

ФГБОУ ВО «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ» ФИЛИАЛ В Г.ХАСАВЮРТЕ

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ РЕГИОНАЛЬНОЙ НАУЧНО-
ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

**«ЭКОНОМИКА, УПРАВЛЕНИЕ И
ФИНАНСЫ В XXI ВЕКЕ: ПРОГНОЗЫ,
ФАКТЫ, ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ»**

Хасавюрт-2018

Редакционная коллегия:

1. Касумов Р.М., доктор.ист.наук, профессор
2. Магомедов М-З.А., канд.эконом.наук, доцент
3. Разаков Р.Ч.-М., канд.ист.наук, доцент
4. Сулейманов М.М., канд.эконом. наук, доцент
5. Алиев О.М., канд. эконом.наук, доцент
6. Исакова М.А., ст.преподаватель

Абусалимова А.А Мустафаева А. М.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПОВЫШЕНИЯ
ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ РАСХОДОВ
РЕГИОНОВ.....3

Абусалимова А.А Алиева Г.Б.

ОЦЕНКА ПРОДВИЖЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И
ВЛИЯНИЯ МАРКЕТИНГОВЫХ БЮДЖЕТОВ
КРУПНЕЙШИХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ НА
ПОКАЗАТЕЛИ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....14

Абусалимова А.А Гайдариев Д.Э.

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КБ РОССИИ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ
ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ.....21

Асхабалиев И.Ч Сайдулаева А. Х.

УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОЙ
НЕСТАБИЛЬНОСТИ.....30

.

Асхабалиев И.Ч Тохоева З.Х.

МОДЕЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....37

Асхабалиев И.Ч Халилова Л.С.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ УЛУЧШЕНИЯ
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА.....46

Асхабалиев И.Ч Ханакеева А. Р.

ОПТИМИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ЗАЕМНЫМИ
СРЕДСТВАМИ С ЦЕЛЬЮ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
УСТОЙЧИВОСТИ.....53

Асхабалиев И. Ч Эльмурзаева Х. Э.

РЕШЕНИЕ ПРОБЛЕМЫ «ТОКСИЧНЫХ» АКТИВОВ
БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ВЫХОДА ИЗ
КРИЗИСА.....59

Исакова М.А Орусбиева С.Р.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ
ПОДХОДОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В РАМКАХ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И
НАДЗОРА.....67

Исакова М.А Османова Э.Х.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ
УСЛУГ.....82

Исакова М.А Ошитов Р.В.

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ДОХОДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ
УСЛОВИЯХ.....89

Исакова М.А Ражбудинов А.Р.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО
МЕНЕДЖМЕНТА В РОССИИ.....102

Исакова М.А Расулов Р.Г.

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ
В РОССИИ.....108

Исакова М.А Турлуева П.В.

ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ ЗАТРАТ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....118

Магомедов М.З Исламова П.З.

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА
РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН.....123

Магомедов М.З Казакова А. К.

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ
СИСТЕМЫ РОССИИ.....132

Магомедов М.З Пейзулаева М. Р.

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДИКИ
ИНДЕКСА РАЗВИТИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО
ПОТЕНЦИАЛА.....137

Магомедов М.З Саипова Л. С.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ
РОССИИ.....146

Магомедов М.З Сулейманова М. С.

ОПТИМИЗАЦИЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ БЮДЖЕТНЫХ
СРЕДСТВ В СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЕ РЕГИОНА.....160

Магомедов М.З Тажудинова А. Т.

НАПРАВЛЕНИЯ ВНЕДРЕНИЯ МЕТОДОВ
СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА
ПРЕДПРИЯТИЯХ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РЕСПУБЛИКИ
ДАГЕСТАН.....169

Магомедов М.З Темиркаева М.Л.

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ
ИНСТРУМЕНТОВ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В
ЭКОНОМИКЕ.....179

Магомедов М.З Умаханов М.М.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВОЙ
НАГРУЗКИ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В
РОССИИ.....189

Магомедов М.З Хадиева Е. С.

ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТЬ ТРУДА И
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ
ЭКОНОМИКИ.....196

Магомедов М.З Шаихова А. А.

НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЖИЗНИ
НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ
РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ.....205

Магомедов М.З Юнусова А.Ю.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ
ДАГЕСТАН.....211

Махмудова А.Р Дарцаева А.Т.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ
ПОЛИТИКИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ
ЛИЦ.....220

Махмудова А.Р Ирзаханова З.И.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ
ДОХОДНОСТИ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ.....227

Махмудова А.Р Магомедов С.А.

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО
ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ.....235

Махмудова А.Р Матиева Л.А.

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РОССИЙСКИХ
БАНКОВ.....248

Махмудова А.Р Махмудова Д.К.

ОСНОВНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ
ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПАО «СБЕРБАНК
РОССИИ».....262

Махмудова А.Р Рашитова А.С.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИННОВАЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО СБЕРБАНК РОССИИ.....271

Махмудова А.Р Харунова М.А.

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАСХОДОВ
ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА.....278

Оздеаджиева Э.Д Омаров О. М

ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ
ИНВЕСТИЦИЙ В РОССИЙСКУЮ
ЭКОНОМИКУ.....282

Оздеаджиева Э.Д Салимурзаева А. Э.

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО
ПОРТФЕЛЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ
РОССИИ И СПОСОБЫ ИХ
РЕШЕНИЯ.....290

Оздеаджиева Э.Д Темирчиева Г.Р.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ: ПРОБЛЕМЫ ЕГО
РАЗВИТИЯ.....294

Оздеаджиева Э.Д Чавиев Р. М.
МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ДОХОДНОСТЬЮ БАНКОВСКИХ
ПРОДУКТОВ.....298

Оздеаджиева Э.Д Юсупова Д. А.
СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ: ОБЗОР
ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКИ.....303

Омаров З. З Манчаева И.А.
МЕХАНИЗМ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ПРЕДПРИЯТИЕМ.....311

Омаров З. З Муртузалиева А.О.
НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ
БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.....317

Омаров З. З Османов М.Ш.
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ.....324

Омаров З. З Расулова М.А.
ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ РФ.....331

Супуралиев А.А. Салавова Р. К.
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ НАДЗОРНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ.....337

Сулейманов М.М Байракова А.А.
ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОЙ
ПОЛИТИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В НОВЫХ
ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ.....347

Сулейманов М.М Гераева А. А.
ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА
В РФ.....353

Сулейманов М.М Данкаев А. И.
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДОХОДНОЙ БАЗЫ МЕСТНЫХ
БЮДЖЕТОВ В РФ.....360

Сулейманов М.М Закавой З. У.
ПРОБЛЕМЫ ДЕФИЦИТА ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА
РФ.....366

Сулейманов М.М Исмаилова Э. Х.
ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЮДЖЕТНОЙ
ПОЛИТИКИ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ
ЭТАПЕ.....373

Сулейманов М.М Курбанова С. Р.
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ
МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РФ.....378

Сулейманов М.М Магдиханова Ф.И.
ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....384

Сулейманов М.М Хункерова Т. В.
ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ РФ
НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....393

Сулейманов М.М Шахманова А. Г.
ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВОЙ
СИСТЕМЫ РФ В УСЛОВИЯХ БЮДЖЕТНОГО
ДЕФИЦИТА.....398

Проблемы и перспективы повышения эффективности бюджетных расходов регионов

Бюджет играет основную роль в экономике субъектов РФ. Бюджет затрагивает интересы каждого жителя. А если учитывать, что доходы бюджета формируются за счёт средств налогоплательщиков, включая граждан, тема открытости, прозрачности, основных направлений расходования средств бюджета становится актуальной. Расходы бюджетов представляют собой сложившийся механизм отношений, способов и приемов, благодаря которым бюджетные средства поступают по своему назначению. Это - именно то свойство бюджетов, с помощью которого реализуются цели всей бюджетной деятельности.

Через бюджетные расходы финансируются бюджетополучатели - организации производственной и непроизводственной сферы, являющиеся получателями или распорядителями бюджетных средств. Бюджет определяет только размеры бюджетных расходов по статьям затрат, а непосредственные расходы осуществляют бюджетополучатели. Кроме того, за счет бюджета происходит перераспределение бюджетных средств по уровням бюджетной системы через дотации, субвенции, субсидии и бюджетные ссуды.

Экономическая сущность расходов проявляется во многих видах. Каждый вид расходов обладает качественной и количественной характеристикой. При этом качественная характеристика, отражая экономическую природу явления, позволяет установить назначение бюджетных расходов, количественная - их величину. Конкретные виды бюджетных расходов определяются рядом факторов: природой и функциями государства, уровнем социально - экономического

развития страны, разветвленностью связей бюджета с национальной экономикой страны, административно - территориальным устройством государства, формами предоставления бюджетных средств и т. д. Сочетание этих факторов порождает ту или иную систему расходов бюджета государства на определенном этапе его социально - экономического развития.

Расходы бюджетов субъектов РФ - это денежные средства, направляемые из бюджетного фонда на финансовое обеспечение выполняемых задач и функций субъектов РФ. Органы государственной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления с учетом имеющихся финансовых возможностей вправе увеличивать нормативы финансовых затрат на оказание государственных, муниципальных услуг. Состав расходов такого бюджета отличается от федерального бюджета тем, что в нем нет расходов на национальную оборону, международную деятельность, фундаментальные научные исследования, предупреждение и ликвидацию чрезвычайных ситуаций, обслуживание государственного внешнего долга, пополнение государственных запасов и резервов. В остальном расходы бюджета субъекта РФ совпадают с классификациями расходов федерального бюджета и финансируются как за счет собственных источников дохода, так и за счет федерального бюджета в виде дотаций, субсидий и т.д.

Основная проблема региональных органов власти - обеспечить экономическое и социальное развитие территорий. Главное направление использования региональных финансов - финансирование социальной и производственной инфраструктуры.

Одним из важнейших факторов стабильности региона является устойчивость бюджетной системы, которая определяется степенью воздействия внешних и внутренних экономических, политических и социальных факторов.

Сохраняющиеся риски ухудшения геополитической ситуации вокруг России, дальнейшее усугубление ситуации в финансовой системе, изменение конъюнктуры рынка может привести к снижению доходов бюджетной системы Российской Федерации и уменьшению объемов накопленных валютных резервов.

Социально-экономическая ситуация в Республике Дагестан по итогам 2017 года характеризуется ростом темпов большинства основных экономических показателей развития.

Бюджетная и налоговая политика в республике на 2016 год целиком определяется структурными изменениями в бюджете Российской Федерации и направлена, прежде всего, на реализацию приоритетных проектов развития Республики Дагестан, оздоровление экономической ситуации в регионе, улучшение материального благосостояния граждан и выполнение социальных обязательств.

Основные характеристики республиканского бюджета на 2016 год были определены исходя из прогнозируемого объема валового регионального продукта в размере 609 183,6 млн рублей. Утвержденный бюджет предполагает общий объем доходов в размере 83 584 млн рублей, в том числе объем межбюджетных трансфертов, получаемых из федерального бюджета в сумме 58 116 млн рублей. Общий объем расходов республиканского бюджета Республики Дагестан составил 83 584 млн рублей[1].

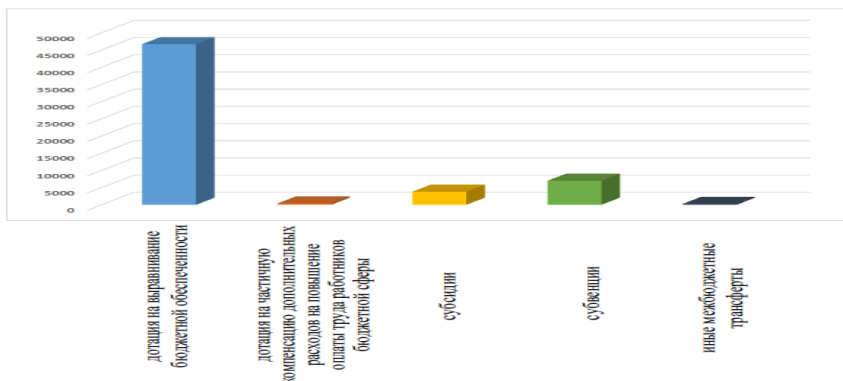


Рис.1. Объём финансовой помощи из федерального бюджета республиканскому бюджету Республики Дагестан в 2017 году [18]

Объём финансовой помощи из федерального бюджета республиканскому бюджету Республики Дагестан в 2017 году был предусмотрен Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2017 год» в сумме 58 116,2 млн рублей, в том числе[2]:

- дотация на выравнивание бюджетной обеспеченности – 46 722,1 млн рублей;
- дотация на частичную компенсацию дополнительных расходов на повышение оплаты труда работников бюджетной сферы – 361,6 млн рублей;
- субсидии – 3 803 млн рублей;
- субвенции – 6 980,1 млн рублей;
- иные межбюджетные трансферты – 249,4 млн рублей.

Таблица 1.
Разделы расходов бюджета Республики Дагестан на 2017 год[7].

№	Наименование разделов расходов	Сумма, млн.руб	%
---	--------------------------------	----------------	---

	республиканского бюджета РД		
1.	Общегосударственные вопросы	3784,2	4,53
2.	Национальная оборона	59,2	0,07
3.	Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	510,8	0,61
4.	Национальная экономика	13211,9	15,81
5.	Жилищно-коммунальное хозяйство	485,407	0,58
6.	Охрана окружающей среды	156,4	0,19
7.	Образование	24439,5	29,24
8.	Культура и кинематография	935,0	1,12
9.	Здравоохранение	17216,5	20,60
10.	Социальная политика	14133,8	16,91
11.	Физическая культура и спорт	1299,1	1,55
12.	Средства массовой информации	367,1	0,44
13.	Обслуживание государственного и муниципального долга	226,1	0,27
14.	Межбюджетные трансферты бюджетам субъектов РФ и муниципальных образований общего характера	6759,3	8,09
	Всего	83584,2	

20 октября 2017 года, на заседании Правительства Республики Дагестан обсудили основные параметры республиканского бюджета на 2018 год и плановый период 2019-2020 годов[3].

Врио главы кабинета министров заявил, что при формировании бюджета на будущий год необходимо «закрыть все социальные обязательства, которые взяла на себя Республика Дагестан, чтобы они не переходили на будущий год. Но при этом, он заявил о необходимости завершения начатых ранее объектов социальной направленности, и исполнения, в первую очередь, «майских указов» Президента России.

По словам выступил врио министра финансов региона Юнуса Саадуева, общий объем доходов республиканского бюджета на будущий год запланирован в размере свыше 103 млрд рублей. Объем безвозмездных поступлений из федерального бюджета определен в размере 71,2 млрд рублей,

из которых дотации – свыше 59 млрд рублей, субсидии – 5,4 млрд рублей, субвенции – 6,5 млрд рублей и т.д.

Поступления налогов и сборов в республиканский бюджет предусмотрены в объеме свыше 23,9 млрд рублей, что составляет 102,7% к ожидаемому исполнению текущего года. Бюджет запланирован с нулевым дефицитом.

Было отмечено, что бюджет будущего года социально ориентированный и в нем запланированы расходы на оплату коммунальных услуг и услуг связи, питание и медикаменты в учреждениях социальной сферы, ликвидации задолженности по программе «Земский доктор», на обеспечение выплат льготным категориям граждан и на другие цели.

В бюджет будущего года включены также расходы на детское питание.

По словам врио главы Минфина, в структуре налоговых доходов республиканского бюджета наибольший удельный вес занимает налог на доходы физических лиц – 39 %, акцизы (ГСМ и алкоголь) – 27,4%, налог на прибыль – 16,5%, налог на имущество организаций – 13,9%. В общем объеме налоговых и неналоговых доходов республиканского бюджета неналоговые доходы составляют 2,7%. Они в будущем на будущий год прогнозируются в сумме 632,6 млн рублей и включают в себя доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности, от сдачи в аренду, от продажи государственного имущества и земельных участков, дивиденды по акциям, находящимся в государственной собственности, от перечисления части прибыли и другие.

Если же говорить о расходах бюджета, то в следующие три года предполагается безусловная реализация «майских указов» Президента, в том числе в части обеспечения индикативных значений заработной платы работников бюджетной сферы, подпадающих под действие указов, и соблюдение принципа формирования бюджетов на основе

государственных программ с учетом обоснования бюджетных ассигнований на этапе их формирования.



Диаграмма 1. Структура расходов бюджета Республики Дагестан[1].

Было отмечено, что в условиях жесткой экономии в Дагестане в будущем году не запланированы крупные мероприятия. Объем и структура расходов бюджета республики на 2018-2020 годы определены на основе уточненных показателей бюджета республики на текущий год.

Объемы бюджетных ассигнований на 2018-2020 годы предусматривают обеспечение потребности на оплату труда, начисления на оплату труда с учетом увеличения МРОТ, фонда оплаты труда иных категорий работников, не подпадающих под действие указов Президента и расходов по заработной плате в финансовом году в полном объеме (включая вторую половину декабря планируемого года);

индексацию стипендиального фонда для студентов образовательных учреждений профессионального образования с 1 сентября 2018 года на 4%; расходы на оплату коммунальных услуг и услуг связи на уровне принятых значений в 2017 году; расходы на питание и медикаменты в учреждениях социальной сферы, а также проводимые мероприятия по инвентаризации бюджетной сети и оптимизации расходов.

При формировании расходов на содержание органов государственной власти и управления применен подход сдерживания роста бюджетных затрат в целях оптимизации бюджетных расходов.

С учетом приоритетности, включены расходы на реализацию следующих государственных программ: «Комплексная программа противодействия идеологии терроризма», «О взаимодействии с религиозными организациями в Республике Дагестан и их государственная поддержка», «О противодействии коррупции», «Развитие государственной гражданской и муниципальной службы». А расходы на Государственную программу РД «Реализация государственной национальной политики на 2018-2020 годы» предусмотрены в соответствии с условиями софинансирования из федерального бюджета.

Реализация Стратегии позволит обеспечить устойчивое, динамичное и сбалансированное развитие Российской Федерации и ее регионов на долгосрочный период: «В рамках выполнения утвержденных стратегических задач были внесены соответствующие изменения в государственную программу «Развитие промышленности и торгово-экономического сотрудничества РД на 2015–2020 годы». Осуществляются мероприятия по масштабной технологической модернизации следующих крупных предприятий: АО «Завод «Дагдизель», ОАО «Концерн «КЭМЗ», АО «Завод им. Гаджиева», АО «Дагфос». Также

ведется работа по реализации крупных инвестиционных проектов, направленных на модернизацию и технологическое перевооружение, на других предприятиях».

В рамках внесения изменений в республиканский бюджет Республики Дагестан на 2017 год объем средств республиканского бюджета Республики Дагестан, направляемый на реализацию мероприятий Республиканской инвестиционной программы, сокращен на 1 057,22 млн. рублей (45,7% от утвержденного объема).

Основная часть сокращений коснулась объектов, финансирование которых осуществлялось вне рамок федеральных программ.

В тоже время, учитывая масштаб вносимых изменений (почти двукратное уменьшение расходов), были затронуты и пусковые объекты (полный либо частичный ввод).

В целом из 50 программных объектов (укрупненных проектов) сокращения затронуты 26 объектов, в том числе 12 объектов исключены из Программы.

В этих условиях возрастает значение бюджетной грамотности в вопросах формирования и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджет субъекта РФ регулирует многие аспекты жизни региона. Так или иначе, с ним связаны практически все процессы, происходящие в данном субъекте. Но отдельного внимания заслуживают доходы и расходы регионального бюджета.

Под бюджетом субъекта РФ понимается форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего субъекта РФ.

Единство бюджетной системы РФ не подразумевает слияния или поглощения бюджетов более низких уровней вышестоящими бюджетами. Каждый бюджет функционирует

самостоятельно, но для поддержки бюджетам более низкого уровня могут передаваться дополнительные ресурсы.

К основным требованиям, предъявляемым к построению бюджетов любого уровня, относятся: единство правовой базы; полнота учета бюджетных доходов; сбалансированность бюджета; эффективность и экономность бюджета.

Поскольку субъектами РФ являются различные виды государственных и административно-территориальных образований, то и бюджет субъекта федерации представлены разными видами бюджетов - республиканскими, областными, окружными, краевыми, бюджетами городов Москвы и Санкт-Петербурга.

Под расходами следует понимать выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным Кодексом источниками финансирования дефицита бюджета.

Расходы бюджета субъекта РФ формируются таким образом, чтобы обеспечить субъектам выполнение закрепленных за ними полномочий. Они возникают в связи с принятием законов и нормативных актов данного субъекта, и заключением от его имени договоров (соглашений) бюджетными учреждениями данного субъекта.

Финансирование расходов по некоторым видам происходит только за счет бюджета субъекта РФ, а по некоторым возможно совместное финансирование регионального и федерального бюджетов.

В данной работе были исследованы доходы и расходы бюджета Республики Дагестан.

Общий объем доходов республиканского бюджета на плановый период 2018 года запланирован в объеме 73,6 млрд рублей, расходы - 73,7 млрд рублей, ожидается дефицит в 100 млн рублей. В 2019 году бюджет запланирован

бездефицитным, расходы и доходы составят по 74,9 млрд рублей.

К проблемам, связанным с расходованием регионального бюджета относятся: низкая эффективность использования бюджетных средств; нецелевое расходования средств бюджета; недостаточное количество средств, выделяемых на решение социальных вопросов и т.д.

Решением данных проблем могут стать следующие действия: усиление контроля за использованием бюджетных средств; сокращение расходов на содержание государственного аппарата; концентрация расходов бюджета на затратах, гарантирующих наибольшую отдачу; обеспечение приоритетного финансирования социальных расходов и т.д.

Важной проблемой осуществления целевых бюджетных расходов также является их защищенность от обесценения в условиях высоких темпов инфляции.

Выход в данной ситуации заключается в финансировании ряда статей расходов бюджета в полном объеме с учетом их инфляционного увеличения.

Бюджеты субъектов РФ сталкиваются с многочисленными проблемами и вопросами, которые требуют тщательного рассмотрения. От выбранного пути решения данных вопросов зависит развитие региона и жизнь его населения.

Список источников и литературы

1. Бюджетная политика субъектов Российской Федерации [Электронный ресурс] / Р.С. Афанасьев [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дело, 2010. — 208 с. — 978-5-7749-0635-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/50962.html>
2. <http://tass.ru/v-strane/3777831>
3. www.riadagestan.ru

Оценка продвижения банковских продуктов и влияния маркетинговых бюджетов крупнейших российских банков на показатели их деятельности

Успех коммерческих организаций в конкурентной борьбе напрямую зависит от умения их руководителей принимать эффективные взвешенные управленческие решения.

Банки, как и любой производитель, являются самостоятельным юридическим лицом, производят и реализуют специфический товар - банковские услуги и получают свою прибыль. Основу маркетинговой деятельности банка составляет анализ его рыночных возможностей, который предполагает проведение маркетинговых исследований с целью определения места на рынке ссудного капитала.

Одной из важнейших функций банковской деятельности, детерминирующих стратегию банка в продвижении различных банковских продуктов на рынке банковских услуг является маркетинг. Его использование в качестве инструмента конкурентной стратегии является обязательным элементом при работе с клиентами.

Важнейшими факторами, вызвавшими необходимость применения маркетинга в банковской сфере, были: интернационализация экономических процессов, развитие огромного числа небанковских учреждений, диверсификация банковской индустрии, развитие различных IT-технологий и средств коммуникации, развитие конкуренции внутри самой банковской системы, а также ограничения конкуренции в ценах на рынке банковских услуг.

Банковский маркетинг определяют как поиск и освоение банком наиболее выгодных рынков банковских продуктов с обязательным учётом потребностей клиентов. При

этом обязательно чётко ставятся цели банка, формируются различные пути и способы их достижения, определяются мероприятия для реализации планов. В качестве основной цели банковского маркетинга выделяют рациональное использование доходов и временно высвобождающихся в хозяйстве денежных средств. Однако помимо этой цели рассматривают также и формирование и стимулирование спроса на услуги банковского сектора, обеспечение обоснованности принимаемых в сфере управления решений; расширение объёмов предоставляемых услуг, увеличение рыночной доли и прибыли.

Для достижения целей банка ставятся следующие задачи: максимальное удовлетворение требований клиентов по объёму, структуре и качеству банковских продуктов и услуг, что в конечном итоге создаёт необходимые условия для устойчивости деловых отношений; обеспечение рентабельности банка в условиях постоянных изменений финансового рынка; гарантирование ликвидности банка; содействие решению различных проблем региона в социальной сфере, в котором осуществляется деятельность банка.

Укрепление доверия к банковской системе позволит в будущем создать условия для повышения качества жизни населения и, безусловно, для дальнейшего развития российской банковской системы. Все вышесказанное обуславливает актуальность данной темы.

Основой маркетинга банков в современных условиях является реализация маркетинговых программ, направленных на удержание клиентов и развитие отношений с ними (повышение доходности клиента, CLV). Например, Сбербанк в 2015 году начал реализацию нескольких программ, направленных на удержание клиентов – «Центр заботы о клиентах», «Пульс», «Мой клиент» [2], главной целью которых является реализация проактивных мер оттока

клиентской базы, за счет своевременной реакции на существующие жалобы клиентов. Эти изменения в маркетинговой политике банков связаны с кризисом, который в первую очередь отражается на финансовой сфере. Наиболее критичным для банковской сферы оказался 2014 год, совокупная чистая прибыль ТОП-6 банков (по размеру активов – Сбербанк, ВТБ, ГПБ, ВТБ24, Россельхозбанк, Промсвязьбанк) составила только 69,7 млрд руб., при этом три банка оказались убыточны, для сравнения – в 2016 году их совокупная прибыль составляла чуть более 480 млрд руб.

В подобной ситуации, очевидно, что банки корректируют свою маркетинговую активность в силу того, что сократить затраты на маркетинг проще, чем иные виды затрат. Динамика изменения затрат на маркетинг и чистая прибыль ТОП-6 банков (за исключением ГПБ, Россельхозбанк и ВТБ24 в 2016 году, так как банки еще не опубликовали отчетность за год) представлены на рис. 1.

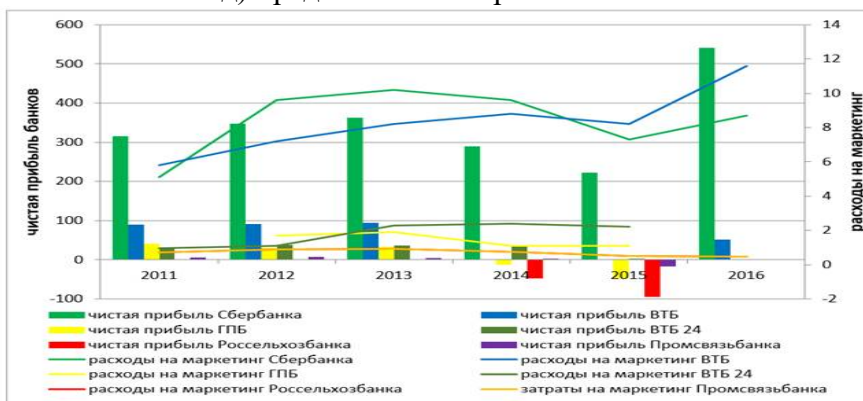


Рис. 1. Динамика расходов на маркетинг и чистой прибыли ТОП-6 банков 2011–2016 гг., млрд руб[1].

Из графика видно, что наибольшие маркетинговые бюджеты на протяжении всего периода исследования у Сбербанка и ВТБ, при этом бюджет ВТБ в 2016 году превысил

11 млрд руб. – это рекордный показатель для российского банковского рынка. В то время как остальные банки тратят около 1 млрд руб. на маркетинг, у ВТБ и Сбербанк маркетинговый бюджет за исследуемый период не был менее 5 млрд руб., что должно отражаться на основных показателях их деятельности, учитывая тот факт, что основным показателем эффективности маркетинга является прибыль. И на первый взгляд, зависимость, описываемая коэффициентом корреляции, равным для исследуемого периода 0,67, свидетельствует о наличии достаточно тесной взаимосвязи между расходами на маркетинг и чистой прибылью ТОП-6 банков. Однако при сопоставимых расходах на маркетинг ВТБ и Сбербанка абсолютные показатели чистой прибыли у данных банков принципиально различны (в 2016 году разница между показателями чистой прибыли составила чуть менее 500 млрд руб.). Такие показатели заставляют задуматься о структуре маркетинговых расходов, возвращаясь к шаблонной фразе о том, что привлечение клиента всегда обходится дороже, чем его удержание.

Возможно, предположить, что в банковской сфере нужно пользоваться иными показателями эффективности маркетинговой деятельности (не прибылью), например, узнаваемостью. Поскольку основная часть маркетингового бюджета распределяется на медиаактивность, то и показателем результативности должен выступать МедиаИндекс. На российском медиарынке расчетом подобного показателя занимается информационно-аналитическая компания «Медialogия».

За последние годы Сбербанк стал крупнейшим и наиболее значимым финансовым институтом Центральной и Восточной Европы, а также одним из заметных участников мирового финансового рынка. Этот рост происходил на фоне исключительно динамичного развития российского банковского рынка. Возможности и потенциал развития Банка

будут и в дальнейшем определяться во многом наличием сильных конкурентных позиций на российском финансовом рынке, который в среднесрочной перспективе будет оставаться одним из самых быстрорастущих и привлекательных в мире. [4]

На сегодняшний день «Сбербанк России» является одним из крупнейших банков на территории России и СНГ. По статистике банка, его активы составляют более четверти банковской системы страны (по данным на 2016 год составляли 22,268 трлн. руб.), а чистая прибыль, полученная за 2016 год, составила 541,9 млрд. руб. Президентом банка является Герман Греф.[2]

По состоянию на 2017 г. бренд «Сбербанк» по мнению журнала «TheBanker» занимал пятнадцатое место в рейтинги самых дорогих и высокодоходных банковских брендов в мире и стоил приблизительно двенадцатью миллиардов долларов.

Таблица 1.

Доля Сбербанка на российском рынке банковских услуг[2]

Доля Сбербанка на российском рынке (%)	1 янв 2017	1 янв 2016
В активах банковской системы	28.9%	28.7%
На рынке вкладов физических лиц	46.6%	46.0%
На рынке привлечения средств юридических лиц	22.1%	25.0%
На рынке кредитования физических лиц	40.1%	38.7%
На рынке кредитования юридических лиц	31.7%	32.2%

Современные условия рынка, а также опыт функционирования коммерческих банков обуславливает необходимость наличия в организационной структуре отдела маркетинга. Следует отметить, что для эффективной реализации банковского продукта традиционной концепции «4Р» Продукт, Место, Продвижение и Цена (Product, Place, Promotion, Price) недостаточно.[4]

Современный банковский маркетинг наряду с основными «4Р» элементами должен включать в себя.

Контроль за деятельностью персонала (профессиональные навыки, умения, квалификация, внешний вид), иными словами People.

Иметь соответствующую среду – это узнаваемый бренд, дизайн, продуманность в мелочах, по другому (Physicalevidence).

Создать свой фирменный и узнаваемый процесс обслуживания, т.е. техническая составляющая, обеспечивающая скорость обслуживания клиентов (Process).

Хотелось бы отметить особенности «Сбербанка России», которые характеризуют маркетинговую составляющую банка, а так же всего современного банковского бизнеса.

Практика показала, что переход к рыночной системе хозяйствования не может быть успешным, если на вооружение не принять весь инструментарий рынка с учетом, естественно, специфических особенностей России. И, прежде всего, это относится к маркетингу, обеспечивающему комплексный подход к решению хозяйственных проблем, связанных с рыночной деятельностью.

Банковским маркетологам необходимо внедрять в практику новые методы, приемы и стратегии управления маркетинговой деятельностью, что позволит уменьшить негативное влияние кризисных явлений на рынке финансовых услуг и увеличить долю лояльных клиентов, минимум, на 10 процентов.

На основе теоретических и аналитических материалов, можно сделать вывод, что для повышения конкурентоспособности и прибыльности банка необходимо не только развивать круг предлагаемых услуг и охватывать новые рынки сбыта, но и регулярно проводить маркетинговые исследования, помогающие понять реальные

нужды и потребности клиентов, а значит сформировать обоснованную маркетинговую стратегию банка.

Кроме современных маркетинговых концепций, следует также обратить внимание на стремительное развитие электронного маркетинга в банковской сфере. Множество банков все больше внимания уделяет полноценному информационному обеспечению клиентов, расширению перечня информационных услуг, разработке новых возможностей по совершению банковских операций. Это обусловлено возрастающим спросом на такой сервис среди клиентов. Для банков же это возможность конкурировать на новом уровне и создавать себе новые конкурентные преимущества.

Следует отметить, что в современных условиях содержание модели «банк-клиент» претерпевают существенные изменения. Сейчас банки должны не только предлагать клиенту большой выбор привычных услуг, сопровождающихся качественным обслуживанием, но и также предоставлять им новые услуги, которые могли бы еще более полно удовлетворять потребности клиентов. Руководство банков стремится сохранить своих клиентов и приумножить их число, а это в настоящих условиях невозможно сделать без учета интересов разных групп клиентов, а также же множества внешних факторов рынка и экономики в целом.

Список источников и литературы

1. analizbankov.ru – Портал банковского аналитика
2. <http://www.e-disclosure.ru/>
3. <https://www.cbr.ru> – Официальный сайт ЦБ РФ
4. <https://www.faraz.ru/analysis/banks> - Анализ банков
5. <https://www.sberbank.ru/ru> - Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»

**Проблемы и пути совершенствования деятельности КБ
России на банковском рынке пластиковых карт**

XXI век — век информационных технологий. Совместно с развитием технологий, бурно развивается банковская сфера, происходит замещение наличных денег пластиковыми картами. Рынок карт в России стремительно растет и количество предложений банка на основе пластика увеличивается. Развитие инфраструктуры карточного бизнеса банка имеет особенности, отличающие ее от остальных розничных операций банка. В этом заключается актуальность исследования.

Первая особенность это всесторонность, так как карточные продукты могут совмещать в себе элементы вкладного бизнеса (остатки на картсчетах), кредитования, расчетов, валютнообменные функции и в некоторых случаях перевозку денежных.

Вторая особенность заключается в необязательности широкой инфраструктуры классических офисов банка для развития карточного бизнеса. Уже сейчас многие российские банки осуществляют выдачу карт своим клиентам путем отправки карты и получения информации по пин-коду по телефону, избегая необходимости того, чтобы клиенты посещали офис банка. Погашение кредита и пополнение картсчета все чаще производится через банкоматы, оснащенные модулями Cash-In, или путем перечисления всей или части заработной платы на счет в банке. Выписки уже сейчас можно получить во всех банкоматах банка, эмитировавшего карту, и в большинстве случаев через Интернет. Более того, в Соединенных Штатах существуют банки, избравшие своим основным бизнесом платежные

карты, которые вообще не имеют традиционных банковских офисов.

Именно вторая особенность требует от банка развития специализированной карточной инфраструктуры: сети банкоматов и торгово-сервисных предприятий, принимающих карты к оплате.

Постепенная насыщенность региональных рынков банковских услуг привела к жесткой межбанковской конкуренции и борьбы за новые сегменты рынка, которые ранее были непривлекательными. К их числу относится и банковское обслуживание физических лиц. В этой ситуации пластиковые карточки обнаружили свои бесспорные технологические преимущества по отношению к традиционным платежным инструментам, что поставило их в центр внимания банков, которые начали реализовывать проекты по привлечению средств населения.

Операции с пластиковыми картами открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов и, соответственно, расширили возможности получения банковской прибыли за счет получения комиссионных, взимаемых с операций по картам, увеличения числа клиентов за счет предоставления услуг нового типа, уменьшения расходов на обслуживание наличного оборота и др.

Для того чтобы при помощи банковской карты в полной мере решить все свои задачи и в то же время не переплачивать за ее обслуживание, необходимо предварительно определиться со всеми своими потребностями и выбрать из всего многообразия для себя самую подходящую по соотношению: цена/возможности.

Современные технологии позволяют оплатить покупку на бесконтактной основе, подобные механизмы реализованы в системах Samsung Pay, ApplePay. Однако далеко не все компании в России поддерживают возможность оплаты пластиковой картой. И хотя общая тенденция свидетельствует

о росте, демонстрируя прогрессивный вектор, согласно данным статистического исследования, 60 % рынка все еще остаются неохваченными, представляют собой плодотворную почву для эквайринговых компаний.

В цифрах положение дел выглядит следующим образом: на март 2017 года почти 40 % организаций принимали к оплате пластиковые карты, при этом годом ранее данный показатель составлял только 32,24 % процента. Увеличение рынка почти на четверть однозначно стоит признать положительной динамикой, хотя скорость развития отрасли и внедрения технических решений оставляет желать большего.

Развитие Российской Федерации происходит в довольно непростых условиях. Разразившийся в 2008 году финансово-экономический кризис плавно перерос в затяжную экономическую рецессию, обусловившую резкое падение цен на все сырьевые ресурсы, особенно цены на нефть, что привело к резкой девальвации национальной валюты и росту инфляции. С другой стороны, экономика России с 2014 года находится под давлением западных санкций, которые были наложены на целые отрасли Российской Федерации, в первую очередь на финансовую систему и нефтегазовый сектор. Большинство российских банков с государственным участием были отрезаны от мировых рынков капитала. В начале 2014 года, когда были введены западные санкции в работе систем Visa и Mastercard прошли серьезные сбои в обработке транзакций по картам нескольких банков. Это и послужило причиной создания 27 марта 2014 года АО «Национальной Системы Платёжных Карт» (НСПК) в Российской Федерации. Основные задачи созданной НСПК заключались в следующем[1]:

-обработка операций по картам зарубежных платёжных систем внутри нашей страны в бесперебойном режиме.

- создание и распространение национального платёжного инструмента — пластиковой карты «Мир».

Если в середине июля 2017 года число эмитированных банковских карт этой системы составляло 220 тыс., то в середине октября 2017 года была преодолена отметка в 1 миллион карт. До конца 2017 года банки, входящие в платежную систему «Мир», планировали эмитировать порядка 16 млн карт, а к 2019 г. НСПК рассчитывает видеть на российском рынке не менее 120 млн карт под брендом «Мир»[2].

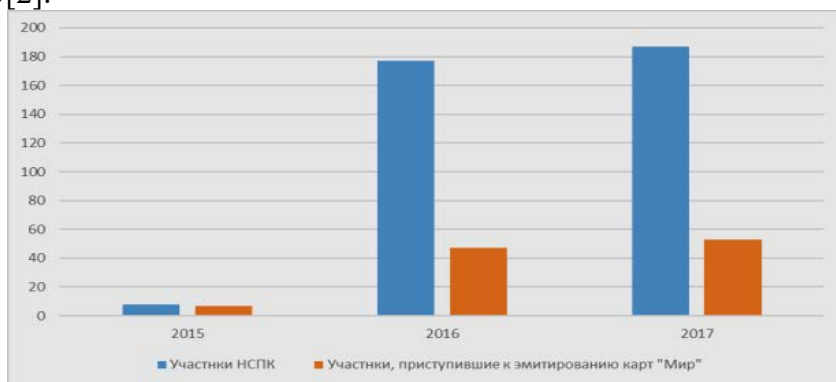


Рис.1. Динамика объема эмитированных банковских карт «Мир» за 2015-2017 гг.[2]

По статистике ЦБ РФ, по итогам 2016 года объем эмиссии карт российских банков вырос на 4,5%: количество действующих пластиковых карт, выпущенных российскими кредитными организациями, приблизилось к 255 млн штук (254,8 млн карт). На каждого жителя страны сегодня, таким образом, приходится примерно 1,7 банковских карт.

Использование банковских карт в стране растет – россияне все чаще используют их для повседневных расчетов и покупок. О востребованности карт как безналичного платежного инструмента говорят высокие темпы роста безналичных операций по картам, которые сохраняются на

протяжении уже нескольких лет. Для сравнения: в 2009 году из 100 платежей, проведенных гражданами и юрлицами, лишь 21 совершался с использованием банковских карт, в 2016 году этот показатель составил 71 (вырос в 3,4 раза). В совокупном объеме торговли доля оплаты картами товаров и услуг увеличилась с 3,5% в 2009 году до 30,5% в 2016 году.



Рис.2. Крупнейшие в мире платежные системы

По статистике ЦБ РФ, за 2017 год в России и за ее пределами россияне провели по картам 17,9 млрд транзакций на сумму 51,2 трлн рублей. Данный показатель вырос по сравнению с 2016 годом на 36,2 и 23,4% соответственно. В среднем за год один житель страны совершил более 120 операций на 349,7 тыс. рублей, а в 2016 году эти цифры были существенно ниже и составляли 90 операций на 283,8 тыс. рублей.

Как свидетельствуют данные ЦБ РФ по структуре эмиссии карт, для национальной платежной системы характерно абсолютное превалирование дебетовых карточных инструментов над кредитными – 87,9% против 12,1%, причем доля кредитных карт сокращается.

Проникновение банковских карт в России также демонстрирует достаточно уверенный рост. Согласно исследованию Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) от 2015 года, у подавляющего

большинства россиян (73%) есть банковские карты, и примерно у трети – две и более.

ИСТОЧНИКИ: БАНК РОССИИ, РАСЧЕТЫ *Ъ*.

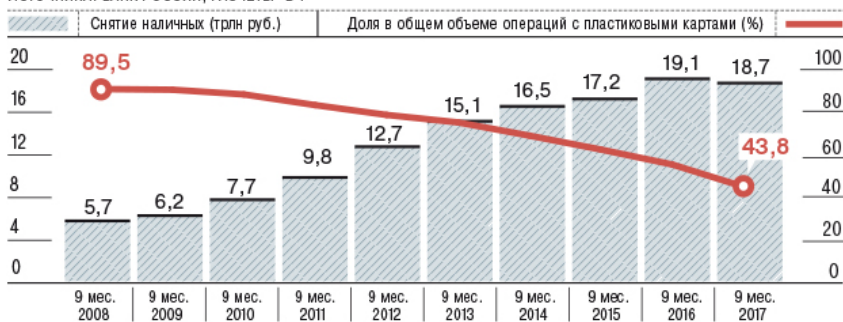


Рис. 3. Объемы операций по снятию наличных физическими лицами с пластиковых карт

При этом большинство постоянно имеют при себе и регулярно пользуются только одной из них. Четверть россиян не имеют ни одной карты (24%): в основном это люди со средним специальным и ниже уровнем образования, а также молодежь в возрасте до 24 лет и люди старше 45 лет.

Доля держателей карт в России достигла 92% в 2016 году. Все меньше людей отдают предпочтение оплате покупок наличными (24%). Тогда как доля россиян, предпочитающих платить только картами, увеличилась на 73% за год и в 2016 году составила 26%. Чередуют оплату картой и наличными 50% опрошенных[3].

Две и более карты чаще имеют опрошенные с высшим образованием, а также респонденты среднего возраста – от 25 до 44 лет (более 40% в этой группе по сравнению с 30% в среднем по выборке). Респондентам, сообщившим о наличии более одной банковской карты, было предложено ответить, сколько всего карт они обычно носят с собой и регулярно используют. Согласно полученным данным, более половины опрошенных носят с собой как минимум одну, и еще 19% –

две карты. При этом каждый пятый владелец не использует ни одну из имеющихся в распоряжении банковских карт (21%).

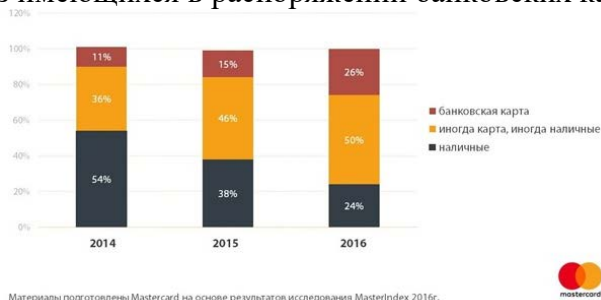


Рис.4. Динамика изменения количества держателей пластиковых карт с 2014г. по 2016г.

Увеличивается и объем безналичных транзакций по картам российских банков. Здесь также налицо устойчивый тренд медленного и плавного увеличения данного показателя при очень существенном росте общих объемов транзакций по картам. По данным ЦБ РФ, по итогам первого полугодия 2016 г. доля безналичных операций по оплате товаров и услуг в общем объеме карточных транзакций на рынке РФ составила 24,16% (5 505,6 млрд руб. из общего объема 22 783,3 млрд руб.). При этом в первом полугодии 2015 г. доля безналичных операций по оплате товаров и услуг в общем объеме российских карточных транзакций, по данным ЦБ РФ, составила 23,85% (3 568,4 млрд руб. из общего объема 14 963,7 млрд руб.).

Характерно, что кризисные явления затормозили адекватный рост доли операций безналичной оплаты товаров и услуг в Российской Федерации: суммарные объемы всех видов операций по платежным картам в РФ выросли в 1-м полугодии 2016 года (по сравнению с 1-м полугодием 2015 года) на 52% (22 783,3 млрд руб. против 14 963,7 млрд руб.)[1].

Количество и объем операций, совершенных на территории России с использованием карт, эмитированных

банками-нерезидентами, крайне невелики по сравнению с аналогичными объемами для карт банков-резидентов РФ. Это, соответственно, 29,2 млн транзакций на общую сумму 149 млрд рублей в год (0,36% от транзакций по картам российских банков и 0,65% от общего объема транзакций по картам российских банков).

Использование пластиковых карт становится все более удобным благодаря планомерному увеличению торговых сетей, магазинов и небольших торговых точек, оборудованных платежными терминалами. А также благодаря росту количества банкоматов — согласно данным ЦБ РФ, по состоянию на конец II квартала 2017 г. на территории России было расположено 203 684 устройства с функцией выдачи наличных денег, из них 123 089 банкоматов предоставляют возможность оплаты товаров и услуг.

На сегодняшний день в мире выпущено около 1,5 млрд пластиковых карт. Каждый год мировой оборот составляет свыше 3 трлн долларов. Карты принимаются более чем в 20 млн торговых организаций.

Внутреннее производство банковских карт сегодня практически полностью закрывает потребности банков-эмитентов в Российской Федерации (за исключением ряда нишевых проектов).

Картина рынка и расстановка игроков-лидеров стабильна. Среди наиболее крупных российских производителей карт выделяется тройка лидеров — «Розан», «АЛИОТ» и «НоваКарт». Заметны также позиции таких производителей, как НИИМЭ и «Микрон», «Ситроникс», «Оренкарт». Наиболее крупным иностранным игроком на рынке производства платежных карт в России является компания Gemalto. Практически ушли с российского рынка украинские производители пластиковых карт (впрочем, и ранее занимавшие незначительную долю рынка). Эксперты также традиционно высоко оценивают потенциал китайских

компаний по производству и поставке карт в Россию, однако пока что большинство из них испытывают сложности с адаптацией к реалиям российского бизнеса.

Можно сделать вывод, что пластиковые карты приобретают всё большую популярность, но карты имеют как преимущества, так и недостатки среди преимуществ удобство использования пластиковых карт, денежные средства, зачисленные на карт-счета не нужно декларировать при выезде за рубеж, карта позволяет минимизировать издержки и время при расчете в торговых объектах, посредством карточки, не выходя из дома оплатить товары и услуги в Интернете. К недостаткам можно отнести случаи махинаций — подделка, взлом кода, мошенничества при оплате товаров и услуг в Интернет; не все точки торговли и сервиса имеют терминалы для оплаты банковской карточкой; некоторые банки имеют ограниченное количество банкоматов; при использовании «чужого» банкомата, снимается комиссия.

Из всего сказанного выше видно, пластиковые карты как средство платежа все больше проникают в нашу жизнь. Они уверенно завоевали свою нишу в экономике и стали неотъемлемой частью денежного обращения страны, но все же развития этого средства платежа идет не такими быстрыми темпами как хотелось бы, что мешает картам набирать обороты.

Список источников и литературы

1. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ. [Электронный ресурс]. www.economy.gov.ru .
2. Официальный сайт Центрального банка России. [Электронный ресурс] <http://www.cbr.ru> .
3. Пластиковая карта «МИР». [Электронный ресурс]. <https://www.sravni.ru/enciklopediya/banki/karty/plastikovaja-karta-mir/>.

4. РИА

Новости <https://ria.ru/economy/20170227/1488783890.html>

Асхабалиев И.Ч
Сайдулаева А. Х.

Управление ликвидностью коммерческого банка в условиях финансовой нестабильности

Деятельность коммерческих банков направлена в основном на достижение единственной цели — получение прибыли. При этом не всегда должное внимание уделяется поддержанию ликвидности на достаточном уровне. Потеря ликвидности банком приводит к его неплатежеспособности и далее к банкротству.

Ликвидность банка есть комплексная качественная характеристика его деятельности, влияющая на финансовую устойчивость банка. Необходимость обеспечения ликвидности банка обуславливается, с одной стороны, наличием у него значительных текущих обязательств перед клиентами по возврату привлеченных средств или представлению ссуд, с другой стороны — несовпадением по срокам объема спроса и предложения ликвидных средств.

Анализ качества управления ликвидностью коммерческих банков России позволяет констатировать наличие следующих недостатков, которые характерны для большинства банков. Можно выделить такие: недостаточная координация работы по управлению ликвидностью; формальное выполнение отдельных функций по управлению ликвидностью (планирование, внутренняя отчетность, контроль исполнения решений); отсутствие оперативности при изменении условий деятельности; дублирование одних и тех же функций разными службами банка или их не четкое закрепление, формальное исполнение.

Одним из мероприятий при управлении ликвидностью является мобилизация активов. Методы мобилизации по определенным видам активов представлены в таблице 1.

Таблица 1.

**Управление ликвидностью на основе мобилизации
активов**

<i>Активы</i>	<i>Методы мобилизации</i>
1. Просроченные кредиты	Активные усилия банка, направленные на получение средств по долгам Изменение графика обслуживания обязательств по долгу; Получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств; Продажа просроченных активов на свободном рынке
2. Межбанковские и прочие кредиты	Изменение графика возврата кредитов, где это возможно, с досрочным возвратом
3. Ценные бумаги	Продажа государственных ценных бумаг; Продажа акций; Продажа векселей
4. Резервы банка	Формирование резервов на возможные потери по ссудам и резервов под сомнительные активы в размере не менее предусмотренных ЦБ

Эффективное управление кредитным риском в банке позволит сократить объем просроченной задолженности банку до минимального уровня. Но необходимо обратить внимание на тот факт, что в условиях кризиса невозвраты по кредитам возрастают, влияя на состояние ликвидности банка.

Во время кризиса платежей для координации деятельности в рамках управления ликвидностью формируется группа по регулированию состояния ликвидности. Состав группы назначается президентом банка. В состав группы входят представители управления финансового анализа, службы внутреннего контроля и других подразделений.

Управление ликвидностью и минимизация риска ликвидности осуществляются различными методами с целью снижения вероятности возникновения неблагоприятных

событий риска ликвидности банка и минимизации риска возможных потерь, являющихся результатом неблагоприятных событий риска ликвидности банка.

Информационное обеспечение процесса управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности осуществляется с целью формирования и поддержания в актуальном состоянии информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности банка.

Мониторинг процесса управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности осуществляется с целью обеспечения обратной связи в системе управления ликвидностью банка, что обеспечивает гибкость и адаптацию процессов управления ликвидностью банка к изменению конъюнктуры рынков денежных средств, тенденциям развития или кризисным явлениям в экономике и (или) в банковском секторе. Производятся оценка эффективности системы управления ликвидностью банка, анализ проводимых банком мероприятий в рамках управления ликвидностью. Мониторинг процесса управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности банка предполагает замену неэффективных мероприятий управления ликвидностью на более эффективные в рамках существующих ограничений, а также внесение изменений в организацию управления ликвидностью банка.

Антикризисное управление при дефиците ликвидности

При дефиците ликвидности в банке осуществляются следующие процедуры по антикризисному управлению ликвидностью:

- расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах;
- планирование уменьшения текущих платежей клиентов, за счет переноса сроков платежей;
- снижение или отказ платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды;

- планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на период кризиса;
- рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды.
- планирование продажи ликвидных активов.

Управление ликвидностью во время кризиса на финансовом рынке

При возникновении кризиса ликвидности на финансовом рынке следует ожидать вмешательства центрального банка, направленного на стабилизацию ситуации, например предоставление стабилизационных кредитов, совершение сделок РЕПО. Однако в случае проблем с ликвидностью стоимость ресурсов оказывается непредсказуемой (возможно, чрезвычайно высокой); кроме того, резко возрастает риск изменения процентной ставки, возможно прекращение обычных расчетных операций. В подобных условиях предусматриваются следующие процедуры:

1) максимальное сокращение дисбаланса между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, что уменьшит величину риска изменения процентной ставки;

2) контролирование размера задолженности перед центральным банком и представление ежедневной отчетности по проблеме председателю комитета по управлению активами и пассивами;

3) на ежедневной основе координирование информационных потоков, поступающих из Банка России и доведение нужной информации до структурных подразделений.

Комитет по управлению активами и пассивами в рамках управления ликвидностью при ухудшении ситуации на рынке проводит следующие процедуры:

1) осуществляет общее управление ликвидностью и координирует работу структурных подразделений;

2) контролирует работу клиентских менеджеров по оптимизации потоков денежных средств клиентов;

3) определяет содержание информации, сообщаемой широкой публике службой по связям с общественностью;

4) вырабатывает тактику работы с клиентскими кредитами и депозитами.

Поддержание оптимального уровня ликвидности.

Поддержание оптимального уровня ликвидности — сложная задача, выполнение которой практически всегда может быть достигнуто лишь в той или иной степени, поскольку существует обратная связь между уровнем ликвидности банка и другой его важнейшей характеристикой — уровнем доходности (чем выше первый, тем ниже второй, и наоборот), т.е. наличные и приравненные к ним средства, требуемые для поддержания необходимого уровня ликвидности, не приносят банку доходов или приносят незначительный доход.

Нетто-ликвидная позиция.

В целях получения максимального уровня доходности при поддержании необходимого уровня ликвидности используется такой инструмент управления как нетто-ликвидная позиция (L_t), в которой отражается каждая операция банка по привлечению и размещению средств:

$$L_t = L_p - L_s, \quad (1)$$

$$L_p - L_s = (Pd + Dnd + Ps + Pa + Pr) - (Sr + Sp + Rnd + Rp + Rd),$$

(2)

где L_t — нетто — ликвидная позиция;

L_p — предложение ликвидных средств

Pd — поступления депозитов;

Dnd — доходы от продажи недепозитных банковских услуг;

Ps — погашение ранее выданных ссуд;
Pa — продажа активов банка;
Pr — привлечение средств на денежном рынке;
Ls — спрос на ликвидные средства
Sr — снятие денег клиентами со своих счетов;
Sp — поступление заявок на получение кредитов,
которые банк намерен удовлетворить;
Rnd — оплата расходов по привлечению недепозитных
средств;
Rp — расходы на прочие операции банка (в том числе
уплату налогов);
Rd — выплаты дивидендов акционерам.

Таким образом, ликвидная позиция может быть представлена как разница между источниками средств с определенным сроком и использованием источников с тем же сроком. Управление ликвидной позицией заключается в регулировании величины излишка или дефицита ликвидных средств.

Для многих банков обострится проблема с достаточностью ликвидности, в связи с этим достаточно эффективными для ООО КБ «Кредитинвест» будут меры указанные ниже.

В сфере управления рисками и внутреннего контроля (четвертая область в таблице выше), в частности, в управлении риском ликвидности, с нашей точки зрения, ООО КБ «Кредитинвест» можно рекомендовать:

1. Разработать положение об источниках ликвидности в разрезе их видов, уровней ликвидности, сроков погашения и валют.
2. Определять потребности в ликвидности и финансировании банка с учетом операций, которые проводятся его дочерними структурами.

3. Регулярно пересматривать (актуализировать), анализировать эффективность процедур и средств контроля по управлению ликвидностью;

4. Регулярно идентифицировать активы и обязательства по всем валютам, клиентам и связанным с ними лицам.

5. Разработать форму отчетности КУАП (комитет по управлению активами и пассивами) о состоянии ликвидности и необходимости ее финансирования, продумать частоту её представления Правлению банка.

6. Разработать план мероприятий на случай кризиса ликвидности, установить порядок регуляторного уточнения этого плана.

Список источников и литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (действующая редакция от 31.12.2017). - Правовая Система Гарант, 2018 г.

2. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Вайн Саймон. Ликвидность. РЦБ архив: [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.old.rcb.ru

4. Галимов К. Т. Управление активами и пассивами в банковском менеджменте диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Санкт-Петербург. 2006.

5. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. 1998: [Электронный ресурс] - Режим доступа: uchebnik-besplatno.com.

6. Золотова, Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: учебное пособие для вузов / Е.А.Золотова. - М.: Финансы и статистика, 2008. – 208с.

7. Зыль А.А. Управление риском ликвидности в коммерческом банке: [Электронный ресурс] - Режим доступа: worldexchange. kz

8. Ильясов С. М. Управление активами и пассивами банка // Деньги и кредит. 2000. № 5. С. 24.

9. Коммерческие банки : Пер. с англ. / Э. Рид, Р. Коттер, Э. Гилл, Р. Смит; Общ. ред. [пер.] и вступ. ст. [с. 5-22] В. М. Усоскина. - М. : Прогресс, 1983. - 501 с.

10. Лаврушин О. И. Банковское дело / О. И. Лаврушина. — М.: Кнорус, 2010. С 443.

11. Ликвидность коммерческого банка: понятие, факторы, показатели, методы управления: [Электронный ресурс] - Режим доступа: worldexchange. kz

12. Ломан Э. Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э. Д. Ломан и др. — М.: Юнити, 2009.

13. Методы управления ликвидностью. [Электронный ресурс] - Режим доступа: [www.go. mail.ru](http://www.go.mail.ru)

14. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. - <http://www.cbr.ru>.

15. Официальный сайт ООО КБ «Кредитинвест». - <http://www.creditinvestbank.ru/>

Асхабалиев И.Ч
Тохаева З.Х.

Моделирование денежного обращения в Российской Федерации

Денежное обращение – кровеносная система экономики. От его успешного функционирования зависят хозяйственная активность, экономический рост, благополучие общества. О сущности денег, банковского дела, кредитно-

денежной политики государства написано много. Тем не менее практика денежного обращения часто выходит из-под контроля экспертов и политиков, преподносит сюрпризы. Кредитно-денежные кризисы различной степени тяжести обрушиваются весьма неожиданно. Поистине денежное хозяйство относится не только к наиболее сложным, но и, пожалуй, к наиболее трудно предсказуемым слагаемым экономики.

Переход от одной формы стоимости к другой был связан с развитием товарного производства и сопровождался снижением издержек обращения, что стимулировало, в свою очередь, развитие специализации и торговли.

Переход России к рыночной экономике требует от всех участников экономического процесса высокой компетенции, профессионализма, знаний в области денежного обращения и финансов.

Переход к рыночной экономике вызвал серьезные изменения всей финансовой системы и в первую очередь ее основного звена — финансов предприятий. Произошла либерализация экономики, изменились формы собственности и условия государственного регулирования, проведена крупномасштабная приватизация, введена система налогообложения предприятий. В результате проводимых в стране реформ появились развитый негосударственный сектор экономики, современная банковская система, рынки товаров, услуг, капитала. Целью предпринимательской деятельности предприятий стало получение прибыли, которая служит основным источником и предпосылкой расширенного воспроизводства. Этого можно достигнуть лишь при оптимальной организации финансов и денежного обращения на предприятии, которая позволит не только укрепить финансовое положение предприятий, но и обеспечить финансовую стабилизацию в стране.

Деньги — один из основных феноменов экономической жизни — выступают в качестве реальной связи хозяйствующих субъектов государства. Хорошо функционирующая денежная система способствует максимальному использованию материальных и трудовых ресурсов. И наоборот, разбалансированная денежная система нарушает кругооборот доходов и расходов, парализует жизненную силу общества, вызывая резкие колебания уровня производства, занятости и цен. [11, 13]. Рассчитаем и проанализируем интенсивность скорости обращения денежной массы в Российской Федерации. Отметим, что скорость обращения денежной массы — это средняя частота, с которой денежная единица используется для покупки новых товаров и услуг за определённый период времени. Рассмотрим динамику скорости обращения денежной массы в РФ в период с 2006–2016 гг. (рис 1.)

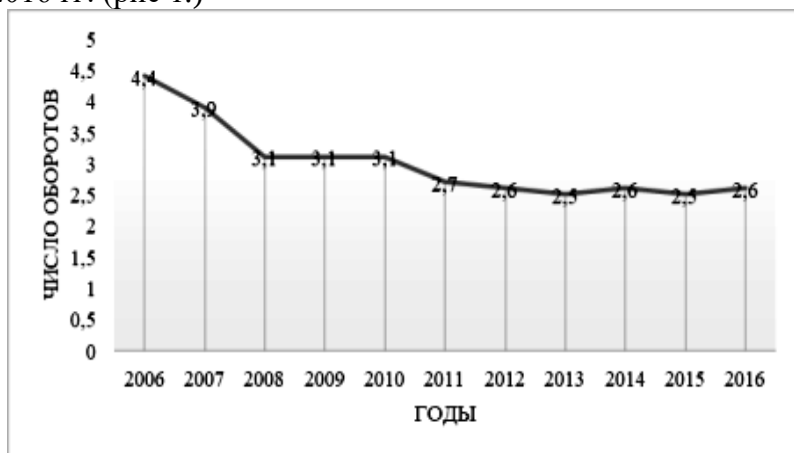


Рис. 1. Динамика скорости обращения денежной массы в РФ за 2006–2016 гг.

Проанализируем вариацию денежной массы M2 во времени с помощью показателей вариации в 2006–2016 гг., согласно данным таблицы 1.

Таблица 1.

Вспомогательная таблица для расчета показателей вариации [14]

Годы	Дгнежия масса М2 в РФ. млрд	$X_i - \bar{X}$	$/ X_i - \bar{X} /$	$/ X_i - \bar{X} /^2$
2006	6032.1	-14578,0	14578,0	212516758,7
2007	8970,7	-11639,4	11639,4	135474574,2
2008	12869	-7741,1	7741,1	59923925,5
2009	12975.9	-7634,2	7634,2	58280315,6
2010	15267.6	-5342,5	534,2	28541820,6
2011	20011.9	-593,2	598.2	357788.9
2012	24483.1	3873.0	3873,0	15000481.1
2013	27405.4	6795,3	6795,3	46176719.8
2014	31404,7	10794,6	10794,6	116524370,5
2015	32110.5	11500.4	11500,4	132260245,7
2016	35179.7	14569,6	14569,6	212274568,7
Сумма	226710.6	-	95066,3	1017331569,2

$$\bar{x} = \frac{\sum x_i}{n} = \frac{226710,6}{11} = 20610,1$$

$$R = x_{\max} - x_{\min} = 35179,7 - 6032,1 = 29147,6$$

$$\bar{d} = \frac{\sum |x_i - \bar{x}|}{n} = \frac{95066,3}{11} = 8642,4$$

$$\sigma^2 = \frac{\sum (x_i - \bar{x})^2}{n} = \frac{1017331569,2}{11} = 92484688,1$$

$$\sigma = \sqrt{\sigma^2} = \sqrt{92484688,1} = 9617,0$$

$$K_R = \frac{R}{x} \cdot 100 = \frac{29147,6}{20610,1} \cdot 100 = 141,4\%$$

$$K_{\bar{d}} = \frac{\bar{d}}{x} \cdot 100 = \frac{8642,4}{20610,1} \cdot 100 = 42,0\%$$

$$K_V = \frac{\sigma}{x} \cdot 100 = \frac{9617,0}{20610,1} \cdot 100 = 46,7\%$$

Разность между максимальным и минимальным значениями составляет 29147,6 млрд. руб. Средний квадрат отклонений индивидуальных значений признака от их средней величины составляет 92484688,1 млрд. руб. Величина денежной массы М2 в РФ отличается от стандартного значения в среднем на 9617,0 млрд. руб. Относительная колеблемость крайних значений объема денежной массы М2 в РФ составила 141,4 %. В качестве метода выявления наличия тенденции во временном ряду рассмотрим метод сравнения средних уровней [11, 13]. В качестве данных для проведения анализа выберем временной ряд динамики денежной базы в РФ с 2005 по 2016 гг. (табл. 2)

Таблица 2
Данные о денежной базе в РФ с 2006–2016гг.

Годы	Денежная база в РФ, млрд. руб.
2005	2380,3
2006	2914,1
2007	4122,4
2008	5513,3
2009	5578,7
2010	6467,3
2011	8190,3
2012	8644,1

2013	10503,9
2014	11332,0
2015	11043,8
2016	11882,7

Проведем трендовый анализ временного ряда денежной базы в РФ за 2006–2016гг. Изобразим графически динамический ряд (рис. 2).

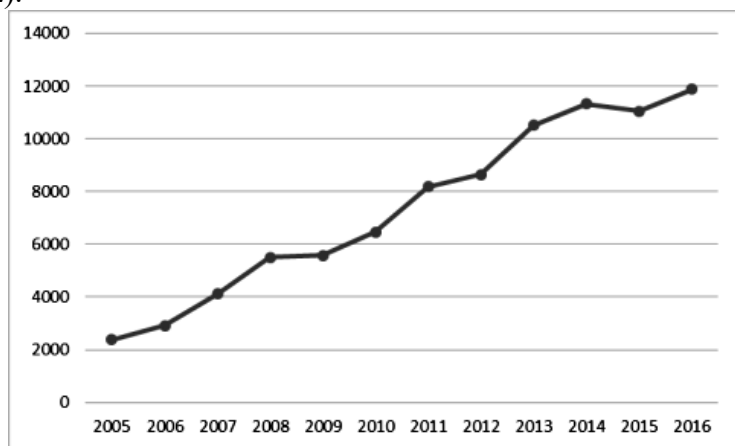


Рис. 2. Динамика денежной базы в РФ за 2005–2016 гг.

Таблица 3.

Результаты сравнения двух средних на основе ряда денежной базы в РФ с 2006–2016гг.

	Mean	Std.Dv.	N	Diff.	Std.Dv.	t	df	p
Денежная база 1	4496,02	1625,505						
Денежная база 2	10266,1	1506,701	6	-5770,12	345,893	-40,862	5	0,000

Так как t-статистика получена, значима, можно утверждать, что во временном ряду существует тенденция средней и существует тренд [12, 13]. Построим динамику и выровненные уровни денежной базы в РФ с использованием 2D графиков.

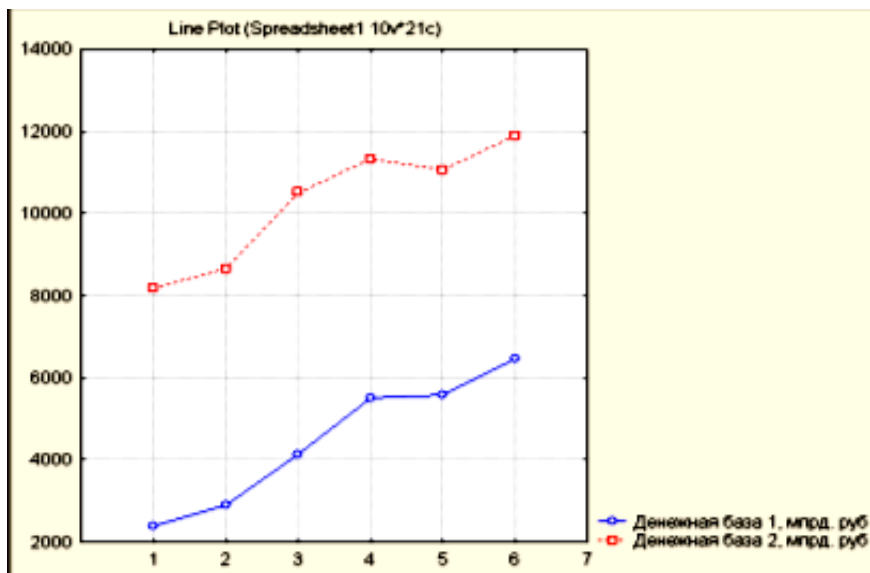


Рис. 3. Динамика и выровненные уровни денежной базы в РФ, млрд руб.

Прогнозирование на основе динамической модели заключается в подстановке в исходную модель значений моментов времени соответствующих прогнозным периодам (моментам) времени и расчет доверительных границ прогноза.

Таблица 4.
Точечный прогноз денежной базы в РФ на 2017 год.

	B-Weight	Value	B-Weight
t1	923,1927	13,00000	12001,50
Intercept			1380,32
Predicted			13381,83
-95,0 %CL			12686,89
+95,0 %CL			14076,77

То есть, уровень денежной базы в РФ в 2017 году будет лежать в интервале $12686,9 < 13381,8 < 14076,8$ млрд. руб.

Таким образом, в области денежного обращения главной задачей является обеспечение увеличения скорости обращения денежной массы в РФ, рост величины объема денежной массы M2, а также рост денежной базы РФ.

Список источников и литературы

1. Федеральный Закон №86-ФЗ от 10.07.2002г "О центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями)- Правовая Система Гарант, 2017 г.

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями с изменениями и дополнениями). - Правовая Система Гарант, 2017 г.

3. Афанасьев В. Н. Анализ временных рядов и прогнозирования: учебник / В. Н. Афанасьев, М. М. Юзбашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М., 2010.-320 с.

4. Балакина Р.Т. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров/ Балакина Р.Т.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015.— 332 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59586.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>.— ЭБС «IPRbooks»

6. Денежное обращение и банки, учеб. Пособие, под ред. Белоглазовой Г.М., Толоконцевой Г.В., Москва, «Эксмо», 2010 г. – С. 77

7. Кудряшова И. В. Формирование предпосылок повышения международного статуса российского рубля: результаты за 10 лет // Финансы и кредит. 2013. №44.

8. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник/ Нешиной А.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 640 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11004.html>.— ЭБС «IPRbooks»

9. Садовникова Н. А., Шмойлова Р. А. Анализ временных рядов и прогнозирование. Учебное пособие./ Московский государственный университет экономики, статистики и информатики — М., 2001 г., 67 с.

10. Состояние, тенденции и перспективы развития наличного денежного обращения в России [Электронный ресурс]: монография/ М.А. Абрамова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 168 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48967.html>.— ЭБС «IPRbooks»

11. Лаптева, Е.В., Портнова, Л. В. Статистика: теория статистики и экономическая статистика / Е. В. Лаптева, Л. В. Портнова — Оренбург: ООО «ИПК Университе. Практикум по эконометрике/ Под ред. Елисеевой И. И. — М.: Финансы и статистика, 2013. — 190с.

12. Фетисов Г.Г. Банк России: цели, задачи, проблемы // Деньги кредит. - 2012г.

13. Фетисов Г.Г. К вопросу об устойчивости банковской системы // Финансы. - 2011г.

14. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Под ред. Дробозиной. М., "Финансы", издательское объединение "Юнити", 2011г.

15. Финансы. Денежное обращение. Кредит Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. — М.: ЮНИТИ — ДАНА, 2-е изд. 2002. — 512с.

16. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка России.

17. [http:// www.Bankir.Ru](http://www.Bankir.Ru) - Информационный портал

Асхабалиев И.Ч
Халилова Л.С.

Основные направления улучшения финансового состояния коммерческого банка

Деятельность банка направленная на перспективу является важным принципом его функционирования и означает то, что кредитное учреждение будет работать в ожидаемом будущем, и у него отсутствует намерение снижать обороты деятельности и нет необходимости сворачиваться в тех или иных рыночных условиях.

Современная рыночная конъюнктура достаточно изменчива но, тем не менее, любое успешно функционирующее банковское учреждение находит возможности выхода из сложившейся сложной финансово-экономической ситуации, так как инструменты рыночного характера способны оказывать позитивное влияние на участников банковского рынка.

Достаточно важным критерием обоснования качественной и перспективной работы кредитной организации является устойчивость его финансового состояния.

Вопрос увеличения финансовой устойчивости и платежеспособности может решаться 2-мя способами: 1-ый, изменением структуры источников финансирования в направлении повышения наиболее стабильных и снижения наиболее краткосрочных, то есть кредиторской задолженности и 2-ой, уменьшением необходимости в финансовых источниках за счет освобождения от неработающих активов и ускорением оборачиваемости действующих. Конкретные меры, которые могут быть предложены банка, следующие:

увеличение собственного капитала за счет нераспределенной прибыли. Построение дивидендной политики, обеспечивающей устойчивое развитие банка благодаря нераспределенной прибыли;

увеличение уставного капитала собственниками и третьими лицами. Дополнительная эмиссия по закрытой или открытой подписке для акционерных обществ;

предоставление безвозмездной финансовой помощи учредителями;

предоставление банка учредительных займов, желательно долгосрочных. Формально данная мера никак не улучшает структуру баланса, так как повышает обязательства банка, однако в действительности стабильность бизнеса повышается, так как возрастают средства участников в структуре финансирования; привлечение банковских кредитов, желательно долгосрочных;

прекращение обязательств путем:

а) предоставления вместо исполнения обязательств отступного (уплата денег, передача имущества). Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами;

б) обмена требований на доли в уставном капитале, и соответственно кредиторы банка станут его соучастниками;

в) новации обязательства, при которой обязательство заканчивается

соглашением сторон о смене начального обязательства, имеющегося между

ними, новым обязательством между теми же лицами, учитывающим другой

объект либо метод выполнения;

г) заключение договора уступки права требования в обмен на принятие

долга (обязательство погасить кредиторскую задолженность). Одновременно снижаются две задолженности (дебиторская и кредиторская);

переоценка основных средств, с целью увеличения их стоимости. Данная мера формально повышает финансовую устойчивость банка, так как в следствии возрастает стоимость основных средств и размер добавочного капитала (часть собственного капитала банка).

На основании вышеизложенного ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» можно посоветовать увеличение такого кредитного инструмента как финансирование объемов продаж за счет использования инвестиций, лизинг.

В последнее время лизинговые операции совершаются только некоторыми, по большей части крупными, банками. При данных банках функционирует основная часть существующих на сегодняшний день специализированных лизинговых компаний. Хотя и намечается некоторый рост лизинговых операций, доля лизинга в совокупных инвестициях банков не велика. Лизинг - один из наиболее действенных методов, помогающих модернизации производства и ускорению преобразования капитала из ссудного в производственный.

Финансовый лизинг – предоставление имущества во временное владение и пользование (финансовую аренду) клиентам лизингополучателям, для реализации ими предпринимательской деятельности, с дальнейшей передачей этого имущества в собственность по окончании срока договора лизинга. Естественно при условии выплаты всех оговорённых договором лизинга платежей. Лизинг используется и для финансирования проектов, связанных с расширением уже существующего бизнеса, повышения конкурентоспособности и качества производимой продукции и т.п. Активность банков в сфере лизинга показывает объективный процесс универсализации их деятельности и развития разнообразных связей со всеми отраслями экономики и производства. Всё менее заметна граница между двумя зонами банковской деятельности, кредитной и инвестиционной усилилось. Лизинг уменьшает риски и повышает гарантии кредитов, тк как банк остается собственником имущества, сданной им в лизинг.

Для оценки эффективности предложенного проекта ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» рекомендуется использовать три основных показателя:

- чистый приведенный доход (NPV);
- индекс доходности (PI);
- дисконтированный период окупаемости (DPP).

Чистый приведенный доход даёт возможность получить показатель конечного эффекта инвестиционной деятельности в абсолютном выражении. Чистый приведенный доход - разница между приведенными к настоящей стоимости (путем дисконтирования), суммой денежных поступлений за период действия инвестиционного проекта и суммой инвестированных в реализацию этого проекта средств. Когда денежные средства инвестируются одновременно в течение года (как в случае, капитальных вложений на покупку и монтаж нового оборудования), то чистый приведенный доход (чистая текущая стоимость NPV) будет рассчитываться по формуле:

$$NPV = PV - I, (28)$$

где PV - настоящая стоимость денежных поступлений (доходов) от инвестиций после дисконтирования;

I - сумма инвестиций (капиталовложений), направленных на реализацию проекта.

Наиболее важные ориентиры определены в соответствии с путями развития во всех направлениях, которые банк считает для себя ключевыми. ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» как большой универсальный банк занимает заметную долю в корпоративном сегменте, инвестиционном, розничном, малом бизнесе, private banking. Все эти направления продолжают развиваться, при этом у банка останутся фирменные «фишки»: банк продолжит активно двигаться в области digital и других инноваций.

За последние полтора года банк запустил полностью дистанционные сервисы для малого бизнеса («Точка», «Открытие факторинг»), купили сервис для физических лиц

(Рокетбанк), планируем digital-проект для корпоративного бизнеса. Сегодня на долю высокотехнологичных дистанционных сервисов приходятся проценты от нашего баланса, но в будущем от них будут зависеть успешность банка и его позиции на рынке. Эти направления развиваются очень быстро. Количество клиентов «Точки» всего за полтора года составило несколько десятков тысяч и ежемесячно прирастает на 3 тыс. Рокетбанк при переходе на платформу «Открытия» сохранил базу и довольно быстро ее наращивает — сейчас он привлекает около 6 тыс. клиентов в месяц. Важно, что эти технологичные сервисы также оказывают положительное влияние на наш офлайн-бизнес — это тот случай, когда внутренняя конкуренция идет на пользу.

Привлечь какие-то принципиально новые категории клиентов нельзя: банк уже охватил все возможные сегменты. Задача ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» — увеличить рыночную долю, банк планирует это делать в том числе и за счет наших digital-«фишек». Сегодня очень многие готовы полностью или в значительной мере отказаться от личного общения с банками и взаимодействовать с ними дистанционно.

ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» по-настоящему универсальный банк. Объединение на одном балансе нескольких полноценных бизнес-направлений дает банку более высокую устойчивость, возможность быстро перестроиться и зарабатывать на разных сегментах в зависимости от изменения рыночной конъюнктуры. Так, в 2014 году генератором прибыли было корпоративное кредитование, в то время как снижение на фондовом рынке оказывало давление на портфель ценных бумаг и, соответственно, на доходность инвестиционного бизнеса. В 2015 году ситуация развернулась — прибыль была в значительной степени сформирована за счет инвестиционного направления. Сейчас мы наблюдаем, как возрастает роль

малого бизнеса и с точки зрения абсолютных показателей, и с точки зрения доли в доходах.

По прогнозам, важным «генератором дохода» и улучшения финансового состояния для «Открытия» должен стать малый бизнес, но для этого необходимо улучшение макроэкономической ситуации. Малый бизнес точно является одним из таких генераторов. Это самый экономически эффективный бизнес у всех банков, которые по-настоящему умеют его развивать. Недаром все сейчас бьются за этот сегмент.

Банковский сектор — это инфраструктура. Мы считаем, что в нашей стране финансовая инфраструктура развита весьма неплохо. Значительно лучше, чем во многих странах мира. Другой вопрос, что это, по сути, сервисная отрасль и потому в принципе не может быть сильно лучше всей остальной экономики. Банки встроены в экономику, они кредитуют тех заемщиков, которые есть, и обслуживают те бизнес-процессы, которые существуют. Поэтому моя оценка — банковский сектор чувствует себя вполне нормально. Но стать мощнее он может только вместе со всей экономикой.

Чтобы завершить процесс улучшения финансового состояния, необходимо закончить долгосрочную работу по восстановлению проблемных активов.

Список источников и литературы

1. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.03.2017) <http://www.consultant.ru>
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) <http://www.consultant.ru>
3. "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-ФЗ, от 30.12.2008 № 7-ФЗ, от 05.02.2014 № 2-ФЗ, от 21.07.2014 № 11-ФЗ) <http://www.consultant.ru>

4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности банка: Учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2014. - 288 с.

5. Анализ хозяйственной деятельности банков АПК: Учебник / Г.В. Савицкая. - 8-е изд., испр. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 519 с.

6. Бекренева, В. А. Финансовая устойчивость банка. Проблемы анализа и диагностики: научное издание / В. А. Бекренева. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2012.

7. Балакина Р.Т. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров/ Балакина Р.Т.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015.— 332 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59586.html>.— ЭБС «IPRbooks»

8. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>.— ЭБС «IPRbooks»

9. Вахитова З.Т. Некоторые аспекты финансовой устойчивости банков // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2015. – № 10. – С. 162-165.

10. Грачев А.В. Концепция динамической оценки финансовой устойчивости банка // Аудит и финансовый анализ. – 2012. – № 3. – С. 390-397.

11. Колмаков В.В., Коокуева В.В., Линдер Н.В. и др. Теория и практика управления финансовой деятельностью: монография. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ). М.: ИстКонсалтинг, 2014. 196 с.

Оптимизация управления заемными средствами с целью повышения финансовой устойчивости

Важнейшим экономическим фактором, который дает оценку финансового состояния предприятия, является финансовая устойчивость.

Современное состояние экономики предполагает детальное исследование финансового состояния предприятия его внутренними и внешними пользователями. Внутренним пользователям анализ финансового состояния необходим для контроля за состоянием предприятия и принятия верных управленческих решений, а внешним пользователям-инвесторам, поставщикам, кредитным организациям он необходим для определения прибыльности и платежеспособности субъекта хозяйствования.

Предприятию важно определять оптимальные пределы финансовой устойчивости, так как недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию финансовых средств для дальнейшего развития предприятия, к неплатежеспособности и даже банкротству, а избыточная устойчивость также является нежелательной из-за отягощения затрат предприятия излишними запасами и резервами.

Способность выполнять свои текущие и долговременные обязательства, с целью поддержания уровня платежеспособности и кредитоспособности на должном уровне являются основой стабильности и эффективности работы предприятия.

Управление кредиторской задолженностью выступает отдельной функцией финансового менеджмента в общей системе управления финансовой устойчивостью предприятия.

Мы наблюдаем в анализируемом периоде снижение следующих коэффициентов: соотношения собственных и

заемных средств, автономии, обеспеченности собственными материальными активами, собственными оборотными активами. Снижение данных коэффициентов связано с преобладаем заемных средств в структуре баланса.

Основная цель управления заемными средствами на предприятии-это обеспечение своевременного начисления и выплаты средств, входящих в их состав.

Структура собственных и заемных средств оказывает существенное влияние на финансовую устойчивость предприятия, в связи с этим анализ кредиторской задолженности является важной частью финансового анализа на предприятии и позволяет выявлять не только показатели текущей платежеспособности предприятия, а также определить качественные и количественные тенденции изменения финансового состояния предприятия в будущем.

С целью оптимизации управления заемными средствами ОАО «Авиаагрегат» необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- Анализ состава задолженности (под составом задолженности понимают перечень хозяйствующих субъектов, в отношении которых возникла задолженность).

Данный анализ позволит определить допустимые размеры задолженности перед теми или иными хозяйствующими субъектами, а также средние сроки погашения задолженностей.

- Структурный анализ состава задолженности.

Цель данного анализа-избежать сосредоточения задолженности в отношении какого-либо одного хозяйствующего субъекта.

С целью эффективного управления заемными средствами и их оптимальным размером, Обществу необходимо:

- 1) Осуществлять точный, своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;

2) Контролировать соблюдение кассовой и платежной дисциплины;

3) Определить структуру кредиторской задолженности по срокам погашения, по видам и степени обоснованности задолженностей;

4) Определить состав и структуру просроченной кредиторской задолженности, ее долю в общем объеме заемных средств;

5) Выявить структуру данных по поставщикам по неоплаченным платежным документам, просроченным векселям, полученным коммерческим кредитам. Установить их целесообразность и законность;

6) Выявить объемы и структуру задолженности по векселям, полученным авансам, определить причины их возникновения и возможные пути устранения;

7) Определить правильность использования банковских ссуд;

8) Определить правильность расчетов с кредиторами и выявление резервов погашения имеющихся задолженностей по обязательствам и т.д.

Стабильность и эффективность работы предприятия во многом зависит от способности погашать текущие и долговременные обязательства, т.е., от степени его платежеспособности-внешнего проявления финансовой устойчивости предприятия. Таким образом, можно сделать вывод, что оптимизация управления заемными средствами позволит повысить платежеспособность, и, соответственно, финансовую устойчивость.

На основе анализа финансовой устойчивости ОАО «Авиаагрегат» и предложенных мероприятий по ее оптимизации, предлагаем следующие пути укрепления финансовой устойчивости:

- Наиболее полное использование находящихся в распоряжении предприятия ресурсов позволит

максимизировать прибыль. В первую очередь, Общество должно использовать выявленный резерв по производству на имеющемся у него оборудовании дополнительной продукции. Увеличение выпуска снижает издержки на единицу продукции, т.е. затраты на ее изготовление в расчете на единицу продукции снижаются, а следовательно, снижается себестоимость, что в конечном итоге ведет к увеличению прибыли от реализации продукции. Помимо этого, дополнительное производство рентабельной продукции уже само по себе дает дополнительную прибыль;

- Снижение себестоимости выпускаемой продукции;
- Пополнение собственного оборотного капитала;
- Повышение уровня фондоотдачи, путем более полной загрузки машин и оборудования, что позволит оптимизировать эффективность использования основных средств;

- Принятие мер по снижению кредиторской задолженности;

- Регулярное составление платежного баланса
- Проведение реорганизации структуры баланса;
- Сокращение запасов до оптимального уровня;
- Регулярное проведение анализа финансовой деятельности;

- Сокращение запасов до оптимального уровня;
- Управление запасами, денежным потоком, дебиторской задолженностью;

- Повышение абсолютных показателей финансовой устойчивости;

- Стимулирование сбыта, за счет внедрения системы предоставления услуг под оплату продукцией (частично), ценными бумагами, предоставление льгот;

- Повышение платежеспособности и улучшение относительных коэффициентов ликвидности;

- Проведение маркетинговых исследований, анализа деятельности конкурентов;
- Рациональное и более полное использование оборудования и механизмов предприятия;
- Повышение качества выпускаемой продукции;
- Рассмотрение и устранение причин возникновения перерасхода финансовых ресурсов на управленческие и коммерческие расходы;
- Совершенствование управления предприятием;
- Осуществление эффективной ценовой политики, дифференцированной по отношению к отдельным категориям покупателей;
- Проведение обучения и подготовки кадров, повышение их квалификации с целью эффективного использования нового оборудования и недопущение его поломки из-за низкой квалификации;
- Повышение квалификации работников с целью обеспечения роста производительности труда;
- Разработка и введение эффективной системы материального стимулирования персонала, тесно увязанной с основными результатами хозяйственной деятельности предприятия и экономией ресурсов;
- Использование системы депремирования работников при нарушении ими трудовой или технологической дисциплины;
- Разработка и осуществление мероприятий, направленных на улучшение материального климата в коллективе, что в конечном итоге будет способствовать повышению производительности труда;
- Оптимизация структуры сбыта.

Список источников и литературы

1. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учебник / Л.А. Богдановская [и др.]; общ. ред. В.И. Стражева. Высш. шк., 2010. – с 547.
2. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйственного субъекта / И.Т. Балабанов. – 2-е изд., доп. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 208 с.
3. Бочкова С.В. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] / Бочкова С.В.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2016.— 292 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47665.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Бочаров, В.В. Финансовый анализ / В.В. Бочаров. – СПб: Питер, 2011. – 679 с.
5. Бернштейн, Л.А. Анализ финансовой отчетности / Л.А. Бернштейн. – М.: 2012.
6. Гинзбург, А.И. Экономический анализ / А.И. Гинзбург. – 2-е изд. – СПб.: Питер, 2011. – 208 с.
7. Глазунов, М.И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса / М.И. Глазунов // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – №21. – С. 58–65.
8. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 566 с.
9. Официальный сайт ОАО «Авиаагрегат» <http://www.aviaagregat.com>
10. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 425 с

Решение проблемы «токсичных» активов банков в условиях выхода из кризиса

Совокупность активных операций банка в значительной степени определяют его ликвидность и платежеспособность, а, следовательно, его надежность. От качества банковских активов зависят достаточность капитала и уровень принимаемых кредитных рисков, а от согласованности активов по объемам и срокам – уровень принимаемых валютного и процентного рисков.

Качество активов банка определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом критических и неполноценных активов и признаками изменчивости активов.

Однако каждый банк испытывает проблему при установлении и соблюдении рациональной структуры активов. Кроме того, структура активов во многом определяется сложившимися национальными особенностями.

Преодоление негативных последствий финансового кризиса, обеспечение стабильного развития страны и ее продвижение на пути международной интеграции напрямую связано с решением проблемы «токсичных» активов банков и возможностями очистки банковских балансов от них.

Джордж Сорос считает, что необходимо активное участие всех заинтересованных стран в выработке антикризисных мер, направленных на решение проблемы «токсичных» активов: «Необходимо международное соглашение о плохих активах, что позволит разделить нагрузку между всеми государствами, иначе еще больше из них пострадает» [4].

Под «токсичными активами» в зарубежной практике принято подразумевать не просто активы, которые

существенно обесценились, а те, которые сложно продать (то есть обесценившиеся и безнадежные). Есть несколько подходов к вопросу, как очищать банки от «токсичных» активов. Практика выкупа «токсичных» активов может рассматриваться с позиции стратегии, лежащей в ее основе — европейской или американской. Считается, что американская стратегия выкупа «токсичных» активов заключается в полном их выкупе, тогда как европейская — преимущественно в работе с банками в целом и проблемными активами частности. В данной статье будут рассмотрены примеры решения проблемы «токсичных» активов банков в условиях выхода из кризиса разных стран.

Достаточно известный в мире рецепт — создание специализированного учреждения для работы с токсичными активами (а иногда — и пассивами) проблемных банков. Проблемные активы нескольких банков отдельно или вместе с адекватными обязательствами могут быть переведены в одну банковскую структуру, которая в зависимости от выполняемых функций и структуры может называться по-разному: bad bank («плохой», или госпитальный, банк), bridge-банк («банк-мостик», или переходный банк), специально созданное агентство (финансовая компания) по управлению проблемными активами.

Начиная с 70-х годов 20 ст. механизм приобретения правительством проблемных кредитов использовался для поддержки частного сектора в Южной Корее, Ямайке, Индонезии, Чили и других странах, где возникали проблемы в банковском секторе. Достаточно показательным в этом плане является пример финансового кризиса в Юго- Восточной Азии, которая привела к значительным кризисных явлений в Таиланде, Южной Корее, Индонезии и Малайзии. Общими чертами практически всех стран были низкий уровень стандартов банковского надзора, высокая концентрация кредитов, значительная степень вмешательства в управление

банковской системой со стороны правительства и другие. Сценарий банковских кризисов в Мексике и Чили произошел подобно азиатскому кризису: слабый банковский надзор, коррупция и инфляция, обесценивание валюты.

Весьма распространена практика выкупа «токсичных» активов банков-неудачников государственными компаниями управления активами также и в Китае. Для стабилизации ведущих банков правительство КНР через государственные компании по управлению активами инвестирует в них солидные суммы, пока банки не станут привлекательными для частных инвесторов. В то же время при такой схеме проблемные банки не приобретают навыки управления «плохими» кредитами, а передают их в компании по управлению активами.

Если привести пример России, то там после финансового кризиса 2008 года были образованы закрытые паевые инвестиционные фонды. Фонды обменивали безнадежные кредиты на свои ценные бумаги, то есть фактически осуществляли коллекторскую деятельность. Государство их не финансировало. Также создан Специализированный фонд аккумулирования и выкупа проблемных активов – со смешанным финансированием (государственные средства плюс международные гранты). Фонд менял проблемные кредиты на облигации внутреннего государственного займа российского правительства, принимая на себя обязательства взыскать долги с заемщика в дальнейшем. Итак, для избавления банков России от «токсичных» активов эксперты определили два пути: субординированное кредитование банков или процедура вхождения в капитал.

Показательным в контексте исследуемых вопросов есть и опыт Республики Казахстан. По инициативе Министерства финансов Казахстана в 2008 году основан Фонд стрессовых активов, целью которого является улучшение качества

кредитного портфеля казахских банков. Фонд функционирует путем выкупа сомнительных активов банков и в дальнейшем управляет ими. Приобретение активов осуществляется по балансовой стоимости, с учетом объема созданных резервов, с учетом дисконта. Выкуп сомнительных активов дает возможность высвободить активы банков от токсичных активов и заставляет банки признавать свои убытки.

Федеральное правительство Германии в 2009г. также оказалось перед необходимостью разработки плана по спасению банков. Предложенная программа поддержки финансового сектора должна была помочь банкам справиться с последствиями кризиса таким образом, чтобы государство при этом не скупало сразу все высокорисковые активы и не национализировало банки. В рамках указанной программы предполагалось создание модели Bad Bank Light, когда государство скупало высокорисковые активы, а банки возмещали возможные убытки в долгосрочной перспективе.

В случае запуска классической программы «плохого банка» (Bad Bank), как было отмечено ранее, государство фактически скупает у банков, попавших в затруднительное финансовое положение, так называемые «токсичные» активы и берет на себя все убытки банка. В противовес такому сценарию, программа Bad Bank Light предполагает модель так называемого «облегченного варианта плохого банка». Ее суть заключается в том, что государство скупает высокорисковые активы в обмен на гарантию банка вернуть убытки в долгосрочной перспективе. Кроме того, в течение 40-50 лет часть прибыли банков в качестве компенсации будет получать именно государство. Таким образом, не нужно делать срочных вливаний за счет государственных средств для обеспечения ликвидности банка.

Наиболее успешный, стабильный и многолетний опыт решения проблемы «токсичных» активов – у Швеции. Она первой из западных стран начала выкуп плохих активов.

Причем, еще задолго до последнего финансового кризиса – в середине 90-х годов. Исследование исторических подробностей опыта Швеции позволило выявить ряд важных обстоятельств. Так, комплекс мер по разрешению тройного кризиса – производственного, банковского и валютного, задействованный в 1991 – 1994 гг. правительством Швеции, заимствован из американского опыта. Эти меры не только вытекали из теоретических разработок американских экономистов, но и координировались ними. В начале 80-х годов Швеция адаптировала неолиберальную модель монетаризма, основанную на доминировании в экономике банковского капитала, поэтому американские экономисты были прямо заинтересованы в успешном разрешении проблем токсичных активов.

Национализация, лежавшая в основе «шведского опыта», по сути ознаменовала собой полное и окончательное уничтожение модели «шведского социализма», служившего долгие годы идеалом экономистов и политиков посткоммунистической эпохи. В результате, Швеция полностью адаптировала неолиберальную модель финансового капитализма. В 1992 г. правительство предприняло ряд мер, которые вошли в историю под названием «шведского опыта по работе с токсичными активами», а именно:

1. Решение о полной гарантии всей банковской системы (114 банков). Это решение, формально одобренное Парламентом в декабре 1992 года, предоставляло защиту государства от убытков всем кредиторам, кроме акционеров. Гарантия предоставлялась без всяких ограничений по объему, то есть на всю сумму возможных невозвратов по платежам. В современной экономической истории это беспрецедентный пример.

2. Для санации банковской системы было создано специальное ведомство – Агентство по поддержанию банков (Bank Support Authority), которое занялось сегрегацией

банковских активов: «хорошие» сохранялись на балансе, а «плохие» перемещались в единый «плохой банк» (bad bank). Роль «плохого банка» исполняли две учрежденных Bank Support Authority специализированных структуры – «Securum» и «Retriva». Идея заключалась в том, что безнадежные кредиты вместо того, чтобы быть срочно ликвидированными по минимальным ценам, реструктуризовались в «плохом банке», который мог переждать кризис и после восстановления платежеспособности должников, вернуть кредиты на рынок по достойной цене. Причем «Securum» и «Retriva» выкупали у банков проблемные, но не безнадежные активы, пытаясь их реанимировать. Важно отметить, что «неизлечимо больные» кредиты банально списывались.

3. Льготное кредитование банков обеспечивал Центральный банк Швеции (Riksbank), который также взял на себя обязательства по покрытию задолженности местных банков по кредитам, полученным за рубежом.

Итак, термин «токсичные активы» пришел на рынок России из более развитых финансовых рынков, однако слабо развитый фондовый рынок и отсутствие торговли производными инструментами в какой-то мере спасли банки (в отличие от зарубежных) от серьезных проблем. Российские банки, в основном, столкнулись с необходимостью решения вопроса с проблемными кредитами, но они имеют специфику и отличаются от понятия «токсичных активов» в зарубежной практике. На основании изложенного выше делаем вывод, что под «токсичными активами» за рубежом принято подразумевать не просто активы, которые существенно обесценились, а те, которые сложно продать (то есть обесценившиеся и безнадежные). В реалиях банковского сектора «токсичные активы» — это, прежде всего, ипотечные кредиты, выданные банками.

Проблема токсичных активов банков в России пока не решена. Инструментарий по реструктуризации долгов (как

корпоративных, так и физических лиц) пока эффективно не применялся. Более того, вопросы реструктуризации валютных кредитов сопровождаются громкими социальными дебатами и политическим популизмом. Для решения вопроса «высокой токсичности» активов существует следующий инструментарий:

1. Внесудебная реструктуризация долга. Это внедрение наилучших практик «Лондонского подхода» в российское законодательство. Основная цель этого подхода в том, чтобы по возможности снизить потери банка-кредитора. Основные принципы подхода сводятся к следующему:

1) банк-кредитор занимает по отношению к оказавшемуся в трудном положении заемщику доброжелательную позицию;

2) решение о будущем заемщика-должника принимаются только на основе хорошо проверенной объективной информации, которую получают все заинтересованные стороны;

3) банк и другие кредиторы совместно вырабатывают общую линию по вопросу о том, можно ли оказать данному заемщику дополнительную финансовую помощь для обеспечения выхода из кризиса и в какой форме;

4) затраты и убытки распределяются с учетом интересов всех участвующих сторон.

2. Механизм санации через специализированные финансовые учреждения после нарезки банковского баланса по системе Good Bank, Bad Bank (что и было детально рассмотрено выше и является наиболее эффективным вариантом решения проблемы «токсичных» активов)

3. Прозрачная конвертация ипотечных валютных кредитов, при которой все три стороны (банки-кредиторы, физические лица-заемщики и государство) могут разделить ответственность на паритетных условиях. При этом нельзя перекладывать все бремя на банковский сектор.

С учетом международного опыта решения проблемы «токсичных» активов, банкам можно рекомендовать следующие операционно-тактические меры, направленных на решение проблемы просроченной задолженности банков в условиях выхода из кризиса:

- Оценка «токсичности» активов банка и ликвидация портфеля проблемных кредитов.

- Полная сегрегация неосновных бизнесов банка и основных (с последующим избавлением от неосновных бизнесов банка).

- Пересмотр и переоценка кредитных портфелей. Принятие мер по кредитным портфелям, которые больше всего пострадали в кризис (пересмотр лимитов, реструктуризация, новое расписание погашения.

- Разработка и имплементация плана финансового оздоровления банка и оценка реального внешнего давления на банк и его ликвидность.

- Выбор инструмента государственной поддержки банка (госгарантии; частичная приватизация; 3) вывод токсичных активов в другой банк по модели Good Bank, Bad Bank.

Реализация указанных мер позволит пересмотреть и оптимизировать стратегии и бизнес-модели банков.

Список источников и литературы

1. Федеральный Закон №86-ФЗ от 10.07.2002г "О центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями)

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (действующая редакция от 31.12.2017). - Правовая Система Гарант, 2018 г.

3. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.—

Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>.— ЭБС «IPRbooks»

4. Бибикова Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова – 2-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА, 2013 – С.64.
5. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. М.: «ФиС», 2012.
6. Методы управления ликвидностью. [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.go.mail.ru
7. Печникова А.В. Банковские операции / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. Киев: Просвіта, 2009. С. 57
8. Скуратова Н. И. Управление пассивами коммерческого банка диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Москва. 2010;
9. Официальный сайт аналитического агентства Эксперт Ра - [http:// www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru).
10. Официальный сайт Коммерсантъ //Банки, аналитика, прогнозы. - www.kommersant.ru.
11. Официальный сайт информационного агентства [http://.bankir.ru](http://bankir.ru)

Исакова М.А
Орусбиева С.Р.

Перспективы развития и совершенствование подходов, применяемых в рамках осуществления банковского регулирования и надзора

Банковский надзор способствует созданию наиболее благоприятных условий банковского бизнеса. Его главная цель состоит в обеспечении безопасного и надёжного функционирования банковской системы и защиты на этой основе интересов её кредиторов (вкладчиков) Основной характеристикой банковского надзора является целесообразность. Целесообразный банковский надзор

ориентирован на реализацию принципов коммерческой надежности банковских учреждений.

Хотя создать идеальную систему надзора, которая обеспечила бы устойчивость банковского сектора, практически невозможно, однако можно организовывать рациональный банковский надзор и эффективную систему регулирования банковской деятельности. В последние годы общество, как очевидно, выбирает в качестве целей обеспечение стабильности в ущерб эффективности [5]

В связи с этим Правительство Российской Федерации и Банк России ведут работу по созданию условий для более эффективного взаимодействия регуляторов. Следует отметить, что основным недостатком сегодня является ограниченность правовых возможностей Банка России по реализации содержательных подходов к оценке рисков кредитных организаций. Наличие в банках эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками является не только залогом их успешной деятельности, но и непременным условием выживания, а значит, и залогом финансовой стабильности банковского сектора в целом. Особое внимание должно уделяться вопросам идентификации и оценки рисков, в том числе рисков, имеющих системную природу. Несмотря на указанные проблемы, накопленный надзорными органами опыт свидетельствует о наличии резервов совершенствования методологии и методического обеспечения проверок внутренних систем управления банков, нацеленных также на повышение качества их корпоративного управления и обеспечение финансовой устойчивости.

Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций.

В 2016 году был принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 262-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» и статью 5 Федерального закона «Об аудиторской

деятельности», в подготовке которого принимал участие Банк России и согласно которому с 01.01.2018 установлена обязанность головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам путем их включения в котировальный список, кредитных организаций, не образующих банковскую группу, проводить аудит промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и раскрывать перед широким кругом пользователей аудиторское заключение о достоверности указанной отчетности.

Учитывая сложность внедряемых международных стандартов, Банк России разработал концепцию пропорционального регулирования банковского сектора, в основе которой лежит разделение банков по перечню допустимых операций на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Ключевым критерием определения вида лицензии является минимальный размер собственных средств (капитала) банка. Так, для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией предлагается установить его в размере 1 млрд рублей, а для банка с базовой лицензией – 300 млн рублей. Видом банковской лицензии определяется специфика деятельности банка и регуляторная нагрузка: на банки с универсальной лицензией будут распространяться требования в полном объеме, в то время как для банков с базовой лицензией вводится упрощенное регулирование, и, по общему правилу, новые технически сложные стандарты к ним применяться не будут.

Банк России также подготовил изменения механизма финансового оздоровления банков, дополняющие процедуру санирования новым инструментом – докапитализацией санируемого банка Банком России. На финансирование

санации будут направлены средства из Фонда консолидации банковского сектора, формируемого из денежных средств Банка России, обособленных от остального имущества Банка России. Управлять приобретенным в ходе санации имуществом банков, а также выполнять от имени Банка России меры по их оздоровлению будет учреждаемая им управляющая компания. Конечной целью управления банками, прошедшими процедуру рекапитализации, является их продажа новому владельцу на открытом аукционе, проводимом Банком России.

Реализация нового механизма позволит минимизировать расходование средств государства, направляемых на меры по финансовому оздоровлению. Кроме того, был разработан порядок взаимодействия Банка России с кредитными организациями с использованием информационного ресурса на официальном сайте Банка России в форме личного кабинета кредитной организации. Реализация этого механизма позволит ускорить и упростить доставку документов кредитным организациям от Банка России, передачу кредитными организациями в Банк России в электронном виде отчетности, документов (информации), обращений о предоставлении разъяснений по применению нормативных актов Банка России, в том числе в случаях территориальной удаленности кредитной организации от надзорных подразделений Банка России, а также разрешить вопрос с установлением момента доставки предписаний Банка России.

В целях повышения качества управления в кредитных организациях и других участниках финансового рынка в 2016 году продолжалась работа над проектом федерального закона № 779566-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам

финансовых организаций». В частности, предусматривается установление пожизненного запрета на занятие должности руководителя кредитной организации (филиала), члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, приобретение (владение) более 10% акций (долей) кредитной организации, установление (осуществление) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации в случае привлечения вышеуказанных лиц в соответствии со вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство, а также в случае повторного нарушения требований к деловой репутации.

В 2017 году Банком России проводилась работа по подготовке проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающего внесение изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» в части установления дополнительных условий для аккредитации арбитражного управляющего – физического лица в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

Регулирование банковской деятельности

Банк России продолжил работу по внедрению международно признанных подходов в области банковского регулирования, в том числе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, а также по уточнению подходов к банковскому регулированию, в частности были приняты следующие меры:

1. В связи со вступлением в силу с 01.01.2017 законодательного требования о расчете и соблюдении норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 завершена разработка необходимых нормативных актов.

Банком России установлена поэтапность расчета норматива Н25 в отношении связанных с кредитной организацией лиц, деятельность которых признается полностью «прозрачной» и подтверждается наличием кредитного рейтинга, величиной уплаченных налогов и другим. С учетом проведенного Банком России обследования кредитных организаций задолженность таких лиц перед банком будет включаться в расчет норматива Н25 с коэффициентом 20% в течение 2017 года и с коэффициентом 50% – в течение 2018 года.

2. В 2016 году начата работа по внедрению в российскую практику документа Базельского комитета по банковскому надзору «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II, 2015», предусматривающего раскрытие информации о расчете требований к капиталу в отношении наиболее значимых рисков и процедурах управления данными рисками перед широким кругом пользователей в виде таблиц установленного формата, сопровождаемых текстовыми пояснениями. Указанные требования будут применяться начиная с раскрытия информации за 2017 год.

3. В целях повышения доступности информации о рисках кредитных организаций для инвесторов и клиентов, а также других заинтересованных лиц с 2017 года перечень информации, раскрываемой кредитными организациями в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, дополнен информацией:

- об операциях кредитных организаций с контрагентами-нерезидентами, об обремененных и необремененных активах кредитных организаций (Указание Банка России от 17.11.2016 № 4204-У);

- об объеме наиболее рискованной части ссудного портфеля, резервы на возможные потери по которой сформированы в размере меньшем, чем это вытекает из

формализованных критериев Банка России, и о ценных бумагах, находящихся в депозитариях, удовлетворяющих критериям Банка России для формирования повышенных резервов на возможные потери (Указание Банка России от 24.10.2016 № 4212-У в части публикуемой отчетности).

4. В целях контроля за риском концентрации, возникающим в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации, введена новая форма отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации». Указанная форма отчетности, предусмотренная для банков с активами 500 млрд рублей и более, вступила в силу с 01.01.2017; для банков, размер активов которых составляет менее 500 млрд рублей, она вступит в силу с 01.07.2017.

5. В целях дополнительного покрытия капиталом валютных рисков банковского сектора и снижения зависимости показателей его деятельности от волатильности валют в рамках расчета нормативов достаточности капитала банков с 01.05.2016 вступили в силу требования по применению повышенных коэффициентов риска по кредитам юридическим лицам и сделкам с ценными бумагами в иностранной валюте (110, 130 и 150% в зависимости от вида сделки/объекта вложений/качества депозитария, удостоверяющего права на ценные бумаги).

6. В июле 2016 года в Инструкции от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» был восстановлен повышенный коэффициент риска 110% в отношении необеспеченных потребительских ссуд, выданных после 01.08.2016 в российских рублях, с величиной полной стоимости кредита (ПСК) от 25 до 35%.

7. Для целей расчета ограничения риска на одного заемщика (норматива Н6) установлен пониженный

коэффициент риска в размере 50% независимо от страновой оценки Российской Федерации для требований в иностранной валюте к отдельным категориям заемщиков, а также установлен

коэффициент риска в размере 100% по вложениям в облигации младшего транша секьюритизации.

8. Кроме того, с 01.10.2016 вступили в силу изменения порядка формирования резервов на возможные потери, предусматривающие сближение требований Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П), в том числе по определению реальности деятельности контрагентов – юридических лиц, предоставлению возможности не увеличивать сформированный резерв в связи с возникновением чрезвычайных ситуаций, установлению требования о классификации элементов расчетной базы с учетом периодов, в течение которых у кредитной организации отсутствует информация о контрагенте и другое.

9. С 09.12.2016 вступили в силу изменения в Положение № 254-П в части увеличения со 180 до 270 календарных дней срока реализации залогового имущества и, соответственно, увеличения сроков, в течение которых обеспечение может учитываться в целях формирования резервов с учетом дисконтирования.

В 2016 году Банк России продолжил работу по совершенствованию регулирования деятельности небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов (ЦК). В частности, для ЦК были установлены

перечень допустимых сочетаний банковских операций, числовые значения и методики расчета обязательных нормативов ЦК, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением (Инструкция Банка России от 14.11.2016 № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»).

Реинжиниринг процессов взаимодействия с кредитными организациями.

Все более важное значение для банков и финансовых организаций приобретают такие направления, как внедрение новых методов анализа и обработки данных и широкое использование новых электронных технологий. Одним из факторов, определяющих темпы внедрения цифровых технологий в финансовой сфере, является роль и участие в этом процессе государства, в том числе Банка России.

В рамках реинжиниринга процессов взаимодействия с кредитными организациями (в целях повышения оперативности и снижения издержек банков) в Банке России открыт проект по организации обмена сообщениями с кредитными организациями и другими контрагентами посредством личного кабинета. Внедрение электронного документооборота между Банком России и кредитными организациями входит в состав приоритетных задач, поставленных руководством Банка России, по совершенствованию системы банковского надзора. Концепция использования личных кабинетов предполагает создание единой точки для электронного обмена между Банком России и его контрагентами юридически значимыми документами различного типа с последующей автоматической регистрацией электронного документооборота в Системе

автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России и с применением средств шифрования и аутентификации.

Электронное взаимодействие позволит оперативно осуществлять сбор данных как на основе сформированных шаблонов, так и неструктурированной информации и значительно повысит эффективность работы надзорных подразделений Банка России по регулированию, контролю и надзору за кредитными организациями за счет автоматизации

Дистанционный надзор и надзорное реагирование

В 2016 году Банк России приступил к масштабной реформе банковского надзора на основе его централизации. Целями реформы являются оптимизация бизнес-процессов и усиление проактивного характера надзорной работы, выявление рисков кредитных организаций на ранних стадиях и принятие превентивных мер по минимизации рисков.

Создание в 2016 году Службы анализа рисков, в которой наращиваются компетенции по анализу кредитного и рыночного рисков кредитных организаций на регулярной, поточной основе, позволит в перспективе оперативно идентифицировать возникающие риски. Централизация процесса и единые стандарты оценки активов, сделок и операций кредитных организаций позволят увеличить скорость и повысить качество анализа, а также обеспечат единую оценку финансового положения заемщиков на балансах различных кредитных организаций за счет внедрения современной единой ИТ-системы и хранилища данных, аккумулирующих информацию обо всех сделках и операциях банков.

Советом директоров Банка России 16.12.2016 принято решение о создании с 01.03.2017 в центральном аппарате Банка России Службы текущего банковского надзора с поэтапной передачей указанному подразделению в течение

2017–2018 годов функций надзора за кредитными организациями от территориальных учреждений Банка России.

Банк России продолжил активное применение практики консолидированного надзора за банками и банковскими группами, что позволяло в том числе выявлять и принимать меры по снижению ряда системных рисков. Совершенствование информационного обмена между структурными подразделениями Банка России, а также между Банком России и иными ведомствами и организациями (в том числе ФНС России, биржами, депозитариями) расширило инструментарий выявления схем, направленных на камуфлирование отдельных банковских рисков. Инициирован и реализуется ряд проектов с ИТ-составляющей по автоматизации аналитической надзорной работы и оптимизации взаимодействия подразделений Банка России.

В 2016 году отдельные банки допускали прием средств населения во вклады без оформления соответствующих документов и отчетности (так называемые «забалансовые вклады»). Банком России были разработаны методические рекомендации по выявлению и предотвращению подобной преступной деятельности. Банком России принимались превентивные меры, направленные на предотвращение схем вывода активов перед отзывом банковских лицензий, в том числе схем, связанных с выдачей «технических» кредитов, банковских гарантий и выводом ликвидной недвижимости с баланса.

Значительные надзорные усилия были сосредоточены на рассмотрении источников капитала, имевших непрозрачный характер, в частности доходов, сформированных схемным путем (в том числе начисленных комиссий и процентных доходов без их фактической уплаты или уплаты за счет средств, предоставленных кредитной организацией), посредством внесения имущества в капитал по

завышенной стоимости. В рамках соглашений Банка России с зарубежными надзорными органами проводилась работа по исследованию источников собственных средств, полученных от нерезидентов. С использованием материалов Службы анализа рисков, проводилась работа по оценке справедливой стоимости предметов залогов, а также имущества на балансе кредитных организаций. Результаты этой работы использовались для оценки достаточности сформированных резервов и источников формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Надзорное реагирование Банка России в 2017 году было ориентировано в первую очередь на выявление на ранних стадиях негативных тенденций в деятельности кредитных организаций и применение адекватных мер с целью недопущения развития этих тенденций. В рамках реализации процедур раннего реагирования руководству и (или) совету директоров (наблюдательному совету) 713 кредитных организаций направлена письменная информация о недостатках в деятельности организации и рекомендации по их исправлению. С представителями 580 кредитных организаций проведены надзорные совещания в целях указания руководителям и собственникам кредитных организаций на выявленные проблемы и необходимость их самостоятельного устранения.

В 57 случаях были направлены рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных недостатков, об усилении контроля за представляемой в Банк России отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков и другое.

В случае необходимости к банкам применялись принудительные меры:

- штрафы – к 302 кредитным организациям;
- ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций – к 213 кредитным

организациям, из них на привлечение денежных средств физических лиц во вклады – к 150 банкам; на открытие банковских счетов юридических и физических лиц – к 134 банкам;

– запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций, введенные в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) – к 61 кредитной организации;

– запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», – к одной кредитной организации;

– требования – к 610 кредитным организациям, из них по реклассификации ссудной задолженности – к 432 кредитным организациям, о доформировании резервов на возможные потери по ссудам – к 448 кредитным организациям;

– запрет на открытие филиалов – к 65 кредитным организациям.

На основании статьи 61 Федерального закона № 86-ФЗ и статьи 11.3 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) в адрес приобретателей, владельцев, контролеров и их единоличных исполнительных органов в 2016 году территориальными учреждениями Банка России было направлено 70 предписаний.

Исследование российского и зарубежного опыта относительно сферы банковского надзора и регулирования заставляет задуматься о проблемах, существующих в данной области. Трезво оценивая сложившуюся ситуацию,

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что система банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в Российской Федерации в ближайшие годы должна стать более эффективной.

Отдельного внимания заслуживает вопрос повышения дисциплины в банковском бизнесе. Зачастую банки видоизменяют свою отчетность, стремясь выглядеть более солидно. Здесь существуют следующие перспективы: будет продолжаться работа по повышению содержательности публично раскрываемой информации с тем, чтобы участники рынка могли адекватно оценить сферы деятельности кредитной организации, ее подверженность риску, качество управления рисками, величину собственных средств (капитала) и уровень его достаточности. Кроме того, будет последовательно реализовываться принцип ответственности владельцев, директоров, а также руководителей и других работников банков за совершение противоправных действий [13].

Важно отметить, что финансовый кризис выявил области деятельности российских банков, наиболее уязвимые с точки зрения подверженности их риску, в том числе операции, связанные с кредитованием бизнеса собственника (собственников) банка; операции с финансовыми инструментами, цены на которые подвержены повышенной волатильности; операции с заемщиками, деятельность которых непрозрачна [5].

Таким образом, проблемы, проявившиеся в деятельности банковского сектора Российской Федерации в ходе кризиса, свидетельствуют о недостатках банковского регулирования и банковского надзора. Однако, на данном этапе развития можно организовывать рациональный банковский надзор и эффективную систему регулирования банковской деятельности, обеспечивая тем самым

стабильность и надежность существующей банковской системы.

Итак, финансовый кризис способствовал переосмыслению многих считавшихся ранее бесспорными представлений и подходов к банковской деятельности, ее регулированию и надзору, а также механизмам защиты потребителей банковских услуг. Сегодня ведется активная работа по устранению пробелов и выстраиванию стратегии укрепления банковской системы страны, совершенствованию на основе передовых подходов и мирового опыта как национальных систем поддержания финансовой стабильности, так и глобальной финансовой системы в целом.

Список используемой литературы

1. Гвоздева В.А. Базы и банки данных [Электронный ресурс]: методические рекомендации по выполнению лабораторных работ/ Гвоздева В.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московская государственная академия водного транспорта, 2015.— 70 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/46426.html>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление»/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 567 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52464.html>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – Изд-во «Кнорус», 2016. – 320с. – С.197-198, 214-215.

4. Маркунцов С.А. О необходимости законодательного закрепления понятия «банковская деятельность» // Российская юстиция. - №4. - 2014.

5. Мурычев А.В. Банковский надзор: каким ему быть? // Деньги и кредит. - 2014. - №4. .

6. Неретин М.С. Административно-правовое регулирование контрольно-надзорной деятельности в банковской системе Российской Федерации. Диссертация. 12.00.14. - М.: МГУ, 2014. - 204 с.

Исакова М.А
Османова Э.Х.

Перспективы развития розничных банковских услуг

Ряд проблем формирования рынка розничных банковских услуг вызван недостаточным уровнем активности банков в данном сегменте рынка.

Большинство банков до сих пор не сформировало целостную, обоснованную и последовательную долгосрочную стратегию развития розничных услуг, позволяющую определить наиболее благоприятную клиентскую нишу на сегодняшний день за счет субсидий государства на поддержку ипотеки при покупке жилья на первичном рынке под 13% годовых. Учитывая, что рынок розничных услуг коммерческих банков как в целом по России в настоящее время является одним из динамично растущих и перспективных бизнес - направлений, в настоящее время актуальны решение следующих вопросов для повышения эффективности этого сегмента банковской деятельности.

1. Развернуть маркетинговую деятельность, направленную на:

- выявление существующих и потенциальных рынков для предоставления услуг;
- выбор сфер наиболее выгодного предложения банковских услуг и определение соответствующих потребностей клиентов;

- установление кратко- и долгосрочных целей развития существующих и создания новых видов услуг;
- предложение услуг таким образом, чтобы заинтересовать клиентов при условии постоянного контроля за качеством выполнения услуг и получения прибыли от их проведения.

2. Для привлечения новых клиентов в условиях ужесточающейся конкуренции, необходимо предложить нетрадиционные услуги, в том числе таких, как кредитование в форме овердрафта, кредитные линии, предоставление клиентам целых наборов информационных материалов.

3. Развить рекламную деятельность, стремиться к непосредственному контакту с клиентами путем личного общения работника с клиентом или с помощью различных средств связи: почтовой корреспонденции, телефона, факсимильных и телексных коммуникаций, веб-сайтом в Интернете и др.

4. Учитывая, что с увеличением контингента покупателей банковских розничных услуг возрастают операционные риски, разработать программу по идентификации, анализу и противодействию операционным рискам.

Сегодня любой банк во всем мире выполняет три основные функции: сбор денежных средств, перемещение и размещение денежных средств. Все эти основные функции выступают в виде розничных банковских услуг, таких как вклады, расчетно-кассовое обслуживание и кредитование. Сбор денежных средств, который предоставляется в виде такой услуги как депозиты и вклады сам по себе стоит банку денег. С целью привлечения больше клиентов на вклады, банки повышают ставки, тем самым повышая и свои расходы. И соответственно, основной бизнес банка — это, конечно, предоставление кредитов. Кредитование, как один из основных видов розничных услуг банка является одним из привлекательных видов деятельности. Но современные

условия экономики и большая конкуренция на рынке кредитования создают необходимость совершенствования бизнес-процессов в сфере кредитования как физических, так и юридических лиц.

Актуальность изменений и модернизации процесса кредитования в первую очередь обусловлена тем, что кредитование — это одна из самых прибыльных и рентабельных операций коммерческого банка. Рассматривая данную услугу с макроэкономической точки зрения, кредитование развивает экономику, влияя на увеличение потребительского спроса, и развивает такие отрасли, как торговля, автомобилестроение, жилищное строительство и др.

На данный момент банки жестко конкурируют между собой. Время высокого темпа роста кредитования ушло в недалекое прошлое, и в связи с этим усугубляется конкуренция, каждый банк стремится заполучить самого привлекательного клиента в плане надежности и платежеспособности, что в свою очередь может влиять на снижение доходности банка.

Каждый банк стремится разработать свою определенную стратегию развития розничного бизнеса, в которой предусмотрены разные факторы и привлекательный продукт для заемщиков и способы оценки кредитоспособности клиентов, так же особое внимание уделяется формированию и обучению сотрудников фронт-офиса.

Разрабатывая кредитные продукты банк в первую очередь заинтересован в своей личной прибыли, и опираясь на желание клиентов, банки снижают процентные ставки, но при этом формируют своего рода «коробочный продукт», т.е в дополнение самого кредита оформляются еще дополнительные услуги, например страхование. Рассматривая заемщика на кредитоспособность, банки проводят оценку и мониторинг потенциального клиента, рассматривая не только доходы клиента здесь и сейчас, но и возможность получения данного

дохода на весь срок кредитования, так же все современные банки сотрудничают с бюро кредитных историй. Бюро кредитных историй отображают реальную деятельность клиента в роли заемщика и в связи с этим, банки, опираясь на данные из бюро, принимают решение.

Особое внимание следует уделить развитию научно-технического прогресса, так как это, несомненно, влияет на развитие и совершенствование розничных банковских услуг. Сегодня банки все чаще выбирают электронные каналы для продвижения и рекламирования своих услуг. Не секрет, что в последнее время тенденция сводится к тому, что банки стремятся сократить свои расходы на определенные операции. Стратегия модернизации ярко выражена в стремлении банков к максимальной автоматизации некоторых банковских операций, для снижения затрат и уменьшение стоимости той или иной услуги для самого клиента. Безусловно клиенты выбирают те банки, которые могут удовлетворить потребности с наименьшими затратами таких ресурсов, как время и деньги. Но в виду менталитета российских граждан и низкой финансовой грамотности, все же остается и такая группа клиентов, которая не доверяет, например оплату кредита или услуг ЖКХ электронным устройствам и пользуются услугами лишь только живых людей (сотрудников банка), так как это им дает больше уверенности в том, что их платежи дойдут до места назначения. И конечно же многие специалисты отмечают, что степень текущей автоматизации находится на низком уровне и на сегодняшний день перед банками стоит задачи ее улучшения и новизны.

Среди распространенных на данный момент способов предоставления банковских услуг в нашей стране является дистанционное банковское обслуживание или по другому «интернет-банкинг». С внедрением такой услуги как «клиент-банк», многие юридические лица получили возможность

совершать операции в своей сфере деятельности, «не выходя из кабинета».

Сейчас стоит вопрос о продаже расчетных и платежных устройств, если сейчас люди привыкли в качестве таких устройств видеть банкоматы и терминалы, то теперь провайдеры мобильной связи пытаются утвердить в качестве платежного устройства мобильный телефон, возможно, теперь появится новая услуга в виде, например, «смс-банкинга», где при помощи смс-сообщений клиенты смогут проследивать за состоянием текущего счета, получать выписки об операциях и т.д.

Упрощение оплаты услуг через интернет-банкинг и дополнительные бонусы привлекают новых клиентов. Подавляющее число систем уже предлагает стандартный набор поставщиков, услуги которых наиболее часто оплачивает население (ЖКХ, сотовая связь, штрафы ГИБДД, налоги). Провайдеры систем интернет-банкинга борются за клиента, расширяя дополнительный функционал, делающий оплату услуг более удобной для пользователя. Активно растет доля систем, предлагающих пользователю выбрать, забронировать и оплатить авиа- и ж/д билеты, совершить покупки в интернет-магазинах, оплатить услуги провайдеров контента (аудио, видео и так далее). Банки расширяют набор партнерских программ, дающих дополнительные бонусы пользователям, что в итоге помогает им наращивать лояльную клиентскую базу.

Таким образом, следует отметить, что научно-технический прогресс оказывает влияние на все сферы деятельности человека и в том числе и на развитие банковской системы в сфере предоставления населению розничных банковских услуг.

Таким образом, можно отметить, что с ходом времени ситуация на российском рынке розничного кредитования меняется к лучшему и он начинает приходить в новое

равновесие. Если же говорить о факторах, продолжающих сдерживать развитие розничного кредитования, то, главным из них по-прежнему остается снижение реальных доходов населения.

При отсутствии непредвиденных негативных экономических шоков, с переходом к росту реальных доходов населения можно ожидать, что мы увидим уверенный рост кредитования физических лиц, продолжение снижения доли просроченной задолженности и положительную динамику финансового результата российских розничных банков.

Учитывая, что рынок розничных услуг коммерческих банков как в целом по России в настоящее время является одним из динамично растущих и перспективных бизнес - направлений, в настоящее время актуальны решение следующих вопросов для повышения эффективности этого сегмента банковской деятельности.

1. Развернуть маркетинговую деятельность, направленную на:

- выявление существующих и потенциальных рынков для предоставления услуг;
- выбор сфер наиболее выгодного предложения банковских услуг и определение соответствующих потребностей клиентов;
- установление кратко- и долгосрочных целей развития существующих и создания новых видов услуг;
- предложение услуг таким образом, чтобы заинтересовать клиентов при условии постоянного контроля за качеством выполнения услуг и получения прибыли от их проведения.

2. Для привлечения новых клиентов в условиях ужесточающейся конкуренции, необходимо предложить нетрадиционные услуги, в том числе таких, как кредитование в форме овердрафта, кредитные линии, предоставление клиентам целых наборов информационных материалов.

3. Развить рекламную деятельность, стремится к непосредственному контакту с клиентами путем личного общения работника с клиентом или с помощью различных средств связи: почтовой корреспонденции, телефона, факсимильных и телексных коммуникаций, веб-сайтом в Интернете и др.

4. Учитывая, что с увеличением контингента покупателей банковских розничных услуг возрастают операционные риски, разработать программу по идентификации, анализу и противодействию операционным рискам.

Список источников и литературы

1. Гвоздева В.А. Базы и банки данных [Электронный ресурс]: методические рекомендации по выполнению лабораторных работ/ Гвоздева В.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московская государственная академия водного транспорта, 2015.— 70 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/46426.html>.— ЭБС

«IPRbooks»Каурова Н.Н. Тенденции и перспективы развития розничного бизнеса коммерческих банков в России // Методический журнал "Банковский ритейл" 2(2)/2014. С. 45.

2. Копытин В.Ю. Новые тенденции развития розничных платежных услуг // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2014. № 1. С. 25

3. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление»/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 567 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52464.html>.— ЭБС «IPRbooks»

4. Новиков К.Б. Банковские розничные услуги в России: источники ресурсов, переход к качественному росту //

Исакова М.А
Ошитов Р.В.

Пути повышения доходности коммерческого банка в современных условиях

Процентные доходы остаются основным источником прибыли российских банков, но комиссионные доходы, как правило, растут стабильнее. В ходе анализа доходов «ПАО «Сбербанк» доп. офиса №8590/08 г. Хасавюрт. сделан вывод, что преобладающими в структуре являются две группы доходов: чистые процентные доходы и комиссионные доходы. При этом чистые процентные доходы за указанный период сократились, а комиссионные доходы, напротив, увеличились на. В результате удельный вес чистых процентных доходов после создания резерва сократился, в то время как удельный вес комиссионных доходов увеличился.

В настоящее время на фоне снижения маржинального дохода и усиления конкуренции между банками комиссионный доход становится важным источником заработка для целого ряда банков. Журнал «Финанс» подготовил рэнкинг кредитных организаций по показателю чистого комиссионного дохода за первый квартал 2016 г. На сегодняшний день хорошим результатом считается комиссионный доход в размере 20% от суммарного дохода банка.

В среднесрочной перспективе до 2017 г. банки будут стремиться поднять этот результат до 30%, а некоторые амбициозные банки заявили о намерениях нарастить темп до 40% в год. Специалисты отмечают, что у комиссионных доходов есть дальнейший потенциал роста, так как доля комиссионных доходов в общем объеме

операционных доходов у российских банков пока еще невелика относительно аналогичного показателя по банковским системам стран Центральной и Восточной Европы, следовательно, доля чистого комиссионного дохода должна увеличиваться. Исходя из этого, увеличение доходов, получаемых от комиссионных операций ПАО «Сбербанк России», является одним из перспективных резервов роста прибыли и рентабельности банка.

Увеличение доли комиссионных доходов от операций с юридическими лицами характерно в современных условиях для многих банковских учреждений. Формированию данной тенденции способствовало преимущественно ухудшение качества кредитных портфелей коммерческих банков, работа которых была сфокусирована исключительно на кредитовании, которое, как известно, генерирует наибольший риск среди всей номенклатуры банковских операций.

В настоящее время специалисты банковских учреждений склонны рассматривать кредит всего лишь как один из инструментов привлечения клиента с целью предложения ему комплексного обслуживания. Отмечено, что чем больше банк стремится оказывать не «разовые», а комплексные и продолжительные по срокам услуги своим клиентам, тем выше уровень комиссионных доходов. Следовательно, в работе с клиентами предпочтительнее системно реализовать комплексный подход, сущность которого ориентирована на долгосрочное сотрудничество и работу с клиентом как с партнером по бизнесу.

В результате клиентам становится выгодным совершать все большее количество операций через один наиболее конкурентоспособный с их точки зрения банк. При этом сокращение маржи при продаже одного банковского продукта вполне может быть компенсировано реализацией нескольких банковских продуктов с той же себестоимостью.

Помимо стандартных комиссий банковские услуги склонны вводить новые комиссии, расширяя список услуг, за которые они взимаются, и расширять таким образом группы клиентов, для которых эти услуги предназначены. Безусловно, наиболее высокодоходными являются технологически сложные операции. Речь идет, в частности, о документарном бизнесе и обслуживании внешнеэкономической деятельности. На объем комиссионных доходов оказывают влияние и высокий уровень конкуренции в банковской сфере, и развитие технологий и предоставляемых клиентам продуктов. В связи с этим агрессивная конкурентная среда заставляет банки предпринимать меры к снижению ставок комиссионных платежей по ряду операций.

Таким образом, банки идут, скорее, не интенсивным, а экстенсивным путем развития, когда счет роста количества комиссионных операций предполагается существенно увеличить и комиссионный доход. Развитие линейки банковских продуктов и усложнение банковских технологий с целью максимального удовлетворения потребностей клиентов банка позволит «ПАО «Сбербанк» доп. офису №8590/08 г. Хасавюрт привлекать новых клиентов, что, в свою очередь, будет способствовать увеличению количества проводимых операций, генерирующих комиссионные доходы. В связи с этим необходимо на систематической основе осуществлять поиск резервов прироста клиентской базы путем предложения дополнительных условий по реализуемым банковским продуктам, генерирующим получение комиссионных доходов. В результате у банка появится возможность нарастить прибыль за счет комиссионных доходов.

В условиях обесценения процентных доходов в результате инфляции, имеющей место в современных экономических условиях, «ПАО «Сбербанк» доп. офису

№8590/08 г. Хасавюрт целесообразно стремиться к относительному сокращению доли процентного дохода, в максимальной степени сопряженного с процентным риском. Банковские специалисты отмечают, что чем больше

ПАО «Сбербанк» зарабатывает комиссионных доходов, тем более стабильной будет его работа. В качестве причины такого положения вещей следует назвать отсутствие зависимости между получаемой комиссией при проведении банковских операций и рисками, генерируемыми банковской деятельностью.

Комиссионные доходы являются вторым (после процентных) по важности источником дохода, которому в современных условиях уделяется все больше внимания. В связи с этим расширение круга оказываемых банковских операций, за счет которых банк имеет возможность получать доходы в виде комиссионного вознаграждения, является одним из наиболее важных направлений деятельности в современных условиях усиления конкуренции на российском банковском рынке. Исходя из этого, для ПАО «Сбербанк России» представляется весьма выгодной реализация комплекса мер, направленных на увеличение комиссионных доходов от банковских услуг. При этом банковское учреждение получит следующие преимущества за счет расширения круга комиссионных операций:

- во-первых, доходы, получаемые банком в результате оказания комиссионных услуг, являются более стабильными, чем процентные доходы;

- во-вторых, оказание комиссионных услуг не связано с генерированием рисков потери стоимости вложенных средств. Комиссионные услуги по размеру получаемого комиссионного дохода можно представить в виде следующего ранжированного перечня: во-первых, операции с пластиковыми картами; во-вторых, кредитная деятельность;

в- третьих, расчетно-кассовое обслуживание; в-четвертых, валютные операции; в-пятых, консультации и информационные услуги и др.

Современную жизнь невозможно представить без пластиковых карт, поскольку они «проникли» во все сферы деятельности человека. Это и торговля, и оказание самых разнообразных услуг. Одной из таких операций, пользующейся в нынешних условиях огромным спросом, сегодня является эквайринг как услуга, позволяющая организациям принимать карты, эмитированные банковскими учреждениями, в качестве оплаты за реализуемые покупателям товары и услуги. Организации, использующие эквайринг, получают конкурентные преимущества за счет увеличения оборотов.

Банковским учреждениям эти операции выгодны с точки зрения, как получаемых комиссионных доходов, так и с точки зрения увеличения количества новых клиентов, которым, в свою очередь, появляется необходимость предложить новые, более выгодные (по уровню получаемой маржи) для коммерческих банков услуги.

Для «ПАО «Сбербанк» доп. офиса №8590/08 г. Хасавюрт перспективным направлением повышения комиссионных доходов является также расширением предложения услуг, предоставляемых с помощью дистанционного банковского обслуживания. Это и интернет-банкинг, предполагающий оказание услуг на основе банковской системы платежей через Интернет, и услуги на основе «мобильного банка», предполагающего предложение разнообразных банковских продуктов на основе набирающих в настоящее время большую популярность мобильных технологий.

Проведенный во 2-й главе анализ показал, что наибольший удельный вес в операциях банка занимают кредитные операции, в частности, операции по

потребительскому кредитованию. В частности, удельный вес чистых процентных доходов сократился с 78,10% в 2015 г. до 63,98% в 2016 г.

Учитывая отрицательную динамику данного показателя, целесообразно отметить, что подобная ситуация требует разработки соответствующего управленческого решения, которое преследует цель использования резервов увеличения процентных доходов «ПАО «Сбербанк» доп. офиса №8590/08 г. Хасавюрт. Именно развитие присутствия банка в сегменте потребительского кредитования является в настоящее время наиболее важным фактором повышения финансовых результатов как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Следовательно, в качестве направления улучшения финансовых результатов деятельности ПАО «Сбербанк России» следует назвать расширение набора кредитных продуктов для осуществления потребительского кредитования. Кредитные продукты, которые разрабатывает банк, с одной стороны, отражают особенности кругооборота капитала в различных отраслях реального сектора экономики и связанную с ними потребность в привлечении заемных средств, а с другой – учитывают необходимость поддержания собственной ликвидности и достижения требуемого уровня рентабельности капитала и активов банка.

При этом внедряемые кредитные продукты должны соответствовать следующим критериям: минимальный риск, максимальная доходность. В случае успешной реализации проекта банк имеет шансы привлечь дополнительных клиентов, повысить эффективность использования активов, стабилизировать финансовое состояние, повысить конкурентоспособность.

Классификация кредитных продуктов весьма разнообразна. Они подразделяются по способам выдачи,

валюте, сторонам кредитных отношений, целевому назначению, технике предоставления, обеспеченности, срокам погашения, способам погашения, видам процентных ставок, способам взимания процента, категориям качества ссуды, объектам и субъектам кредитования. На наш взгляд, все они представляют собой набор модифицированных банковских и финансовых операций для решения какой-либо потребности клиента, который можно позиционировать как новую банковскую услугу или сочетание традиционных услуг банка, выстроенное в технологическую цепочку, позволяющую решать конкретную проблему клиента и удовлетворять его спрос в комплексном обслуживании. Проще говоря, кредитный продукт – это разработанная и утвержденная банком программа сотрудничества с клиентом, связанная с размещением денежных средств от имени банка и за его счет на условиях срочности, возвратности и платности. При этом продукт следует отличать от услуги по предоставлению кредита. Под услугой понимается сам процесс кредитования. Продукт же, как сказано выше, это набор модифицированных банковских и финансовых операций, разработанных для решения какой-либо потребности клиента, применение которых регламентировано и закреплено нормативными актами банка, положениями.

Развивая количественно и качественно линейку кредитных продуктов, предназначенных для физических лиц, предпринимая попытки в максимальной степени удовлетворить потребности клиентов в кредитных ресурсах, банк имеет потенциальную возможность повысить свою конкурентоспособность. Исходя из этого, в качестве первого направления совершенствования потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России» следует назвать расширение набора продуктов потребительского кредитования.

Качественное и количественное развитие кредитных продуктов банка предполагает реализацию следующих направлений:

- расширение линейки кредитных продуктов;
- совершенствование технологии предоставления кредитов;
- развитие моделей ценообразования на кредитные услуги;
- совершенствование организации сбыта кредитных услуг;
- расширение способов погашения кредита;
- повышение квалификации и профессионального уровня персонала банка;
- расширение филиальной сети и создание комфортной для клиентов обстановки внутри отделения банка;
- развитие услуг некредитного характера, связанных с выдачей кредита клиенту – физическому лицу и обслуживанием долга.

В части внедрения новых кредитных продуктов целесообразно применять опыт других стран с учетом особенностей российского рынка кредитных услуг населению.

В частности, в качестве наиболее перспективной услуги по автокредитованию можно предложить программу кредитования с обратным выкупом автомобиля. Особенность данной программы в том, что по истечении определенного оговоренного условиями кредитного договора срока заемщик может вернуть кредитный автомобиль обратно в дилерский центр, который должен будет погасить остаток его долга банку. Это схема обратного выкупа, когда по окончанию срока выплат клиент возвращает автомобиль в автосалон и берёт новое авто, а старое выступает в качестве первоначального взноса. Не стоит путать Buy-back

с трейдин, поскольку согласно программе бай-бек, клиент заранее подписывает договор о том, что перед последним платежом он должен или продать машину автосалону и погасить задолженность, или самостоятельно продать авто и погасить кредит, либо же полностью погасить автокредит и оставить авто себе. Основной минус – итоговая переплата существенно выше, чем обычно, а главный плюс – низкие ежемесячные платежи. Следующей разновидностью кредитного продукта в сегменте автокредитования, которую можно реализовать в условиях ПАО «Сбербанк России» является автокредит Trade-in.

Такой вид кредита подойдет клиентам, у которых есть собственный автомобиль, который они желают продать. При этом клиент получает авто в кредит, а старый автомобиль выступает в качестве первоначального взноса по новому кредиту. Клиенту данная схема позволяет решить несколько задач: приобрести новый автомобиль, избавиться от старого автомобиля, не накапливать первоначальный взнос. Еще одним плюсом такого кредита должны быть низкие процентные ставки, которые должны «перевесить» минусы данной схемы кредитования, предполагающие занижение стоимости старого автомобиля при его оценке.

Линейку кредитных продуктов целесообразно дополнить за счет образовательного кредита. Образовательные кредиты могут быть использованы на оплату первого и второго высшего, а также дополнительного образования – в общем, вариантов довольно много. Стоит, однако, признать, что услуга, которую сегодня готовы предложить банки, в массе своей не вполне соответствует определению «классический образовательный кредит».

Во-первых, образовательный кредит должен быть долгосрочным – не менее пяти-семи лет, чтобы студент не только имел возможность окончить высшее учебное

заведение, но и, что называется, встал на ноги – нашел работу и без проблем рассчитался с банком. Во-вторых, кредит должен выдаваться непосредственно студенту без требования залога и поручительств.

В-третьих, он должен иметь отсрочки по выплатам основного долга и процентов на весь период обучения.

В-четвертых, этот кредит должен выдаваться под небольшой процент. При этом деньги для оплаты обучения выдаются не на руки студенту, а переводятся в организацию, осуществляющую образовательную деятельность. Данный вид кредита выдается на приобретение потребительских товаров и услуг на удвоенный срок обучения в рублях.

Процентная ставка зависит от срока, на который планируется брать кредит и от валюты кредита: от 16% до 22% годовых.

Линейку кредитных продуктов можно также дополнить за счет кредита «Легкая покупка». Особенностью данного кредита является наличие льготного периода (допустим, 50 дней), в течение которого проценты за пользование заемными средствами не взимаются. Опрос работников банка, занятых в сегменте потребительского кредита показывает, что средний период погашения потребительского кредита в сумме 20000 руб. (это средняя сумма покупки товаров в кредит) составляет около 45 дней. Исходя из этого, можно предположить, что в течение льготного периода большая часть кредитов погашена не будет, но наличие такого срока обычно делает заемщиков более финансово дисциплинированными.

Таким образом, линейку потребительских кредитов ПАО «Сбербанк России» предлагается расширить за счет следующих кредитных продуктов:

- 1) кредит с обратным выкупом автомобиля;
- 2) автокредит Trade-in;
- 3) образовательный кредит «Магистр»;

4) кредит «Легкая покупка».

Развитие сбыта кредитных услуг населению должно основываться на изучении потребностей населения. Об этих потребностях можно судить по результатам опросов общественного мнения, которые позволяют выявить области наибольшего «потребительского» интереса со стороны населения, сгруппированного по различным признакам. Характер потребности в кредите зависит от пола, возраста и уровня дохода физического лица. Например, важные решения о покупке движимого и недвижимого имущества чаще принимают мужчины в возрасте от 21 до 45 лет с высоким уровнем доходов (свыше 80 тыс. руб.). Потребность в кредитных средствах для обустройства дома и хозяйства (ремонт, покупка мебели и бытовой техники) чаще возникает у женщин средних лет (от 31 до 45) с невысоким и средним уровнем дохода (менее 50 тыс. руб.). Поэтому при формировании стандартов коммуникации с клиентами банки должны учитывать принадлежность клиента к той или иной группе. Результаты опроса позволяют также выявить «критические точки» в течение года, когда у населения возникает наиболее острая необходимость в кредитных средствах для покупки подарков, путевок и проч. В первую очередь – это общенациональные праздники. Следует также учитывать «критические точки» в разрезе групп клиентов, которые выделяются на основе возрастного и социального признаков.

Анализ способов оповещения клиентов о предлагаемых кредитных услугах коммерческими банками и их систематизация по нескольким критериям (объем ресурсо- и трудозатрат, степень обратной связи с клиентом) показали, что наиболее эффективными были рассылки электронных писем и смс-оповещений. В организации сбыта кредитных услуг населению большую роль играет реклама. При этом в последнее время становится

все значительнее роль Internet, особенно в части социальных сетей.

Потребительское кредитование – достаточно рискованная операция, и увеличение доли таких кредитов в портфеле увеличивает кредитный риск банка. Поэтому одна из основных мер по предотвращению возможных потерь – правильная оценка способности заемщика выполнять свои обязательства. Выбор критериев для нее был актуален во все периоды развития банковского дела и уже вошел в экономическую литературу в качестве одной из основных задач при определении кредитоспособности заемщика. Не менее важной является проблема правильной организации процедуры оценки кредитоспособности как наиболее важной в кредитном процессе.

Кредитоспособность клиента в мировой банковской практике фигурирует как один из основных объектов оценки при определении целесообразности и форм кредитных отношений. В сфере потребительского кредитования способность к возврату долга связывается с моральными качествами клиента, его искусством и родом занятий, степенью вложения капитала в недвижимое имущество, возможностью заработать средства для погашения ссуды и других обязательств. Следует отметить, что понимание целесообразности и актуальности использования более совершенных методик оценки кредитоспособности возникает чаще всего у тех банков, кредитование физических лиц в которых реализовано в качестве массовой услуги.

Если же банк планирует разворачивать масштабную программу, то для того чтобы преуспеть на рынке в условиях постоянного ужесточения конкуренции и, как следствие, сокращения доходности, необходимо искать пути сокращения операционных расходов и минимизации рисков.

Обязательным условием здесь будет правильное построение механизма, который будет осуществлять эту деятельность. Образно говоря, нужно создать своеобразный конвейер, состоящий из определенного количества сотрудников, взаимодействующих с заемщиками и между собой по определенным четко обозначенным правилам и алгоритмам. В число таких алгоритмов входят методики анализа заявок и принятия решений о выдаче кредита.

Еще одним направлением по увеличению комиссионных доходов является внедрение довольно нераспространенной в нынешних нестабильных экономических условиях услуги – банковской гарантии.

Список использованной литературы

1. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление»/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 567 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52464.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Лаврушин О.И. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2014.
3. Маслеченко «Финансовый менеджмент в коммерческом банке». – М.: 2014
4. Марченко А. Методы борьбы с рисками // Рынок ценных бумаг. – 2014. - №23.
5. Марьин С. Управление кредитными рисками - основа надежности банка // Экономика и жизнь. - 2015. - № 23. С. 04-06.
6. Новоселова Е.Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский

политехнический университет, 2014.— 79 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34661.html>.— ЭБС «IPRbooks».

Исакова М.А
Ражбудинов А.Р.

Перспективы развития банковского менеджмента в России

Задачи по совершенствованию системы управления банком можно сформулировать так:

- усиление мотивации эффективного труда персонала банка;
- повышение уровня профессиональной подготовки сотрудников;
- обеспечение эффективного взаимодействия между подразделениями;
- усиление стратегических компонентов в деятельности руководства банка;
- повышение роли подразделений банка в решении текущих, оперативных задач.

Существуют три альтернативных подхода к достижению этих целей. Первый заключается в усилении требовательности к персоналу, ужесточении контроля, замене плохо подготовленных и недостаточно ответственных кадров. Практика показывает, что такой подход дает свои плоды, но, как правило, положительные результаты невелики, а отрицательные последствия могут быть очень серьезными. При этом подходе ведущим мотивом, кроме зарплаты, становится страх: боязнь допустить ошибку, вызвать недовольство начальства, потерять работу.

Другой подход предполагает демократизацию системы управления: во-влечение всего персонала в процессы анализа, прогнозирования, принятия решений. Привлекательность этого несомненна: можно "включить" новые стимулы, дать каждому работнику почувствовать себя органической частью

банка в целом, обрести стремление работать "командой" и расти профессионально. Вместе с тем этот подход приемлем далеко не всегда. Его можно внедрять в полной мере лишь в зрелом коллективе, в котором высок уровень общей культуры, в частности культуры сотрудничества, компромисса, согласия, и в котором различия во взглядах и поведении воспринимаются как благо, а не как зло.

И, наконец, третий подход представляет собой разумное сочетание первого и второго. Такой синтетический подход представляется в настоящий момент для большинства банков наиболее желательным и осуществимым.

Что касается конкретных средств и методов, то мировой опыт показывает: для решения многоаспектных проблем эффективным оказывается лишь комплекс средств, направленных на одновременную реализацию всех перечисленных задач.

Одной из основных проблем в деятельности российских банков (ярко отличающей их от иностранных) остается «непрозрачность» структуры собственности банков и финансового состояния. Очень немногие банки готовы открыть своих собственников, т. к. в большей части владельцами фактически являются неизвестные компании, фактически принадлежащие топ-менеджерам.

Основная цель состоит в укреплении доверия к России, как объекту инвестиций, а к российским компаниям и предприятиям как к надежным партнерам.

Направления менеджмента определяются с учетом основных задач. Необходима четкая постановка аналитической работы, позволяющая выявить спрос и предложение на банковские услуги в регионе, оценить значение кредитов в развитии хозяйства.

Нужно правильно использовать собственный капитал и управлять им так, чтобы получать высокие дивиденды и удовлетворять социальные потребности коллектива, управлять

рентабельностью банка, систематизировать доходы и расходы, сокращать издержки, оценивать менеджмент банка можно по:

- количественным показателям (размер капитала количество клиентов и пр.);

- качественным показателям: достаточность капитала, качество капитала, доходы и ликвидность, скорость совершения банковских операций, комплексность услуг, адекватность принимаемых рисков;

- оценка персонала: состав и компетентность администрации, адекватность следования и выполнения основных положений внутренней политики, выполнение регулятивных нормативов и требований законов;

- социальные показатели: соответствие квалификации ответственности и вознаграждений, социальный климат в коллективе, степень решаемости социальных вопросов, партнерские отношения.

Наиболее остро стоит проблема приведения существующей в стране системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствие с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а поэтому тема нововведений в бухгалтерском учете и отчетности, ввиду изменчивости отечественного банковского законодательства, не теряет своей актуальности.

Международные стандарты финансовой отчетности создаются в результате работы Комитета по международным стандартам (International Accounting Standards Board, IASB). В его задачу входит унификация систем бухгалтерского учета во всем мировом сообществе.

Первоочередной задачей совершенствования банковского отечественного учета является повышение уровня его прозрачности. Под прозрачностью понимается формирование единым установленным способом информации, необходимой для принятия ее пользователями соответствующих решений. Цифровые данные должны быть

раскрыты и снабжены необходимыми комментариями, при этом не должно происходить необоснованного включения одних данных в другие, равно как и взаимозачета без раздельного их отражения.

Использование же стандартов МСФО позволяет решать эту задачу на регулярной основе, что дает ряд преимуществ в банковской системе страны.

Прежде всего, появляется возможность привлечения иностранных инвестиций. Конечно, само по себе представление отчетности по МСФО не означает автоматическое получение дополнительных ресурсов. Однако при соблюдении прочих условий российский банк сможет рассчитывать на иностранное финансирование. Многие зарубежные финансовые компании уже сейчас осуществляют кредитование только после предоставления им отчетности, составленной по МСФО. Например, Европейский банк реконструкции и развития при решении вопроса о выдаче кредита требует предоставить заверенную аудитором годовую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

Во-вторых, появляется информационная открытость и прозрачность отчетности, а также элемент престижа. Наличие отчетности по международным стандартам повышает доверие к банку внутри страны и положительно сказывается на его имидже.

Наконец, в-третьих, повышается эффективность принятия управленческих решений, в том числе решений, принимаемых внутренними пользователями, поскольку стандарты изначально разрабатывались для принятия управленческих решений. Таким образом, отчетность, подготовленная по МСФО, рассматривается в качестве одного из важнейших элементов корпоративного управления.

Наметился интерес российских банков к составлению отчетности по МСФО в целях предупреждения возникающих у

банка проблем. Те банки, которые уже провели работу по составлению отчетности в соответствии с международными стандартами, убедились в очевидных преимуществах этих стандартов.

Практика показала, что в основные различия касаются величины капитала. Есть банки, у которых это различие связано с наличием больших финансовых активов, есть банки, у которых, наоборот, по международным стандартам происходит дооценка капитала, например, при применении МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

В целом это означает, что если в российской отчетности лишь по косвенным признакам можно заподозрить наличие у банка определенных проблем, то в международной отчетности эти проблемы предстают в явном виде, например, дефицит собственных средств, снижение рентабельности и т.д.

Повышение эффективности деятельности банка и рентабельности, проводимых им операций требует обновления парадигмы управления банковским капиталом в целом и переосмысления не только сути этого процесса, но, что не менее важно, поиска адекватной возможностям и необходимости развития современного банка модели управления его затратами.

Несомненно, менеджмент в российских банках еще не до конца сформировался, не до конца и руководители научились максимально использовать накопленные мировым экономическим сообществом знания. Но финансовый кризис ускорил все эти процессы.

Тем не менее, в современной системе банковского менеджмента в России существует множество проблем, требующих безотлагательного решения.

В первую очередь, это изменение кадровой политики в банках. Необходимо повышать мотивацию сотрудников, но не только через материальные блага (рост заработной платы,

премии), а путем внедрения корпоративной этики, культуры, единства всей структуры персонала.

Банки должны научиться верно взвешивать риск и прибыль, что бы уйти от практики принятия непомерных рисков из-за надежды на сиюминутную прибыль; научиться управлять своей деловой репутацией, ведь эта мера действительно ведет к уменьшению других видов рисков. Несомненно, требуется повышение уровня доверия к банковской системе России как россиян, так и сторонних наблюдателей.

Российским банкам необходимо догонять уровень развития продуктовой линейки других стран. Это должно происходить не только за счет увеличения числа предлагаемых продуктов, но и за счет развития технической оснащенности банков, за счет внедрения новых технологий и доведения конечной услуги до потребителя.

Список используемой литературы

1. Указания ЦБ РФ от 28 Февраля 2013 N 2788-У "О внесении изменений в пункт 6.1.1 Указания Банка России от 16 января 2004 года N 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов"
2. Лаврушина О.И..Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент), учебник для ВУЗов. М.: Юристъ, 2013 . Литвак Б.Г. Разработка управленческого решения: Учебник. - М.: Дело, 2015. - 392 с.
3. Ларионова И. В. "Реорганизация коммерческих банков" (М.: Финансы и статистика, 2000) Тагирбеков К. Р. Основы банковской деятельности: Банковское дело. М: «Инфра-М /Весь мир», 2013.
4. Новоселова Е.Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский

политехнический университет, 2014.— 79 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34661.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Синки Д. Управление финансами в коммерческих банках. М. 2013.

6. Стоянова М.В. Финансовый анализ в банке.- М.:Перспектива, 2013.

Исакова М.А

Расулов Р.Г.

Автокредитование и перспективы его развития в России

Автокредитование имеет огромное значение для всей автомобильной промышленности. Как показывает статистика, с помощью автокредитов покупается примерно половина от общего количества продаж автомобилей. Это связано с тем, что автокредитование позволяет приобрести автомобиль людям с невысоким, но стабильным доходом. Таким образом, от автокредитования во многом зависит спрос на автомобили.

Огромное значение автокредитования подтверждают и действия государства по стимулированию спроса на автомобили. Разработанные государством программы существенно повысили спрос на автомобили.

Законодательное регулирование потребительского кредитования в России еще не проработано. Есть общие нормативно-правовые акты, которые касаются отдельных элементов потребительского кредитования, однако реалии требуют специального закона. Из-за отсутствия такового, в настоящее время существует огромное количество спорных моментов. В судах находятся иски, по которым нет четкого законодательного регулирования. Столь необходимый закон уже давно необходим, однако сегодня есть только проект закона.

В условиях современной реальности, все больше экономических экспертов ищут ответ на вопрос: что

произойдет в 2018 году с рынком автокредитов? Большинство из них считают, что происходит значительное сокращение объемов рынка, в том числе и за счет снижения количества выдаваемых займов.

Существует также высокая вероятность, что автокредитование, в силу высоких процентных ставок, станет экономически невыгодным для потребителей. Сложности экономики, растущая стоимость ресурсов и кредитных рисков требуют от банков повышения ставок и ужесточения требований к потенциальным заемщикам, что не может не отразиться на темпах кредитования

Наиболее низкие процентные ставки предлагают:

- банк ВТБ 24,
- банк Союз,
- Татфондбанк,
- Центр-Инвест банк,
- Сетелем банк,
- Юникредит банк и др.

Система автокредитования развивается очень быстро, вполне очевидно, что потенциальная емкость рынка в несколько раз превышает существующие объемы кредитования. Но есть и объективные причины для замедления роста услуг автокредитования. Главная из них - хорошо позабытый российским потребителем феномен дефицита. Первыми на себе его почувствовали покупатели иномарок в ценовой категории от \$10 до 20 тыс. По мнению автодилеров, проблема дефицита вызвана системой квот на ввоз иномарок.

Эту точку зрения разделяют и банкиры, подчеркивая то, что в настоящее время есть определенный дефицит автомобилей, и многие массовые модели клиент вынужден ждать по несколько месяцев. Невозможность быстро купить желаемую модель автомобиля заставляет потребителей либо переключаться на другие, более дорогие марки машин, либо покупать интересные их модели в максимальной

комплектации, что ведет к дополнительным расходам и увеличивает размер кредитов.

Соответственно, дилер не слишком заинтересован в исполнении банковского кредита, а стремится максимально быстро “избавиться” от автомобиля, продавая его за наличные. Тем не менее, эксперты уверены, что не только нехватка новых иномарок тормозит дальнейший рост рынка. В основе некоторого замедления роста лежат структурные проблемы. Главной из них является отсутствие развитой системы кредитования в регионах.

Но одной из самых острых проблем на рынке автокредитования эксперты единогласно признают невозвраты по кредитам. В последнее время случаи мошенничества в сфере автокредитования участились, и в первую очередь это обусловлено быстрым ростом автокредитования в России (уже сейчас каждая третья машина покупается в кредит). По расчетам экспертов рынка, среди клиентов, ни разу не вносивших плату за кредит, доля мошенников может достигать 50%. В свою очередь банки стараются обезопасить себя от мошенников, разрабатывая новые программы кредитования. [12]

Один из способов защиты – это высокие ставки по автокредитам, куда заложен риск невозврата кредита. Кроме этого, банки увеличивают сумму первоначального взноса, которая может составлять 40-50% от стоимости автомобиля, если речь идет о подержанной машине. Уже сейчас более 10% заявок на кредиты отклоняются по причине возможного мошенничества. Пытаясь защититься от мошенничества, практически все банки разрешают покупать подержанные автомобили только через автосалоны. Для заемщика это не так удобно, так как он лишается возможности купить автомобиль “с рук”. Но проблема с невозвратами не решается ужесточением требований к заемщикам, которое вполне может

привести к тому, что потенциальные благонадежные клиенты обратятся в другую кредитную организацию.

Одним из вспомогательных механизмов по борьбе с мошенничеством являются кредитно-финансовые организации в лице кредитных брокеров (посредников), которые являются определенным фильтром между клиентом и банком. Такая организация помогает банку в осуществлении анализа платежеспособности клиента, проверяет подлинность предоставляемой им информации для получения кредита, а также расширяет каналы продаж и снижает затраты на привлечение клиента. Важно учитывать о присутствии на кредитно-финансовом рынке недобросовестных брокеров, которые вводят в заблуждение своими не профессиональными, а зачастую мошенническими действиями. Так же, многие специалисты считают, что для решения проблемы с мошенничеством в автокредитовании должна осуществляться работа совместно с МВД и ГИБДД, которая позволит изменить порядок регистрации автомобилей, купленных в кредит. Формирование баз данных автомобилей, являющихся предметом залога в банке, и препятствия по снятию таких автомобилей с учета для последующей перепродажи со стороны органов ГИБДД позволили бы существенно снизить риски банка. Пока эти схемы работают “точно” и зависят от личных связей и договоренностей сотрудников банков с представителями ГИБДД. Часто кредитные автомобили реализуются до постановки на учет, здесь важна система контроля за сдачей ПТС в банк и оперативное реагирование при отсутствии ПТС автомобиля, купленного за счет кредитных средств банка.

В любом случае, мошенничество в сфере кредитования существовало всегда. Мошенники совершенствуют свои схемы, но “на каждое действие найдется противодействие”. От тщательности проверки и профессионализма сотрудников, ответственных за принятие решений по выдаче автокредита,

во многом зависит качество кредитного портфеля банка. Но в любом случае 100% гарантий не может дать никто. Банки закладывают риск невозврата кредитов в их стоимость. Именно поэтому услуга быстрого принятия решения в режиме “экспресс” дорого обходится клиентам Банка. Принять качественное решение за 40 минут практически невозможно. Поэтому многие банки выбирают политику классического автокредитования: полный пакет документов от клиентов, срок рассмотрения не менее 4 часов, возможность запроса дополнительных документов от клиента в случае возникновения сомнений. Такой подход позволяет снизить риск выдачи кредита мошенникам. Снизить не означает исключить риск полностью.

Случаи мошенничества имеют место быть не только в автокредитовании, но и во всех видах выдаваемых кредитов. Проблема в обществе, и от этого ни куда не уйдешь, а банки закладывают свои риски в проценты по кредитам и в какой-то мере проценты по кредитам высоки у нас именно из-за риска мошенничества. Банки борются с данной проблемой путем продажи долгов в коллекторские агентства. Страдают в этой ситуации все: банки вынуждены более тщательно проверять заемщиков на возможность мошенничества, и исключают малейшие факторы риска, и если вдруг у человека где-то, когда-то по молодости или по глупости были правонарушения, то ему очень сложно ему будет при получении кредита. Банк будет расценивать такого клиента как потенциально недобросовестного и в лучшем случае потребует дополнительное обеспечение, а в худшем откажет в кредите.

Наряду с проблемой невозвратов существует и острая конкуренция между банками, борьба за клиентов, которая на руку мошенникам, так как банки вынуждены идти на снижение требований к заемщикам, например, не запрашивая для подтверждения дохода справку по форме 2-НДФЛ,

сокращая сроки рассмотрения заявки, запуская продукты, предполагающие выдачу кредита без первоначального взноса.

Кредитный рынок в настоящее время находится далеко не в самом лучшем состоянии. Но положение автокредита, в отличие от потребительского и ипотечного, на сегодняшний день более стабильное. Многие специалисты утверждают, что следует ожидать замедление роста в области автокредитов, другие предполагают обратное. Но если проанализировать, станет ясно, что именно автокредитование - самое защищенное направление в области кредитов на сегодняшний день. Во-первых, автомобиль - это оптимальный залог, а во-вторых, автокредит не требует от банков существенных резервов. Об этом нам говорит статистика, из общего объема продаж автомобилей в России за предыдущий год, 40% машин продано в кредит. Отмечается снижение ставок на недорогие автомобили, цена которых составляет до 500 тысяч рублей. При этом наиболее популярной на рынке остается классическая программа автокредитования, которая занимает 45% рынка. На втором месте по популярности идет экспресс-кредитование. Доля таких программ, как факторинг, buy-back, лизинг и другие, суммарно составляет не более 16%.[14]

Специалисты полагают, что великолепные перспективы автокредитования предопределены самой ситуацией с автомобилями в России. Рынок автокредитования напрямую зависит от автомобильного рынка, а последний весьма далек от насыщения. В США на 100 человек приходится около 75 автомобилей, в Европе - 40. В Москве на 100 человек приходится около 30 автомобилей, в других регионах - в среднем 15. Но число людей, желающих и способных купить автомобиль, в России постоянно растет. И кредит остается актуальным инструментом.

Мировой рынок автокредитования обусловлен несколькими факторами. В частности, он является отражением мирового автомобильного рынка, основными тенденциями

которого являются стагнация производства и продаж легковых автомобилей в США и странах Западной Европы и развитие автоиндустрии в Китае и Азии, стремительный рост автомобильного рынка России. Если Россия по объему продаж новых автомобилей по результатам 2014 года занимала 3-е место в Европе после Германии и Великобритании, то сейчас по итогам 2016 года она стала лидером этого сегмента в Европе. Рынок автокредитования в США и Западной Европе близок к насыщению, в отличие от российского рынка: в Европе 70% автомобилей продается в кредит, а в США этот показатель достигает 80%.

Что касается отношения российских банков к такому виду кредитования как автокредит, то на сегодняшний день его привлекательность значительно выросла, в основном за счет низкого уровня рисков. Подтверждением этого как всегда становятся цифры – на сегодняшний день доля автокредитования составляет около 45%. В связи с этим, сегодня не стоит вопрос о том, потерпит ли крушение рынок автокредитования, наиболее актуальна тема изменения условий для получения кредита на приобретение автомобиля.

И тут вновь всплывает тема кризиса ликвидности. На соискателе ипотечных ссуд он отразился самым недвусмысленным образом: требования к заемщикам стали жестче, отказы – чаще, а пресловутая справка 2-НДФЛ, подтверждающая белизну ваших доходов, – актуальнее. В автокредитовании пока все намного либеральнее. Здесь кризис существенно не повлиял и интерес участников рынка к этому виду продуктов не снижается. Автокредитование в сравнении с ипотекой требует меньше денег и на более короткий срок. Крупные банки вполне справляются с потоком ссуд на автомобили даже с учетом дефицита дешевых денег на мировом рынке заимствований. Многие банки имеют существенную базу привлечения ресурсов в виде депозитов физических и юридических лиц. Последствия кризиса, скорее,

коснулись банков, фондирующихся на внешних рынках, либо небольших банков. В первую очередь пострадали мелкие и средние банки, потерявшие источник дешевого финансирования из-за рубежа и не имеющие доступа к системе рефинансирования Центробанком внутри страны. А крупные структуры сохраняют широкие возможности для развития различных направлений бизнеса, включая и автокредитование.

Практические действия кредиторов подтверждают этот вывод. В последние годы сроки выдачи автокредитов с трех лет увеличились до семи, а в некоторых банках - до десяти лет. Кредитование покупки подержанных авто стало повсеместным. Ныне многие банки продолжают улучшать условия кредитования, прежде всего снижая требования к заемщикам. Даже один из самых консервативных игроков - Сбербанк России - в конце марта дал своим клиентам возможность получить ссуду на машину, предъявив всего лишь справку о доходах в произвольной форме. Раньше для этого требовалась "железобетонная" 2-НДФЛ, а многие банки автокредитного рынка при выдаче ссуды готов учитывать совокупный доход семей своих заемщиков.

У потенциальных заемщиков также расширяются и возможности выбора кредитора. Новая тенденция российского автокредитования - приход на наш рынок так называемых "автомобильных банков" (финансовых "дочек" крупнейших автомобильных концернов, которые кредитуют дилеров и покупателей автомобилей своей "материнской" марки). Первым стал Тойота Банк, затем в России появился Даймлер Крайслер Банк Рус, Мерседес и БМВ Банк. Концерн General Motors развивает свою финансовую структуру в России в партнерстве с Альфа-Банком. О возможности открыть свое кредитное подразделение говорят и в автоконцерне Renault-Nissan.

Конкурентные преимущества так называемых “автобанков” очевидны- они располагают высокими кредитными рейтингами, могут заимствовать средства для поддержки своих “дочек” на международных рынках капитала под низкий процент. Конкуренцию им в этом отношении смогут составить либо крупные российские банки, либо дочерние структуры иностранных кредитных организаций. Еще одно потенциальное конкурентное преимущество: “автобанки” нацелены не столько на получение прибыли, сколько на расширение объемов продаж своего автоконцерна в России, поэтому будут предлагать клиентам максимально выгодные условия и всевозможные бонусы. Означает ли это, что “автобанки” предложат россиянам намного более выгодные ставки по своим ссудам? Вряд ли, введение более выгодных условий кредитования по автомобилям определенной марки может вызвать увеличение спроса, а сроки поставки иномарок в Россию по многим маркам и так доходят до одного года. Иными словами, ценовая конкуренция и тем более демпинг невозможны.

Так что о существенном влиянии банков автопроизводителей на рынок пока говорить рано. Несомненным их преимуществом пока является гарантированное присутствие в салонах всех официальных дилеров своей марки. Но основная доля продаж автосалонами продолжает осуществляться в рамках стандартных продуктов других банков, обеспечивающих возможность приобретения более значительного спектра автомобилей. Поэтому о серьезной роли “автобанков” на рынке можно будет говорить только в одном случае - если внушительно вырастет объем продаж автомобилей соответствующих марок.

В последнее время развивается еще один вариант для потребителей автокредитов - покупать через брокеров. Сотрудничество с брокерами позволяет автодилеру работать с более широким кругом банков и при этом не отвлекаться на

консультирование клиентов и оформление кредитных документов. Дилер фокусируется на продаже автомобилей, а брокер - на привлечении клиентов. Так как брокеры могут охватывать сразу несколько автодилеров, работа с ними выглядит весьма перспективной. Но некоторые специалисты к перспективам участия брокеров в автокредитовании относятся с определенным сомнением. В США, например, где рынок кредитных брокеров чрезвычайно развит, человек, который хочет приобрести машину, приходит непосредственно в автосалон, где решает все вопросы: как с автомобилем, так и с кредитом. То есть брокеры, в общем-то, не играют какой-либо значимой роли на этом рынке. Сложно однозначно сказать, что произойдет в России через пять или десять лет и как будет меняться роль кредитных брокеров в автокредитовании.

Список используемой литературы

1. Новоселова Е.Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский политехнический университет, 2014.— 79 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34661.html>.— ЭБС «IPRbooks»;
2. Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихияс И.В., Сахарова Л.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 136 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873.html>.— ЭБС «IPRbooks»;
3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 652 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. <http://www.rbcdaily.ru/>
5. <http://www.banki.ru/>

Пути оптимизации затрат коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Для получения запланированного уровня прибыли банковскому учреждению необходимо управлять и контролировать свои расходы. Управление расходами и соотнесение их с получаемыми доходами является весьма важным для принятия управленческих решений по всем направлениям деятельности коммерческого банка. В современных экономических условиях банковские учреждения должны заботиться об эффективности своей работы и разрабатывать мероприятия, направленные на сокращение расходов. Для этого специалисты банковского учреждения должны быть способны осуществлять результативную маркетинговую политику, включающую позиционирование банковских продуктов и банковских услуг, оптимизацию объема реализуемых продуктов и предоставляемых услуг, а также минимизацию расходов на их предоставление.

Таким образом, в рамках банковского учреждения должны изыскиваться и создаваться условия для снижения расходов, связанных с предложением банковских продуктов и оказанием банковских услуг в долгосрочной перспективе. Безусловно, долгосрочные планы должны найти отражение при формировании стратегии коммерческого банка. Необходимо отметить, что обычно руководство коммерческого банка в рамках генеральной стратегии использует параллельно несколько видов операционной стратегии в зависимости от предлагаемых банковских продуктов и оказываемых банковских услуг, а также с учетом параметров конъюнктуры отдельных рынков и их сегментов. Грамотно разработанная стратегия банковского

учреждения позволяет ему пребывать в стадии роста бесконечно долго, постоянно порождая новые «кривые» жизненного цикла за счет замены не пользующихся спросом банковских продуктов наиболее актуальными для потребителя в конкретный момент времени. Ключевая задача специалистов банковского учреждения – сосредоточиться на проблемах, присущих конкретной стадии жизненного цикла банковского продукта, и изыскивая решение этих проблем таким образом, чтобы банк в целом мог развиваться.

Таким образом, управление затратами банковского учреждения в соотнесении с проблемами стратегического планирования банковского бизнеса позволит обеспечить повышение результативности управления финансовой деятельностью коммерческих банков. Являясь одним из элементов финансового менеджмента, управление расходами необходимо рассматривать не только в качестве объекта текущего управления прибылью, но и как элемент общей стратегии развития ПАО «Сбербанк России».

Деятельность коммерческого банка является максимально эффективной и конкурентоспособной при ее соответствии потребностям клиентов и условиям рынка. Цель, которую преследует управление расходами, состоит в достижении намеченных результатов деятельности ПАО «Сбербанк России» наиболее экономичным способом. При этом задачи менеджеров ПАО «Сбербанк России» по управлению расходами всегда конкретизируются в зависимости от общих целей развития банка, сроков и объемов производимых им и предполагаемых операций, наконец, от внешних факторов. Процесс управления затратами напрямую зависит от внутренней деятельности ПАО «Сбербанк России». Эффективное управление расходами позволяет банку увеличивать прибыль и перераспределять

ресурсы на расширение сферы деятельности, открытие дополнительных офисов.

Существуют традиционный и нетрадиционный подходы к определению затрат как объектов управления. Согласно традиционному, законодательно обусловленному подходу к затратам, выделяются операционные и неоперационные, процентные и непроцентные затраты банка. Данный подход необходим для анализа общего экономического состояния банка и характеризует общий уровень управления банком, т.е. качество его финансового менеджмента. Нетрадиционный подход, в свою очередь, предполагает два аспекта выделения затрат как объекта управления:

1. Продукто-ориентированный подход, в соответствии с которым, затраты выделяются исходя из развития тех или иных банковских продуктов или услуг. Так, в банке могут быть выделены затраты на организацию расчетного обслуживания, кредитование, депозитные и другие операции.

2. Клиенто-ориентированный подход, в соответствии с которым, из общих затрат выделяются затраты, связанные с обслуживанием юридических или физических лиц, затраты на проведение межбанковских операций. Оба названных подхода, по сути, характеризуют затраты, как объекты управленческого учета и позволяют создать систему сбора, обработки и предоставления информации о текущих и будущих затратах банка в соответствии с конкретными целями и задачами управления.

В модели управления затратами ПАО «Сбербанк России» на основе принципов управленческого учета реализуется стратегия формирования

затрат банка и определения их оптимальной структуры исходя из целей и задач функционирования банка, а также осуществляется контроль реализации данной

стратегии, формирование организационной структуры управления затратами и разработка принципов формирования затрат банка.

Процесс управления затратами ПАО «Сбербанк России» целесообразно рассматривать через элементы управленческого цикла: учет и анализ, прогнозирование и планирование, организацию, координацию и регулирование, активизацию и стимулирование оптимизации затрат.

Одними из важнейших конкурентных преимуществ, например, западных банков являются разработанные ими методы стратегического управления затратами. Сочетание краткосрочных тактических и долгосрочных стратегических шагов по сокращению расходов дает банку

возможность достичь высокого уровня эффективности. Данный подход выстраивает банковские усилия, упрощая процессы и системы, способствует стандартизации продукции и обеспечивает рыночную дифференциацию. Разработка и внедрение в ПАО «Сбербанк России» стратегических программ по управлению затратами позволит оптимизировать себестоимость банковских услуг, продвигать новые продукты на рынок быстрее, более эффективно взаимодействовать с клиентами и получить долгосрочное конкурентное преимущество. Преимущество по расходам не обязательно означает низкие цены, кредитная организация может продавать продукцию достаточно дорого, получая дополнительную прибыль, увеличивать затраты на рекламу или продвигать свои продукты при неизменных среднерыночных ценах. Сэкономленные денежные средства могут быть направлены, например, на улучшение качества обслуживания или внедрение новых ИТ-решений для ПАО «Сбербанк России».

В постоянной борьбе за клиентов ПАО «Сбербанк России» необходимо работать над повышением

рентабельности и конкурентоспособности банковских продуктов. Тарифы на банковские продукты и услуги зависят от уровня ценовых предложений конкурентов и реагируют на спрос. Для получения запланированного уровня прибыли ПАО «Сбербанк России» необходимо управлять и контролировать свои расходы. В условиях современной конъюнктуры рынка ПАО «Сбербанк России» целесообразно выстраивать эффективную стратегическую систему управления расходами.

Необходимо оптимизировать каждый бизнес-процесс для достижения максимального общего результата. Банковские расходы заложены в основе ресурсной базы, перераспределяя их, ПАО «Сбербанк России», может вносить изменения в направлениях развития.

Банковский продукт целесообразно рассматривать с точки зрения удовлетворенности клиента и прибыльности. Соотнесение расходов с результатами деятельности важно для принятия управленческих решений в банке и определении приоритетных направлений развития. Снижение расходов – один возможных вариантов увеличения финансового результата ПАО «Сбербанк России». Выявление и использование резервов по снижению расходов позволит добиться повышения конкурентоспособности. Управление расходами должно соответствовать целям и задачам ПАО «Сбербанк России». Управление расходами должно строиться на оперативном отслеживании влияния расходов на формирование стоимости банковских продуктов, факторов влияющих на их формирование и пр.

Список используемой литературы

1. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2 декабря 1990г. №395-1 в ред. Федер. законов от 21.03.2013 №31-ФЗ.

2. Инструкция Банка России от 3.12.2014 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

3. Андреев В. К. Правовое регулирование предпринимательской деятельности: учебное пособие/ В.К.Андреев, Л. Н. Степанюк, В. И. Остроухова.- М.: Бухгалтерский учет, 2015. -256 с.

4. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 400 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/24782.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление»/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 567 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52464.html>.— ЭБС «IPRbooks».

Магомедов М.З
Исламова П.З.

Пути повышения налогового потенциала Республики Дагестан

Современный этап рыночных преобразований породил ряд проблем, решение которых возможно лишь при разработке новой региональной налоговой политики. Именно налоговая политика является сегодня приоритетной в системе мер государственного регулирования экономики.

Большая территория России, неравномерность развития ее регионов, внешние санкции требуют проведения более активной налоговой политики, главными задачами которой являются устранение дифференциации регионов по уровню социально-экономического развития и создание равных

условий для всех регионов по наращиванию собственного доходного потенциала.

Во главе угла в Республике Дагестан стоят задачи обеспечения динамичного инновационного развития, привлечения инвестиций в экономику и увеличения собственной доходной базы регионального бюджета. Для решения этих первоочередных задач в нашей республике реализуются приоритетные проекты Главы Республики Дагестан. В работу по реализации приоритетных проектов вовлечены территориальные подразделения федеральных органов власти.

Основными задачами, которые намечено решить в ходе реализации приоритетных проектов, являются сокращение теневогосектора экономики, повышение привлекательности республики для внутренних и внешних инвесторов, обеспечение роста производства основных видов продукции, особенно промышленного производства, увеличение занятости населения республики, развитие агропромышленного комплекса, формирование положительного имиджа стабильного и безопасного региона, повышение уровня и качества жизни населения, совершенствование системы здравоохранения, создание качественно новой культурной среды, обеспечение фактической безопасности. Реализация основных задач, определенных в приоритетных проектах, невозможна без соответствующих финансовых ресурсов.

Таблица 1

Приоритетные проекты развития Республики Дагестан

№ п.п .	Наименование проекта	Цель проекта
1.	«Обеление экономики»	Проект направлен на выведение экономики «из тени» за счет активизации работы местных органов власти и налоговых органов, а также работы с налогоплательщиками

2.	«Точки роста, инвестиции и эффективное территориальное развитие»	Проект направлен на обеспечение республики динамичными «точками роста» экономики и экономического «рывка»
3.	«Новая индустриализация»	Проект направлен на рост промышленного производства, увеличение показателей поступлений в бюджет и занятости населения путем внедрения новых форм развития промышленного потенциала республики
4.	«Эффективное государственное управление»	Проект призван способствовать формированию государственного управления как открытой, динамичной, бизнес- и социально ориентированной системы
5.	«Эффективный агропромышленный комплекс»	Проект предполагает формирование и развитие «точек роста» в агропромышленном комплексе, запуск работы высокорентабельных проектов в сфере АПК, формирование логистических цепочек поставок продукции внутри республики и в регионы РФ, создание трех крупных агропромышленных парков
6.	«Человеческий капитал»	Проект направлен на приведение предложения в образовательной среде в соответствие с реальным кадровым спросом, построение эффективной системы здравоохранения, интеграцию республики в международное и российское культурное пространство, рост социальной защищенности населения
7.	«Безопасный Дагестан»	Проекта направлен на обеспечение фактической безопасности и формирование имиджа стабильного региона

Составлена по: <http://www.riadagestan.ru>

Первоочередные задачи увеличения собственных доходов за счет сокращения масштабов теневой экономики предполагается решить в результате реализация национального проекта «Обеление экономики».

Собираемость налогов остается для Республики Дагестан одной из самых серьезных проблем, не позволяющей местным органам власти выполнять свои расходные обязательства без помощи Центра. Уровень налоговой нагрузки в РД, который составляет лишь 5,7% валового регионального продукта, является одним из самых низких не только среди регионов СКФО, но и в России. Показатель налоговой нагрузки в среднем по регионам СКФО составляет 10,1%, а по Российской Федерации этот показатель равен 26% ВВП. Доходы консолидированного бюджета Республики Дагестан в расчете на душу населения уступают не только среднему по России уровню, который равен 67,7 тыс. рублей, но и среднему уровню по регионам Северо-Кавказского федерального округа, который составляет 38,7 тыс. рублей. Столь низкий показатель вызывает недоумение, ведь по показателю ВРП на душу населения наша республика занимает 2 место среди регионов СКФО, уступая только Ставропольскому краю. Сложившийся дисбаланс можно объяснить лишь высоким удельным весом теневой экономики в регионе. По различным оценкам уровень теневой экономики доходит до 70% ВРП. В РФ данный показатель оценивается в 40%.

По этой причине реализация приоритетного проекта «Обеление экономики» особенно важна для нашей республики.

На наш взгляд, в первую очередь, необходимо повысить доходы бюджетной системы от потребления домашних хозяйств, ведь две трети валового регионального продукта приходится именно на расходы, связанные с потреблением домашних хозяйств. Во вторую очередь, необходимо перейти к новой системе налогообложения недвижимости.

Для решения данных задач необходимо:

- осуществить мониторинг поступления налога на прибыль в бюджет региона, выявить основных плательщиков налога на прибыль, выявить причины снижения поступлений по данному налогу;

- собрать точные данные обо всех владельцах земельных участков и недвижимости, увеличить налог на имущество физических лиц, земельный налог и коэффициент k_2 по единому налогу на вмененный доход до ставок, которые рекомендованы законодательством Республики Дагестан;

- привести базу данных о количестве и собственниках транспортных средств УФНС РФ по РД в соответствие с базой данных УГИБДД МВД по РД с целью увеличения поступлений по транспортному налогу;

- выявлять и пресекать различные схемы теневых операций, например, выплаты заработной платы, не учтенной документально;

- осуществлять анализ деятельности предприятий, осуществляющих производство и реализацию алкогольной продукции, с целью максимального поступления в бюджет акцизов;

- выявлять и ставить на налоговый учет тех предпринимателей, которые осуществляют свою деятельность без соответствующей регистрации в налоговых органах.

Достижение устойчивого экономического роста является главной целью данного проекта.

Реализация данного проекта уже дала положительные результаты. Так, актуализированы данные о земельных участках и объектах капитального строительства и оформлены права собственности на 70,9 тыс. земельных участков и 54,5 тыс. объектов капитального строительства. Оформление прав собственности позволило увеличить поступления в бюджет по земельному налогу на 19,2%, а по налогу на имущество физических лиц поступления увеличились на 13,3%. Обследование объектов предпринимательства привело к выявлению 6,9 тыс. предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность без регистрации в налоговых органах. В результате проведенной работы число зарегистрированных предпринимателей выросло на 3,8 тыс.

человек, что позволило увеличить поступления по специальным налоговым режимам на 4%.

За время реализации проекта была проведена работа по снижению уровня неформальной занятости. Результатом этой работы стало выявление 67,5 тыс. человек, осуществляющих деятельность без оформления трудовых соглашений, и заключение трудовых договоров с 56,3 тыс. человек. Фактическое снижение уровня неформальной занятости позволило нашей республике подняться с 53 места на 25 среди всех регионов страны и занять 2-е место среди регионов СКФО.

Все реализуемые в республике приоритетные проекты связаны между собой и своей конечной целью ставят создание достойных жизненных условий для всех жителей республики. Однако органы государственной власти не смогут решить эту задачу без привлечения заинтересованных институтов гражданского общества и создания эффективной региональной налоговой политики.

От проводимой региональной налоговой политики зависит наличие финансовых ресурсов, что является главным условием реализации всех приоритетных проектов.

Эффективность налогово-бюджетной политики повысится при условии закрепления конкретных налогов за всеми уровнями бюджетной системы. Такое закрепление не только позволит обеспечить самостоятельность бюджетов регионов, но и даст регионам и их муниципальным образованиям возможность формировать свои бюджеты и разрабатывать прогнозы социально-экономического развития без вмешательства федерального центра. Таким образом, речь идет о создании принципиально новой модели бюджетного федерализма, которая обеспечит финансовую самостоятельность региональных и местных бюджетов. На наш взгляд, эффективная налогово-бюджетная политика не означает обеспечения всех регионов необходимыми доходами, она должна исходить из

положения о результативности налогов на каждом уровне бюджетной системы.

Проводимая в России налогово-бюджетная политика до настоящего времени приводила к усилению зависимости регионов от финансовой помощи федерального бюджета и не стимулировала региональные органы власти к развитию экономики регионов, что позволило бы им расширить собственную налоговую базу и повысить уровень мобилизованных в бюджет налогов. Республика Дагестан, как и большая часть регионов России, имеет низкий уровень как собственных доходов, так и отчислений от регулирующих налогов, что приводит к необходимости финансовой помощи. Если в России средний показатель уровня финансовой помощи федерального бюджета в консолидированные бюджеты регионов составляет 23%, то в Республике Дагестан этот показатель составляет 65,9%.

Снизить показатель дотационности можно только путем наращивания налогового потенциала республики, развития важнейших отраслей экономики республики, в первую очередь, промышленности и сельского хозяйства, развития сферы услуг, а также совершенствования межбюджетных отношений и повышения эффективности проводимой в регионе налогово-бюджетной политики.

Республика Дагестан за последние годы достигла некоторых результатов по увеличению собственной налоговой базы. В консолидированном бюджете республики увеличилась доля налоговых и неналоговых доходов.

В целях обеспечения эффективного взаимодействия органов власти всех уровней, в соответствии с распоряжением Главы РД подписаны восьмисторонние соглашения по проведению совместных мероприятий, направленных на повышение налоговой базы по имущественным налогам, выявление и постановку на налоговый учет лиц, осуществляющих незаконную предпринимательскую

деятельность, увеличение поступлений в бюджеты муниципальных образований республики.

Проектом «Обеление» экономики» предусмотрены конкретные мероприятия по расширению налоговой базы по каждому конкретному виду налога и увеличению поступлений по ним.

Большая работа выполнена по актуализации сведений о земельных участках и объектах капитального строительства. До начала реализации проекта только треть земельных участков и объектов капитального строительства состояла на налоговом учете. За период реализации приоритетного проекта около 200 тыс. земельных участков и около 170 тыс. объектов капитального строительства были поставлены на налоговый учет. В государственный кадастр недвижимости за последние три года внесены сведения почти по 140 тыс. земельным участкам и 180 тыс. объектам недвижимости. Эта работа проводится в тесном взаимодействии органов местного самоуправления с налоговыми и регистрирующими органами.

В 2017 году оформлено около 50 тыс. прав собственности на земельные участки и около 40 тыс. прав на объекты капитального строительства.

В республике проводится большая работа по формированию благоприятных условий налогообложения для субъектов малого и среднего предпринимательства. Принят ряд соответствующих законодательных актов, которые предусматривают:

- предоставление «налоговых каникул» сроком на два года для впервые зарегистрированных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в производственной, социальной и научной сферах применяющих упрощенную налоговую систему и патентную систему налогообложения;

- расширение перечня видов деятельности и снижение потенциально возможного годового дохода по патентной системе налогообложения.

Важной мерой, обеспечивающей справедливое налогообложение и равномерную налоговую нагрузки на хозяйствующие субъекты, является принятие Закона Республики Дагестан «О внесении изменений в Закон РД «О налоге на имущество организаций». Эти изменения предусматривают переход к определению налоговой базы по налогу на имущество организаций исходя из кадастровой стоимости для высокодоходных и крупных объектов предпринимательства с площадью свыше 350 кв.м. К таким объектам относятся административные и деловые центры, нежилые помещения, используемые для коммерческих целей, торговые объекты.

Однако до настоящего времени еще не определен конкретный перечень таких объектов, подпадающих под налогообложение. Министерством по земельным и имущественным отношениям РД направил в УФНС России по РД перечень, в который включено 37 объектов, однако УФНС России по РД составило список, состоящий из 350 объектов. Этот перечень в ближайшее время необходимо актуализировать совместно с муниципальными образованиями, утвердить его и направить в УФНС России по РД для целей налогообложения.

Разработан и находится на рассмотрении в Народном Собрании РД законопроект, предусматривающий переход к налогообложению имущества физических лиц исходя из кадастровой стоимости объектов недвижимости. Однако не урегулированы вопросы по показателям кадастровой стоимости, утвержденным постановлением Правительства РД от 29 октября 2013 года № 552.

Анализ итогов реализации приоритетного проекта развития РД «Обеление» экономики», показал, что, несмотря на достигнутые положительные результаты, республика не использует имеющийся налоговый потенциал. Резервы его увеличения имеются в торговле, строительстве, оказании платных услуг населению, в сфере малого и среднего бизнеса, а также в производстве и обороте алкогольной продукции и

горюче-смазочных материалов и других, поэтому работу по расширению налоговой базы необходимо продолжать и активизировать.

Список используемой литературы

1. Косов М.Е. Экономическое равновесие налоговой системы [электронный ресурс]: монография / Л.А. Крамаренко, М.Е. Косов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 200 с. – (Научные издания для экономистов). – Библиогр.: с. 193-197. – ISBN 978-5-238-02283-3 Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/352826>
2. Лебедев В.А. Местные налоги. Теория и практика местных налогов зарубежных стран. - СПб.,1886.

Магомедов М.З
Казакова А. К.

Направления совершенствования пенсионной системы России

Главным признаком формирования каждого общества всех времен и народов считается уровень жизни его граждан. Современное общество. К которому стремится всемирное общество и Российская Федерация, в частности, различается социализированностью абсолютно всех его вузов и, первую очередь, экономических вузов. [8]

С развитием рыночных отношений в нашей стране модернизируется вся финансовая система Российской Федерации. Средства постепенно выходили из бюджета, среди которых основное место занимали социальные фонды. Внебюджетные средства представляют собой одну из связей в финансовой системе. С их помощью национальный доход перераспределяется по инициативе и в интересах государственных органов.

Специфика внебюджетных социальных фондов - это четкая фиксация источников дохода за ними и, как правило,

строгого целевого использования их средств. Одним из таких средств является Пенсионный фонд Российской Федерации, созданный в 1990 году для целей государственного управления пенсиями Российской Федерации.

Пенсионный фонд является независимым финансово-кредитным учреждением, которое осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. [15 с.26]

Пенсионный фонд Российской Федерации является централизованным государственным фондом, который обеспечивает формирование и распределение финансовых ресурсов для целей пенсионного обеспечения граждан России. ПФР является крупнейшей и наиболее эффективной системой предоставления социальных услуг в Российской Федерации. В результате колоссальной ежедневной работы фонд обеспечивает своевременную выплату пенсии каждому гражданину России в полном соответствии с его пенсионными правами.

С созданием Пенсионного фонда в России появился принципиально новый механизм финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства на финансирование выплаты пенсий стали формироваться путем получения обязательных страховых взносов от работодателей и граждан.

Пенсионный фонд оказывает огромное влияние на экономику страны, поскольку его основная цель - обеспечить уровень жизни, получаемого человеком за счет перераспределения средств во времени и пространстве - там, где живет человек, он гарантирует свой прожиточный уровень в будущем с его работой и социальными отчислениями. Таким образом, определяется его важная социальная значимость.

Согласно сведениям Пенсионного фонда РФ, средний размер трудовой пенсии по старости в России после индексации 01.04.2014 составил примерно 11,6 тыс. рублей.[18]

Если сравнить с заработной платой, то, согласно подсчетам аналитиков, такой размер пенсии составляет около 40% от среднего заработка по России.

Средний размер социальной пенсии – 7,5 тыс. руб.

Средний размер пенсии, которая выплачивается детям-инвалидам, составляет 11,2 тыс. руб.

Пенсии, которые получают граждане, имеющие инвалидность вследствие военной травмы, в среднем составляют 27 тыс. руб.

Если обратить внимание на проводимую государством пенсионную политику, можно отметить, что по сравнению с 90-ми годами 20 века кризис в данной сфере стал сходиться на нет.

Более того, средняя пенсия растет (по скромным подсчетам) в 2 раза быстрее инфляции потребительских цен. Способствует этому проводимая Правительством РФ 2 раза в год индексация пенсий.

Достигнув возраста, установленного законодательством, гражданин начинает задумываться, а какой же минимальный размер пенсии его ждет?

Отметим, что в российском законодательстве понятия «минимальная пенсия» не существует; ее размер зависит от различных обстоятельств.

Минимальный размер пенсии по старости не должен быть ниже размера прожиточного минимума, установленного в регионе проживания пенсионера. Но если все же такая ситуация имеет место быть (пенсия гражданина по старости со всеми надбавками ниже прожиточного минимума), то пенсионеру устанавливаются дополнительные социальные выплаты,[26]

Минимальный размер пенсии может быть повышен в следующих случаях:

- гражданин «перешагивает» 80-летний рубеж;
- на его иждивении появляются 1 и более родственников;

- часть пенсии индексируется;
- пенсионер выходит на работу.

Для того чтобы получить хотя бы минимальную пенсию в России по старости, необходимо иметь не менее 5 лет трудового стажа. Но все дело в том, что не у всех он есть. В этом случае пенсионерам будет выплачиваться социальная пенсия.

В связи с тем, что пенсионеры (большинство) не занимаются трудовой деятельностью, они считаются социально незащищенной категорией граждан.

Именно поэтому помимо пенсионного обеспечения пенсионеры могут рассчитывать и на другие льготы и пособия.

1. Налоговое законодательство предусмотрело для пенсионеров в виде освобождения от уплаты имущественного налога; пенсия налогом не облагается, да еще и имущественный вычет за приобретение недвижимости можно получить.

2. В сфере здравоохранения тоже все хорошо: все пенсионеры подпадают под действие программы обязательного медицинского страхования и имеют право на получение медицинской помощи бесплатно.

3. Компенсация оплаты по услугам ЖКХ. Если пенсионер признан малоимущим, то ему положена субсидия на оплату коммунальных услуг. Кроме этого, в некоторых регионах предусмотрена компенсация оплаты на жилье в качестве дополнительной меры социальной поддержки.

4. Льготный проезд в общественном транспорте, предусмотренный законодательством регионов.

Если обобщить федеральное и местное законодательство, то можно сделать вывод о том, что помимо пенсии граждане имеют право на дополнительные льготы, которые им предоставляет государство.

В сложившихся условиях жизненно важно создать прочную пенсионную систему, так как дальнейшее увеличение

средней по стране заработной платы и ухудшение демографической ситуации при «слабой» пенсионной системе может привести к нежелательным последствиям для экономики в целом.

Можно предложить ряд дополнительных мер по стабилизации дополнительных мер по стабилизации финансового положения ПФР и совершенствованию пенсионной системы:

- обеспечить более жесткую привязку размера пенсионных выплат к величине доходов ПФР;
- провести четкое разграничение обязательств по финансированию страховых пенсий и других пенсионных выплат между ПФР и другими источниками, включая федеральный бюджет;
- увеличить сбор страховых взносов в результате внедрения условно-накопительных и именных накопительных счетов.

С 01.01.2015 вступил в силу новый федеральный закон «О страховых пенсиях».

В соответствии с ним пенсионный возраст не меняется, но вводится новая пенсионная формула, пересчет пенсий в баллах и увеличение стажа для начисления пенсии.

Для нынешних пенсионеров и тех, кто вышел на пенсию до 2015 года закреплено положение, что их пенсионные права не нарушатся, а будут иметь прежнюю силу.

Новым законом вводится понятие «годовой пенсионный коэффициент». Он означает результат работы гражданина за год. Он равняется соотношению суммы, уплачиваемой вашим работодателем, к сумме, которая может быть уплачена с максимальной взносооблагаемой суммы, умноженной на максимальное значение пенсионного коэффициента.

Еще одним плюсом стало то, что в «трудовой» стаж, необходимый для назначения пенсии, входит отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет в общей сложности 4,5 года. Причем

этот отпуск засчитывается не только матери, а тому, кто официально находился в отпуске по уходу.

Пенсия также и останется в составе 2 частей: страховой и накопительной, которые будут рассчитываться по новым законам. Если мы внимательно присмотримся к пенсионным реформам и последним изменениям в пенсионном законодательстве, то увидим, что государство старается постепенно поднять размер пенсий и уровень жизни пенсионеров. Свидетельство этому – индексация пенсии 2 раза в год, перерасчет пенсии для работающих пенсионеров и т.д.

На сегодняшний день положение пенсионеров в Российской Федерации оставляет желать лучшего. Многие граждане, дожив до пенсионного возраста, продолжают работать, так как сложно прожить на среднестатистическую выплату. Поэтому, мы считаем, что дальнейшие изменения в пенсионной системе необходимы.[3]

Список используемой литературы

1. Официальный сайт Пенсионного фонда России. – URL: <http://www.pfrf.ru/>
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: <http://www.gks.ru>
3. Реформирование пенсионной системы в России, ссылка сайта <http://tass.ru/system/768572>
4. Основные направления пенсионной реформы в РФ ссылка сайта <http://www.deepfinance.ru/finances-3464-1.html>
5. Какая минимальная пенсия по старости <http://sovetnik.consultant.ru/>

**Магомедов М.З
Пейзулаева М. Р.**

**Направления совершенствования методики индекса
развития человеческого потенциала**

Предложенный Программой ООН измеритель человеческого развития – индекс развития человеческого потенциала – исчисляется на базе трех показателей: долголетия, измеряемого как продолжительность предстоящей жизни при рождении; достигнутого уровня образования, измеряемого как совокупный индекс грамотного взрослого населения и совокупной доли учащихся, поступивших в учебные заведения; и уровня жизни, измеряемого на базе реального ВВП на душу населения. Предполагается, что при этом находят отражение три вида жизненно важных возможностей в области развития человеческого потенциала: прожить долгую и здоровую жизнь; иметь доступ к знаниям и ресурсам, необходимым для обеспечения достойного уровня жизни.

Методика расчета ИРЧП постоянно совершенствуется, однако составляющие его индексы остаются постоянными. Общепринято утверждение, что при всем несовершенстве методологии расчета ИРЧП он является более совершенным, чем показатель ВВП, который применялся ранее для сравнения развития отдельных стран. К сожалению, в России до сих пор доминирует представление, согласно которому все в жизни общества определяет экономика, и ее подъем автоматически влечет за собой успешное решение всех имеющихся в стране социальных, демографических, духовных проблем. Не случайно у нас отсутствует стратегия развития человека, человеческого потенциала. Однако для того чтобы дать оценки качества человеческого потенциала, резервов здоровья населения, используемые при формировании программ будущего развития экономики, названных выше показатели недостаточно.

Такие авторы, как В. Клисторин, С. Казначеев и др. для оценки качества здоровья населения предлагают использовать несколько блоков индикаторов:

- показатель здоровья (физическое развитие, младенческая смертность, инвалидность и др.);
- показатели профессионального и квалификационного уровня населения (профессия, их востребованность, уровень оплаты труда, влияние безработицы, повышение квалификации и др.);
- показатели брачности и семейного состояния (интенсивность создания и распада брачных союзов, удельный вес мужчин, состоящих в браке, коэффициент иждивенчества и др.);
- показатели миграционной подвижности (интенсивность миграции, миграция по прибытию и убытию и др.).

Ряд ученых предлагают дополнить изложенный выше перечень основных составляющих ИРЧП: одни – показателем «социокультурной динамики», который бы отражал тенденции духовного воспроизводства, другие – «психологической» и «культурной» составляющими, позволяющим раскрыть резервы социального прогресса и экономического роста.

Из анализа содержания индекса человеческого развития и показателя качества здоровья населения следует, что экономическая оценка сохранения качества здоровья человека, по существу, проводится с использованием как бы двух динамических рядов социально-демографических показателей, характеризующих, условно говоря, социально-демографические потоки населения.¹

В будущем предполагается использовать ИРЧП, который будет включать помимо трех основных показателей также еще и показатели бедности и безработицы населения.

Для стран, различающихся по экономическому развитию, могут быть использованы дополнительные индикаторы, позволяющие более наглядно дифференцировать

¹ Казначеев С.В. Проблемы оценки здоровья человека. Регион (Экономика и Социология).-2017.- С.-79.

страны по ИРЧП, принадлежащие к одной группе, в зависимости от материального уровня жизни. Для наименее развитых стран реальный ВВП на душу населения сравнительно отражает всю ситуацию, сложившуюся с доступом к ресурсам, необходимым для достойной жизни. Для стран со средним уровнем развития этот показатель целесообразно дополнить показателем числа людей с доходом ниже уровня бедности. Наконец, для экономически развитых стран эти два показателя целесообразно дополнить показателем, учитывающим уровень неравенства по доходам.

Не обладая тем или иным качеством человеческого потенциала, мы должны либо восполнять его отсутствие чем-то другим, либо примириться с неэффективным использованием имеющихся факторов. Положение о том, что развитие не может быть сведено к росту денежного дохода или увеличению материального богатства, является принципиальным для концепции человеческого развития. Взаимосвязь человеческого развития с функционированием общественного сектора и государства обусловлена, прежде всего, тем, что основные элементы человеческого потенциала формируются в областях так называемых традиционных «провалов» или несостоятельности рынка. Это - общественные блага и услуги (образование, здравоохранение и проч.), внешние факторы (социальные, политические, экологические), неполные рынки (отдельных видов страхования, капиталов и труда). Именно поэтому национальные стратегии развития человеческого потенциала, социальные программы фактически опираются на общественный сектор и лишь отчасти на рынок и бизнес - инициативы.²

Обращение ООН к проблеме развития человеческого потенциала, издание ежегодных докладов и распространение идей концепции имеют важное значение для выделения

² Человеческое развитие: новое измерение социально – экономического прогресса. Учебное пособие. М. 2017. С. 399.

основных направлений совершенствования индекса человеческого развития. Именно поэтому важно, правильное распространение идей концепции. К сожалению, проблема имеет не только социальную и экономическую, но и политическую значимость. Поэтому столь важна корректность в применении международной методологии при исчислении ИРЧП субъектов РФ и актуальна задача адаптации с целью получения достоверной информации о развитии его человеческого потенциала в регионах России.

Многие до сих пор опираются на показатели, берущие свое начало в далеких прошлых столетиях: столько-то добыто нефти, заготовлено леса, угля.... Однако количественные оценки экстенсивного развития вряд ли применимы сегодня. Постиндустриальное общество измеряет успехи социально – экономического развития состоянием образования, здравоохранения, культуры, продолжительностью жизни, доходами населения, то есть индексом развития человеческого потенциала. А по этому показателю мы с 63-го места в 2007г. переместились лишь на 57-е место из 177 стран.

Основные направления демографической политики включают: создание условий для сочетания родительства с активной профессиональной деятельностью, снижение заболеваемости и смертности, увеличение продолжительности жизни, улучшение качественных характеристик населения, регулирование миграционных процессов, урбанизации и расселения страны, государственная помощь семьям с детьми, социальную поддержку инвалидов, пожилых и нетрудоспособных и т.п.

Эти направления должны быть согласованы с такими важными сферами социальной политики, как занятость, регулирование доходов, образование и здравоохранение, профессиональная подготовка, социальное обеспечение.³

³ Кузьмин А.И. Демографическая политика. Интернет [www. rambler. ru](http://www.rambler.ru)

В стране не только сохранились, но и могут быть наращены предпосылки демографического роста населения за счет многих источников, в том числе и, прежде всего за счет укрепления здоровья, повышения социальной защиты; увеличения продолжительности жизни населения; стимулирования рождаемости и укрепления семьи; создания условий для самореализации молодежи.

Лишь при условии сочетания высокой миграции извне с оптимистическими сценариями рождаемости и смертности можно ожидать повышения численности населения в 2020г. до 150-152 млн. человек.⁴

Одним из выходов из этого положения является особое внимание к молодежи, которая пошла в науку, на современное производство, обеспечение для них возможностей вертикальной миграции, то есть карьерного роста. Что больше сказывается на результатах работы, на производительность труда: способность или образование человека? Более способные люди, с большей мотивацией к обучению скорее поступят в вуз, и доход их в будущем будет больше. Значит, роль именно образования в доходах - не бесспорна.

Поддержка и развитие образования является одной из обязательных задач современного государства. Оно, как правило, обеспечивает всем гражданам возможность получить, по крайней мере, среднее образование.

В социальном плане приоритетная государственная поддержка способных, а не бедных всегда вызывает общественный протест. Поэтому государство должно стремиться к созданию системы, повышающей вероятность получения высшего образования бедными, но способными гражданами, как основного критерия повышения индекса развития человеческого потенциала.

Следовательно, в сфере высшего образования, должна доминировать государственная поддержка по способностям

⁴ Доклад о развитии человеческого потенциала в РФ за 2017г. М. С.47.

индивидуумов, критерий же социального статуса должен быть вторичным. Поэтому главной задачей для нас должно стать формирование социального капитала.

Следовательно, важнейшей задачей государственной политики должно стать радикальное изменение сложившейся в России системы доходов населения. Необходимо сделать ее соответствующей режиму долговременного экономического роста на базе воспроизводства внутренних ресурсов человеческого и физического капиталов и рационального природопользования.

В целях повышения ИРЧП в России эксперты ООН ставят перед собой задачу ответить на три основных вопроса:

1. Насколько применима для России международная методология расчетов ИРЧП и денежной оценки национального богатства страны и могут ли эти расчеты выработать механизм государственной социально – экономической политики, в том числе и на региональном уровне?

2. Что можно предложить для развития человеческого потенциала в РФ, где участие государства в решении данной проблемы неоправданно минимизировано, что находится в противоречии с тенденциями мирового развития?

3. Что надо сделать, чтобы значения показателей человеческого развития и качества жизни в России приблизились к основополагающим нормам, одобренным ООН?

Постановка таких вопросов очень важна, ибо в мире все большее значение придается развитию человеческого потенциала, или, как его часто называют, «интеллектуального потенциала».

Расчеты значений ИРЧП, по 175 странам, произведенные специалистами ПРООН, выявили, что если в большинстве из них эти значения неуклонно повышаются, то в

России – понижаются за счет сокращения продолжительности жизни, уровня благосостояния и ряда других факторов.

Специалисты ООН подчеркнули острую необходимость решить следующие взаимосвязанные проблемы человеческого развития:

- разработать модель реформирования страны с учетом современного положения в регионах страны;

- обеспечить координацию исследований в области оценок накопленного человеческого потенциала и национального богатства;

- определить перспективы дальнейшего развития, которые необходимы всем органам власти для принятия решений;

- принятие методологической единой и согласованной системы показателей, отражающих качество жизни населения, уровень человеческого развития по стране и отдельным регионам;

- организация системы сбора, обработки и передачи информации о динамике показателей, а также нормативной базы для ее использования при принятии решений на всех уровнях управления и для межрегиональных межгосударственных сопоставлений.

Индекс развития человеческого потенциала – только один из возможных способов измерения социального измерения. Анализ закономерностей и факторов человеческого развития в регионах России позволяет сформулировать первоочередные рекомендации, направленные на улучшение управляемости человеческим развитием:

- рекомендовать региональным органам исполнительной власти разработку и осуществление мер социальной политики на основе мониторинга развития человеческого потенциала;

- установить персональную ответственность руководителей региональных органов исполнительной власти

за невыплату (недоплату) платежей в Фонд обязательного медицинского страхования;

- разработать систему мер и льгот по налогам на прибыль и имущество, стимулирующих внедрение принципов корпоративной социальной ответственности и проведение социальной политики частными предприятиями;

- принять Федеральный закон о заработной плате работников бюджетной сферы, обеспечивающий достойный уровень оплаты труда в образовании, науке, здравоохранении; стимулировать увеличение региональными органами власти заработной платы в бюджетной сфере сверх федеральных нормативов.

Развитие человека, расширение спектра доступного ему выбора, зависит во многом от становления гражданского общества, то есть системы негосударственных, общественных организаций, способных сочетать в себе многообразные интересы людей, защищать и отстаивать их во взаимодействии с бюрократическими институтами, иными структурами формальной и неформальной власти и влияния.

Список используемой литературы

1. Соболева С.В., Чудаева О.В. Формирование человеческого потенциала и демографические процессы в Сибири. Регионы.-2017.-С.-105-115.
2. Соколин В.А. Демографическое развитие России через призму переписи населения. Народонаселение.-2017.-С.-12-16.
3. Топилин А.В., Шульга В.А. Россия и СНГ: проблемы социально-демографического развития. Народонаселение.-2017.-С.-45-52.
4. Харченко В.И., Михайлов П.И., Онищенко П.И. Показатели продолжительности жизни населения России в сравнении с другими странами. Проблемы прогнозирования.-2016 -С.-119-127.

5. Человеческое развитие: новое измерение социально-экономического прогресса. Учебное пособие. Колесов В.П., Маккинли Т. М. 2017.-С.-464.

Магомедов М.З
Саипова Л. С.

Основные направления налоговой политики России

Налоговая политика государства не может быть эффективной без эффективной системы государственного налогового менеджмента. Сочетание интересов государства и хозяйствующих субъектов должно обеспечиваться государственной налоговой политикой. Качество и эффективность налогового менеджмента на макроуровне во многом зависит от того, насколько грамотно эти интересы увязаны. Поскольку оценка эффективности государственного налогового менеджмента может быть дана на основе результативности мероприятий по организации, планированию, регулированию и контролю, то назрела необходимость создания в рамках Министерства финансов РФ структуры, которая занималась бы вопросами государственного налогового менеджмента.

Государственное налоговое планирование должно ориентироваться на максимальный объем государственных услуг, то есть строиться по принципу планирования бюджета от расходов.

Налоги не должны быть произвольными, они должны быть экономически обоснованными. Другим важным принципом налогов должен быть принцип самоокупаемости, то есть суммы налоговых сборов должны превышать затраты, связанные со сбором каждого налога. При установлении того или иного налога необходимо оценить возможные последствия налогообложения как для бюджета, так и для конкретного налогоплательщика. В основе эффективного налогового менеджмента должны лежать

стратегические цели социально-экономического развития страны.

На наш взгляд, в России до настоящего времени не сложилась эффективная система налогового менеджмента, поэтому создание организационной структуры, занимающейся вопросам налогового менеджмента, представляется весьма актуальным.

Серьезной проблемой российской налоговой политики является отсутствие единой информационной базы по изменению основных макроэкономических показателей, по налоговой отчетности. Это приводит к тому, что каждый регион страны применяет свою методику расчета налогового потенциала.

Совершенствование системы государственного налогового регулирования позволит значительно увеличить налоговый потенциал регионов. Это особенно важно в условиях усиливающейся дифференциации регионов по уровню обеспеченности бюджетов финансовыми ресурсами. Хотя оценить эффективность налогового регулирования достаточно сложно, но можно использовать для оценки доходы бюджета, связанные с ростом производства, доходов и потребления.

Назрела оптимизация налоговых ставок, направленная на учет интересов государства и налогоплательщиков, а также на реализацию налогами всех своих функций. Речь идет об установлении допустимого предела налогового изъятия.

При этом роль государства в процессе оптимизации должна быть минимальной и сводиться к установлению лишь общественно-необходимого уровня налоговых ставок. Оптимальными налоговые ставки станут лишь тогда, когда обеспечат максимальный уровень налоговых поступлений в бюджетную систему страны на основе положительной динамики основных макроэкономических показателей.

Чтобы определить оптимальный уровень налоговых ставок надо, в первую очередь, определить критерии

оптимизации, выделить наиболее важные государственные расходы, которые в первую очередь необходимо профинансировать при оптимальных налоговых ставках.

Конечно, снижение налогов в краткосрочном периоде не приведет к увеличению доходов бюджетов разного уровня, но оно даст толчок экономике, т.е. даст возможность производителям увеличить свое производство и, как результат, налогооблагаемую базу. И лишь при условии последовательной налоговой политики можно будет ожидать роста налоговых поступлений в бюджетную систему, в том числе и за счет сокращения масштабов теневой экономики в долгосрочной перспективе. Требуется дальнейшего совершенствования действующая в России система налоговых санкций, основной функцией которых является фискальная, то есть источник доходов бюджета. Налоговые санкции постоянно ужесточаются, но это не приводит к значительному снижению задолженности по налогам. Штрафы должны выполнять не фискальную, а контрольно-регулирующую функцию.

Необходимо усилить борьбу с уклонением от уплаты налогов, которое приводит к тому, что государственный бюджет не получает достаточно средств на финансирование важнейших государственных расходов. Процесс ухода налогоплательщиков в «тень» начинается тогда, когда издержки, связанные с уклонением от уплаты налогов становятся меньше, чем экономия по налогам.

Поэтому одной из важнейших задач на современном этапе функционирования российской налоговой системы является установление оптимальной налоговой нагрузки на экономику. Теневая экономика не способствует процессу трансформации планируемых доходов бюджета в реальные доходы, усложняет процессы налогового прогнозирования, так как в этом случае требуется корректировка прогноза на уровень теневой экономики.

Специалистами в области налогообложения предлагаются различные методики оценки масштабов теневой экономики, но общепризнанной методики пока нет. Например, данные официальной статистики оценивают этот показатель на уровне 23 % ВВП, тогда как по данным МВД РФ объем теневой экономики составляет 45–50 % ВВП.

Правонарушения в налоговой сфере приводят к тому, что налоги фактически не выполняют своего общественного назначения. Налоговые правонарушения приводят к снижению темпов роста экономики.

Кроме того, бюджеты разного уровня недополучают достаточно средств на выполнение государственных обязанностей, сокращение доходов приводит к дефициту государственного бюджета, растет социальное неравенство между добросовестными и недобросовестными налогоплательщиками, нарушается принцип социальной справедливости, ведь недобросовестные налогоплательщики переносят тяжесть налогового бремени на добросовестных налогоплательщиков.

Наращивание налогового потенциала требует серьезного внимания к проблеме налоговой задолженности. Как правило, снижение размера задолженности по налоговым платежам осуществляется путем списания безнадежной задолженности. На наш взгляд, кроме этой меры необходима реализация и других мер, а именно:

- открытие счетов недоимщиков организаций, имеющих длительную задолженность перед бюджетной системой;
- продажа налоговых долгов бюджету на специальных аукционах;
- контроль расчетов за реализованную продукцию через «третьих лиц»;
- обеспечение первоочередности налоговых платежей при списании средств со счетов должников;
- взыскание задолженности за счет имущества должников;

- процедура банкротства при наличии задолженности по налогам;

- перевод счетов крупных налогоплательщиков в банки с государственным участием, таких как ВТБ, Сбербанк, Россельхозбанк, Газпромбанк;

- уплата налогов за счет средств, полученных от продажи акций должников.

В практике налогообложения в нашей стране отсутствуют обоснованные методы прогноза налоговых поступлений в бюджетную систему, кроме того, эти методы не учитывают специфику работы конкретных налоговых органов.

На наш взгляд, точный прогноз налоговых поступлений является одним из главных условий эффективной работы налоговых органов.

Одним из основных инструментов, применяемых в практике налогообложения, и позволяющих поднять на новый качественный уровень анализ и прогнозирование налоговых поступлений, является Налоговый паспорт региона, федерального округа и Российской Федерации в целом. Этот документ содержит данные об объемах промышленной и сельскохозяйственной продукции, розничного товарооборота, уровне инфляции, объеме инвестиций в основной капитал и другие.

Налоговый паспорт отражает существующую налоговую базу региона, что дает возможность прогнозировать поступления налогов в бюджеты соответствующего уровня, как в условиях действующего налогового законодательства, так и с учетом возможных его изменений [46, с. 20].

Налоговый паспорт региона включает 12 разделов: характеристика региона, объем и структура поступлений налогов по отраслям экономики, величина задолженности и т.д. Именно эти показатели служат основой для расчета налоговой базы.

Кроме того, все показатели Налогового паспорта представлены в динамике, что позволяет дать оценку каждому фактору, влияющему на налоговую характеристику региона.

Отдельное место в паспорте занимает информация о наличии в том или ином регионе особых экономических зон, территорий опережающего развития, где применяется особый порядок исчисления и уплаты налогов.

В российской практике уже применяются показатели, включенные в Налоговый паспорт.

В Налоговом паспорте предусмотрен и раздел «Выпадающие доходы», отражающий применяемые в нашей стране различные формы изменения сроков уплаты налогов, приводящие к значительным потерям бюджета.

Отдельный раздел Налогового паспорта отражает количество финансово-кредитных учреждений, выполняющих поручения налогоплательщиков по уплате налогов. Наличие такого раздела связано с тем, что зачастую выпадающие доходы образуются не по вине налогоплательщиков, а по вине банков.

Таким образом, паспорт предоставляет информацию для анализа выпадающих доходов, что позволяет повысить качество и обоснованность прогнозных показателей налоговых поступлений в бюджетную систему. Учет выпадающих доходов наглядно демонстрирует работу налоговых органов по мобилизации налогов в бюджетную систему.

Налоговый паспорт позволяет оценить налоговый потенциал региона, налоговую нагрузку на хозяйствующие субъекты региона, поскольку содержит информацию о суммах начисленных налогов и фактически поступивших налогов, а также задолженности по ним.

Такая мощная информационная база позволяет достаточно точно рассчитать налоговый потенциал региона, федерального округа и Российской Федерации в целом. Она дает возможность оценить перспективы роста экономики регионов и налоговых поступлений в бюджетную систему.

Еще одним серьезным достоинством Налогового паспорта региона является создание информационной базы для реализации принципов бюджетного федерализма, поскольку система межбюджетных отношений становится прозрачной для всех ее участников.

Налоговые проблемы постоянно находятся в центре внимания руководства страны и регионов, поскольку налогообложение играет важную роль не только в формировании бюджетов всех уровней, но и в развитии экономики страны. Реформирование налоговой системы, прошедшее много этапов, позволило сегодня создать налоговую систему, адекватную состоянию российской экономики, стабильную, предсказуемую, эффективную и сбалансированную. Однако это не означает, что все проблемы решены и налоговая реформа завершена.

Россия реализует масштабные приоритетные национальные проекты в области здравоохранения, образования, жилищного строительства, агропромышленного комплекса, модернизации экономики и перехода на инновационный путь развития, социальной сферы, включая пенсионную реформу и реформу обязательного медицинского страхования. Решение столь серьезных задач невозможно без определенных изменений налоговой системы и налоговой политики. Эти изменения касаются как отдельных налогов, так и налогового администрирования. Правительство России, применяя те или иные инструменты налоговой политики, исходит из того, что налоговая система страны должна быть сбалансированной, а налоговая нагрузка на экономику должна и дальше снижаться или, как минимум, не должна повышаться.

Сегодняшний уровень налоговой нагрузки в России составляет около 35% ВВП, что можно объяснить достаточно благоприятной конъюнктурой на мировых сырьевых рынках. В настоящее время доходы от продажи нефти на мировом

рынке составляют около 8% валового внутреннего продукта (без учета налога на прибыль), что составляет около 20% бюджета расширенного правительства или 33% доходов федерального бюджета. Доля нефтяных доходов, хотя и несколько упала за последние годы, все еще остается высокой, что делает российский бюджет достаточно уязвимым и зависимым от внешних шоков.

Налог на добычу полезных ископаемых, а также экспортные пошлины в отношении нефти привязаны к мировым ценам на нефть, что позволило государству получать значительную часть сверхприбыли, возникающей в нефтяной отрасли. Таким образом, налоговая нагрузка неравномерно распределяется между отдельными секторами экономики. Например, в нефтяной отрасли налоговая нагрузка составляет почти 65%. В то же время в других отраслях наблюдается достаточно комфортная налоговая нагрузка, оцениваемая на уровне 25-30%.

В агропромышленном комплексе или в сфере малого бизнеса налоговая нагрузка практически носит символический характер, что создает прекрасные стимулы для быстрого развития этих сфер деятельности.

В настоящее время Правительство страны должно провести анализ реальных возможностей и проработать варианты дальнейшего снижения налоговой нагрузки.

Решая эту основную задачу налоговой политики, необходимо обеспечивать сбалансированность доходов всех уровней бюджетной системы, учитывать социально-экономические преобразования в стране, в том числе пенсионную реформу, бюджетную политику, то есть те долгосрочные расходные обязательства, которые взяли на себя федеральные и региональные органы власти.

Если проведенный анализ покажет возможность дальнейшего снижения налоговой нагрузки, то необходимо будет определить допустимые параметры бюджетных потерь.

Кроме того, необходимо принять решение в отношении налогов, снижать которые предпочтительнее. Специалисты в области налогообложения не пришли к единому мнению по поводу того, снижать ли налог на добавленную стоимость или налог на прибыль.

Если рассмотреть преобразованиями в налоговой сфере за последние годы, то главные из них коснулись поддержки инновационного развития экономики, создания дополнительных стимулов для вложений в развитие человеческого капитала, что вполне отвечало требованиям осуществляемой в стране налоговой политики.

Из всех решений, принятых и вступивших в законную силу, особенно важно выделить решения, касающиеся создания дополнительных налоговых стимулов для инновационной деятельности. Например, были приняты законодательные акты, внесшие изменения в налог на добавленную стоимость и в налог на прибыль. Эти законодательные инициативы освободили от налога на добавленную стоимость операции по передаче результатов интеллектуальной деятельности, научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, независимо от источников их финансирования.

Серьезные изменения произошли и по налогу на прибыль. Это коснулось порядка отчисления в специальные фонды, средства которых используются для научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ. Нормативы отчислений в эти фонды увеличены в три раза. Повысились и коэффициенты амортизации для оборудования, используемого в научных целях. Принят ряд решений, стимулирующих капиталовложения в технологическое перевооружение. Например, была введена амортизационная премия по налогу на прибыль, позволяющая до 10% стоимости приобретаемых основных средств немедленно относить на расходы.

Россия стала более привлекательной для создания холдингов, поскольку освобождены от налогообложения дивиденды, получаемые от стратегического участия российских компаний в отечественном или иностранном бизнесе.

В целях стимулирования инвестиций инвесторам дана возможность сразу предъявлять к возмещению суммы НДС, уплаченные при приобретении оборудования и капитальном строительстве. Кроме того, налогоплательщики теперь могут представлять единую налоговую декларацию по внутренним и внешнеторговым операциям. Осуществлен переход с ежемесячной уплаты НДС на поквартальную, что значительно упрощает данный налог и снимает значительную часть проблем, связанных с его возмещением.

Работа по совершенствованию НДС будет продолжена и в ближайшем будущем, поскольку проблемные вопросы еще остаются. Однако следует отметить, что НДС сегодня уже не вызывает больших нареканий, как это было ранее.

Необходимо продолжить работу и в отношении НДФЛ. Данный налог уже претерпел серьезные изменения, особенно это коснулось тех вычетов, на которые имеют право граждане. Введены дополнительные налоговые вычеты на добровольное пенсионное страхование, объединены вычеты на образование и на медицинские цели. Налогоплательщики фактически могут управлять этими вычетами, принимая решения о том, куда направить соответствующие средства – на одну цель или распределить льготированные расходы на разные цели в удобных пропорциях.

Приняты законодательные решения и по особым экономическим зонам, предусматривающие специальные налоговые и таможенные режимы.

В сфере налогообложения много было сделано и для улучшения налогового администрирования. Жестко прописаны взаимоотношения налоговых органов с

налогоплательщиками, а также процедуры налоговых проверок. Необходимо и дальше совершенствовать структуру налоговых органов, создать подразделения внутреннего аудита для рассмотрения жалоб налогоплательщиков, регламентировать порядок исполнения всех возложенных на ФНС России функций. Система премирования работников налоговых органов должна учитывать результаты работы налоговых инспекций.

Первоочередные меры в налоговой сфере, которые предполагается осуществить в течение трех предстоящих лет, определены в «Основных направлениях налоговой политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».

В данном программном документе определены приоритетные направления налоговой политики, среди которых выделим несколько блоков.

Во-первых, поддержка инновационного развития экономики и инвестиций в человеческий капитал. У предпринимателей появится возможность относить свои затраты, связанные с приоритетными научно-исследовательскими и опытно-конструкторскими работами, на расходы в объеме, превышающем фактические расходы. Будут введены или расширены налоговые льготы в отношении расходов на здравоохранение, пенсионное обеспечение, профессиональное образование, расходов работодателей на уплату процентов по ипотечным кредитам своих работников. По НДФЛ увеличатся налоговые вычеты на содержание детей. «Основными направлениями» предусмотрены благоприятные налоговые условия для некоммерческих организаций, оказывающих социальные услуги.

Во-вторых, поддержка инвестиционной деятельности. Речь идет об оптимизации налоговой нагрузки на добычу нефти, введение дифференциации акцизов на моторное топливо с целью стимулирования производства бензина и дизельного топлива высшего качества. Кроме того,

предлагается усовершенствовать амортизационную политику. В целях уплаты налога на прибыль крупный бизнес сможет создавать консолидированные группы налогоплательщиков. Предполагается снижение налоговой и административной нагрузки на малый бизнес и АПК.

В-третьих, повышение качества налоговой системы, устранение пробелов, противоречий в налоговом законодательстве. Введены новые правила трансфертного ценообразования, создаются комфортные условия для деятельности на рынке ценных бумаг. Планируется и дальнейшее улучшение основных налогов – НДС, налога на прибыль и некоторых других.

Все перечисленные проблемы уже решены или будут решены в законодательном порядке в самое ближайшее время.

Важной законодательной мерой в отношении налога на прибыль организаций стало увеличение нормативов, в пределах которых учитываются расходы на добровольное медицинское страхование работников. Существенно расширены Возможности отнесения на расходы затрат на обучение и переподготовку существенно расширены. Причем речь идет не только о сегодняшнем персонале, но и о сотрудниках организации в будущем.

Планируется снизить налог на добычу полезных ископаемых и предоставить налоговые каникулы для тех нефтяных компаний, которые ведут работы на территориях, где отсутствует необходимая инфраструктура. Все добывающие компании получают возможность в ускоренном режиме относить на расходы затраты, связанные с приобретением лицензий на участки недр.

В части налога на прибыль организаций приняты поправки по ускоренной амортизации, что даст возможности для дальнейшего снижения налоговой нагрузки.

Налогоплательщик получит возможность отказаться от пообъектной амортизации по большинству видов основных

средств и перейти к начислению амортизации исходя из суммарной стоимости нескольких пулов. При этом нормы амортизации существенно увеличиваются по сравнению с действующими нормами. Данная мера позволит до 50% стоимости амортизируемого имущества относить на расходы в течение четверти срока его полезного использования. По своей значимости этот важный стимул можно сравнить с увеличением амортизационной премии.

Дополнительные возможности для активного роста предоставлены малому бизнесу. В первую очередь, эти возможности связаны с уменьшением объема налоговой отчетности. За счет расширения перечня видов деятельности расширяются возможности применения патентной системы налогообложения.

За последние годы доходы регионов России от налога на прибыль и налога на доходы физических лиц увеличились примерно на 50%, что позволяет им чувствовать себя намного увереннее.

В ближайшие годы самые большие потери бюджетных доходов ожидаются от снижения налога на добычу полезных ископаемых. В результате снижения налога налоговая нагрузка на нефтяные компании заметно снизится, они также смогут сэкономить за счет уточнения правил по уплате этого налога при добыче на выработанных участках недр. Следует отметить, что эти потери придется в основном на федеральный бюджет. Но для региональных бюджетов снижение налога на добычу полезных ископаемых по нефти приведет к увеличению базы налога на прибыль. В результате потери от других новаций, будут более чем перекрыты. Конечно, дополнительные доходы будут распределены не так равномерно, как потери, однако этот дисбаланс будет выравниваться в рамках холдингов.

Намеченное изменение амортизационной политики приведет не столько к выпадающим доходам бюджетов,

сколько к перераспределению доходов во времени. Это связано с тем, что налогоплательщики имеют право отнести соответствующие затраты на расходы в течение срока полезного использования. Изменение норм амортизации может привести к кассовым разрывам в ближайшее время, но в перспективе они будут компенсированы. На наш взгляд, данное решение абсолютно правильное. Нелинейная амортизация совсем не популярна у налогоплательщиков, поэтому точно оценить перераспределение финансовых потоков во времени достаточно сложно. Если такой подход сохранится, последствия будут не слишком значительными. При условии, что все налогоплательщики перейдут на новые правила, эффект может быть значительным. Вероятнее всего новый порядок будет внедряться поэтапно, в течение ряда лет.

Список используемой литературы

1. Экономика налоговых реформ: монография под редакцией И.А. Майбунова, Ю.Б. Иванова, Л.Л. Тарангул. Киев, 2013.
2. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение.- М.: ИНФРА-М, 2017.
3. <http://www.nalog.ru> [Электронный ресурс]: сайт Федеральной налоговой службы.
4. <http://www.r05.nalog.ru/> [Электронный ресурс]: сайт Управления ФНС России по Республике Дагестан.
5. <http://www.gks.ru> [Электронный ресурс]: сайт Федеральной службы государственной статистики.
6. <http://www.dagstat.gks.ru/> [Электронный ресурс]: сайт Комитета РД по государственной статистике.

Магомедов М.З
Сулейманова М. С.

**Оптимизация распределения бюджетных средств в
социальной сфере региона**

Одной из серьезных проблем в нашей стране являются межрегиональные контрасты в социально-экономическом развитии регионов. Причем в последнее время эти контрасты углубляются. По уровню собственных доходов на душу населения различие составило около 180 раз. В основе социально-экономической дифференциации лежат природно-климатические, культурно-исторические факторы, а также особенности и результаты процесса формирования территориальной структуры хозяйства страны.

Поскольку радикальное решение проблемы сокращения различий в региональном развитии и уровне жизни требует колоссальных средств и длительного времени в рамках формирования современной государственной политики, необходимо выработать новые и более эффективные стратегические и тактические подходы к решению этой проблемы. Одним из таких подходов является совершенствование системы и механизма межбюджетных отношений федерального центра и субъектов Федерации, субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

Необходимо поднять вопрос о распределении финансовой помощи. После внедрения новой методики распределения трансфертов, при подготовке и принятии федеральных бюджетов в 2017-2018 гг. она значительно усовершенствована, предусматривая распределение трансфертов на основе индексов бюджетных расходов, определенных по региональным нормативам финансирования основных социально значимых расходов, и оценок налогового потенциала регионов. Однако в ее механизме имеется много принципиальных недостатков в виде отсутствия заинтересованности в развитии налоговой базы, сокрытия налогов и т.п.

На наш взгляд, назрела необходимость после устранения этих недостатков закрепить эту методику законодательно. В законодательстве необходимо определить основные принципы

выравнивания. В частности, процедура выравнивания не должна приводить к результатам, когда регионы с низкими собственными доходами будут опережать регионы с более высокими доходами. Механизм распределения финансовой помощи должен оставаться неизменным от 3-х до 5-ти лет. Часть полученных сверх прогнозных заданий доходов бюджета должна оставаться на территории.

Поэтому в настоящее время особую актуальность приобретает оценка финансового положения социальных групп в динамике изменения системы налогов и системы доходов основных групп населения. Исследование требует рассмотрения зависимости и обусловленности социального положения основных групп населения от изменения налоговых ставок. Предстоит ответить на вопрос, действительно ли рост ставок налогов с определенного уровня ведет к снижению доходов населения в целом и, как следствие этого, к уменьшению покупательной способности людей и снижению расходов, что в свою очередь приводит к свертыванию производства и дальнейшему падению уровня жизни. С другой стороны, требуется осознать, что снижение ставок налогов до определенных рамок ведет к росту доходов основных социальных групп населения, а значит, и к росту потребления, расходов, производства.

В связи с этим требуется осмысление социальной проблемы, как изменение ставок налогов отражается на финансовом положении различных социальных групп и субъектов налогового права на доходах, уровне и качестве их жизни. Государственным и муниципальным органам важно знать и учитывать в своей деятельности, как применение того или иного налога отражается на доходах, финансовом и социальном положении людей и социальных групп: улучшает или ухудшает их положение в динамике и в различных регионах и субъектах РФ.

Важной социальной проблемой налоговых отношений

является взаимосвязь и взаимозависимость процессов уплаты налогов налогоплательщиками и изменения социальных условий их жизни.

Эта проблема проявляется в виде сложных взаимоотношений налоговой и бюджетной систем, регулируемых двумя различными, слабо связанными между собой отраслями права, а именно налоговым и бюджетным законодательством. Изменение налоговых ставок не всегда может отразиться на социальном и финансовом положении тех граждан, которые были непосредственными налогоплательщиками.

Следовательно, влияние на социальную жизнь людей, оказываемое повышением или понижением ставки того или иного налога, не может быть прослежено непосредственно вне зависимости от той доли налоговых заимствований, которые осуществлены государством и субъектами Федерации. То есть нельзя определить, какую долю получит из бюджета в виде услуг, прямых трансфертов, общественных благ налогоплательщик, не учитывая ту долю налоговых поступлений, которую изымают у региона вышестоящие властные структуры.

В связи с этим остро стоит проблема межбюджетных отношений. Бюджет, его доходная часть формируется не только из части налоговых поступлений, но и из части неналоговых платежей. Нормативы налоговых и других отчислений планируются вышестоящим образованием, например для района эти нормативы определяются областью. Причем нормативы не едины - каждому муниципальному образованию определяют свой принцип формирования муниципальных бюджетов, и это приводит иногда к тому, что в среднем на одного жителя дотационного муниципального образования приходится больше бюджетных средств, чем на жителя муниципального образования — донора.

Важным моментом анализа социальных границ налогообложения является определение реального

социального и финансового положения налогоплательщика. В связи с этим целесообразно использование метода интегральной оценки финансового положения социальных групп, являющихся элементами налоговой и бюджетной систем. Под интегральной оценкой понимается расчет одного или нескольких синтезирующих показателей, которые однозначно определяют суммарное финансовое положение участника налоговой и бюджетной системы в реальный момент времени. Эти показатели позволяют сравнивать их значения в динамике (например, за год или квартал), видеть изменения (улучшение или ухудшение) финансового или социального положения изучаемых объектов.

Таким образом, вышеприведенный анализ показывает, что требуется изучение и учет социальных аспектов, осмысление и анализ социальных аспектов и вопросов системы налогообложения. К их числу можно отнести: социальные основы определения оптимальной структуры и величины налогов разных уровней, социальной структуры налогоплательщиков и специфики ее элементов; приоритеты в распределении налоговых поступлений, что предполагает тесную увязку налоговой и бюджетной политики; воспитание законопослушного налогоплательщика, мотивации уплаты налогов различными категориями налогоплательщиков. Требуют, кроме того, дополнительного изучения проблемы определения социальных границ налоговой нагрузки на различные категории налогоплательщиков; социальные факторы эффективной работы налоговых органов; региональные особенности проведения налоговой политики, целесообразность и социальные последствия создания зон и территорий с особым налоговым статусом; социальные основания введения налоговых льгот для различных категорий налогоплательщиков и др. Ответ на данные вопросы позволит сделать российскую систему налогообложения более эффективной и социально направленной.

Для оптимизации общественных расходов требуется не только наилучшим образом использовать ресурсы в каждой из сфер общественного сектора, но и обоснованно распределять их между сферами. В этой связи необходимо выдвинуть поиск альтернативных вариантов использования общественных средств и сравнение этих вариантов между собой отвечающих требованиям эффективности.

Рациональность общественных расходов определяется их экономичностью, производительностью используемых ресурсов и результативностью. Очевидно, что экономичность, производительность и результативность теснейшим образом связаны между собой и могут быть обособлены друг от друга. Ведь, по сути, они выражают различные аспекты стороны эффективности общественных расходов. Как правило, экономическое решение обеспечивают наивысшую производительность, а она в свою очередь приводит к должной результативности. Понятно, что при рациональной подготовке решений идея результативности должна приниматься органами местного самоуправления в качестве исходной.

В ходе разработки и исполнения бюджета муниципальные органы власти постоянно сталкиваются с проблемой решения следующих вопросов:

1. Каков размер муниципальных средств необходимо для выполнения возлагаемых на органы местного самоуправления функций?
2. Как следует оптимизировать структуру расходов?
3. Как достичь желаемых результатов с наименьшими затратами?

Но, сожалению сегодня приходится свидетельствовать, что органы муниципальной власти не обладают достаточными финансовыми средствами для реализации возможных на нее полномочий. Хотя логика подсказывает, что сначала государство должно определить, что и в каких

размерах оно намеревается, а затем , кто и в какой мере должен оплатить эту деятельность. Не налоги сами по себе являются первичными по отношению к расходам бюджета, а наоборот: именно от расходов должны зависеть налоги в государстве. При такой постановке вопроса оказывается, что решение проблемы снижения налогового бремени связано не столько с уменьшением налогов как таковых, сколько с сокращением расходов. До сих пор продолжается практика сброса расходов с одного уровня бюджета на другой без одновременной передачи конкретных источников финансирования.

Трудности в решении вопроса об оптимизации расходов местных бюджетов вызваны прежде всего отсутствием четкого разграничением полномочий власти управления разных уровней и соответственно “ расходных полномочий ” их бюджетов с учетом уровня и особенностей социально-экономического развития территорий. Здесь главным методом финансово-бюджетной политики должна стать не выравнивание уровней их развития, а создания равных возможностей для их роста на основе дифференцированного подхода отдельным муниципальным образованиям, с учетом степени их экономической “зрелости”, бюджетной обеспеченности, общей социальной и экономической, ситуацией ресурсной обеспеченности, производственной специализацией и т.д.

Такой подход позволит более рационально распределять ограниченные финансовые ресурсы, предотвращать их “растекание” по территориям, обеспечивать целевое и контролируемое использование средств.

Эффективность управления муниципальными финансами начинается с жесткого контроля расхода. Для этого необходимо обеспечить прозрачность расходов, повысить оперативность получения контрольных данных и их достоверность. С завершение создания системы

Федерального казначейства стал всерьез говорить о жестком контроле за муниципальными расходами. Именно, казначейство обеспечило адресность и “прозрачность” исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы.

Условием самостоятельного решения местных проблем, по нашему мнению, четкое разграничение компетенций и на этой основе определение объема расходных полномочий органов власти всех уровней по формуле: компетенция - функция – расходные полномочия и на этой основе: закрепленные доходных источников – формирование рациональной структуры расходов бюджета. Мы думаем, что в России нужно, чтобы компетенция и расходные полномочия формировались экономическим путем и вместе с ресурсными возможностями муниципалитета.

В настоящее время объем расходов российских городов можно подразделить на расходы осуществлению городом государственных полномочий и расходы по выполнению местных функций местного самоуправления. Затраты на выполнения государственных полномочий переданных уровень местного самоуправления называется постоянными. В РФ к таким затратам можно отнести затраты муниципальных образований на осуществление деятельности в социальной сфере: это затраты на здравоохранение; среднее дошкольное образование; культура; затраты на деятельность по охране окружающей среды; затраты на правоохранительную деятельность.

От 25 до 90% расходов на социальную сферу финансируется из местного бюджета. Естественно, что этот уровень должен зависеть от демографического состава населения, от эффективности использования средств, направленные на социальную сферу.

По нашему мнению значительная часть расходов на социальную сферу могла бы выполняться путем 100% взимания налогов напрямую от предприятия, а не

перераспределяться сверху, хотя, централизация страховой медицины эффективна и выгодна. Местные органы власти всегда рассматривают задачу обеспечения населения услугами социальной сферы как приоритетную. Стремление достигнуть поставленной цели приводит обычно к росту затрат на “социалку”. Такой путь является тупиковым.

При определении затрат муниципальные органы власти должны исходить из анализа расходов на душу населения. В принципе в законодательстве о местном самоуправлении муниципалитета ответственны за предоставление одного и того же перечня услуг общественного сектора населения, то расходы населения, при прочих равных условиях должны быть равны.

Политика управления социальной сферой должна быть направлена на повышение эффективности ее функционирования, что в свою очередь должно приводить к уменьшению затрат на ее финансирование. Так, например, совершенствование медицинского обслуживания может быть направлено не только на общее повышение ее качества, но и в особенности на улучшение обслуживания мало обеспеченных граждан. К местным функциям местного самоуправления относятся организация и содержание муниципального жилищно-коммунального хозяйства, благоустройство, и озеленение территорий муниципального образования, формирование муниципальной собственности и управление ею, организация транспортного обслуживания населения города и прочие функции.

Однако такая отсрочка приводит к возникновению серьезных проблем: если состояние объектов инфраструктуры города не поддерживается на должном, то в результате затраты на его содержание и восстановление возрастают, сокращаются полезность имущества, оно изнашивается. Все это приводит к концу концов к старению города в целом.

Другой важной проблемой для города является управление недвижимостью. В состав городской недвижимости входит собственность горожан, собственность зарегистрированных на территории города юридических лиц, непосредственно муниципальная собственность. Стратегической целью органов местного самоуправления, как и в случае с городской инфраструктурой, должно являться недопущение ветшания объектов недвижимости, расположенных на территории муниципального образования.

Как мы видим, если не поддерживать на должном уровне и не проводить политику, направленную на обновление объектов всех видов собственности, в конечном итоге город становится непривлекателен для размещения новых предприятий и соответственно большие предприятия переезда в него новых жителей.

Проведенный анализ расходов республиканского бюджета на содержание республиканского хозяйства и расходов на социальную сферу, то есть постоянных затрат показал, что снижение уровня постоянных затрат должно было бы приводить к росту как затрат на инфраструктуру республики, так и капитальных расходов. Однако такой зависимости выявлено не было. Отчасти ее отсутствие можно объяснить низким уровнем доходов МСУ в целом, отчасти низким уровнем компетентности властей, действия которых не направлены на развитие инфраструктуры бюджета республики.

Резюмируя, вышеизложенное можно сделать следующие выводы относительно основанных направлений политики местных властей. Необходимо на уровне республики повышать эффективность функционирования социальной сферы и ЖКХ. Затраты на «социалку» составляют в среднем от 40 до 60% всех расходов республиканского бюджета, а другая половина расходов представляют собой расходы на коммунальную сферу.

Изменение существующей организации и схемы финансирования здравоохранения, реформирование республиканского коммунального хозяйства позволяет сократить данные расходы без потери качества обслуживания населения организациями социальной сферы и предприятиями ЖКХ. Средства, полученные в результате такого сокращения, следует направлять на развитие инфраструктуры республики, на финансирование капитального строительства.

Список используемой литературы

1. Лушин С.И. Государственные финансы в новых условиях. Экономика, 2017.
2. Максимова Н.С. О реформировании межбюджетных отношений в Российской Федерации. Юристъ, 2017
3. О единстве бюджетной системы. Финансы, 2017, № 5.
4. Петров В.А. Основные направления бюджетной политики до 2020 года Финансы, 2016.
5. Бутов В. И., Игнатов В. Г., Кетов Н. П. Основы региональной экономики. Учебное пособие. Москва. Ростов н/д 2017 .С.448

Магомедов М.З
Тажудинова А. Т.

Направления внедрения методов стратегического планирования на предприятиях промышленности Республики Дагестан

Выбор хозяйственной стратегии зависит от множества условий: форм конкурентной борьбы и степени ее жесткости, темпов и характера инфляции, экономической политики правительства, сравнительных преимуществ национальной экономики на мировом рынке и иных так называемых внешних факторов, а также внутренних факторов, связанных с

возможностями самого предприятия, т.е. его производительными и финансовыми ресурсами.

Степень соответствия избранной предприятием стратегии общим тенденциям, происходящим в предпринимательской среде, в решающей степени определяет его и конкурентоспособность.

Как мы видели на примере ОАО з-д им.Гаджиева стратегическое планирование сосредоточено на высшем уровне управления и имеет целью определение тенденций развития различных сторон деятельности предприятия, расчет и выбор наиболее благоприятных условий его деятельности.

Главная его задача - выработка стратегии, структуры, объемов и направлений кап. вложений исходя из конечных финансовых и рыночных целей предприятия. С этой целью составляются различные планы, охватывающие все стороны деятельности предприятия. В окончании планового периода производится оценка результатов, сравнение плановых показателей с фактическими, определяется эффективность производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Недостатками стратегического планирования на ОАО з-д им.Гаджиева по моему мнению является:

- недооценка факторов внешней среды;
- не уделяется внимание прогнозированию сбыта и прибыли.

В результате практически не производятся новые виды продукции,

предприятия реализуют продукцию только на региональном рынке.

Принимая во внимание состояние предприятия, мною могут быть предложены следующие меры по оптимизации процесса стратегического планирования на предприятии:

1. Четкая, грамотная и обоснованная постановка целей предприятия:

- хозяйственные цели;

- производственные цели;
- финансовые цели;
- рыночные цели.

Цели должны быть конкретными, измеримыми, ориентированными во времени.

2. Изучение рынка здесь следует уделить внимание следующим вопросам:

2.1. Характеристика рынка:

- размеры рынка;
- уровень и тенденции развития рынка;
- специфические особенности рынка;
- рыночная доля предприятия;
- планы относительно общероссийского рынка.

2.2. Характеристика потребителей продукции:

- тип потребителей (производители, предприятия, физ. лица)

- географическое распоряжение потребителя;
- их мнение о продукции.

2.3. Стратегия сбыта, продвижения продукции на рынок:

- расчет и обоснование цены, ценовая политика;
- система распределения;
- реклама;
- сервисное обслуживание;
- связи с общественностью.

2.4. Конкурентоспособность предприятия:

- перечень предприятий - основных конкурентов
- их сильные и слабые стороны;

Проанализировав использование методов стратегического планирования на предприятии «ОАО 3-д им.Гаджиева», мы считаем целесообразным внедрение и совершенствование балансового метода и метода системного анализа и синтеза.

SWOT — анализ (сильные и слабые стороны, угрозы и возможности). Эта методология может использоваться в

качестве универсальной при исследовании процессов в социально-экономической системе.

По методологии этого анализа проводится распределение факторов характеризующих предмет исследования по этим 4 составляющим с учетом принадлежности фактора к классу внешних или внутренних. В результате появляются представления о соотношении сильных и слабых сторон, возможностей и опасностей помогающие принимать решения о том, как следует изменить ситуацию, чтобы добиться успеха.

Суть метода заключается в том, чтобы идентифицировать факторы, разместить их таким образом, чтобы они стали управляемыми, а их концентрация подсказала пути решения проблемы. Заполненная матрица показывает реальное положение дел, состояние проблемы и характер ситуации. Это 1 этап SWOT - анализа.

На 2 этапе необходимо провести сравнительный анализ сильных сторон и *благоприятных возможностей, который* должен показать как использовать сильные стороны. Вместе с тем надо *проанализировать слабые стороны относительно существующих опасностей*, что подскажет вероятность и зону кризиса. Предметом SWOT - анализа на предприятиях могут быть следующие проблемы:

1. эффективность;
2. стиль управления;
3. персонал;
4. распределение функций;
5. структура системы управления;
6. механизм управления;
7. мотивация;
8. профессионализм;
9. информационное обеспечение;
10. коммуникации;
11. организационное поведение.

Таким образом, по данным направлениям можно применить метод SWOT - анализа.

Балансовый метод - это совокупность приемов, способов выявления и обеспечения пропорций и связей через разработку взаимосвязанных балансов. Этот метод предназначен для увязки объема и структуры общественной потребности с материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами и согласованием всех разделов и показателей плана как экономического, так и социального развития.

Применение этого метода позволяет выявить и увязать натурально-вещественные и стоимостные пропорции в развитии экономики. Разрабатываемые в процессе планированные балансы можно классифицировать по следующим признакам;

а) по признаку стадии планирования (прогнозные, плановые и отчетные балансы);

б) по сроку действия (текущие, перспективные);

в) по признаку назначения (материальные, трудовые, финансовые). Балансовый метод может быть применен при организации автоматизированной системы учета

сырья и материалов на предприятии, при составлении финансового, товарного и других видов планов.

Во многих организациях наибольшие трудности в осуществлении изменений - будь-то изменения, касающиеся новых способов деятельности,

новых подходов к решению проблемы выбора или новых товаров и услуг, - составляют не разработка и проектирование самих изменений, а те огромные препятствия, с преодолением которых связан процесс и внедрение.

Значение стадии внедрения состоит в том, что целью методов стратегического планирования являются организационные изменения. Система стратегического планирования представляет собой один из эффективных путей

повышения способности организации справляться с изменениями.

Для эффективного введения таких изменений в системы необходима определенная стратегия, так же как необходима стратегия для стимулирования изменений в номенклатуре выпускаемой продукции или используемых материалах. Если мы хотим осуществить позитивные и желательные изменения, необходима определенная стратегия. Суть стратегии внедрения методов стратегического планирования состоит в том, что это стратегия изменений.

При разработке стратегии внедрения необходимо учитывать такие важные факторы, как выбор времени внедрения, позиции участников, наличие поддержки со стороны высшего руководящего персонала и делегирование оперативных полномочий.

К внедрению методов стратегического планирования рекомендуется подходить постепенно. Поскольку для внедрения необходимы значительные затраты времени и усилий, желательно, чтобы оно происходило медленно. До тех пор, пока организация не выявит свои потребности в специалистах по планированию и в информации, не определит приемлемые для нее процедуры планирования, нецелесообразно вводить планирование во все сферы ее деятельности.

Следует учитывать, что для обеспечения эффективности системы планирования необходимо подготовить квалифицированных работников как для центрального органа, так и для низовых звеньев, а подготовка такого персонала требует времени.

Стратегия внедрения должна представлять собой процесс, проходящий несколько этапов. Стратегия внедрения должна строиться таким образом, чтобы оно опиралось на сильные стороны организации.

Основная исходная задача процесса внедрения - добиться положительных изменений в отношении к планированию. Чтобы ускорить протекание этих изменений, можно организовать семинары по планированию с приглашением как консультантов, так и ответственных руководителей данной организации, уже успешно применяющих методы стратегического планирования в своих областях.

После принятия генеральным управляющим решением о введение стратегического планирования важным шагом является получение активной поддержки руководителей высшего звена. Вначале генеральный управляющий может провести конфиденциальные личные беседы с ведущими руководителями внедрения методов стратегического планирования.

В ходе таких бесед начинается знакомство управляющих с методами планирования, кроме того, такое общение помогает выявить их опасения, надежды и предрассудки относительно стратегического планирования.

Это дает также генеральному управляющему возможность лучше узнать их как личности и более твердо оценить их склонности относительно повышения эффективности стратегического планирования.

Может быть организован неформальный семинар с целью обсудить в нерабочих условиях актуальность и своевременность внедрения методов стратегического планирования.

Руководитель, решивший ввести систему планирования, должен потратить известное время на ознакомление с этим процессом, чтобы стать его активным проводником. После того, как он детально ознакомился с аспектами планирования, ему следует передать другим некоторую часть своих обязанностей, чтобы посвятить достаточное время вопросам планирования.

Управление на высшем уровне требует большой самоотдачи, здесь высока ответственность за удовлетворение клиентуры данной организации; в том случае, когда высшее должностное лицо глубоко разбирается в теории и практике планирования, его энтузиазм передается и другим руководителям.

Для успеха планирования как функциональные руководители, так и главный управляющий должны стремиться развивать в себе стратегическое мышление. Установление целей организации как побочный продукт процесса стратегического планирования представляет собой трудоемкий и непрерывный процесс.

Руководитель должен относиться к такой работе как к ключевому пункту своих обязанностей, столь же необходимому как и оперативная деятельность. Приступить к разработке системы стратегического планирования можно с анализа обоснованности существующего распределения полномочий в организации.

Руководитель, решивший начать работу по изменению отношения к стратегическому планированию, должен прежде всего проанализировать свои функции с целью выявления той их части, которую можно делегировать квалифицированным специалистам и подчиненным.

Процесс делегирования полномочий, как правило, состоит из следующих шагов:

а) постановка определенных задач перед другими сотрудниками;

б) делегирование полномочий, необходимых для выполнения этих задач;

в) установление степени ответственности за решение этих задач. Наиболее приемлемым подходом к проектированию систем стратегического планирования является такой, который строится на включении пользователей системы в процессе проектирования.

Подобный подход дает возможность разрабатывать системы, до известной степени проектируемые теми людьми, которые наилучшим образом понимают назначение этих систем, он позволяет также предусмотреть при

разработке использование многих показателей и приемов обработки информации применяемых в практике управления вне сферы формализованных управленческих систем. Предлагаемый процесс проектирования систем стратегического планирования был разработан авторами и опробован во многих

организациях. Он позволяет конкретизировать общую стратегию внедрения. На его начальной стадии специалисты — аналитики в тесном сотрудничестве с руководителями организации должны определить «группы пользователей» и «области решений». Процесс проектирования систем стратегического планирования включает создание трех различных моделей:

а) описательной модели, отражающей характеристики существующей системы;

б) нормативной модели, определяющей идеальную систему;

в) согласованной модели, объединяющий элементы моделей а) и б) и создающей базу для детального проектирования систем.

Описательная модель разрабатывается специалистом-аналитиком на основе наблюдений и обсуждения с работниками данной системы, что во многом походит на способ проектирования традиционных систем. Это можно отнести и к нормативной модели, разрабатываемой аналитиками достаточно традиционным способом с использованием критериев технической оптимальности. Что же касается согласованной модели, то она представляет собой особый аспект, имеющий главное значение для процесса проектирования. Эта модель разрабатывается на базе

описательной («как мы это делаем») и нормативной («как мы это должны делать»). Моделей и служит основой для обсуждения в организации и принятия решений по проектированию. Одним из видов такой модели успешно примененной на практике, является программа совместной исполнительской разработки, в ходе которой управляющим на заседаниях типа лекция-дискуссия давались детальные пояснения по описательной и нормативной моделям, а затем на совместных семинарах со специалистами - аналитиками, разрабатывалась согласованная модель (та, в которой наилучшим образом сочетаются теория и ограничения, налагаемые на ее практикой).

Данный процесс проектирования в принципе позволяет создать такую общую схему, которая, с одной стороны, является существенным шагом впе-

ред по сравнению с существующей системой, а с другой - реализуема и практична.

После того, как разработаны стратегии проектирования системы стратегического планирования и ее внедрения, можно приступить к составлению плана внедрения методов планирования.

Разработка формального плана внедрения так же важна, как и использование производственного плана. Это документальный выход процесса планирования, единственное средство контроля практического выполнения задуманных мероприятий. План внедрения методов планирования может состоять из девяти фаз.

Фаза 1: методологическая ориентация персонала проектной группы в отношении управления по проектам и стратегического планирования.

Фаза 2: установление набора стандартов для оценки стратегических возможностей.

Фаза 3: постановка предполагаемых стратегических задач организации. Фаза 4: создание базы данных, отражающих модель ожидаемых условий внешнего окружения.

Фаза 5: оценка слабых и сильных сторон и стратегий конкурентов. Фаза 6: оценка сильных и слабых сторон своей организации. Фаза 7: оценка стратегических целей, задач и тактик. Фаза 8: представление предполагаемых стратегий внедрения. Фаза 9: создание плановой службы.

Список используемой литературы

1. Лобанова Е. Стратегическое планирование и прогнозирование на предприятии. Экономика, 2017 - С.8.
2. Макаревич Л. В стратегическом планировании важен системный подход. Бизнес академия , 2017 - С.2-8.
3. Мельничук Д. Методологические аспекты подготовки корпоративного стратегического планирования. Маркетинг , 2017 -С.40-50.

Магомедов М.З
Темиркаева М.Л.

Оценка эффективности применения инструментов налогового регулирования в экономике РД

Высокая дотационность бюджета РД не дает возможности региональным органам власти использовать весь спектр инструментов налогового регулирования экономики. Это связано, в первую очередь, с тем, что в краткосрочном периоде налоговое регулирование в форме налогового стимулирования снижает налоговый потенциал региона. Налоговое сдерживание, которое применяется на фазе пика экономической активности, для нашей республики, как и для России в целом пока не актуально.

Налоговые льготы пока не заняли значительного места в общем объеме налоговых доходов республиканского

бюджета и составили в 2016 году 1,0 %.

В рамках законодательства Республики Дагестан в 2016 году было предоставлено налоговых льгот на общую сумму 216,8 млн. рублей. Данная сумма распределилась следующим образом: по налогу на прибыль организаций – 1,1 млн. рублей, по налогу на имущество организаций – 204,7 млн. рублей, по транспортному налогу – 11,0 млн. рублей.

Льготы по налогам на прибыль и имущество организаций в основном имели субъекты инвестиционной деятельности. Льготы по транспортному налогу в основном носили характер социальной защиты.

В соответствии с законодательством Республики Дагестан налоговые льготы предоставляются следующим категориям налогоплательщиков:

- организациям, занимающимся производством сельскохозяйственной продукции, эти организации освобождаются от уплаты налога на имущество организаций (статья 3 Закона РД "О налоге на имущество организаций"). При получении данной льготы должно выполняться условие, что выручка от данного вида деятельности должна составлять не менее 70% общей выручки от реализации продукции.

Данный вид налоговых льгот в РД предоставлен только одной организации - ЗАО им. Ш.Алиева Дербентского района. Высвободившаяся сумма в результате предоставления данной льготы направлена на расширение производства винограда, посажены молодые виноградники на площади 50 га.

Всего данным предприятием, начиная с 2011 года, с момента предоставления налоговых льгот, введены в эксплуатацию основные фонды на общую сумму 22,8 млн. рублей, снижена недоимка по уплате налогов, сборов и платежей в бюджет Республики Дагестан с 1,4 млн. рублей в 2011 году до 146,0 тыс. рублей в 2017 году, создано дополнительно более 50 рабочих мест;

- организациям, имеющим объекты, которые в соответствии с законодательством Республики Дагестан признаны памятниками истории и культуры, такие организации также освобождаются от уплаты налога на имущество организаций (статья 3 Закона РД "О налоге на имущество организаций").

Несмотря на наличие указанной льготы, в Республике Дагестан отсутствуют объекты, признанные памятниками истории и культуры, на которые распространяется данная налоговая льгота;

- ТСЖ (товариществам собственников жилья), товарищества также освобождаются от уплаты налога на имущество организаций. Для ТСЖ также предусмотрена льготная ставка налога на прибыль, подлежащего зачислению в республиканский бюджет, льготная ставка составляет 13,5%.

Однако в РД данная льгота не используется, поскольку все товарищества собственников жилья, работают на упрощенной системе налогообложения, так как являются некоммерческими организациями. Как известно, упрощенная система налогообложения предусматривает освобождение от налога на прибыль и налога на имущество организаций;

- организациям, которые реализуют приоритетные инвестиционные проекты, данные организации освобождаются от уплаты налога на имущество организаций. Речь идет об имуществе, приобретаемом для реализации инвестиционного проекта и не входившего в состав налогооблагаемой базы до начала реализации данного инвестиционного проекта. Кроме того, для организаций, реализующих приоритетные инвестиционные проекты, ставка налога на прибыль в части, зачисляемой в бюджет Республики Дагестан, снижена на 4%.

К числу организаций, имеющих указанную льготу, относятся ОАО «Дагагрокомплекс», ООО «Матис» и ООО «Виадук».

В 2017 году ОАО «Дагагрокомплекс» получило льгот на сумму 56,1 млн. рублей, в том числе по налогу на прибыль – 400 тыс. рублей, по налогу на имущество организаций – 55,7 млн. рублей. Сумма налоговых льгот ООО «Матис» за указанный год составила 2,2 млн. рублей, в том числе по налогу на прибыль – 6,5 тыс. рублей, по налогу на имущество организаций – 2,1 млн. рублей;

- организациям народных художественных промыслов, зарегистрированных в местах традиционного бытования народных художественных промыслов, данные организации освобождаются от уплаты налога на имущество организаций.

С 1 января 2012 года налоговые льготы по налогу на имущество организаций представлены ГУП «Кубачинский художественный комбинат» и ООО «Кизляр».

Сумма предоставленных льгот ГУП «Кубачинский художественный комбинат» в 2017 году составила 511 тыс. рублей, в том числе по налогу на прибыль организаций – 38 тыс. рублей, по налогу на имущество организаций – 473 тыс. рублей. Комбинатом уплачено налогов на общую сумму 342 тыс. рублей, из них по налогу на прибыль – 37 тыс. рублей, по транспортному налогу – 2 тыс. рублей, по НДС – 303 тыс. рублей. Социальная эффективность предоставленных льгот выразилась в создании 12 новых рабочих мест.

По предприятию ООО «Кизляр» сумма предоставленных налоговых льгот за истекший год составила 833 тыс. рублей, из них по налогу на прибыль организаций – 360 тыс. рублей, по налогу на имущество организаций – 473 тыс. рублей. ООО «Кизляр» уплачено налогов на сумму 5,7 млн. рублей, из них налог на прибыль составил 667 тыс. рублей, транспортный налог – 87 тыс. рублей, НДС – 4,9 млн. рублей;

- организациям в отношении имущества, вводимого по инвестиционному проекту строительства новых гидроэлектростанций, данные организации освобождаются от

уплаты налога на имущество организаций. Освобождение от уплаты налога на имущество действует в течение пяти лет с момента ввода объекта в эксплуатацию, а в период с шестого по десятый годы с момента ввода объекта в эксплуатацию установлена льготная налоговая ставка – 1,1%.

Данный вид льгот в РД предоставлялся только Дагестанскому филиалу ПАО «РусГидро». Однако с 1 января 2016 года для данной категории налогоплательщиков налоговые льготы сокращены, поскольку ПАО «РусГидро» отказалось реализовывать проект строительства ГЭС в Республике Дагестан по финансовым причинам. В этой связи в течение 5 лет с момента ввода объекта в эксплуатацию установлена ставка в размере 1,1% вместо полного освобождения, а также отменена льготная ставка в размере 1,1%, которая предоставлялась с шестого по десятый годы с момента ввода объекта в эксплуатацию. Соответствующие изменения были внесены в законодательство республики.

На наш взгляд, целесообразно сохранить указанные льготы для гидроэлектростанций для привлечения сторонних организаций для реализации проектов строительства ГЭС в республике;

- организациям – собственникам газопроводов по газораспределительным сетям в отношении объектов, вводимых в эксплуатацию в рамках инвестиционных проектов, в части имущества, создаваемого и приобретаемого для реализации инвестиционного проекта и не входящего в состав налогооблагаемой базы до начала реализации инвестиционного проекта, в течение пяти лет с момента ввода объекта в эксплуатацию;

- базовым организациям технопарков и резидентам технопарков в отношении имущества, используемого для реализации задач технопарков, на срок действия статуса технопарка.

Однако в РД управляющие компании и резиденты технопарков осуществляют деятельность по упрощенной системе налогообложения, поэтому налоговые льготы в отношении них не применялись [45].

Законодательством Республики Дагестан также предусмотрены налоговые льготы, которые имеют социально-ориентированный характер и своей целью имеют поддержку малообеспеченных и незащищенных слоев населения. Кроме того, предусмотрены льготы, направленные на поддержку социально-ориентированных служб республики.

Так, налоговые льготы по транспортному налогу применяются по отношению к следующим категориям налогоплательщиков:

- Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации, Герои Социалистического Труда, граждане, награжденные орденами Славы или Трудовой Славы трех степеней, участники Великой Отечественной войны и приравненные к ним лица, при этом льгота распространяется только на одну единицу транспорта, кроме того, льготой пользуются их общественные объединения, использующие приобретенные транспортные средства для выполнения деятельности, предусмотренной уставом;

- категории граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;

- инвалиды всех категорий, имеющие мотоколяски и легковые автомобили с мощностью двигателя до 150 лошадиных сил включительно, а также их общественные организации, использующие транспортные средства для осуществления деятельности, предусмотренной уставом;

- предприятия транспорта общего пользования по транспортным средствам, осуществляющим перевозки пассажиров по открытым автобусным маршрутам (кроме такси, в том числе маршрутных);

- предприятия, осуществляющие содержание автомобильных дорог общего пользования;
- профессиональные аварийно-спасательные службы информирования;
- органы управления и подразделения Государственной противопожарной службы МЧС России в Республике Дагестан;
- пенсионеры, имеющие легковые автомобили и мотоциклы с мощностью двигателя до 150 лошадиных сил.

Оценка социально-экономической эффективности налоговых льгот, предоставленных в соответствии с законодательством Республики Дагестан, осуществляется в соответствии с постановлением Правительства Республики Дагестан от 25 июня 2008 г. «Об утверждении порядка оценки бюджетной и социальной эффективности предоставляемых или планируемых к предоставлению налоговых льгот». При этом используются следующие критерии:

1. наличие положительной бюджетной и экономической эффективности при предоставлении налоговой льготы организациям, не финансируемым из бюджета Республики Дагестан. Налоговая льгота имеет положительную бюджетную эффективность в том случае, если сумма фактических налоговых поступлений в бюджет Республики Дагестан в связи с предоставлением налоговых льгот превышает или равна сумме предоставленных налоговых льгот;

2. наличие социальной эффективности при предоставлении налоговой льготы для групп населения, нуждающихся в социальной поддержке;

3. оптимизация расходов бюджета РД при предоставлении налоговой льготы некоммерческим организациям, полностью или частично финансируемым из республиканского бюджета, а также органам государственной власти РД, органам местного самоуправления. Оптимизация

выражается в сокращении встречных финансовых потоков при одновременном снижении объема бюджетного финансирования и налоговой нагрузки данным категориям налогоплательщиков.

Оптимизации налоговых льгот является сегодня одной из важнейших задач налоговой политики на современном этапе, стоящих перед региональными и муниципальными органами власти. Решение данной задачи возможно лишь при разработке четких критериев оценки эффективности применяемых налоговых льгот с целью отмены неэффективных.

Проанализировав информацию о предоставляемых налоговых льготах, предлагаем провести их оптимизацию в части отмены налоговых льгот, которые не востребованы на протяжении ряда лет, а также по которым не представляется возможным проведение оценки их эффективности. В частности:

- по налогу на имущество организаций в отношении объектов, признаваемых памятниками истории и культуры, а также товариществ собственников жилья;

- по налогу на прибыль в отношении общественных организаций инвалидов и их предприятий, которым установлена пониженная ставка налога на прибыль в части, подлежащей зачислению в республиканский бюджет. Согласно статье 1 Закона РД «О налоговых льготах общественным организациям инвалидов и их предприятиям» перечень предприятий, организаций и учреждений, имеющих право на пользование данной налоговой льготой, ежегодно утверждается Правительством РД не позднее срока принятия законодательного акта о республиканском бюджете на очередной финансовый год. Однако данный перечень на протяжении последних лет не принимается;

- по транспортному налогу в отношении предприятий, осуществляющих содержание автомобильных дорог общего

пользования, профессиональных аварийно-спасательных служб, органов управления и подразделений Государственной противопожарной службы МЧС России в Республике Дагестан.

В 2017 году в действующее налоговое законодательство Республики Дагестан внесены некоторые изменения. Эти изменения касаются отмены неэффективных налоговых льгот (проект закона РД «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Республики Дагестан в области налогообложения»). Проект закона РД «О внесении изменений в статью 3 Закона Республики Дагестан «О налоге на имущество организаций» и об установлении налоговой ставки по налогу на прибыль организаций для резидентов территории опережающего социально-экономического развития «Каспийск» предусматривает освобождение от уплаты налога на имущество организаций и установление пониженной ставки налога на прибыль организаций для резидентов на территории опережающего социально-экономического развития «Каспийск». Проект закона РД «О внесении изменений в статью 2 Закона Республики Дагестан «О транспортном налоге» предусматривает снижение налоговых ставок по транспортному налогу в отношении категорий грузовых автомобилей с мощностью двигателя свыше 200 л.с.

Налоговые льготы являются действенным инструментом государственного регулирования экономики и должны быть эффективно использованы в интересах бюджета и социально-экономического развития региона.

Налоговое регулирование, особенно налоговое стимулирование, должно быть направлено, в первую очередь, на развитие малого предпринимательства в регионе, доля которого в валовом региональном продукте РД очень мала. Законом РД «О ставке налога при применении упрощенной системы налогообложения» для налогоплательщиков,

применяющих упрощенную систему налогообложения, установлена налоговая ставка 10% на доходы, уменьшенные на величину расходов. Для отдельных категорий налогоплательщиков, а именно индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных после 1 января 2016 года, применяющих упрощенную систему налогообложения и осуществляющих предпринимательскую деятельность в производственной, социальной и научной сферах, применяется налоговая ставка 0%. Налоговая ставка 0% также применяется для таких видов деятельности как сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (кроме рыболовства); обрабатывающие производства (кроме перегонки, очистки и смешивания спиртов, производства пива, производства солода, производства табачных изделий, производства нефтепродуктов, производства взрывчатых веществ, производства драгоценных металлов, производства ядерного топлива, производства кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издания звукозаписей и нот); образование; деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; деятельность учреждений культуры и искусства; деятельность спортивных объектов; деятельность спортивных клубов; физкультурно-оздоровительная деятельность; научные исследования и разработки в области естественных и технических наук; научные исследования и разработки в области общественных и гуманитарных наук [45].

На наш взгляд, необходимо постоянно курировать данное направление на предмет снижения налогового бремени. В перспективе возможна полная отмена налогов на малый бизнес, исключение составляют только страховые взносы, минимальные патентные выплаты и единый налог на вмененный доход. При этом процедура уплаты должна быть максимально упрощена и действовать по принципу «приобрел патент и тем самым уплатил все налоги». Изменение налоговых ставок сегодня является основным рычагом

влияния на экономику региона, развития предпринимательской активности, повышения собираемости налогов. Налоговое регулирование, позволяющее обеспечить качественное выполнение государством своих функций при одновременном удовлетворении интересов налогоплательщика, является признаком развитого общества.

Список используемой литературы

1. <http://www.nalog.ru> [Электронный ресурс]: сайт Федеральной налоговой службы.
2. <http://www.r05.nalog.ru/> [Электронный ресурс]: сайт Управления ФНС России по Республике Дагестан.
3. <http://www.gks.ru> [Электронный ресурс]: сайт Федеральной службы государственной статистики.
4. <http://www.dagstat.gks.ru/> [Электронный ресурс]: сайт Комитета РД по государственной статистике.
5. <http://www.minec-rd.ru> [Электронный ресурс]: сайт Министерства экономики РД.

Магомедов М.З
Умаханов М.М.

Зарубежный опыт снижения налоговой нагрузки и возможности его использования в России

Зарубежные специалисты в области налогообложения определяют налоговую нагрузку как меру экономических ограничений, создаваемых уплатой налогов.

Нахождение оптимального уровня налоговой нагрузки является серьезной макроэкономической проблемой. В ряде зарубежных стран, например, в Швеции, этот показатель очень высок и составляет около 5% ВВП. Однако в Швеции высокий уровень налоговых изъятий покрывается высокими социальными расходами правительства. В других странах, например в США, Японии,

Германии, Турции уровень налоговой нагрузки составляет около 30% ВВП. Для этих стран характерны невысокие темпы роста экономики. Есть и ряд стран, например Непал, где данный показатель составляет лишь 5% ВВП. Таким образом, средний показатель налоговой нагрузки в зарубежных странах составляет 35-40%.

В экономической литературе бытует мнение, что чем ниже уровень налоговой нагрузки, тем динамичней развивается экономика страны. Основанием для такого мнения служат налоговые реформы в США в период нахождения во главе страны Р. Рейгана. Однако практикой налогообложения тезис о том, что низкие налоги приводят к высокой экономике, до сегодняшнего дня не доказан.

Наоборот, известны случаи, когда снижение налогов привело к негативным последствиям для экономики. Например, в 80-е годы в США в результате широкого снижения налоговых ставок увеличился дефицит государственного бюджета, а норма сбережений, которые являются основой инвестиций в основной капитал, составила всего 3,9 %. Среди развитых стран того периода этот показатель был самым низким [18].

Сторонники снижения налогов обычно приводят в качестве примера так называемые «скачки роста», которые следуют за каждым снижением налогов. Например, после снижения налогов при Р. Рейгане экономика США в течение семи лет развивалась в условиях экономического роста. Безусловно, снижение налогов может привести к экономическому росту за счет, например, побуждения людей к более напряженному труду, которое вызовет рост предложения рабочей силы и производительности труда.

Низкие налоги ведут к росту потребления и сбережений, являющихся источником инвестиций. Однако, это лишь односторонний подход к объяснению влияния низких налогов на рост экономики. На самом деле в краткосрочном

периоде на темпы роста влияют и другие факторы, поэтому делать однозначные выводы о том, в какой мере снижение налогов влияет на экономический рост достаточно сложно.

Экономический рост в США был также обусловлен тем, что в условиях низких налогов на доходы богатые американцы декларировали свои доходы, которые ранее скрывали, поэтому ранее незадекларированные доходы попали в официальную статистику. Следовательно, определить, повлияло ли снижение ставок подоходного налога на рост американской экономики достаточно проблематично.

Практика налогообложения в развитых странах показывает, что само по себе снижение налогов мало влияет на темпы экономического роста в долгосрочной перспективе, ведь в США параллельно со снижением ставок подоходного налога увеличивались ставки налогов на капитал и налогов с доходов корпораций.

Взаимосвязь между налоговыми ставками и величиной налоговых поступлений в бюджет отражает кривая А. Лаффера. Кривая показывает, что снижение налоговых ставок до предельной точки вызывает снижение налоговых поступлений в бюджет. Повышение же налоговых ставок после предельной точки влечет за собой аналогичное сокращение налоговых доходов бюджета. Таким образом, исследуя вопрос о влиянии уровня налоговых ставок на темпы экономического развития надо учитывать именно этот аспект.

В практике зарубежных стран тщательно изучаются последствия установления того или иного режима налогообложения, особенно это касается возможного сокращения рабочих мест. Например, когда в США утверждался законопроект, согласно которому горные компании должны были выплачивать ресурсный налоговый платеж в размере 2 % стоимости добытого ими сырья, были мнения по поводу увеличения ставки до 8 и даже до 12,5%. Исследования показали, что ставка 8 % приведет к потере

почти 18 тыс. рабочих мест, а ставка 12,5% – 27 тыс. рабочих мест, поэтому решено было утвердить налоговый платеж в размере 2%.

Налоговая политика развитых рыночных стран строится, как правило, в соответствии с кейнсианской теорией функциональных финансов. Сущность этой концепции состоит в том, что величина государственных расходов и уровень налоговой нагрузки должны быть подчинены потребностям регулирования уровня совокупного спроса, который бы обеспечивал полную занятость ресурсов и стабильный уровень цен. Начиная с 80-х годов прошлого века, доля государственного сектора в экономике развитых стран заметно уменьшилась, поэтому налоговая политика, главным образом, была направлена на обеспечение бездефицитности бюджета. В условиях развитой экономики эта цель может быть достигнута не за счет усиления налоговой нагрузки на физических лиц и производителей, а путем расширения налогооблагаемой базы на фоне широкомасштабного снижения налогов.

До недавнего времени считалось, что высокий уровень развития экономики и социальной защиты населения достигается за счет высоких налогов и прогрессивной системы налогообложения. В настоящее время налоговые системы развитых стран ориентированы на снижение фактической налоговой нагрузки на прибыль корпораций и доходы физических лиц при одновременном расширении налогооблагаемой базы и уменьшении количества и размеров налоговых льгот.

В современных условиях нельзя говорить о том, что уровень налогообложения в России идентичен уровню налогообложения в зарубежных странах, поскольку размеры получаемой прибыли и добавленной стоимости там значительно выше, чем в нашей стране. Несмотря на

идентичность некоторых налоговых ставок, уровень налоговой нагрузки в этих странах ниже.

Рассчитать идеальную шкалу налогообложения теоретически невозможно теоретически, требуется ее корректировка на практике. На уровень налоговой нагрузки влияет целый ряд факторов – национальные, психологические, культурные. Например, американцы, никогда бы не стали вкладывать капитал в производство при такой шкале налогообложения 75%, которая существует в Швеции. Именно снижением предельных ставок налогообложения можно объяснить рост деловой активности в США после налоговой реформы 1986 года.

На наш взгляд, в российской экономике могут быть использованы практические наработки относительно импортного тарифа американского экономиста М. Бернштама, который считает, что в переходной экономике импортный тариф способен решить три важных задачи. Во-первых, он может стать мощным источником налоговых поступлений в бюджет. Импортный тариф выборочен, поэтому его можно использовать в отношении товаров не первой необходимости. Этот высокопрогрессивный налог поможет бедным слоям населения за счет богатых. Во-вторых, импортный тариф защитит внутреннюю промышленность от конкуренции. В-третьих, импортный тариф на товары не первой необходимости позволит сократить импортный и валютный спрос, что особенно важно для нынешней российской ситуации. Государство будет иметь возможность поднять обменный курс рубля.

На наш взгляд, заслуживает серьезного внимания система налоговых льгот для капиталовложений в развитие производства, применяемая в Великобритании. Чтобы определить облагаемый налогом доход корпораций, из валового дохода вычитаются все расходы, разрешенные законодательством. В частности, все расходы на научные

исследования подлежат полному вычету из валового дохода корпорации.

Заслуживает внимания опыт применения налоговых льгот, стимулирующих частные инвестиции в акции. Основная цель данных льгот –увеличить приток частного капитала для производственного накопления.

Например, в Бельгии разрешено вычитать из облагаемой суммы доходов суммы, потраченные на покупку акций бельгийских компаний. Во Франции действует налоговая скидка с дохода в сумме чистых покупок акций, котирующихся на фондовой бирже. В Ирландии действуют льготы по инвестициям в венчурные компании. В Испании предоставляется налоговый кредит в отношении покупок ценных бумаг и инвестиций в деловые сферы.

В настоящее время предприятия Сирии уплачивают пять налогов: налог на прибыль, налог на земельные участки, налог на ренту от недвижимости, налог на доходы от оборотного капитала, акцизы.

В связи со снижением в России инвестиций в основной капитал следует обратить внимание на льготы, касающиеся инвестиций в основной капитал, которые способствует повышению заинтересованности предпринимателей в обновлении и расширении основных фондов.

Заслуживает внимания шведский опыт налогообложения, поскольку в нем наиболее оптимально увязаны интересы частного предпринимательства и государственного регулирования.

Величина налоговой нагрузки в Швеции превышает половину величины ВВП, тогда как в других развитых рыночных странах этот показатель гораздо ниже и составляет 30-35% [19].

Шведская система налогообложения включает множество прямых и косвенных налогов, основными из которых являются национальный и местный подоходные налоги,

национальный имущественный налог. Кроме того, в шведской налоговой системе предусмотрена целая система обязательных предпринимательских выплат на социальное обеспечение.

В Швеции применяются и косвенные налоги, основными из которых являются налог на добавленную стоимость и акцизные сборы на некоторые товары. Косвенные налоги и выплаты на социальное обеспечение являются главным источником доходов федерального бюджета, а прямые налоги – местных бюджетов.

Сама система налогообложения устанавливается шведским парламентом, но налоговые ставки местные органы власти определяют сами. Налог на доходы физических лиц составляет 31%, если доход не превышает 170 тыс. крон в год. Если годовой доход превышает 170 тыс. крон, то взимается коммунальный налог в размере 31% и национальный в размере 20%, таким образом, общий налог составляет 51%.

Преобладающую долю в бюджете Швеции составляют налоги с конечных доходов различных социальных групп населения, гораздо меньшую – налоги, выплачиваемые банками и частными компаниями.

Опыт налогообложения разных стран наглядно свидетельствует о том, что между разными странами существуют различия по структуре налоговой системы, количеству налогов, способам их взимания, налоговым ставкам, налоговым льготам, фискальным полномочиям различных уровней власти и по другим важным элементам. Но общим для налоговых систем разных стран должно стать соблюдение важного принципа равенства и справедливости. Это значит, что тяжесть налоговой нагрузки должна распределяться между всеми участниками налоговых отношений в равной мере. Каждый налогоплательщик должен вносить в казну государства свою справедливо определенную долю. Вторым важным принципом, который должна соблюдать налоговая система, является эффективность

налогообложения. Эффективность налогообложения означает, во-первых, что налоги не должны оказывать какого-либо влияния на принятие экономических решений, во-вторых, что налоговая система должна содействовать проведению политики устойчивого экономического роста, в-третьих, что налоговая система должна быть понятна и принята большинством налогоплательщиков, в-четвертых, что административные расходы, связанные с управлением налогами и соблюдением налогового законодательства, должны быть минимальными.

В мировой практике налогообложения накоплен огромный опыт взимания и использования налогов. Этот опыт может быть применен к налоговой системе России только при условии учета специфики экономических, социальных и политических процессов, происходящих сегодня в России, взявшей курс на инновационное развитие и модернизацию экономики.

Список используемой литературы

1. Экономика налоговых реформ: монография под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова, Л.Л. Тарангул. Киев, 2013.
2. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение.- М.: ИНФРА-М, 2017.
3. <http://www.nalog.ru> [Электронный ресурс]: сайт Федеральной налоговой службы.
4. <http://www.r05.nalog.ru/> [Электронный ресурс]: сайт Управления ФНС России по Республике Дагестан.
5. <http://www.gks.ru> [Электронный ресурс]: сайт Федеральной службы государственной статистики.
6. <http://www.dagstat.gks.ru/> [Электронный

Магомедов М.З
Хадиева Е. С.

Производительность труда и конкурентоспособность

национальной экономики

Любое существующее государство вносит свой вклад в мировую экономику, которая, в свою очередь, предоставляет возможности для экономического развития и улучшения благосостояния населения.

Место России в мировой экономике в современных условиях не соответствует ее потенциальным возможностям.

На сегодняшний день Россия достаточно зависима от импорта продовольственных товаров и экспорта своего сырья [1].

Однако, невзирая на имеющиеся трудности в начале 21 века, в России наблюдались следующие тенденции: в 2006 г. ВВП равнялся 1160,5 млрд. долл., в то время как этот показатель у США составлял менее 11 млрд. долл.

В промышленной отрасли, Россия занимает 6 место в мире и на 20% превосходит промышленное производство в США [2]. По оценкам мировых экспертов, за последнее десятилетие в рейтинге конкурентоспособности Россия входит в первую десятку [3, 4] (табл. 1).

Таблица 1.

Рейтинг конкурентоспособности некоторых стран

Место в мире	Страна	ВВП, трлн. долл.	ВВП на душу населения, тыс. долл.	Уровень безработицы, %
1.	США	17,348	54,370	6,2
2.	Китай	10,357	7,572	4,1
3.	Япония	4,602	36,222	3,6
4.	Германия	3,874	47,774	5,0
5.	Великобритания	2,950	45,729	6,2
6.	Франция	2,834	44,332	10,3
10.	Российская Федерация	1,861	12,718	5,2
11.	Канада	1,785	50,304	6,9
15.	Швейцария	0,704	86,468	3,2
16.	Швеция	0,571	58,538	7,9

Источник: Национальные счета. Индексы производительности труда в экономике Российской Федерации, в % к предыдущему году (2003-2015гг.).

Одним из самых важных показателей развития государства считается индекс экономической свободы. Этот индекс, начиная с 1995 года, ежегодно определяется американским исследовательским центром «Фонд наследия», после чего публикуется на собственном сайте фонда и в журнале «Уолл Стрит Джорнал» [5, 6].

Указанный показатель определяется как уровень невмешательства страны в процесс производства, распределения и потребления, кроме тех ситуаций, когда такого вмешательства требует безопасность граждан страны [7].

Индекс свободы рассчитывается по среднему арифметическому десяти критериев свободы – отсутствия коррупции, собственности, доли государственного регулирования экономики, торговли, труда, инвестиций, монетарной свободы, свободы предпринимательства, фискальной и финансовой свобод [8].

По каждому из указанных критериев существует оценочная шкала от 0 до 100 баллов, которые впоследствии суммируются. Чем больше сумма баллов, тем более высокий уровень экономической свободы в стране (табл.2). Таким образом, государствами со свободной экономикой в 2017 г. считаются Гонконг, Сингапур, Новая Зеландия, Австралия и Швейцария. Россия в этом рейтинге занимает 143 позицию.

Экспорт высокотехнологичной продукции также оказывает значительное влияние на место государства в мировом рейтинге экономически развитых стран [9]. Анализ экспорта высокотехнологичных товаров России (рис. 1) показывает, что страна достаточно сильно отстает от мировых лидеров: США, Германии, Китая [10].

Снижение объема экспорта высокотехнологичной продукции России на 13,5 млрд. долл., или на 27 %, за 2014-2017 гг. обусловлено тем, что инновационная политика, которая осуществляется в стране, и поддержка НИОКР ожидаемых результатов пока не принесли; большая доля высокотехнологичных компаний предпочитают регистрировать бизнес не в стране реальных разработок, а в государствах, где налоговая система более благоприятная для ведения дел, а производство и вовсе передают странам с развивающейся экономикой, в целях экономии на расходах по оплате труда [11].

Таблица 2.

**Индекс экономической свободы по странам мира,
2015 г.**

Страна	В целом	Собственность	Коррупция	Налоги	Правительство	Бизнес	Труд	Деньги и кредиты	Торговля	Инвестиции	Финансы
Свободная (100-80)											
Гонконг	89,6	90	75	93,2	89,7	100	95,9	81,8	90	90	90
Сингапур	89,4	90	86	91,2	93,8	96,9	96,9	83,7	90	85	80
Нов. Зеландия	82,1	95	91	70,4	43	95,5	91,4	87,6	86,8	80	80
Австралия	81,4	90	81	63,7	61,8	94,1	81,6	85,3	86,4	80	90
Швейцария	80,5	90	85	70,3	65,1	78,1	75,3	86,3	90	85	80
Преимущественно свободная (70-80)											
Канада	79,1	90	81	79,9	48,3	89	76,1	77,9	88,4	80	80
Дания	76,2	95	91	39,6	1,8	97,4	92,1	87,6	88	90	80
США	76,2	80	73	66,2	51,8	88,8	98,5	76,6	87	70	70
Великобритания	75,8	90	76	62,9	30,3	91,1	75,6	74,4	88	90	80
Германия	73,8	90	78	60,8	40,1	88,2	512	81,5	88	90	70
Япония	73,3	80	74	68,7	47,1	84,1	90,2	86,7	82,6	70	50
Умеренно свободная											

(60-70)											
Франция	62,5	80	71	47,5	2,5	802	43,5	77,5	83	70	70
Италия	61,7	55	43	54,2	23	71,9	55,4	812	88	85	60
Преимущество неспособна я (50-60)											
Бразилия	56,6	50	42	68,4	50,9	53,6	52,1	69,4	69,6	50	60
Индия	54,6	55	36	79,4	78,3	43,3	48,7	65,3	64,6	35	40
Китай	52,7	20	40	69,7	81,5	52,1	63	742	71,8	25	30
Россия	52,1	20	28	86,1	57,8	76,3	58,9	63,9	75	25	30

Источник: Национальные счета. Индексы производительности труда в экономике Российской Федерации, в % к предыдущему году (2003-2015 гг.).
[Электронный ресурс] - Режим доступа: WWW.URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/ . – 17.02.2017.

Другим критерием оценки места страны в мировом экономическом рейтинге является критерий условий ведения бизнеса. Россия – одна из богатейших природными ресурсами стран. Однако, по уровню экономического развития сопоставима со странами с развивающейся экономикой [4] (табл. 3).

Таблица 5.

**Ставка подоходного налога в отдельных странах,
2017 г.**

Позиция	Страна	Ставка подоходного налога, %	Окончательная налоговая нагрузка на зарботную плату с учетом социальных отчислений, %
1	Швеция	56,4	39,4
2	Бельгия	53,7	41,5
3	Нидерланды	52,0	35,5
4	Дания	51,5	40,3
15	Люксембург	42,1	31,7
30	Украина	17,0	-
32	Литва	15,0	33,1
34	Россия	13,0	35,1
35	Беларусь	12,0	-
37	Казахстан	10,0	-

Источник:Национальные счета. Индексы производительности труда в экономике Российской Федерации, в % к предыдущему году (2003-2015гг.). [Электронный ресурс] - Режим доступа: WWW.URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/ . - 17.02.2017.

В Российской Федерации подоходный налог рассчитывается по плоской шкале, при учете разницы в доходах между 10% самых богатых и самых бедных, является неэффективным инструментом и ведет к тому, что социальное неравенство будет только усугубляться и в результате приведет к дестабилизации социально – политической обстановки в государстве.

Анализ налоговой ставки на прибыль в государствах Европы говорит о том, что в России этот показатель находится на уровне ниже среднего – 20%. Внимания требует и тот факт, что в странах с высоким уровнем экономического развития ставка налога на прибыль находится на более высоком уровне, чем в развивающихся государствах. В России на протяжении последнего десятилетия ставка налога на прибыль не изменялась. Она была установлена в 2004 г., до этого момента ставка составляла 24 %, однако, по прошествии более чем десятилет нельзя сказать, что налоговое бремя на бизнес облегчилось.

Следующий показатель экономического благополучия страны – индекс процветания. Он был предложен английским аналитическим центром «Легатум Интитут» в 2016 г. Данный индекс рассчитывается по уровню общего благополучия государств в области развития предпринимательства, экономики, безопасности, управления, здравоохранения, социального капитала, личных свобод и образования[12].

Каждый из критериев рассчитывается на основании исследований, проводимых ООН, Всемирного банка, социологических исследований Института Гэллага и иных авторитетных ассоциаций и центров [8]. Рейтинг процветания стран в 2015 году предоставлен в таблице 4.

Таким образом, лучшие показатели у Норвегии, Швейцарии, Дании, Новой Зеландии и Швеции.

Россия в этом рейтинге занимает 58 позицию. Индекс восприятия коррупции был введен международной неправительственной организацией «Транспаренси Интернешенал» (табл. 5).

Рассчитывается анализируемый показатель при помощи анализа опросов и статистических данных. Для определения индекса восприятия коррупции была разработана шкала, где 0 – это максимальный уровень коррупции, а 100 – полное ее отсутствие [13].

Таблица 6

**Индекс восприятия коррупции некоторых стран мира,
2016 г.**

Место	Страна	2013 г.	2014 г.	2016 г.
1	Дания	90	91	92
2	Новая Зеландия	90	91	91
3	Финляндия	90	89	89
4	Швеция	88	89	87
5	Норвегия	85	86	86
5	Швейцария	86	85	86
7	Сингапур	87	86	84
8	Нидерланды	84	83	83
9	Люксембург	80	80	82
10	Канада	84	81	81
17	Соединенные Штаты	73	73	74
23	Австрия	69	69	72
26	Эстония	64	68	69
26	Франция	71	71	69
37	Испания	65	59	60
69	Бразилия	43	42	43
69	Италия	42	43	43
85	Индия	36	36	38
100	Китай	39	40	36
136	Российская Федерация	28	28	27

Источник: Национальные счета. Индексы производительности труда в экономике Российской Федерации, в % к предыдущему году (2003-2015гг.).

Таким образом, минимальный индекс восприятия коррупции в таких государствах, как Дания, Новая Зеландия, Финляндия. Россия в списке на 136 месте.

Роль России в мировой экономике определяется главным образом общим уровнем экономического развития страны, результатами проводимых экономических преобразований, кардинальным обновлением структуры общественного производства, развитием экспортного потенциала.

По мнению экспертов Минэкономразвития России, у страны существуют три сценария дальнейшего развития экономики [14].

Рассчитаны они до 2030 г. Вариант 1 - консервативный сценарий - характеризуется умеренными (не более 3,2%) долгосрочными темпами роста экономики на основе усовершенствования топливно-энергетического и сырьевого секторов российской экономики. Произойдет увеличение экономики к 2030 году в 2 раза, реальные доходы населения возрастут в 2 раза, а доля

России в мировом ВВП сократится с 3,8% в 2012 году до 3,6% в 2030 году.

Вариант 2 - инновационный сценарий - характеризуется усилением инвестиционной направленности экономического роста и укреплением позиций России в мировой экономике. Произойдет создание современной транспортной инфраструктуры и конкурентоспособного сектора высокотехнологичных производств и экономики знаний наряду с усовершенствованием энерго-сырьевого комплекса.

При указанных условиях российская экономика будет развиваться быстрее мировой, и ее доля возрастет к 2030 году. Возрастет уровень доходов на душу населения. Россия укрепит свои позиции как одного из лидеров научно-технологического и образовательного развития в мире.

Вариант 3 - целевой (форсированный) сценарий - разработан на основе инновационного сценария, при этом он характеризуется форсированными темпами роста, повышенной нормой накопления, ростом долгов частного сектора и возросшей макроэкономической несбалансированностью.

Среднегодовые темпы роста ВВП повысятся до 5,4%, к 2030 году. Дополнительно сценарий предполагает улучшение демографии в России. К 2030 году численность населения достигнет 150,5 млн. человек против 141,3 млн. человек по консервативному сценарию.

Указанные варианты предполагают показатели, отраженные в таблице 8.

Таблица 7.

Основные показатели прогноза социально-экономического развития России 2016 – 2030 гг., %

Показатель	Вариант Т*	Период 2016 – 2020 гг.	Период 2021 – 2025 гг.	Период 2026 – 2030 гг.
ВВП	1	3,6	3,0	2,5
	2	4,4	4,0	3,7
	3	6,8	5,3	4,2
Промышленность	1	2,7	2,3	2,3
	2	3,4	3,0	2,9
	3	5,2	4,1	3,3
Инвестиции в основной капитал	1	5,1	4,3	3,6
	2	6,6	5,5	4,8
	3	12,6	7,1	4,0
Реальная зарплата	1	4,7	3,6	3,1
	2	5,4	4,6	4,1
	3	11,1	8,2	4,6
Обороты розничной торговли	1	4,5	3,2	2,3
	2	4,7	4,4	4,2
	3	7,3	6,1	4,5
Экспорт (всего), млрд. долл.	1	668	868	1176
	2	705	989	1438
	3	732	1051	1615
Импорт (всего), млрд. долл.	1	563	703	909
	2	574	765	1067
	3	695	975	1244

*–1–консервативный; 2–инновационный; 3–форсированный вариант развития

Источник: Национальные счета. Индексы производительности труда в экономике Российской Федерации, в % к предыдущему году (2003–2015гг.). [Электронный ресурс] - Режим доступа: WWW.URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/ . – 17.02.2017.

Основным вариантом является третий сценарий, так как лишь при уровне среднегодового прироста ВВП 5% Россия сможет приблизиться к экономически развитым государствам.

Основная задача экономики преобразований – переориентация на производство высокотехнологичных инновационных товаров. Однако стоит отметить и тот факт, что такой переход станет возможным только при условии совершенной законодательной базы, зрелой финансовой инфраструктуры и научно-технической базы.

Список используемой литературы

1. Экономика предприятия: Учебник для экономических вузов. - 2-е изд., пераб. и доп./Под ред. А.И.Руденко. – М.: БГЭУ, 2015. – 475с
2. Ярмоленко Л.И. Факторы производительности труда [электронный ресурс] / Ярмоленко Л.И. // conf.bstu.ru/conf/docs/0044/2022.doc
3. Экономика труда: лекции [электронный ресурс] [//laboureconomics.ru/glava5/p52](http://laboureconomics.ru/glava5/p52)

**Магомедов М.З
Шаихова А. А.**

Направления повышения уровня жизни населения России в условиях развития рыночной экономики

Дифференциация доходов характерна для всякой экономики, но слишком высокий ее уровень не допустим, а потому необходимо понимать, как возникает неравенство, каковы причины и факторы, влияющие на различия в величине

денежных доходов. Как нам представляется, для того, чтобы своевременно и действенно реагировать на существующую проблему в распределении доходов государству необходимо основываться на подробном рассмотрении процесса ее формирования, отметить какие группы населения преимущественно влияют на динамику неравенства и возрастание бедности.

Бедность, ее нарастание характерны для многих стран. Например, даже в США озабочены стремительным ростом бедности. На наш взгляд, необходимы решительные меры по нивелированию неравенства в доходах, сокращению социально-уязвимых малоимущих слоев населения за счет оказания им активной социальной защиты, которая предполагает создание для трудоспособных членов общества нормальных условий труда и возможность для трудоустройства. Для нетрудоспособных членов общества это в разных формах социальная помощь. Причем надо заметить, что эта помощь должна быть адресной, ее должны получать только те, кто не может сам себя обеспечить.

На наш взгляд можно выделить следующие методы борьбы с чрезмерной дифференциацией доходов:

1. Прогрессивное налогообложение. Оно подразумевает такой расчет процента налога, который будет являться не постоянной величиной, а зависеть от размера доходов того или иного лица. Однако в таком случае будет иметь место усложнение расчетов, а так же сокрытие реальных доходов с целью избежать налогообложения. Пока такой подход используется только на Западе, но возвращение к данной системе, несмотря на все ее минусы, исключать нельзя.
2. Увеличение размеров минимального размера оплаты труда и социальных выплат.

Данный вопрос непрерывно обсуждается как в Госдуме, так и в средствах массовой информации. Тем не менее единовременно эту проблему решить невозможно, так как она затрагивает огромное количество различных рыночных факторов. И все же обнадеживает то, что Правительство работает в этом направлении и величина МРОТ в России выросла за последний год на 1500 руб. и составила 11 163 руб. на 01.05.2018 г.

3. Борьба с теневой экономикой. В России сильно развит теневой сектор, и он имеет специфические особенности. К его негативным последствиям можно отнести деформацию бюджетной и налоговой сферы; искажение показателей макроэкономической статистики; отрицательное влияние на денежно-кредитную сферу, на эффективность производства; отток капитала за рубеж; усиление криминализации экономической сферы и т.д. Поэтому сокращение масштабов теневой экономики - это один из актуальнейших вопросов.

Метод состоит в том, чтобы не производить активных действий по устранению проблемы дифференциации доходов, а напротив снизить затраты на борьбу с ней. При этом предполагается увеличение совокупного дохода страны за счет экономии в данной отрасли, что и повлечет сокращение социального разрыва. Суть такого способа в саморегулировании экономики, а соответственно и доходов россиян.

Мировая практика и современные тенденции показывают, что отличительной особенностью последних нескольких десятилетий является процесс «социализации» экономики, который происходит как в развитых странах, так и в развивающихся.

Это явление связано с тем, что в настоящее время именно проблемы и перспективы повышения уровня и качества жизни населения занимают важное место в системе

факторов, определяющих международную конкурентоспособность национальной экономики.

Россия, как и многие страны мира, придерживается государственной политики, в которой приоритетными направлениями развития государства является улучшение социальной сферы.

В современном научном сообществе понятия уровень и качество жизни населения, как правило, имеют три ключевых аспекта:

1. Благосостояние населения – уровень обеспеченности потребностей человека материальными и нематериальными благами.

Выделяют два качественных уровня благосостояния:

- устойчивое удовлетворение первичных потребностей человека в объектах, которые ему нужны для поддержания нормальной жизнедеятельности;

- материальный достаток.

2. Накопление человеческого капитала, которое характеризует состояние здоровья, уровень образованности, профессионализма и культуры с экономической точки зрения, то есть с позиции способностей населения к воспроизводству общественного капитала.

3. Уровень человеческого развития, характеризующий возможности реализации какого-либо человека себя как личности и как члена общества включает в себя два структурных элемента:

- качество жизни людей;

- интеграцию индивидуумов в общество, их влияние на процессы в обществе.

Таблица 10.

Государственные мероприятия по повышению уровня и качества жизни населения

Мероприятия	Цели
-------------	------

Мероприятия по улучшению условий труда и росту заработной платы	- увеличение денежных доходов населения; - обеспечение роста размера заработной платы и доходов от предпринимательской деятельности; - поддержка безработных слоёв населения; - трудоустройство молодежи и т.д.
Мероприятия по обеспечению населения социальными гарантиями и оказание адресной поддержки населению	- развитие государственных учреждений социального обслуживания; - удовлетворение потребностей наиболее нуждающихся слоев населения: инвалидов, пожилых и детей и т.д.
Мероприятия по повышению уровня качества образования и созданию эффективной образовательной системы	- модернизация учебных корпусов и классов; - подготовка и повышение квалификации преподавателей и учителей; - использование информационных технологий в процессе обучения и т.д.
Мероприятия по совершенствованию системы здравоохранения	- улучшение состояния здоровья населения путем повышения доступности и качества медицинской помощи; - модернизация системы медицинского страхования; - обеспечение доступа населения к лекарственным средствам хорошего качества и т.д.
Мероприятия по повышению обеспеченности населения жильем	- повышение доступности жилья; - увеличение объемов ипотечного кредитования; - модернизация коммунальной инфраструктуры т.д.

Источник: Социальное положение и уровень жизни населения России. 2017. -63 с.

Результаты социально-экономического развития Российской Федерации, как впрочем, и любой страны или региона можно определить на основе динамики индикаторов качества и уровня жизни населения.

Проведенный анализ современного состояния индикаторов уровня и качества Российской Федерации показал, что основные проблемы социальной сферы в стране связаны с адаптацией российского населения к новым социально-экономическим условиям жизни. Данные проблемы и трудности не всегда носят одинаковый характер.

Для решения данных проблем необходимо проведение определенной социально-экономической политики. Правительством Российской Федерации разработана Программа социально-экономического развития, мероприятия которой направлены на повышение уровня и качества жизни российских граждан.

Данные мероприятия предполагают продолжение институциональных преобразований, осуществление национальных проектов в сфере здравоохранения, образования, обеспечения жильем населения и развития агропромышленного комплекса, формирование благоприятного инвестиционного климата, проведение структурной перестройки экономики, модернизацию промышленности и активизацию инновационной деятельности, которые позволят обеспечить высокие и устойчивые темпы экономического роста в стране.

Достижение поставленных целей предполагает проведения определенных мероприятий (табл. 10).

Таким образом, мы можем сделать вывод о том, что в настоящее время дешёвый труд является одной из причин распространения бедности. Он подрывает конкурентоспособность национальной экономики, снижает инвестиционную привлекательность отдельных объектов и целых отраслей.

Современную ситуацию в социальной сфере можно определить как сложную, хотя и существуют определенные положительные изменения.

Список использованной литературы

1. Экономика труда. Учебно-методическое пособие для государственных служащих. М: ЗАО « Финстатинформ» ИТД ЗАО «КноРус», 2016.-345-350 с.
2. Экономическая теория (политэкономия) //Под общим ред. акад. Видянина В.И., акад. Журавлевой Г.П. - М.: ИНФРА-М, 2017.-173 с.
3. www.gks.ru. официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ.
4. Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг»- [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://riarating.ru/regions/20170220/630056195.html>.
5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ - [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

Магомедов М.З
Юнусова А.Ю.

Совершенствование системы обеспечения финансовой безопасности Республики Дагестан

По всем видам сельскохозяйственной продукции (за исключением картофеля и овощей) падение производства продолжалось. Положение усугубило то, что падение сельскохозяйственного производства происходило при резком увеличении численности населения Республики. Она на конец 2017 г. возросла по сравнению с 1960 г. на 85 %, с 1970 г. - на 51 %, а с 1980 годом - годом начала кризиса - на 32 %.

Дагестан производит в расчете на душу населения меньше по сравнению с развитыми странами зерна в 2,8-14,9 раза, картофеля - 1,2-4,6 раза, мяса - в 2,3-13,2 раза, молока - в 1,5-7 раза. Дагестан, где основной отраслью сельского хозяйства является животноводство (62,1 % валовой продукции), производит на душу населения меньше по

сравнению с Россией не только зерна и картофеля, но и мяса и молока. Следует отметить, что Дагестан опережает некоторые страны, включая Россию, по производству на душу населения овощей, а также плодов в совокупности с виноградом, но и по этим показателям отстает от некоторых развитых стран (Австралии, Австрии, США и Франции).

Такое состояние сельского хозяйства приводит к острому недостатку основных видов продуктов и оттоку значительных финансовых ресурсов из Республики для закупки продовольствия.

Во всем мире в последние десятилетия осуществляется резкая интенсификация сельского хозяйства, используются современные достижения науки, техники и агротехнологии, коренным образом улучшается породность и продуктивность скота, применяется передовой опыт организации и управления и т.д. В Дагестане же продолжается традиционное средневековое растениеводство и животноводство, масштабы, которых к тому же из года в год сужаются. В результате - застойное состояние и депрессия сельского хозяйства.

Постоянное отставание развития АПК от темпов роста населения привело к полной продовольственной зависимости Республики. В Республику завозится из других регионов России и из-за рубежа по различным оценкам от 40 до 65 процентов потребляемой продовольственной продукции. Это представляет реальную угрозу продовольственной безопасности Дагестана. Потребляя завозимое продовольствие, Дагестан свои скупые доходы и средства, получаемые из Центра на социальные выплаты, по существу направляет на финансирование российских и зарубежных производителей продовольствия. При острой необходимости и наличии реальной возможности развивать собственный АПК и создавать свою продовольственную базу.

Такая деградация экономики и ее основных отраслей имеет самые серьезные последствия, представляющие угрозу экономической безопасности, единству и целостности Республики, социальной стабильности в обществе.

Макроэкономические диспропорции и недостаточность производственного потенциала, отставание экономического и социального развития Дагестана привело к тяжелым и глубоким макроэкономическим диспропорциям. Первая и самая серьезная из них - несоответствие экономического потенциала Республики численности населения. Создание производственного потенциала, мощностей и рабочих мест в Дагестане постоянно отстает от роста численности экономически активного населения. Это, с одной стороны, приводило к недоиспользованию важного для Дагестана ресурса - рабочей силы, а с другой, порождало новые диспропорции, острые социальные проблемы, безработицу.

В Республике не предпринимались адекватные меры к созданию соответствующих производственных мощностей.

Ввиду резкого увеличения числа убыточных предприятий (в промышленности в 1997 г. - 53 %, в 1998. г. - 56 %, в 1999 г. - 54 %, в 2017 г. 73 %) и ухудшения финансового положения (сума убытков за 2016 г. увеличилась на 32% по сравнению с 1999г.) ежегодно снижалась инвестиционная активность предприятий всех отраслей экономики, хотя удельный вес их собственных средств в общем объеме инвестиций в основной капитал возрос (в 2012 г. - 49,8 %). Из валового регионального продукта на накопление в последние годы направлялось 30,5 % и то в основном на пополнение материальных оборотных средств. Для частных и иностранных инвесторов Дагестан всё еще не стал благоприятным регионом.

Ежегодное снижение инвестиций в основной капитал и соответственно сокращение ввода новых фондов привело к замедлению темпов их наращивания и обновления (за 1992-2018 гг. - 1,7-12,1 %, в том числе в промышленности - 0,2-2,4 %), дальнейшему физическому и моральному старению основных фондов действующих предприятий. По состоянию на 1 января 2018 г. в целом по народному хозяйству Республики износ основных фондов составляет 38,9 %. Именно низкий технический уровень, физическое и моральное старение основных фондов является одной из основных причин высоких затрат на производство и не конкурентоспособности продукции дагестанских производителей.

По темпам и объему инвестиций Дагестан резко отставал не только от

Таблица 1

Фондовооруженность населения регионов Северного Кавказа, в % к уровню Республики Дагестан [15]

	Основные фонды по полной восстановительной стоимости	
	на одного жителя	на одного жителя в трудоспособном возрасте
Республика Дагестан	100	100
Республика Адыгея	162	156
Кабардино-Балкарская Республика	158	152
Карачаево-Черкесская Республика	173	168
Республика Северная Осетия Алания	168	163

Краснодарский край	238	228
Ставропольский край	250	239
Ростовская область	218	204
Северо-Кавказский регион	195	187
Российская Федерация	409	374

России в целом, но и от регионов Северного Кавказа.

За анализируемые годы в суммарном выражении в расчете на одного жителя производилось инвестиций в основной капитал по России в 2,3 раза, по Северному Кавказу в целом - в 1,5 раза, по Ставропольскому краю - в 1,4 раза, Краснодарскому краю - в 1,6 раза больше, чем по Дагестану.

Такая тенденция, продолжавшаяся многие десятилетия, привела к отставанию развития производственного потенциала Республики. Это наглядно видно из следующих данных сравнения наличных основных фондов Дагестана с показателями России и регионов Северного Кавказа.

Эти данные свидетельствуют о катастрофическом положении производственной базы - самого фундамента экономики Республики. Производственный потенциал Дагестана в расчете на одного жителя меньше в 4,1 раза, чем в России и в 2,0 раза, чем в целом на Северном Кавказе. От субъектов Северного Кавказа Дагестан по этому показателю отстает в 1,6-2,5 раза. Фондовооруженность трудоспособного жителя Дагестана соответственно ниже жителя России в 3,7 раза. Северного Кавказа - в 1,9 раза, Краснодарского края. Ставропольского края и Ростовской области - более чем в 2 раза и т.д. Насколько уступает в фондовооруженности трудоспособный житель Дагестана жителям России, Северного Кавказа, других регионов, настолько же меньше у него возможности производительно работать, создавать общественный продукт, иметь трудовые доходы.

Именно здесь заложены объективные предпосылки отставания развития экономики, нищенского уровня жизни населения Республики, ее полной экономической зависимости.

Вместе с тем происходят существенные сдвиги в структуре основных фондов.

Удельный вес основных фондов отраслей, производящих товары (промышленность, строительство, сельское хозяйство) и определяющих на данном этапе социально-экономическое положение Республики, снизился с 71,4% в 1992г. до 29,0% в 2017г. Это неизбежно привело к снижению удельного веса производства товаров в валовом региональном продукте с 75,8 % 1992г. до 55% в 2017 г.

Наряду с этим в Республике сложилась деформированная отраслевая структура народного хозяйства. Исключительно слабо развита промышленность Республики. Сказанное выше подводит к выводу о резком отставании инвестиций в производственную сферу, что в свою очередь говорит об отсутствии в Республике четкой структурной и инвестиционной политики. Незрелость и техническое отставание промышленности, агропромышленного комплекса, ограниченность собственной товарной массы, слабость производственной и рыночной инфраструктуры тормозят развитие внутреннего регионального рынка. Чем меньше производится товаров, тем меньше создается добавленной стоимости, совокупных доходов и прибыли предприятий, доходов работников. Отсюда ограниченность инвестиционного потенциала предприятий, налоговой базы, спроса на инвестиционные и потребительские товары, продукцию сельского хозяйства.

Так, в 2017 г. на душу населения производилось промышленной продукции в г. Кизляре - 8679 руб., а в Хасавюрте - 227 руб. (в 38 раз меньше), Буйнакске -327 (в 27

раз меньше), Дагогни - 626 руб. (в 14 раз меньше), Избербаше - 1312 руб. (в 7 раз меньше), в Махачкале - 1716 руб. (в 5 раз меньше). Благополучными на этом фоне наряду с г. Южносухокумск и Кизляр можно считать г. Каспийск (7900 руб.) и Дербент (4500 руб.).

Необходимо подчеркнуть, что последние годы наблюдается тенденция усиления дифференциации уровня промышленного развития городов. Различия между максимальным и минимальным объемом производства промышленной продукции на душу населения в городах Республики (без Южносухокумска) в 2017 г. составляли в 4-4,5 раза, а в 2017 году уже в 38 раз. Следовательно, настолько же различается промышленный потенциал и вообще уровень социально-экономического развития городов.

Неравномерность экономического и социального развития районов и городов, связанная с этим неэффективность хозяйства, чрезвычайно низкие

доходы населения отдельных районов и городов, массовая безработица приводят к интенсивной миграции населения внутри Республики, что в свою очередь ведёт к обострению и без того запутанных земельных отношений, жилищной проблемы, безработицы. Такие процессы неизбежно обостряют старые и порождают новые межнациональные противоречия, усиливают криминализацию общества, усугубляют иные негативные социальные процессы (наркоманию, проституцию и т.д.).

Все это в совокупности представляет серьёзную угрозу экономической безопасности Республики.

Однако позитивные перемены последних лет и щедрая финансовая помощь Республике обусловлены скорее политической и экономической конъюнктурой, а не радикальными изменениями экономической основы федеральных отношений. Не существует никаких правовых и экономических гарантий обеспечения и впредь такой

финансовой помощи Республике. Следовательно, помощь Центра даже самая щедрая, не может гарантировать экономическую безопасность Республики и скорее свидетельствует о ее финансовой зависимости. Чем больше и щедрее эта помощь, тем больше угроза экономической безопасности Республики Дагестан.

Отсутствие четкой нормативно-правовой системы взаимоотношений в экономической сфере федерализма и сложившаяся практика финансовой, материально-технической и иной помощи невольно создают видимость гарантий экономической безопасности Дагестана, воспитывают поколения граждан-иждивенцев, снижает планку ответственности республиканских и муниципальных органов власти и их руководителей за самостоятельное социально-экономическое развитие, экономическую независимость Республики. Вместе с тем срывы в выделении обещанной помощи приводят к тяжелым последствиям. Именно в этом состоит угроза нынешних федеративных финансовых взаимоотношений для экономической безопасности Республики Дагестан, как и для всей Российской Федерации. Реконструкция федеративных отношений, прежде всего в экономической сфере - обширная самостоятельная проблема, с решением которой связана экономическая безопасность и России, и ее регионов, в том числе Республики Дагестан.

Криминальное предпринимательство - так называемая теневая экономика - представляет собой все возрастающую опасность для Республики. Теневая экономика развивается не только благодаря отмеченному выше процессу перераспределения собственности. По оценкам Госкомстата РФ по России в целом продукция «теневого сектора» составляла примерно 20% ВВП. По оценкам экономистов, Дагестан по этим показателям существенно опережает Россию.

Такие масштабы теневой экономики помимо ухудшения качества продукции (услуг) приводят к расстройству денежного обращения, к диспропорциям на региональном рынке. Прямой ущерб от теневой экономики - сужение доходной базы бюджетов всех уровней, сокрытие доходов от налогообложения.

Широкое распространение во всех сферах экономики получил контроль организованных криминальных структур над деятельностью хозяйственных звеньев (так называемый рэкет). По оценкам экономистов под контролем различных мафий находится 40 % предприятий, 65-68 % всех коммерческих структур в России. Думается, что Дагестан и здесь не отстает.

Риск, связанный с попаданием под контроль криминальных структур, существенный тормоз развития честной предпринимательской деятельности, следовательно, нормальной рыночной экономики. Тех, кто все же рискует открыть свое дело, мафия, как правило, загоняет в теневую экономику, так как они не в состоянии уплачивать налоги и дань мафии. Таким образом, обществу и экономике наносится прямой ущерб.

Исключительную опасность для экономики и общества представляет активное вторжение криминального капитала в легальную экономику и политическую жизнь Республики. Легализация и отмыwanie криминального капитала происходит путем:

- 1) создания собственных предпринимательских структур;
- 2) проникновения на долевых началах в действующие хозяйственные организации и установления контроля над их деятельностью.

Список используемой литературы

- 1.Медведев Р. Проблемы экономической безопасности России. // Вопросы экономики. №3, 2017 г.
- 2.Орлова Д, Котилко В., Проблемы безопасности экономики России и стран Содружества. // Экономист. №7, 2016 г.
3. Олейникова Е. Основы экономической безопасности. - М.:ЗАО «Бизнес-школа Интел-Синтез», 2017 г.

Махмудова А.Р
Дарцаева А.Т.

Мероприятия по совершенствованию политики кредитования физических лиц

В современных условиях круг проблем, мешающих эффективному функционированию рынка банковского кредитования достаточно широк: несовершенство законодательства, сложный механизм реализации залога, не возврат и нецелевое использование кредитов и т. п.

С точки зрения банка можно выделить следующие основные проблемы, связанные с кредитованием:

1. Сложности получения полного доступа к кредитным историям заемщиков.

Банк должен отслеживать и оперативно отсекаать заемщиков, которые брали кредиты ранее и не смогли их должным образом вернуть, другими словами — клиентов с плохой кредитной историей.

Для получения информации о заемщике, банки обращаются в организации, именуемые Бюро кредитных историй, которые занимаются сбором, обработкой, хранением и предоставлением информации, имеющей отношение к кредитной истории отдельных людей, включая такие сведения,

как остаток текущей задолженности или же информацию о уже погашенных займах, данные о внесении платежей, случаи непогашения или не своевременного погашения кредита.

При постоянном и достоверном предоставлении информации о клиентах в Бюро кредитных историй, банки имеют все шансы получать необходимую информацию о кредитных операциях возможных заемщиков. Но большинство БКИ, особо принадлежащие лично банкам, подвержены конфликту интересов: каждое пытается получить полную и достоверную информацию о клиенте, при этом, не предоставляя своей информации о заемщике.

Еще одна сложность, связанная с кредитными историями заключается в том, что заводить кредитную историю — дело добровольное, и заемщик вправе не разрешить кредитору давать о себе информацию в БКИ. Следовательно, у банков не будет полной информации о потенциальных клиентах и о добросовестности выполнения ими возложенных на них обязательств по кредитам, взятым ранее.

Также обмен данными о клиентах между банками затрудняется законом о защите персональных данных.

В итоге, банк не всегда имеет возможность получить полную информацию о заемщике, что приводит к бесконтрольному кредитованию одного заемщика в нескольких банках. Это может вызвать кризис «перекредитования».

2. Нецелевое использование кредита заемщиком.

Например, при таком виде кредитования населения, как потребительское кредитование, очень сложно отследить на какие цели заемщик берет денежные средства у банка и как он им распорядится.

Предположим, банк предоставляет заемщику кредит на получение образования, при этом банк предполагает, что это поможет заемщику повысить свой доход, а следовательно, своевременно вернуть кредит с процентами. Однако заемщик

расходует полученные от банка денежные средства на приобретение бытовой техники.

В такой ситуации банк не имеет возможности прогнозировать доходы заемщика и адекватно на него воздействовать.

3. Мошенничество в сфере банковского кредитования. Банковское мошенничество имеет ряд особенностей:

- Как правило, мошенники в сфере банковского кредитования имеют высокий интеллектуальный уровень. Чаще всего, это люди, имеющие высшее образование, навыки программирования, которые занимаются или когда-либо занимались предпринимательской деятельностью.

- Банковское мошенничество всегда сопровождается крупным ущербом и существенным вредом, который причиняются как банку, так и его клиентам этого банка.

- Банковское мошенничество, как правило, совершается в совокупности с другими преступлениями, такими как незаконная банковская деятельность, незаконное получение кредита, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности и другими.

- Банковское мошенничество носит массовый характер. Чаще всего вред наносится наименее защищенным слоям населения, например пенсионерам, которые в условиях весьма затруднительного материального положения связали свои надежды с банковским кредитованием, в надежде улучшения своего положения и оказались обманутыми.

К наиболее распространенным банковским махинациям в области кредитования в настоящий момент можно отнести:

- Представление фальшивых или подделанных документов. Особенно это распространено на справки о доходах физических лиц с места работы.

4. Невозврат кредитов банку.

Главная проблема невозврата денежных средств, выдаваемых по кредитному договору, заключается в следующем:

- низкий уровень как правовой, так и экономической грамотности основной массы населения;
- недостаточная оценка собственных финансовых возможностей заемщика;
- наличие существенных пробелов в области кредитования в законодательстве Российской Федерации.

В большинстве случаев, банки решают проблему недобросовестности своих клиентов, используя ресурсы собственной службы безопасности и возможности сотрудничества с правоохранительными органами. Так как перспектива уголовного преследования является для заемщика малопривлекательной, данный подход является действенным.

Предъявление судебного иска против потребителя не имеет для банка больших перспектив, если учитывать что затраченные средства могут превышать размер самого кредита. Эта проблема связана как с общей неповоротливостью судебной и исполнительной системой, так и с объективными трудностями судопроизводства и исполнения против физических лиц в нашей стране.

5. Наличие определенных сложностей механизма реализации залога.

В настоящее время одной из наиболее популярных форм обеспечения кредитных обязательств является залог. Механизм реализации залога представляет собой достаточно сложный и неудобный процесс для банка.

Банк сталкивается с рядом сложностей на стадии обращения взыскания и реализации предмета залога. Реализация заложенного имущества должна осуществляться на публичных торгах. Реализация предмета залога на комиссионных началах не предусмотрена действующим Гражданским кодексом. Стоимость организации взыскания заложенного имущества, таким образом, может быть сравнима со стоимостью самого

имущества. И даже такое эффективное средство обеспечения обязательств, как залог, на практике оказывается для кредитора не столь удобным.

На основании представленных проблем, можно определить основные задачи, которые необходимо решить в настоящее время в области кредитования:

- повышение финансовой грамотности клиентов;
- обеспечение клиентов всей необходимой информацией на этапе заключения договора;
- предотвращение невозвратов задолженности и защита кредиторов, в том числе путем сбора информации, формирования кредитных историй, повышения действенности институтов залога и обеспечения;
- совершенствование системы работы с плохой задолженностью
- коллекторских агентств, действенных судебных и исполнительных процедур.

В целом, в настоящее время коммерческим банкам необходимо активно использовать накопленный зарубежный и отечественный опыт в сфере банковского кредитования.

В ближайшее время ожидается среди кредитных учреждений острая конкуренция за добросовестного заемщика. Это будет касаться предложений для заемщиков по индивидуальным финансовым условиям, упрощению и скорости оформления кредитных займов для определенной категории потребителей, в том числе активное развитие удаленных каналов банка (колл-центры, банкоматы, интернет-банкинг).

На кредитном рынке будут появляться банковские продукты, которые сориентированы на отдельные сегменты, интересные клиентам банка- кредитора, а также пакетные программы, сочетающие в своих предложениях одно решение кредитного продукта по сниженной цене с разнообразными дополнительными банковскими услугами и сервисами.

Иначе говоря, некоторые банки начинают потихоньку практиковать банковское предложение, которое заключается в улучшении условий кредитования единичных заемщиков за счет установления персональных процентных ставок и других условий кредитования в зависимости от того, к какой категории платежеспособности относится заемщик. Исходя из этого, максимально выгодные условия будут предлагаться заемщикам с хорошей кредитной историей и высоким уровнем финансовой состоятельности.

Недостатки в организации работы по управлению ссудными операциями приводят к низкому качеству кредитного портфеля, появлению неработающих кредитов, неплатежеспособности заемщиков, а в результате — к нарушению ликвидности банка, что может повлечь за собой убыточность в деятельности банка и отзыв лицензии Банком России.

Таким образом, необходимо принять меры по развитию кредитования в банке и принять меры по снижению уровня просроченной задолженности.

Представим основные мероприятия по совершенствованию кредитной политики банка

1. В структуре департамента безопасности необходимо создавать «отделы по взысканию просроченной задолженности», которые будут отслеживать факты выхода задолженности на просроченную, осуществлять телефонный «прозвон» клиентов, проверку информации по ним в социальных сетях, рассылку уведомлений, вплоть до обращений в суд.

2. Использование новых видов рекламы кредитных продуктов.

Любой товар нуждается в рекламе. «Продукция» банков настолько однообразна, что маркетологам постоянно приходится ломать голову над тем, как выделиться среди конкурентов. Наиболее сильным инструментом, влияющим на

сознание народных масс, по-прежнему, является телевидение. Раньше была хорошо известна реклама банка «Империял», которая использовала различные исторические сюжеты. Современные банкиры любят снимать в своих роликах известных актёров и спортсменов. Также широко используется образ счастливой семьи. Иногда кредиты «продвигают» счастливые дети и домашние животные.

В последнее время традиционное телевидение активно вытесняется Интернетом. Многие потенциальные клиенты банков пользуются специальными сайтами, которые позволяют за считанные минут сравнить предложения сотен финансовых организаций по кредитам и вкладам. Кредитные организации активно используют контекстную рекламу, собственные порталы и социальные сети для продвижения своих продуктов. В контекстной рекламе оплачиваются только действия — клики пользователей по объявлению. Они могут перейти на сайт, посмотреть адрес

и карту проезда или позвонить. Нижнего порога для начала работы с контекстом практически не существует. Рекламодатель может рекламироваться в Директе вне зависимости от размера его бизнеса. Директ работает по модели аукциона. Это отлично подходит для самых разных задач и бюджетов.

Список используемой литературы

1. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М., ЮНИТИ-ДАНА 2015. - 312 с.
2. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / под ред. А.А. Володина. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 509 с.
3. Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Н.Д. Эриашвили [и др.]- Электрон. текстовые данные.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.- 423 с.- Режим

доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15332.html>.- ЭБС «IPRbooks»

4. Балихина Н.В. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Торговое дело», по специальностям «Коммерция (торговое дело)» и «Маркетинг»/ Балихина Н.В., Косов М.Е.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.- 303 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/21010.html>.- ЭБС «IPRbooks»

Махмудова А.Р
Ирзаханова З.И.

Перспективы развития банковской доходности в рыночной экономике

Процентные доходы остаются основным источником прибыли российских банков, но комиссионные доходы, как правило, растут стабильнее. В ходе анализа доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг. сделан вывод, что преобладающими в структуре являются две группы доходов: чистые процентные доходы и комиссионные доходы. При этом чистые процентные доходы за указанный период сократились на 1,71%, а комиссионные доходы, напротив, увеличились на 50,81%. В результате удельный вес чистых процентных доходов после создания резерва сократился с 78,10% до 63,98%, в то время как удельный вес комиссионных доходов увеличился с 18,04% до 22,68%.

В настоящее время на фоне снижения маржинального дохода и усиления конкуренции между банками комиссионный доход становится важным источником заработка для целого ряда банков. Журнал «Финанс» подготовил рэнкинг кредитных организаций по показателю чистого комиссионного дохода за первый квартал 2017 г. На сегодняшний день хорошим результатом считается

комиссионный доход в размере 50% от суммарного дохода банка. В рамках осуществления комиссионных операций ПАО «Сбербанк» продемонстрировало уверенный положительный тренд роста чистых доходов по данному направлению. Абсолютный прирост чистых доходов за 2015-2017 годы составил 3 173 623 102 тыс. рублей. В отношении кластера крупнейших банков наблюдалась обратная тенденция. Незначительный прирост за 2014-2015 годы (3919548 тыс. рублей) сменился в 2015-2016 годах снижением (-45600484 тыс. руб.). Эффективная работа ПАО «Сбербанк» в рамках осуществления комиссионных операций, подтвержденная ростом чистых доходов, косвенно свидетельствует о низкой вероятности возникновения катастрофических рисков в рамках данного направления деятельности банка.⁵ Увеличение доли комиссионных доходов от операций с юридическими лицами характерно в современных условиях для многих банковских учреждений.

Формированию данной тенденции способствовало преимущественно ухудшение качества кредитных портфелей коммерческих банков, работа которых была сфокусирована исключительно на кредитовании, которое, как известно, генерирует наибольший риск среди всей номенклатуры банковских операций. В настоящее время специалисты банковских учреждений склонны рассматривать кредит всего лишь как один из инструментов привлечения клиента с целью предложения ему комплексного обслуживания. Отмечено, что чем больше банк стремится оказывать не «разовые», а комплексные и продолжительные по срокам услуги своим клиентам, тем выше уровень комиссионных доходов.

⁵ Белоусов А.С., Вадимова С.А. К оценке финансового результата деятельности коммерческого банка // инновационное развитие экономики. – 2015. – №10. – С. 95.

Следовательно, в работе с клиентами предпочтительнее системно реализовать комплексный подход, сущность которого ориентирована на долгосрочное сотрудничество и работу с клиентом как с партнером по бизнесу. В результате клиентам становится выгодным совершать все большее количество операций через один наиболее конкурентоспособный с их точки зрения банк. При этом сокращение маржи при продаже одного банковского продукта вполне может быть компенсировано реализацией нескольких банковских продуктов с той же себестоимостью. Помимо стандартных комиссий банковские услуги склонны вводить новые комиссии, расширяя список услуг, за которые они взимаются, и расширять, таким образом, группы клиентов, для которых эти услуги предназначены. Безусловно, наиболее высокодоходными являются технологически сложные операции. Речь идет, в частности, о документарном бизнесе и обслуживании внешнеэкономической деятельности.

На объем комиссионных доходов оказывают влияние и высокий уровень конкуренции в банковской сфере, и развитие технологий и предоставляемых клиентам продуктов. В связи с этим агрессивная конкурентная среда заставляет банки предпринимать меры к снижению ставок комиссионных платежей по ряду операций. Таким образом, банки идут, скорее, не интенсивным, а экстенсивным. Исходя из этого, увеличение доходов, получаемых от комиссионных операций ПАО «Сбербанк России», является одним из перспективных резервов роста прибыли и рентабельности банка.

Развитие линейки банковских продуктов и усложнение банковских технологий с целью максимального удовлетворения потребностей клиентов банка позволит ПАО «Сбербанк России» привлекать новых клиентов, что, в свою очередь, будет способствовать увеличению количества проводимых операций, генерирующих комиссионные доходы. В связи с этим необходимо на систематической основе

осуществлять поиск резервов прироста клиентской базы путем предложения дополнительных условий по реализуемым банковским продуктам, генерирующим получение комиссионных доходов. В результате у банка появится возможность нарастить прибыль за счет комиссионных доходов.

В условиях обесценения процентных доходов в результате инфляции, имеющей место в современных экономических условиях, ПАО «Сбербанк России» целесообразно стремиться к относительному сокращению доли процентного дохода, в максимальной степени сопряженного с процентным риском. Банковские специалисты отмечают, что чем больше ПАО «Сбербанк» зарабатывает комиссионных доходов, тем более стабильной будет его работа. В качестве причины такого положения вещей следует назвать отсутствие зависимости между получаемой комиссией при проведении банковских операций и рисками, генерируемыми банковской деятельностью. Комиссионные доходы являются вторым (после процентных) по важности источником дохода, которому в современных условиях уделяется все больше внимания. В связи с этим расширение круга оказываемых банковских операций, за счет которых банк имеет возможность получать доходы в виде комиссионного вознаграждения, является одним из наиболее важных направлений деятельности в современных условиях усиления конкуренции на российском банковском рынке. Исходя из этого, для ПАО «Сбербанк России» представляется весьма выгодной реализация комплекса мер, направленных на увеличение комиссионных доходов от банковских услуг. При этом банковское учреждение получит следующие преимущества за счет расширения круга комиссионных операций:

- во-первых, доходы, получаемые банком в результате оказания комиссионных услуг, являются более стабильными,

чем процентные доходы;

- во-вторых, оказание комиссионных услуг генерированием рисков потери стоимости вложенных средств.

Комиссионные услуги по размеру получаемого комиссионного дохода можно представить в виде следующего ранжированного перечня:

во-первых, операции с пластиковыми картами;

во-вторых, кредитная деятельность;

в- третьих, расчетно-кассовое обслуживание;

в-четвертых, валютные операции;

в-пятых, консультации и информационные услуги и др.

Современную жизнь невозможно представить без пластиковых карт, поскольку они «проникли» во все сферы деятельности человека. Это и торговля, и оказание самых разнообразных услуг. Одной из таких операций, пользующейся в нынешних условиях огромным спросом, сегодня является эквайринг как услуга, позволяющая организациям принимать карты, эмитированные банковскими учреждениями, в качестве оплаты за реализуемые покупателям товары и услуги. Организации, использующие эквайринг, получают конкурентные преимущества за счет увеличения оборотов. Банковским учреждениям эти операции выгодны с точки зрения, как получаемых комиссионных доходов, так и с точки зрения увеличения количества новых клиентов, которым, в свою очередь, появляется необходимость предложить новые, более выгодные (по уровню получаемой маржи) для коммерческих банков услуги.

Для ПАО «Сбербанк России» перспективным направлением повышения комиссионных доходов является также расширением предложения услуг, предоставляемых с помощью дистанционного банковского обслуживания. Это и интернет-банкинг, предполагающий оказание услуг на основе банковской системы платежей через Интернет, и услуги на

основе «мобильного банка», предполагающего предложение разнообразных банковских продуктов на основе набирающих в настоящее время большую популярность мобильных технологий.

Еще одним направлением по увеличению комиссионных доходов является внедрение довольно нераспространенной в нынешних нестабильных экономических условиях услуги – банковской гарантии. Опыт организации торгового оборота позволяет предположить, что довольно часто стороны (предприятия), вступая в договорные отношения, сталкиваются с «проблемой первого шага», вызванной свойственным предпринимательской сфере недоверием, а также желанием минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате недобросовестного поведения контрагентов по той или иной сделке. Поскольку у добросовестных партнеров, безусловно, имеется интерес к надлежащему исполнению договора, они ищут компромисс, в максимально возможной степени учитывающий потребности и обстоятельства каждого из них. В связи с этим в коммерческом обороте приобретают важное значение правовые институты, способствующие решению указанной проблемы посредством придания твердости обязательству кредитора, с одной стороны – вызывающие уверенность в осуществлении договорных обязательств и устраняющие сомнения в недобросовестности контрагента, а с другой – предотвращающие возможных убытков, вызванных недостаточной добросовестностью контрагента. Одним из таких инструментов целесообразно рассматривать банковскую гарантию как инструмент обеспечения исполнения обязательств.

Участниками отношений при банковской гарантии являются: гарант (банк); принципал (лицо, которое является должником в каком-либо обязательстве); бенефициар (кредитор принципала по обязательству, которое обеспечивается банковской гарантией). Экономическая

природа процесса предоставления банковской гарантии характеризуется следующими аспектами: гарант на согласованных условиях по просьбе принципала принимает на себя обязательство по уплате определенной суммы бенефициару; за это гарант получает вознаграждение от принципала за оказание такой услуги.

Наибольшее распространение в банковских операциях получили договорные (контрактные) гарантии, которые обеспечивают платежи по любым договорам и выставляются банками в обеспечение интересов импортера. Такой услугой очень выгодно пользоваться клиентам-посредникам в сделках сферы внешней торговли.

Выгодой для банка будет являться то, что данный вид банковского продукта позволяет без отвлечения денежных ресурсов получать доход в виде комиссии за выдачу определенного вида гарантии. Размер вознаграждения за выдачу гарантии определяется Кредитным комитетом банка, колеблется от 2 до 10% и взимается единовременно при выдаче в полном объеме за весь период действия гарантии.

В условиях сокращения процентной маржи по кредитным операциям перед банками стоит задача сохранить и приумножить прибыль за счет других источников: развития, в том числе комиссионных доходов.

Таким образом, на основании всего вышесказанного важно отметить, что деятельность Сбербанка в 2017 году была достаточно эффективна. Следует отметить, что у Сбербанка нет жестких обязательств, но он стремится платить акционерам 20% чистой прибыли, остальную прибыль банк направляет на развитие банковского бизнеса. Для каждого банка является актуальным выявление резервов роста его прибыли. Не исключением является и Сбербанк. На сегодняшний момент Сбербанк имеет самую разветвлённую сеть офисов, самый большой штат сотрудников, а, следовательно, и самые высокие операционные затраты.

Одним из самых существенных резервов повышения прибыли для Сбербанка можно назвать снижение соотношения операционных расходов к операционным доходам. Этого можно достичь при помощи

Во-первых, развития IT-технологий, что на данный момент Сбербанк и осуществляет. Это повысит операционные расходы в краткосрочной перспективе, однако в долгосрочном плане такая политика снизит операционные расходы, поскольку развитие интернет-технологий, посредством которых банк взаимодействует с клиентом, избавит кредитную организацию от содержания операционных офисов и персонала. Во-вторых, если невозможно достичь количественного сокращения структурных подразделений, штата сотрудников, то конечный финансовый результат можно нарастить посредством увеличения производительности труда. За 2017 год она составила 1 348 916 тыс. руб. на одного сотрудника.

За последние три года производительность труда в банке выросла на 60%. Важным источником повышения прибыли Сбербанка является снижение главной статьи его расходов – процентных расходов по депозитам, т.е. денежные средства клиентов банк должен получать при минимально-возможных ставках, а кредиты выдавать при максимально-возможных ставках. По результатам 2017 года процентные расходы банка снизились на 22,4%, при этом рост процентных доходов увеличился на 4,5% за два последних года.

Список использованной литературы

1. Белоусов А.С., Вадимова С.А. К оценке финансового результата деятельности коммерческого банка // инновационное развитие экономики. – 2015. – №10. – С. 95
2. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : Юрист, 2014. – С. 61

3. Юрьев, В.Н. Модели максимизации прибыли с учетом видов деятельности банка // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2014. – №185. – Т. 1. – С. 269

4. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление»/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон.текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 567 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52464.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Махмудова А.Р
Магомедов С.А.

Становление и развитие государственного финансового контроля

Становление и развитие государственного финансового контроля в современной России происходила путем перехода от административно – командного механизма управления к рыночным отношениям и связанной с этим крупномасштабной централизации экономики и общественного устройства сделали узкой сферу непосредственного государственного управления экономики и обозначили переход к обычному регулированию экономических процессов. Переход к рыночному отношению сделал слабее существующую раньше систему централизованного государственного контроля. Опыт некоторых стран с развитыми рыночными экономиками наглядно отражает нам, что заинтересованность государства и общества при децентрализованной экономике может быть эффективно защищено. При обеспечении надлежащего контроля со стороны Правительства РФ по формированию государственного дохода и рационального его использования

сохранились и даже расширились некоторые функции контрольно- ревизионных органов Министерства России. Федеральном законом № 4-ФЗ от 18 января 1995 года « О Счетной палате Российской Федерации» был создан орган внешнего государственного финансового контроля в России – Счетная палата Российской Федерации. Таким образом, устройство системы органа внешнего государственного финансового контроля в Российской Федерации проводился примерно одинаково по определенному плану, как на федеральном уровне субъектов Федерации. При устройстве системы в основе своей соблюдался следующий основной принцип осуществления государственного финансового контроля:

1. законность;
2. объективность;
3. разграничению деятельности органа государственного финансового контроля с соответствием установленных законодательств российской федерации разграничению функций и полномочию органов законодательных и исполнительных властей;
4. подотчетность органов государственных властей российской федерации;
5. функциональный, организационный и финансово независимый;
6. гласность.

Международная организация высшего контрольного органа – ИНТОСАИ удалось выработать общий, единый для всех подход, повышение роли органа финансового контроля в системе государственного управления, широкого использования наилучшего опыта. Историей новейшего времени утвердительно отражено, что либерализацией экономик, развития рыночного отношения отнюдь не отменяются для государства необходимости строго контроля движений денежных ресурсов. Прозрачные финансы – один из

самых важных и практически единственный признак реальной демократии. Особенно большую роль это играет для стран со слабой экономической системой и связанной с этим огромного дефицита финансовых средств. Здесь проблема, обычно, усугубляется снижением доверия населения к государству, последствием которого является болезненная "утечка капитала" в другие страны, за частую это осуществляется и сопровождается при нарушении финансового и валютного законодательства. Наконец, контроль бюджетного процесса в этой стране важен и прежде всего, чтобы добиться исполнению финансового обязательства от государства в социальных сферах. Таким образом, в условии многоукладной экономики, многообразию форм собственности, образованию фондовых рынков и рынка капиталов возникает потребность к налаживанию строгой системы финансовых контролей, как неотъемлемых частей управления общественными процессами. Финансовый контроль - это совокупность мероприятий по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности экономических субъектов с применением определенных форм и методов их организации. Основной целью контролей - объективное изучение фактических положений дел на проверяемых объектах и выявление или предупреждение отрицательных моментов, негативно влияющих при исполнении управленческих решений. В рыночных экономиках финансовый контроль представляет собой такую сферу деятельности, когда на практике осуществляется естественное органическое взаимодействие материальных и финансовых отношений в рамке одного товаро - денежного комплекса государства. Объектами финансовых контролей выступают распределительный процесс формирований и использований финансовых ресурсов на всех уровнях управления. Основными назначениями государственного финансового контроля являются целевые и эффективные использованные

финансовые ресурсы государства, эффективно использованные государственные собственности. При анализе сущностей государственного финансового контроля значимым является следующие положения:

- финансовый контроль это один из разновидности деятельности органа государственных властей и органа местных самоуправлений;
- финансовый контроль это форма государственного регулирования определенных финансово-производственных отношений;
- финансовый контроль действителен, когда он связан с функцией финансов и системы управлений;
- финансовый контроль – один из способов соблюдения нормативно- правовых актов с хозяйствующим субъектом.

Для демократических обществ с рыночными отношениями первостепенно выступает в потребности контролей финансово- экономической деятельности субъектов хозяйствований и управлений. Различные общественные группы имеют различные потребности как по объему так и по содержанию. Эти потребности возникают у государств, стремящихся проводить эффективную финансовую политику, обеспечивающую выполнение его функций и программ.

У общества, которое желает быть в курсе, насколько рациональным и эффективным происходит распоряжение государством вверенными им средствами. У большого количества групп собственников, инвесторов и акционеров, следящие за тем, насколько велик и стабилен доход от вложенных ими средств, а также у самого управляющего, стремящегося успешно производить распоряжение вверенных ему средств.

Возьмем к примеру как осуществляют финансовый контроль в Курганской области. Одним из функций

законодательных органов власти являются осуществляющиеся контрольные полномочия. В условиях интенсивных законотворческих деятельности большую значимость берет на себя контроль за практикой применений законов Курганской области, исполнений целевой программы Курганской области и постановления областной Думы. Приоритетными направлениями является осуществление контролей за исполнениями бюджета области, его наполняемостью и реализацией его расходных частей. Правительство Курганской области каждый квартал представляет депутатам информацию о состоянии бюджетов, которые рассматривают на заседаниях комитетов и областной Думы. Контрольно-счетная палата Курганской областной Думы это постоянно действующий орган финансовых контролей, подотчетные в своих деятельности Курганской областной Думе. Работы ее строятся в соответствии с Законом Курганской области «О Контрольно-счетной палате Курганской областной Думы». Результат проверки рассматривает на заседании комитет и областная Дума. По замечанию Контрольно-счетная палата принимает конкретные меры. Материал проверки направляются на рассмотрение Председателю областной Думы, в Правительство Курганской области, прокуратуру Курганской области. Получается, что финансовый контроль это одна из форм реализаций контрольных функций финансов. Назначением финансовых контролей заключается в содействиях успешно реализованной финансовой политики государства, обеспечение процессов формирований и эффективных использований финансового ресурса во всех сферах и звеньях народного хозяйства. Финансовый контроль – это объединенные действия и операции по проверкам финансов и связанные с ними вопросы деятельности субъектов хозяйствований и управлений с применением специфических форм и методов его организации. Для осуществлений финансовых контролей создают особый

контрольный орган, укомплектованный высококвалифицированными специалистами. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы, в том числе и в законодательном порядке. Объектами финансовых контролей являются денежный, распределительный процесс при формировании и использованию финансовых ресурсов, в том числе выраженных в форме фондов денежных средств, на всех уровнях и звеньях народного хозяйства. В России, финансовый контроль происходит в виде государственного финансового контроля, внутрихозяйственного контроля и аудиторской деятельности.

«Стоит отметить, что финансовый контроль в Российской Федерации ещё не до конца сформировано и находится на стадии становления». Таким образом, несовершенством системы финансовых контролей вполне можно объяснить, и привести к возникновению целого ряда серьезных проблем.

Бюджетными средствами достаточно часто пользуются не по назначению, а иногда вообще теряют, наблюдают коррупцию, криминализацию экономической структуры, финансовые результаты корпораций и организаций по большей части скрыты, также присутствуют огромные неплатежи, продолжают осуществлять отток капитала за рубеж. Поэтому актуальными на сегодняшний день представляются введение новой перспективной системы и метода в сферу финансового контроля.

Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации

18 ноября 1994 года приняла Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации». Этот закон был одобрен Советом Федерации декабря 1994 года, 11 января 1995 года подписан Президентом Российской Федерации

Борисом Ельциным. Закон вступил в силу со дня его официального опубликования - 14 января 1995 года.

В апреле 2013 года вступил в силу Федеральный закон от 5 апреля 2013 года № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации», регулирующий отношения, возникающие в процессе осуществления Счетной палатой Российской Федерации внешнего государственного аудита (контроля) порядка формирования, управления и распоряжения средствами федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, федеральной собственностью и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты Российской Федерации, обеспечивающими безопасность и социально-экономическое развитие Российской Федерации, а также задачи, функции, полномочия и организацию деятельности Счетной палаты Российской Федерации.

Поскольку основу эффективного функционирования любого государства составляют бюджетные средства, ГФК ориентирован на мониторинг их формирования, распределения и использования. А потому является одним из ключевых звеньев финансового управления, направленного, в первую очередь, на реализацию важных направлений в государственной политике.

Однако, как и любая система, система ГФК несовершенна и имеет ряд правовых коллизий, что обусловлено постоянно меняющимися условиями функционирования мировой экономики, особенно в условиях ее финансовой нестабильности. Учитывая данные обстоятельства, законодатель сталкивается с необходимостью постоянного реформирования системы ГФК и повышения эффективности управления общественными финансами, подбирая качественно новые пути и методы контроля.

На сегодняшний день существует довольно обширный перечень проблем на уровне государственного урегулирования

такого правового института, как финансовый контроль, связанных, в первую очередь, с отсутствием единого подхода к пониманию и разграничению функций внешнего и внутреннего контроля, раздробленностью системы нормативно-правового регулирования и непринятием принципа единства и независимости контрольных полномочий государства по отношению к бюджетному регулированию.

В российском законодательстве отсутствует правовое определение такой категории, как «государственный финансовый контроль». 265 статья Бюджетного Кодекса Российской Федерации (далее – БК РФ) закрепляет, что государственный (муниципальный) финансовый контроль осуществляется в целях обеспечения соблюдения бюджетного законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения. Исходя из смысла статьи 265 БК РФ, можно сделать вывод, что государственный финансовый контроль – это контроль со стороны законодательных и исполнительных органов власти всех уровней и специально созданных подразделений за финансово-хозяйственной деятельностью объектов контроля, осуществляемый с применением особых форм и методов контроля.

При этом законодатель разделяет финансовый контроль в зависимости от круга субъектов, его осуществляющих, на внешний и внутренний. Первая проблема, на которой хотелось бы акцентировать внимание исходя из перечня функций и полномочий субъектов финансового контроля, это отсутствие разграничения задач, определения круга прав и обязанностей. При этом в БК РФ также нет правового закрепления содержания понятий «внешний и внутренний финансовый контроль», что свидетельствует о недостаточно разработанном в научной литературе теоретико-методологического обосновании в отношении разграничения двух сторон государственного финансового контроля.

Вторая проблема, выявленная в рамках настоящего исследования – бессистемность и некоторая иррациональность в подходе законодателя в вопросах определения направлений деятельности субъектов контрольной деятельности. БК РФ содержит такие категории, как «внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль», «внутренний финансовый контроль», «внутренний финансовый аудит».

Говоря о субъектном составе по осуществлению функций внутреннего и внешнего государственного финансового контроля, необходимо отметить, что БК РФ закрепляет следующее. Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью соответственно Счетной палаты Российской Федерации, контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью Федерального казначейства, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся соответственно органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местных администраций, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований).

Одновременно с этим, БК РФ определяет, что главные распорядители (распорядители) бюджетных средств, главные администраторы (администраторы) доходов бюджета, а также главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета выполняют полномочия по осуществлению внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита. Исходя из смысла 6 статьи БК РФ, закрепляющей основные термины и понятия, можно прийти к выводу о том, что все три вышеперечисленных

субъекта контроля являются элементами системы государственной власти или приравненными к ним в части распоряжения бюджетными средствами, осуществляющими определенный круг полномочий в рамках бюджетного процесса. В таком случае, не ясно, почему полномочия указанных элементов вынесены за рамки системы государственного финансового контроля и определены законодателем как «внутренний финансовый контроль» и «внутренний финансовый аудит»?

В соответствии с Бюджетным кодексом, главные распорядители (распорядители) бюджетных средств, главные администраторы (администраторы) доходов бюджета, главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета (их уполномоченные должностные лица) осуществляют на основе функциональной независимости внутренний финансовый аудит в целях: оценки надежности внутреннего финансового контроля и подготовки рекомендаций по повышению его эффективности; подтверждения достоверности бюджетной отчетности и соответствия порядка ведения бюджетного учета методологии и стандартам бюджетного учета, установленным Министерством финансов Российской Федерации; подготовки предложений по повышению экономности и результативности использования бюджетных средств.

Между тем, следует обратить внимание, что термин «финансовый аудит» в Бюджетном кодексе имеет иное содержание в сравнении с аналогичным термином, закрепленным в Федеральном законе о Счетной палате Российской Федерации. В нем установлено, что финансовый аудит – это вид государственного аудита, осуществляемый Счетной палатой Российской Федерации как органом внешнего государственного финансового контроля, который применяется в целях документальных проверок достоверности финансовых операций, бюджетного учета, бюджетной и иной

отчетности, целевого использования федеральных и иных ресурсов в пределах компетенции Счетной палаты, проверок финансовой и иной деятельности объектов аудита (контроля).

Что же касается «подготовки предложений по повышению экономности и результативности использования бюджетных средств», что в Бюджетном кодексе определено как одна из целей внутреннего финансового аудита, осуществляемого главными распорядителями (распорядителями) бюджетных средств и иными государственными органами, то это является одной из задач аудита эффективности, проведение которого в том же Бюджетном кодексе отнесено к полномочиям Счетной палаты Российской Федерации и контрольно-счетным органам субъектов Федерации и муниципальных образований как органов внешнего государственного финансового контроля.

Приведенное является одной из иллюстраций отсутствия единого правового понимания элементов, образующих систему государственного финансового контроля.

Необходимость построения эффективной и целостной системы государственного финансового контроля - проблема не новая. Однако, единая политика, направленная на ее решение, не выработана до сих пор. Наличие широкого круга субъектов контроля, наделенных таким кругом полномочий, которые зачастую дублируют друг друга, является тому подтверждением.

Невозможно говорить об унифицированном подходе к систематизации нормативно-правовой базы, а также налаживании координации деятельности государственных органов в условиях современной раздробленности источников правового регулирования системы внутреннего контроля и дублирования функций и полномочий контрольных органов.

Очевидно, что современное состояние института государственного финансового контроля в Российской Федерации не может полностью удовлетворить потребности

общества в эффективной, ориентированной на оценку конечных результатов, контрольной деятельности. Прежде всего потому, что не реализуется принцип системности в функционировании государственного финансового контроля, базирующийся на понимании системы как совокупности элементов, находящихся в тесной связи друг с другом, из которой вытекают отношения, основанные на целостности, единстве и сочетании их (элементов) функций.

Для создания в России унифицированной системы государственного финансового контроля, следует, прежде всего, определить ее место и роль в системе государственного управления, закрепив, в первую очередь, единое понимание самого термина «государственный финансовый контроль».

Основным препятствием на пути к построению единой системы государственного финансового контроля является, во-первых, то, что методическим обеспечением контрольной деятельности каждого органа государственного финансового контроля выступают, как правило, самостоятельно разрабатываемые инструкции и положения.

Данный аспект создает трудности в стандартизации методологического обеспечения государственного финансового контроля, приводя к существенному разночтению в понятийном аппарате и методике контроля, тем самым препятствуя профессиональному взаимодействию и координации деятельности контрольных органов. В связи с этим очевидна необходимость создания единой унифицированной системы стандартов, объединяющих все виды и направления финансового контроля в Российской Федерации.

Во-вторых, нормы, регламентирующие положения о государственном финансовом контроле, носят явный признак раздробленности, не содержатся в едином законодательном акте, а рассредоточены по различным правовым источникам, регулирующим разные виды финансового контроля.

Для решения указанных проблем полагаем необходимым разработку единого федерального закона «О государственном финансовом контроле», понимая систему государственного финансового контроля не как иерархически подчиненное вертикальное объединение всех контрольных органов, а построенную на единых принципах и нормах функционирования.

На основе положений указанного закона следует провести качественную и системную переработку действующих законодательных актов и разработать новые правовые документы, в которых установить задачи, функции и полномочия органов государственного и муниципального финансового контроля, а также понятийный аппарат, что обеспечит их функционирование как единой системы.

Полагаем, что реализация данных предложений позволит сформировать общее информационное пространство деятельности контрольных органов с единой методологией финансового контроля, и, тем самым, значительно повысить эффективность государственного финансового контроля в Российской Федерации. Указанные меры приобретают еще большую актуальность в условиях существующих в стране в последние годы кризисных процессов и нестабильности финансового положения бюджетов регионов.

Список используемой литературы

1. Итоги контрольной деятельности Комитета ГФК СПб за 2017 год. // [Официальный сайт Администрации Санкт-Петербурга].

URL:http://gov.spb.ru/gov/otrasl/fin_kontrol/current_activities/check_result

2. /itogi-kontrolnoj-deyatelnosti-za-2016-god/ (дата обращения 25.04.2018).

3. Аветисян И.А. Проблемы повышения эффективности государственного и муниципального

финансового контроля в Российской Федерации // Проблемы развития территории. – 2017. – №2 (76). – С. 120–134.

4. 2. Богославский Е.А. Значение финансового контроля в системе общего государственного контроля / Е.А. Богославский // Право. – 2015. – №3 – С. 46–49.

5. 5. Яруллин Р.Р., Сиразева Э.А. Основные недостатки и меры по совершенствованию существующей системы государственного финансового контроля// Инновационная наука: международный научный журнал: в 5 ч. 2016. №4. Ч. 2. С. 114–115.

6. Наянова Н.О. Развитие государственного финансового контроля: актуальность и проблемы // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по мат. XI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 11(40). URL: [https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/11\(40\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/11(40).pdf) (дата обращения: 07.06.2018)

7. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.- Электрон.текстовые данные.- М.: Дашков и К, 2015.- 652 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266.html>.- ЭБС «IPRbooks»

Махмудова А.Р
Матиева Л.А.

Пути повышения эффективности инвестиционной активности российских банков

Современный этап развития российской экономики неразрывно связан с проблемой активизации инвестиционных процессов для удовлетворения обоснованной потребности в увеличении объемов инвестиций и обеспечении экономического роста.

Модернизация российской экономики и развитие ее приоритетных направлений (инновационная составляющая, наукоемкие отрасли, направления и секторы первостепенной важности, отрасли социальной сферы), определенных стратегическими целями развития страны, подчеркивают значимость привлечения инвестиций.

Актуализация данного аспекта обуславливает необходимость создания благоприятных условий для осуществления инвестиционной деятельности, что возможно посредством разработки механизмов развития, стимулирования и улучшения инвестиционной активности российских банков во взаимосвязи с инвестиционными потребностями страны.[30]

Анализ основных тенденций развития инвестиционных отношений в Российской Федерации позволяет сделать выводы о недостаточности использования внутренних инвестиционных ресурсов и механизмов трансформации сбережений в инвестиции.

Отметим, что на сегодняшний день остро стоит проблема инвестирования реального сектора экономики. В связи с этим, нами были разработаны и предложены механизмы стимулирования инвестиционной активности российских банков:

- 1) налоговый механизм;
- 2) механизм информационных технологий.

Рассмотрим содержание предложений по стимулированию и активизации развития и пути их развития.

Первый механизм, предложенный автором – механизм налогового стимулирования развития инвестиционной активности банков РФ.

Актуальный вопрос на сегодняшний день – необходимость оптимизации налогообложения кредитных организаций.

Важнейшим звеном модели изменения системы налогообложения кредитных организаций в соответствии со «Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года», основной целью которой являлось создание совершенно новой национальной инновационно-ориентированной экономики и усиление инвестиционной направленности российских банков, где система налогообложения должна была стимулировать банки вкладывать деньги в приоритетные национальные проекты [16]. В процессе создания и реализации данных проектов могут участвовать предприятия. Тем самым, подчеркнем, что деятельность банков взаимодействует на постоянной основе с предприятиями, организациями – юридическими лицами, также как и с физическими. Оценка экономического состояния страны складывается путем взаимодействия банков и предприятий, организаций, поскольку их деятельность неразрывно связана.

Развитие банковского бизнеса в России и налоговой системы – это два взаимодействующих и в тоже время параллельных аспекта. Ведь с помощью

совершенствования налогообложения банков можно добиться возможности снизить финансовые недочеты и стабилизировать экономику страны в целом.

В действующей системе налогообложения кредитные организации РФ как субъекты предпринимательской деятельности должны уплачивать следующие налоги: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на операции с ценными бумагами, налог на имущество, транспортный и земельный налоги. Исходя из того, что банки являются налоговыми агентами, они исчисляют и удерживают налог на доходы физических лиц, а также отчисляют страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. Наибольший удельный вес занимают налог на прибыль и обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды [27].

Проблема налогообложения российских банков состоит в оптимизации налоговой базы по налогу на прибыль. Необходимо создать такую систему формирования налоговой базы по налогу на прибыль, которая давала бы возможность развиваться банкам. Система налогообложения банков также должна способствовать подъему экономики, поэтому необходимо банки к увеличению доли выдачи кредитов реальному сектору экономики, вложения в рынок ценных бумаг и валютный рынок. В дальнейшем это приведет к увеличению доходов кредитных организаций, предприятий реального сектора экономики и через налоги положительно скажется на доходах бюджетов различных уровней.

В налогообложении банков за рубежом большое внимание уделяется налоговому регулированию и стимулированию банковской деятельности. В настоящее время существует несколько видов рычагов стимулирования. Во-первых, это перенос убытка, он заключается, что банки могут переносить убытки на будущие налоговые периоды. Во-вторых, это ставка налога, а именно: изменение ставки налога на прибыль для деятельности банков, введение льгот для малых или только созданных банков, изменение состава необлагаемых или облагаемых по ставке 0 % доходов от деятельности и, наконец, изменение ставки для отдельных видов операций, осуществляемых банком. В-третьих, операции с налоговой базой, а именно: изменение перечня расходов банка, по специфическим операциям, которые признаются в целях налогообложения; признание расходов налогообложения прибыли банков, которые формируют резервы по сомнительным долгам; проведение амортизационной политики; возможность отнесения на учет налогооблагаемые расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам. В-четвертых, это метод учета, к нему можно отнести выбор метода определенных доходов и

расходов для налогообложения банков: кассовый метод, либо метод начисления [77].

Важнейшими из вышеперечисленных рычагов являются налоговая база и налоговая ставка. Из постоянных изменений налоговой системы вытекают следующие проблемы: нестабильность в регулировании налоговых отношений; регулярные изменения, связанные с изменением и уплатой налогов; частое изменение законодательства по налогообложению кредитных организаций и проблемы по определению базы по уплачиваемым налогам.

Российские банки имеют право уменьшать прибыль, подлежащую налогообложению, на сумму отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. К сожалению, не все заемщики отвечают по своим обязательствам перед банками, поэтому процент возврата ссудных средств довольно низкий. Для улучшения данной ситуации банки могли бы провести работы по реализации более грамотной кредитной политики, более качественную работу проводить с заемщиками, а также совершать эффективный экономический анализ кредитных вложений. При выполнении этих пунктов существенно выросла бы прибыль российских банков. Налогообложение банков РФ заключается в том, что государство посредством налога на прибыль могло бы стимулировать банковскую систему РФ.

Для стимулирования банковской системы можно предложить уменьшить ставку по налогу на прибыль банкам, в том случае, если банк регулярно направляет прибыль не на выплату процентов и увеличение собственного капитала, а на инвестиционную деятельность, кредитование реального сектора экономики, поддержку инновационных проектов, вложение в реальный сектор экономики. Совершенствовать амортизационную политику, которая служит стимулом к росту объемов производства и инвестиций в банковской сфере. Дать

возможность переносить кредитным организациям убытки на будущие налоговые периоды [22].

Если уменьшение процентной ставки по налогу на прибыль не окажет стимулирующее действие по налогообложению российских банков, можно рассмотреть модель, где банки, которые кредитуют реальный сектор экономики на долгосрочной основе, будут временно освобождены от уплаты данного налога.

Предложенные направления развития предопределяют повышение и стабилизацию финансового состояния банков, рассмотрение вопроса налоговой базы на величину доходов, это поспособствует росту объемов долгосрочного кредитования, поможет снизить вложение денежных средств банков в спекулятивные операции. Это значительно улучшит прогнозные перспективы в совершенствовании инструментальных аспектов налоговой системы.

Следовательно, чтобы предприятия начали брать долгосрочные кредиты в банках, для них нужна мотивация, например уменьшение процентной ставки по кредитам для предприятий. Необходима корректировка налогового законодательства (Налогового кодекса РФ N 146–ФЗ), в котором банки будут временно освобождаться от уплаты налога на прибыль или будет уменьшена ставка по налогу на прибыль (например, вместо 20 % – 18 %), которые они получают от предоставления долгосрочных кредитов на развитие предприятий реального сектора экономики. Однако отметим, что на текущий момент наблюдается избыточная ликвидность банков, и как считают эксперты, этот механизм не будет актуальным для банков, но автор убежден, что если данный механизм по снижению налогов на прибыль банков будет функционировать, то бюджет, теряя 2 % от прибыли (18 % вместо 20 % налог на прибыль), будет получать другие доходы уже от вложений в реальный сектор экономики, а также от предприятий, которые будут превышать потери этих

2-х % – НДС, НДФЛ, налог на прибыль предприятий, который будет увеличен за счет включения банков в процесс финансирования реального сектора.

Снижение ставки должно иметь не разовый, а долгосрочный характер, например, на период 3-5 лет. В бюджет будет поступать большее количество денежных средств, т. к. предприятия развиваются, а значит, появляются и другие налоги для уплаты, например налог на добавленную стоимость, его налоговой базой служит не прибыль, а объем реализации. Что касается банков, не все банковские операции облагаются налогом на добавленную стоимость, за счет этого бюджет теряет большую сумму налоговых платежей, поэтому необходимо расширить виды операций, которые облагаются НДС, за счет этого доля налоговых платежей в бюджет, заметно возрастет [23].

Каждое изменение необходимо контролировать, но такого контроля на сегодняшний день у нас нет. Поэтому перед тем, как ввести изменения в налоговое законодательство необходимо создать контроль за использованием долгосрочных кредитов по назначению. Банкам нужно создавать необходимые условия, для того чтобы предприятиям получали свою выгоду от приобретения кредитов для расширения производства, для увеличения числа рабочих мест.

В результате вышесказанного, можно создать следующие условия: временно освободить банки от уплаты налога на прибыль по операциям выдачи долгосрочных кредитов, которые предоставляют промышленным, строительным предприятиям. Освободить от налога на прибыль российские банки, которые будут предоставлять долгосрочные кредиты в дорожные фонды. Так же освободить от налога на прибыль и дорожные фонды на время строительства, т. е. в течение 5 лет, с первого дня эксплуатации производственных мощностей. Также можно предоставлять кредиты сельхозпроизводителям и

предприятиям, которые занимаются переработкой сельхозпродукции. Введение предлагаемых условий не уменьшит поступления в бюджет, т. к. число рабочих мест увеличится, а значит и налоговые выплаты по налогу на прибыль, которые должны были бы поступать от банков, будут способствовать большим поступлениям налог на доходы физических лиц и страховые взносы.

В процессе оптимизации налогообложения российских банков необходимо не только стимулировать их на финансирование предприятий реального сектора

экономики, но и ограничивать их в возможностях по уклонению от уплаты налогов. Из всего вышесказанного можно сделать выводы, что роль налогового регулирования возрастает в связи с тем, что необходимо проводить меры по налоговому стимулированию и определенные банковские операции сделать неэффективными или труднореализуемыми [44].

Дальнейшее совершенствование системы налогообложения инвестиционной деятельности банков должно происходить в рамках «Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года», а именно применение дифференцированных налоговых ставок по налогу на прибыль организаций, изменение состава налоговых баз и механизма формирования резервов (расширение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль).

В заключение целесообразно отметить, что налогообложение банков России носит поступательный характер, это отражено в повышенной эффективности реального механизма и инструментария налогообложения, которые учитывают специфику и налогового аппарата и банковских учреждений России.

Вторым предложенным механизмом для стимулирования развития инвестиционной активности, предложенный автором, является механизм информационных

технологий. Под этим механизмом мы подразумеваем Интернет-портал или Интернет-сервис для увеличения банковских инвестиций в реальный сектор экономики России. Данный информационный портал представляет собой универсальный ресурс, который содержит значительное количество информации, размещенной по категориям и разделам. То есть это крупный веб-сайт, который отличается многоуровневой организацией разнообразных ресурсов и сервисов, что обновляются в реальном времени. Главная задача такого портала состоит в организации помощи пользователям (как банкам, так и предприятиям) найти друг друга, а именно – банкам узнать о проектах, которые нуждаются в финансировании и инвестировании, а предприятиям и организациям – реализовать свои идеи, проекты.

Для осуществления данной идеи предлагается внести в Государственную

Думу законопроект о создании Интернет-портала инвестиционных проектов, а

также дополнения в ФЗ «О банках и банковской деятельности» в случае принятия законопроекта.

Проблема состоит в недостаточном участии российских банков в финансировании реального сектора экономики, а также в отсутствии у руководства банков информации о достаточно эффективных и низко- и среднерисковых инвестиционных проектах.

Цель законопроекта – увеличить банковские инвестиции в реальный сектор экономики. По последним данным, объем реальных инвестиций в 2015 г. или за 9 мес. 2016 г. составил 4 289,9 млрд руб. [43]. С помощью инвестиционного Интернет-портала предполагается увеличивать объемы на 10-15% ежегодно.

Приоритетными направлениями банковских инвестиций должны стать:

— модернизация и развитие стратегически важных для страны объектов производственной инфраструктуры (транспортной, трубопроводной, информационно-коммуникационной);

— модернизация коммунальной инфраструктуры на основе современных энергосберегающих технологий для улучшения качества предоставляемых услуг, снижения издержек, стимулирования привлечения внебюджетных средств в реконструкцию коммунальной сферы;

— инвестирование в объекты социальной инфраструктуры федерального значения, в том числе в науку, образование и здравоохранение, реконструкцию объектов культуры, имеющих мировое и общероссийское значение, с целью обеспечения конкурентоспособности «человеческого капитала»;

— адресная поддержка стратегически значимых, с позиций повышения конкурентоспособности экономики, инвестиционных программ и проектов в секторах с высокой долей участия государства, прежде всего проектов оборонно-промышленного комплекса и модернизации Вооруженных сил Российской Федерации;

— инвестирование в инфраструктуру судебной системы в целях обеспечения условий ее полной самостоятельности и независимости;

— формирование и развитие технологической базы секторов «новой экономики», в первую очередь науки, что должно обеспечить завершение формирования системы поддержки инновационной деятельности в России, инновационное наполнение экономического роста всех секторов экономики.

Суть проекта заключается в том, что государственный орган, который будет курировать Интернет-портал – Министерство экономического развития РФ (в его структуре предполагается создание Федерального агентства по

инвестициям). Интернет-портал инвестиционных проектов будет представлять единый информационный центр инвестиционных проектов, осуществляемых на территории РФ и соответствующих нескольким критериям: 1) объем инвестиций в проект должен быть не менее 4 млн руб. и не превышать 2 200 млн руб.;

2) инвестиционный проект должен пройти не менее двух независимых экспертиз (эксперты назначаются Федеральным агентством по инвестициям) в соответствии с законодательством РФ; 3) срок окупаемости проектов не должен превышать 3 года; 4) уровень риска представленных на портале проектов должен быть низким или средним и т.д.

В создание Интернет-портала необходимо вложить около 1 млрд руб. за счет средств федерального и региональных бюджетов. В дальнейшем затраты на его обслуживание будут покрываться за счет отчислений от инвестиционных доходов банков. Срок запуска Интернет-портала – 1 год с момента принятия законопроекта.

Особый статус развития российских банков закрепляется законодательно и через осуществление IT-технологий. Применительно к таким банкам используется и принципиально иной подход к определению и исчислению банковских рисков, стимулирующий вложения в реальный сектор, иные нормативы соотношения собственного и привлеченного капитала и т.д.

Положительная динамика организации банковской деятельности и меняющиеся экономические условия диктуют необходимость поиска новых подходов к инвестированию в реальный сектор экономики. Следовательно, по-новому актуальной и чрезвычайно сложной представляется проблема роли банковской системы в стимулировании реальных инвестиций в экономику страны, экономической оценки взаимосвязей показателей функционирования территориальных банков с показателями социально-

экономического развития регионов, обеспечения надежности банковской систем [57].

Ситуация в экономике, сложившаяся к настоящему времени, делает вопрос об инвестициях особенно актуальным. Признаки экономической стабилизации налицо. Падение ВВП и промышленного производства в целом существенно замедлилось. Сохраняются низкие темпы инфляции, укрепляются позиции национальной валюты. Однако продолжает оставаться неблагоприятной ситуация в инвестиционной сфере. Следует подчеркнуть, что это сокращение произошло на фоне низкой инфляции, существенного снижения доходности государственных ценных бумаг. Сохранение тенденций инвестиционного спада не позволяет пока говорить о достаточности предпосылок перехода к устойчивому экономическому росту. Необходимо отметить, что в ряде отраслей наблюдающийся рост и оживление основанный на использовании имеющихся производственных мощностей, бывших хронически незагруженными на протяжении последних нескольких лет. Устойчивый же и долговременный рост может быть обеспечен только за счет введения новых мощностей и применения новых технологий, а это, в свою очередь, обязательно предполагает рост инвестиций в реальный сектор экономики [29].

Важную роль в повышении инвестиционной активности и обеспечении экономического роста призваны сыграть банки. Однако в настоящее время банки еще не стали аккумулятором заметных инвестиционных ресурсов, ни их эффективным оператором. Причины такого положения многообразны. Но, если говорить кратко, то неустойчивость общеэкономической ситуации в полной мере проявляется и в банковском секторе. Более того, ряд факторов, в целом благоприятных с точки зрения макроэкономики, оказывает на развитие кредитных организаций довольно противоречивое влияние. Так,

существенное замедление темпов инфляции, падение доходности государственных ценных бумаг, порой отрицательная доходность валютного и фондового рынков приводят к ухудшению финансового положения кредитных организаций.

С учетом сказанного, очевидно, что причины недостаточности участия банков в инвестиционной деятельности – не просто в нежелании банков смещать акценты в своей работе. Если будут созданы возможности для нормального извлечения прибыли в реальном секторе экономики, деньги действительно туда пойдут, и банки не будут препятствовать этому процессу. Конечно, одномоментно устранить все перечисленные причины невозможно. Но принятие сбалансированного комплекса первоочередных мер было бы достаточно для запуска механизмов инвестиций.

Банки должны найти свое место в инвестиционном процессе, что будет залогом экономического роста в стране. Основой взаимодействия промышленных предприятий и банков должна служить реализация законченного инвестиционного цикла; их взаимодействие позволяет увеличить эффективность и масштабность инвестиционных процессов, расширить направления инвестиционных процессов.

Все это указывает на необходимость создания такой системы государственного взаимодействия с банками в области кредитной политики, которая обеспечивала бы не на словах, а на деле эффективное выполнение банками свойственных им функций.

Таким образом, финансовое стимулирование инвестиционной активности можно осуществлять через механизмы, представляющий собой систему финансовых отношений по поводу привлечения инвестиций, основными элементами которого являются субъекты инвестиционной деятельности, цели привлечения ими инвестиций,

совокупность финансовых методов и инструментов достижения поставленных целей, источники привлечения инвестиций, информационное и нормативно-правовое обеспечение. Потребность в инвестиционных ресурсах в условиях модернизации российской экономики предопределяет соответствующую адаптацию механизма финансового стимулирования инвестиционной деятельности путем совершенствования его элементов. В механизме финансового стимулирования инвестиционной деятельности ведущую роль играет государство посредством форм прямого и косвенного участия в привлечении инвестиций, каждая из которых реализуется при помощи специфических финансовых методов и инструментов.

Таким образом, нами были предложены два механизма – налоговый и механизм информационных технологий. В результате предложенных механизмов по стимулированию инвестиционной деятельности, можно подвести итог – в условиях развивающихся экономических систем, когда возможно возникновение функциональных и структурных диспропорций, остается актуальным вопрос о том, как стимулировать инвестиционную активность российских банков в реальный сектор экономики, увеличить инвестиционную привлекательность экономики нашей страны российским инвесторам. Формирование системы эффективной инвестиционной деятельности невозможно без соответствующего регулятивного воздействия на законодательство РФ, говоря о налоговых стимулах, а также со стороны государства и Министерства финансов РФ, с применением информационных технологий для сосредоточения и взаимодействия инвесторов (банков), которые готовы инвестировать в проекты, предложенные предприятиями (организациями) в едином Интернет-портале.

Список используемой литературы

1 Якоб, Х.Р. Трансформация предкризисной модели роста экономики России: проблемы и пути формирования / Х.– Р. Якоб, К. Дахтлер, Т. Эргенцингер // Бизнес и Банки. – 2016. – №29-30. – Июль. – 7 с.

2 Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихияс И.В., Сахарова Л.А.- Электрон.текстовые данные.- М.: Русайнс, 2015.- 136 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873.html>.- ЭБС «IPRbooks»

3 Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.- Электрон.текстовые данные.- М.: Дашков и К, 2015.- 652 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266.html>.- ЭБС «IPRbooks»

4 Новоселова Е.Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.- Электрон.текстовые данные.- Томск: Томский политехнический университет, 2014.- 79 с.-Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34661.html>.- ЭБС «IPRbooks»

5 Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.- Электрон.текстовые данные.- М.: Дашков и К, 2014.- 400 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/24782.html>.- ЭБС «IPRbooks»

Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки (2-е издание) [Электронный ресурс]:

Махмудова А.Р
Махмудова Д.К.

Основные предложения по повышению финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России»

В настоящее время возросла сложность экономических процессов, чрезвычайно осложнились проблемы поиска

методов качественного управления и обеспечения устойчивого функционирования банков. В условиях нестабильности и изменчивости организационно-экономической среды вопросы качества управления естественным образом выдвигаются на первый план.

Укрепление финансовой устойчивости банковской системы, исключающее возможность возникновения системных банковских рисков, возможно только при условии эффективности управления рисками в каждом отдельном банке.

В целом, для активизации деятельности банка и повышения его финансовой устойчивости необходимо решить следующие основные проблемы: повышение уровня капитализации, концентрация банковского капитала, развитие региональной банковской инфраструктуры и создания равных конкурентных условий, усиление взаимодействия с другими банками и с реальным сектором экономики, наполнение банка долгосрочными ресурсами, расширение клиентской базы.[14]

Для решения указанных проблем и повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк России», укрепления его финансовой устойчивости, совершенствования системы управления целесообразно развивать ряд основных направлений деятельности.

Можно выделить 5 основных направлений стратегического развития банка:

С клиентом на всю жизнь. Это означает, что Сбербанк будет строить доверительные отношения с клиентами. Главная цель это направления - превосходить ожидания клиентов.

Команда и культура. Банк стремится к тому, чтобы сотрудники и корпоративная культура стали конкурентным преимуществом перед другими банками страны.

Технологический прорыв заключается в завершении технологической модернизации и использовании банком новейших технологий и инноваций.

Финансовая результативность означает эффективное управление расходами банка.

Зрелая организация. Сбербанк планирует сформировать организационные и управленческие навыки, создать процессы, соответствующие масштабам Группы Сбербанк и его амбициям.

Для реализации перечисленных стратегических целей Сбербанку необходимо продолжать осуществлять свою деятельность в условиях жесткой конкуренции на рынке и продолжающегося финансово-экономического кризиса.

Во-первых, в сфере управления и маркетинга необходимо:

- осуществление мероприятий, позволяющих наращивать собственный капитал банка (интенсивными, экстенсивными путями), с целью расширения текущих активных операций при выполнении условий соблюдения обязательных нормативов;

- повышение эффективности управления активами и пассивами банка путем оптимизации их структуры;

- ежедневный мониторинг соблюдения условий поддержания оптимального уровня ликвидности;

- изыскание путей оптимизации влияния факторов «риск – доходность»;

- получение большего объема прибыли путем использования денежной наличности для выдачи ссуд, для чего следует свести имеющиеся денежные средства в кассе и остатки на корреспондентских счетах к минимально необходимому уровню;

- совершенствование системы управления сетью филиалов банка, сохранение и наращивание их прибыльности, а также централизация финансовых ресурсов;

- дальнейшее развитие карточной системы (расширение сети платежных терминалов и банкоматов на

территории субъектов РФ);

- внедрение и продвижение современного банковского продукта (кредитные карты), осуществляя организационно – управленческие, финансово – экономические, технологические и маркетинговые мероприятия;

- наращивание эмиссионной базы, расширение географии присутствия банка, диверсификация бизнеса, повышение эффективности сотрудничества с платежными системами Visa и MasterCard путем совершенствования агентской и спонсорской программы.[8]

Таким образом, реализация механизма банковского маркетинга комплексно и интегрировано обеспечивает рациональное использование времени между идентификацией финансовых потребностей и их эффективным удовлетворением. Таким образом, банковский маркетинг следует рассматривать как важный фактор стабильной и прибыльной деятельности коммерческого банка, а также как процесс обработки информации, где как входящие потоки выступают рыночные ограничения, имеющиеся ресурсы, скоординированные цели подразделений, а как выходные потоки - стандарты работы, индикаторы успеха, ответственность за результаты и цели маркетинговой службы.

Во-вторых для ведения деятельности коммерческие банки должны иметь в своем распоряжении определенные ресурсы. Мировой финансовый кризис и его последствия заставили Сбербанк серьезно задуматься о совершенствовании управления рисками. Существенное место при этом отводится проблеме формирования и оптимизации ресурсной базы банка, грамотное управление которой позволяет ограничивать процентный риск и риск потери ликвидности допустимым уровнем.

В части развития ресурсной базы банка необходимо:

- обеспечение стабильного роста ресурсной базы банка путем сохранения и максимального увеличения доли

вложений крупных клиентов, осуществляя индивидуальный подход к каждому из них, предлагая широкий ассортимент депозитных инструментов и формируя долгосрочные предпочтения сотрудничества с банком;

- расширение выпуска среднесрочных ценных бумаг и их размещение как на внутреннем, так и на внешнем рынках;

- стимулирование сберегательной активности населения посредством введения и предложения инновационных банковских продуктов с целью поддержания и укрепления своего положения на данном сегменте рынка;

- определение и установление конкурентного уровня процентных ставок по кредитам и депозитам с учетом уровня инфляции и размера ставки refinancing ЦБ РФ;

- развитие зарплатных проектов с крупными российскими предприятиями с целью поддержания темпов роста эмиссии и эквайринга карт Eurocard / MasterCard и VISA.

Большую роль в стимулировании кредитного процесса играют меры по повышению доверия между участниками рынка МБК и созданию отлаженной системы refinancing коммерческих банков. Представляется, что здесь многое зависит от действий Банка России как кредитора последней инстанции и желания участников рынка МБК следовать более жестким стандартам раскрытия информации.[3]

В сфере осуществления кредитной политики необходимо:

- реализация и развитие гибкой процентной политики с целью обеспечения роста доходности кредитных операций;

- постоянный мониторинг состояния и структуры кредитного портфеля, а также реализация консервативного и взвешенного подхода к выдаче клиентам кредитов;

- внедрение в сфере кредитной работы инновационных схем, методов и инструментов кредитования;

- постоянное улучшение имеющихся кредитных продуктов с целью укрепления конкурентоспособности, а также привлечения и удержания надежных клиентов (с положительной кредитной историей, отличной деловой репутацией и устойчивым финансовым состоянием);

- наращивание объема своего кредитного портфеля при выполнении условий эффективного управления уровнем кредитного риска;

- принятие участия в жилищных, ипотечных и других крупных программах с целью привлечения физических лиц и продолжения дальнейшего расширения рынка розничного бизнеса.

Выработанная кредитная политика банка – это общие основные направления деятельности. Дальнейшая ее реализация состоит в том, чтобы были составлены соответствующие инструкции и другие документы, регламентирующие проведение тех или иных операций, определяющие критерии оценки клиентов и этапы взаимодействия с ними.

Она должна пересматриваться в зависимости от меняющихся экономических условий.

Стоит отметить, что в каждом территориальном банке Сбербанка существует свое правление. Оно разрабатывает программы по разным направлениям, которые позволяют повысить эффективность конкретного территориального банка. Так, например, правление Московского банка утвердило продление на 2016 год Программы «Эффективное управление расходами». В рамках её реализации запланировано достижение экономии по смете расходов/затрат в объеме 300 миллионов рублей. Для достижения целевого ориентира сформирована рабочая группа, включающая представителей основных сметораспорядителей Московского банка, которая уже приступила к оптимизационным мероприятиям.

В периметр Программы включены следующие направления: анализ и оптимизация аллокации расходов ПЦП ЦА на Московский банк; формирование у сотрудников банка корпоративной культуры бережливого расходования средств; контроль за расходами фонда оплаты труда сотрудников Московского банка, мониторинг остатков денежной наличности ВСП и устройствах самообслуживания Московского банка.

Для формирования у сотрудников Московского банка корпоративной культуры бережливого расходования средств открыт проект «Бережливый банк». По результатам опроса, проведенного на портале среди сотрудников, определен перечень Золотых правил формирования корпоративной культуры бережливого расходования средств:

«Я стараюсь быть лидером, поэтому бережливо отношусь к расходам банка и жду этого от других членов команды.

Я отношусь к своему банку, как к своему дому и берегу имущество банка, как своё собственное.

Я экономлю и стимулирую к экономии других: сэкономит каждый сотрудник – сэкономит весь банк.

Я ответственно оцениваю свои потребности и не создаю излишних запасов.

Я начинаю экономное и бережливое расходование средств банка с СЕБЯ».

Сбербанку удалось внедрить новый подход к работе с коллекторами. Теперь он передает свои плохие долги на аутсорсинг тем, кто имеет лицензию Федеральной службы технического и экспортного контроля (ФСТЭК) — наивысшую, по мнению банка, степень защиты конфиденциальной информации. Таких игроков на рынке крайне мало, причем в их число не входит собственная коллекторская «дочка» Сбербанка. Но диктовать условия рынку ему позволяет позиция лидера.[17]

Тендер Сбербанка на отбор коллекторов для работы с проблемными розничными кредитами, ссудами малому и микробизнесу выиграли «Национальная служба взыскания», «Секвойя Кредит Консолидейшен» и ФАСП. Эти агентства наряду с дочерним коллектором Сбербанка «Активбизнесколлекшен» будут работать с долгами банка в 2015-2016 годах. Сбербанк планирует передать в работу сторонним коллекторам около 10 млрд руб. просроченной задолженности (в прошлом году — около 4 млрд руб.) и заплатить каждому партнеру не более 54,2 млн руб.

Это уже второй централизованный конкурс Сбербанка по отбору коллекторов. Впрочем, из прошлогодних партнеров сохранить свой статус удалось лишь «Секвойе». Остальные («Сентинел Кредит Менеджмент», «Центр ЮСБ» и «Русскоколлектор»), хоть и участвовали в конкурсе, в число победителей не вошли. Причиной стала отнюдь не ценовая политика претендентов.

Как пояснили в Сбербанке, по итогам конкурса обязательная ставка вознаграждения была определена как среднее значение предложений победителей и составит максимум 20,2% при просрочке свыше 671 дня и 5,8% при просрочке от 30 до 60 дней. На этих условиях и будут работать все четыре коллектора. Сбербанк мог бы получить и более низкую цену. Среди 13 заявок минимальная цена предложения составляла 4% для долгов с просрочкой один-два месяца и 12% при просрочке свыше 671 дня. Однако банк поставил необычное условие — наличие лицензии Федеральной службы технического и экспортного контроля по технической защите конфиденциальной информации. Она не является обязательной для деятельности коллекторов, более того, ни сам Сбербанк, ни его дочернее агентство в соответствующем реестре обладателей лицензий ФСТЭК не значатся.

Заветная «корочка» оказалась лишь у пяти претендентов. Снижение рисков при работе с персональными

данными клиентов банка является одним из приоритетов развития федеральной агентской схемы сотрудничества с коллекторами.

Сбербанк впервые выдвинул требование о лицензии ФСТЭК в 2010 году, но тогда ее имел лишь один участник коллекторского рынка, что само по себе исключало возможность проведения конкурса. Тогда банк отказался от необычного требования. Сейчас сигнал, поданный крупнейшим игроком, похоже, все же дошел до рынка.

Список используемой литературы

1. Бувеч С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. М.: Экзамен, 2014. - 240с.
2. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник / М.А. Вахрушина, Н.С. Пласкова. М.: Вузовский учебник, 2015. – 234с.
3. <https://goscontract.info/podgotovka-k-tenderu/otsenivaem-finansovuyu-ustoychivost-banka>
4. Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихияс И.В., Сахарова Л.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 136 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873.html>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 652 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Проблемы и перспективы инновационной деятельности ПАО Сбербанк России

В современных условиях развития банковского сервиса в Российской Федерации клиентам может быть предложен банковский продукт, не имеющий аналогов - портативное электронное устройство. Устройство способно аккумулировать в своей памяти все данные обо всех счетах владельцев пластиковых карт, кредитах, депозитах, что дает уникальную возможность владельцу устройства совершать любой перечень операций, подтвержденных гарантией безопасности, экономя при этом большое количество времени. Безусловно, своевременное инновационное обеспечение гарантирует надежность бизнес- процессов. Однако чаще всего инновационные банковские продукты ориентированы на розничную продажу. У многих банков есть специальный сервис, предназначенный для клиентов, упрощающий пользование пластиковыми картами – возможность отслеживания расходов и поступлений в виде инфографики. СМС-уведомления о финансовых операциях позволяют оперативно получать информацию о поступлении и списание денежных средств с расчетного счета.

Банкам необходимо составить стратегический план внедрения инноваций. Основной целью следует выдвинуть достижение оптимального уровня конкурентоспособности на базе согласованных технологических, экономических и управленческих мероприятий. Необходима ориентация банка на постоянное создание новых, более совершенных технологий, продуктов, услуг и банковских процессов.

Чтобы выстоять в конкурентной борьбе, банкам нужно решить следующие задачи:

- повысить гибкость и адаптивность к рынку,

- автоматизировать банковские процессы,
- использовать новые компьютерные технологии, виртуальные банковские и финансовые технологии,
- перейти на дистанционное обслуживание, использование интернет-банкинга,
- создать и внедрить новые банковские продукты или услуги на основе новых технологий,
- комплексно использовать новые информационные и коммуникационные технологии для электронного маркетинга,
- внедрять инновации в области форм и методов управления,
- повышать квалификацию работников.

Таким образом, инновации в банковской сфере в условиях глобализации - настоятельная необходимость для российских банков. Для успешного участия в конкурентной борьбе, российским банкам нужно ориентироваться только на самые передовые технологии и продукты.

Банковских инновации, можно разделить на уровне продуктов и каналов и инновации на уровне experience (впечатления) клиента. Последние десять – пятнадцать лет, в основном, реализуются инновации на уровне продуктов и каналов взаимодействия, инновации технологические.

Но если взять эмоциональный аспект, аспект отношений с клиентами, то мы встретим очень мало примеров инноваций в банках.

Отметим, что стратегия развития «Сбербанка России» на 2016-2020 гг. нацелена на внедрение инноваций:

- развитие банка является «технологический прорыв», который предполагает завершение технологической модернизации и активное внедрение всех самых современных технологий и инноваций в банке;
- установлена задача сделать инновации и краудсорсинг естественной частью работы на всех уровнях управления.

В других задачах также отмечается направленность предложений на модернизацию и постоянные улучшения, создание новых и выведение на новый уровень стандартов.

Таким образом, дальнейшее усовершенствование интернет-банкинга и дистанционного банковского обслуживания в недалеком будущем приведет к следующему: банк станет связующим звеном, с одной стороны между производством продукции и ее реализацией, а с другой - между продавцом и покупателем. Все операции будут проходить в безналичной форме, а экономические отношения выйдут на новый уровень.

Оценим результаты реализации инновационных программ по технологическому прорыву:

1. По инновационной программе «Надёжность 99,99» совокупный простой систем составил менее 52 минут в год. Заработал режим дублирования, когда обслуживание клиентов продолжается в режиме ограниченного функционала при сбое или проведении технологических работ, это позволило сократить простой общей длительностью более 275 часов за год.

2. Проводится работа над инновационной программой «Создание платформы поддержки развития бизнеса (18+)» с привлечением мировых экспертов в области архитектурных вопросов. Целью является обеспечение стратегического преимущества банка на рынке банковских услуг. Разработанная и внедренная платформа будет удовлетворять требованиям бизнеса в период с 2018 по 2023 гг., позволит снизить сроки вывода на рынок новых продуктов, снизить стоимость владения ИТ-инфраструктурой, увеличить эффективность «бэк-офиса».

Цель инновационной программы «Централизация 3.0» завершить объединение систем и оборудования, что существенно увеличит экономическую эффективность ИТ-активов. Предполагается вывести из эксплуатации 118

нецелевых систем и один Центр обработки данных, 410 нецелевых систем и заменить ИТ-оборудование.

3. Создана полная актуальная база клиентов «Сбербанка» по всем сегментам розничного бизнеса за счет подключения систем территориальных банков к системе единого профиля клиента в режиме онлайн.

4. Запущено СМС-информирование клиентов о статусе выпуска и доставки карт, которые клиент может получить в любом регионе присутствия банка вне зависимости от места ведения его счета.

5. Управление персоналом банка ведется в единой системе «SAP HR». Крупнейший в мире инновационный проект охватывает одиннадцать часовых поясов, 230 тыс. табельных номеров в 82 субъектах России.

6. Разработана и внедрена инновационная единая централизованная система с значительным ускорением выполнения операций сотрудниками всех регионов страны позволяет обеспечить возможность 100% планирования операционных расходов в едином пространстве.

7. С целью оперативного выявления фигурантов, причастных к терроризму и экстремизму, модернизации системы и ускорения оплаты государственных и муниципальных платежей переведено в режим реального времени взаимодействие «АС СТОП-Лист» с банковскими АС.

8. Во всех регионах России внедрена централизованная система «OptiCash / OptiNet»: на основе данных об остатках и оборотах наличных денежных средств, в кассах и банкоматах автоматически создаются оптимальные рекомендации на подкрепление и сдачу наличных денежных средств.

9. Доработано взаимодействие со «SWIFT», позволяющее обмениваться «SWIFT- документами» с другими банками при отключении «Сбербанка» от «SWIFT Alliance Access».

10. Реализована инновационная технология выдачи жилищных кредитов, выдаваемых через пилотный проект «Кредитная фабрика», позволяющая изменять выбранный продукт на любом этапе до выдачи кредита, без участия ипотечного менеджера. Это позволило сократить число клиентов, отказавшихся от сделки.

11. Реализована программа приобретения продуктов страховых компаний группы через интернет.

12. Ведется реализация программы внедрения Национальной платежной системы, которая способна выдавать распространенные банковские продукты, плюс давать возможность выпуска пластиков с одноименным названием. С момента запуска системы большинство финансово-кредитных организаций получили возможность реализовать карточки МИР, в том числе и Сбербанк, который запустил продукт в ноябре 2016 года.

К карточным продуктам национальной платежной системе прежде всего нужно отнести Классическую карту МИР Сбербанка. Эта дебетовая карточка является хорошим сочетанием цены и качества обслуживания. Она подходит для бюджетных зачислений и в качестве зарплатной. Стоимость за первый год обслуживания составляет 750 руб., последующие – 450 руб. Для бюджетников обслуживание в рамках зарплатного проекта предоставляется бесплатно.

Для более состоятельных клиентов банк предлагает Золотую карту, которая может выпускаться в рамках зарплатного проекта. Стоимость обслуживания составляет в первый год 1500 руб., в остальные – 3000 руб.

Отдельное место в данном перечне дебетовых продуктов занимает Пенсионная карта. По федеральному закону все пенсионеры со временем будут получать пенсию на карточки МИР. Это же касается и тех клиентов, которые получают пенсионные выплаты на пластики Маэстро Социальная. Обслуживание предоставляется бесплатно.

Итак, указанные выше инновационные программы помогли банку не только в достижении целей стратегии по технологическому прорыву, но и получить положительную оценку инновационной политики и деятельности на международном банковском рынке.

ПАО Сбербанк России осуществляет полную реализацию стратегии направленную на разработку и внедрение инноваций, что способствует улучшению позиций банка на рынке банковских услуг и продуктов, и позволяет выходить на новые рынки. Инновационные разработки в информационных технологиях ПАО Сбербанк России позволяют развивать все направления банковского бизнеса, снижать затраты, привлекать большее количество клиентов и получать дополнительную прибыль.

В ближайшей перспективе ПАО Сбербанк России поиск и развитие инновационных направлений на базе ИТ-инвестиций:

1. Новые коммуникации с клиентами, развитие мобильных платежей и облачные технологии. В рамках модернизации интернет-банка будет реализована возможность создания виджетов, т.е. изменение страницы интернет-банка на усмотрение клиента. Например, клиент желает видеть в своем Интернет - банке информацию о собственных депозитах, курсах валют и прогноз погоды. Выбирая эти опции, и они появляются в интернетбанке клиента.

2. Авторизация по отпечаткам пальцев и сотрудник банка у клиента в компьютере, т.е. биометрическая идентификация клиента. ПАО Сбербанк России активно рассматривает возможности введения биометрической идентификации клиента по специальным банковским картам для обслуживания POS-терминалах и банкоматах, и для его доступа к банковской ячейке. Биометрическая идентификация уже реальна. Например, клиент прикладывает руку и открываете ячейку. Допустим, для проведения операции

необходимо приложить к экрану один палец, а для отмены – два.

3. Дистанционное оформление кредита. Внедрение системы дистанционного оформления кредита, когда сотрудник банка заполняет все необходимые документы и электронно пересылает их клиенту, который их подписывает на своем рабочем столе и возвращает их обратно.

4. Сбербанк запустит финансовый сервис на базе «интернета вещей». «Сбербанк- Технологии», «Открытые инновации» – это инновационный пилотный проект финансового сервиса «Кнопка», который упростит проведение финансовых операций. Решение представляет собой миниатюрное беспроводное устройство, передающее информацию о пользовательских действиях по Wi-Fi каналу.

Сбербанк намерен внедрить две совершенно инновационные технологии, суть которых заключается в распознавании клиента по внешности и голосу. Об этом в своем интервью российской газете, заявил глава Сбербанка – Герман Греф. По его словам уже через несколько лет у клиентов Сбербанка появится возможность отказаться от пластиковых карт.

На данном этапе изучается полный перечень решений по безопасности. Такие методы, как voice recognition (идентификация по голосу) и image recognition (идентификация по внешности) способны идентифицировать клиента с точностью 99, 9%. Для идентификации будет достаточно голоса, причем техника способна отличать, когда человека принуждают.

Внедрение программы планируется в 2018 году, и использование пластиковых карт начнет постепенно снижаться. В эту платформу уже заложен метод определения клиента по ладони. Уже сейчас нами закупаются банкоматы с биометрией, – пояснил Герман Греф.

Таким образом, можно отметить с развитием информационных, электронных технологий у ПАО Сбербанк России появляются возможности и способы развития собственной инновационной деятельности.

Список используемой литературы

1. Анализ банков [Электронный ресурс] / Портал банковского аналитика: официальный сайт. – Электрон. дан. – М., 2016. – URL: <http://analizbankov.ru/> (дата обращения 20.01.2017).
2. Банка России. 2017 [Электронный ресурс] / Банк России: официальный сайт. – Электрон. дан. – М., 2017. – URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 18.04.2017).
3. Кондрашов В.А. Тенденция развития банковских инноваций в современной России [Электронный ресурс] / Российское предпринимательство. – Электрон. дан. – М., 2012. – № 8(206). – URL: <http://www.creativeconomy.ru/artikles/23456> (дата обращения 19.01.2017).
4. Лаврушин О.И. Банковское дело: учеб. / О.И. Лаврушин, Г.Г. Фетисов, Н.И. Валенцова. – М.: КноРус, 2016. – 800 с.
5. Лунтовский Г.И. «Банковский сектор России: совершенствование условий банковской деятельности»// Деньги и кредит. – 2013. – № 5. – С.17-18.

Махмудова А.Р
Харунова М.А.

Пути совершенствования расходов федерального бюджета

Если говорить о проблемах планирования расходов федерального бюджета, то стоит отметить, что основные причины замедления роста экономики в РФ – это понижение

темпов мирового роста экономики (нерешенные долговые проблемы США, еврозоны, санкции, тяжелые отношения с Турцией), а также недопоступление нефтегазовых доходов.

Конечно, некоторые риски для бюджетной политики в среднесрочной перспективе в себе несет ситуация в мировой экономике, являющаяся довольно сложной в связи с имеющимися обстоятельствами. Поэтому необходимо начать реализацию более активной политики государства, которая была бы направлена на улучшение инвестиционного климата, рост эффективности и конкурентоспособности бизнеса, на стимулирование модернизации и экономического роста.[16]

Что касается уровня нефтяных цен, то это показало слабость экономического прогнозирования и управления в России. Правительство не сумело создать механизм компенсации внешних шоков. Для того чтобы этого избежать нужно закладывать в проект бюджета заниженный прогноз по нефтяным ценам, что позволит получить по итогам года дополнительные доходы и сформировать резервы.

Говоря об оптимизации расходов федерального бюджета, важно отметить, что практически две трети общего объема бюджетных ассигнований бюджета федерального уровня в 2016-2018 годах будут составлять (как и ранее):

- межбюджетные трансферты;
- расходы на выплаты персоналу для обеспечения выполнения функций, которые установлены;
- расходы на закупку товаров, услуг и работ для нужд государства.

Исходя из вышесказанного для обеспечения сбалансированности бюджета федерального уровня на 2017 - 2019 годы, необходимо прибегнуть к следующим мерам:

- 1) сократить расходы, кроме нормативно обусловленных и приравненных к ним, в 2017 году на 10%;
- 2) все бюджетные денежные ресурсы, направленные на развитие национальной экономики, включая инвестиции,

сосредоточить в одном потоке, регулируемом расходной статьей «национальная экономика»;

3) должна быть увеличена степень самостоятельности и ответственности главных распорядителей разработка и внедрение процедур и методов оценки качества финансового менеджмента на ведомственном уровне, укрепление финансовой дисциплины, развитие внутреннего аудита;

4) оптимизация расходов на закупку товаров, работ, услуг для федеральных нужд государства, тем самым будут обеспечиваться условия для снижения рисков завышения начальных (максимальных) цен;

5) обеспечение высоких темпов устойчивого роста экономики, обеспечивающих создание новых рабочих мест, рост доходов населения, рост возможностей государства в финансовой сфере;

6) сокращение дебиторской задолженности по доходам перед бюджетом - предотвращение образования новой дебиторской задолженности по доходам, в том числе за счет упрощения и стимулирования добровольной уплаты платежей;

7) использование механизма казначейского сопровождения бюджетных платежей, при котором движение бюджетных средств получателями происходит на счетах, открытых ими в Федеральном казначействе под постоянным контролем. Это гарантирует прозрачность, подотчетность средств федерального бюджета, обеспечивает их направление в реальный сектор экономики, а также позволяет аккумулировать дополнительную ликвидность на едином счете федерального бюджета [4].

По итогам рассмотрения параметров межбюджетных отношений на 2018–2020 годы можно заключить, что сокращение реального объема целевых и повышение доли нецелевых межбюджетных трансфертов в общем объеме межбюджетных трансфертов будет способствовать повышению прозрачности межбюджетных отношений, а также

повышению гибкости региональных властей в проведении собственной бюджетной политики. Вместе с тем, определенное опасение вызывает тенденция к сокращению реального объема межбюджетных трансфертов регионам к 2020 году, что приведет к сокращению общего объема доходов региональных и местных бюджетов в реальном выражении, росту бюджетного неравенства, а также дальнейшему сокращению инвестиционной составляющей расходов субнациональных бюджетов.[19]

В целях минимизации негативных последствий для регионов от снижения реального объема межбюджетных трансфертов представляется целесообразным с 2019 года предусмотреть следующие балансирующие меры:

- передача на федеральный уровень расходов по уплате страховых взносов в ОМС за неработающее население (0,67% ВВП);

- поддержание объема межбюджетных трансфертов регионам без учета субвенций на уровне не ниже 1,2% ВВП.

Для повышения прозрачности и открытости федерального бюджета целесообразно:

- добавить в состав приложений к тексту законопроекта таблицу с полными расходами по разделам и подразделам классификации федерального бюджета;

- снять гриф «Секретно» с приложения № 17 с основными показателями гособоронзаказа на 2018–2020 гг. к тексту Законопроекта, руководствуясь при этом прецедентом публикации этих сведений в качестве приложения к законам о федеральном бюджете 2003–2005 гг.;

- поставить перед межведомственной комиссией по защите государственной тайны вопрос о пересмотре принципов защиты финансово-экономической информации по примеру сведений о запасах драгоценных металлов.

Список используемой литературы

1) Государственные и муниципальные финансы: учебник/ под ред. И.М.Мысляева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Инфра-М, 2017. 360 с.

2) Исполнение федерального бюджета и бюджетов бюджетной системы Российской Федерации за 2016 год. Составители Т. Г. Нестеренко, Р. Е. Артюхин, З. Г. Белякова.

3) Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для академ. бакалавриата / под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской, Н.Г. Ивановой. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт-Издат, 2015. 523 с.

4) www.ach.gov.ru. официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации.

5) www.fedsfm.ru. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу.

6) <https://biznes-prost.ru/byudzheth-federalnyj.html>

7) Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.- Электрон.текстовые данные.- М.: Дашков и К, 2015.- 652 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266.html>.- ЭБС «IPRbooks»

**Оздеаджиева Э.Д
Омаров О. М**

Перспективы привлечения иностранных инвестиций в российскую экономику

Мировое хозяйство и отдельные национальные хозяйства не могут эффективно функционировать без притока капитала в международном масштабе и его активного использования. Любая развивающаяся страна, стремящаяся к быстрому повышению национального дохода, столкнется с неразрешенными трудностями, если попытается осуществить программу капиталовложений, ограничиваясь лишь мобилизацией национальных средств. Для экономической

политики России одной из важнейших задач является привлечение иностранного капитала. Именно прямые инвестиции в большей мере обеспечивают поступление в Россию новых технологий, оборудования и «ноу-хау», обновляются производственные технологии, возрождается и растет промышленное производство. [8]

Основные причины для инвестиций в Россию:

Экономика России динамично развивается;

Наличие природных ресурсов;

Потребительский рынок России является одним из крупнейших;

Наличие высококвалифицированного человеческого капитала;

Уникальное географическое положение;

Привлекательная налоговая система;

Поддержка государством иностранных инвесторов;

Стабильная социальная и политическая системы;

Технологическое развитие страны.

Несмотря на наличие благоприятных факторов, Российская Федерация оценивается мировым экономическим сообществом как страна с непривлекательным инвестиционным климатом. Это связано с необходимостью перехода от ресурсодобывающей деятельности к инновационной, поскольку развитие наукоемких и высокотехнологичных отраслей позволит увеличить благосостояние страны.

Зарубежные бизнесмены, желающие инвестировать средства в экономику Российской Федерации, дают себе отчет, что российский инвестиционный климат характеризуется высоким уровнем коррупции и нецелевого использования выделяемых средств, повышенными экономическими и политическими рисками. Экономика испытывает серьезный кризис. Ухудшение международной политической ситуации, антироссийские санкции, резкое падение цен на нефть, рост

инфляции, ослабление национальной валюты и ограниченный доступ к долговому финансированию серьезно осложнили развитие целого ряда отраслей российской экономики. Инвесторы, которые работали на рынке РФ, терпят традиционную бюрократическую волокиту и неустойчивое регулирование. В условиях экономического спада стали испытывать беспокойство в связи с неблагоприятными экономическими изменениями, слишком сложной бизнес-средой и неуверенностью в завтрашнем дне. Из-за ухудшения инвестиционного климата в 2014 году ПИИ в российскую экономику резко упали.

Во втором полугодии 2014 года об оттоке прямых иностранных инвестиций сообщил Банк России. Это произошло впервые после серьезного экономического спада в 2009 году. В 2014 году зарубежные инвестиции сократились до 22 млрд. долларов США, что явилось рекордно низким уровнем с 2006 года. ПИИ в Россию в 2015 году упали до 6,853 млрд. долларов США. Динамика иностранных инвестиций отражает увеличение рисков, с которыми сталкиваются инвесторы, ведущие бизнес на территории РФ. К основным недостаткам инвестиционной политики РФ относят:

- Неполная проработка федерального законодательства в области иностранных инвестиций;

- Административные барьеры и высокие риски;

- Не четкое разграничение полномочий федеральных и региональных регионов;

- Невысокие показатели России в мировых экономических рейтингах;

- Отсутствие корпоративного управления в экономике России на уровне развитых стран. [6]

Основными проблемами привлечения иностранного капитала в Россию являются:

1. Проблема обеспечения возвратности и прибыльности инвестиций остается важнейшей причиной настороженности иностранных инвесторов. Не смотря на то, что рост выпуска в целом сопровождается ростом инвестиций, в том числе и иностранных, темпы этого роста существенно отстают от темпов роста ВВП. Существует значительная разница между объемами иностранных инвестиций в различных отраслях, что в первую очередь определяется платежеспособным спросом внутреннего и внешнего рынков продукции этих отраслей. Кроме того, значительный интерес иностранных инвесторов к некоторым важнейшим секторам российской экономики (например, к электроэнергетике) сдерживается существующим в них государственным регулированием цен на их продукцию.

2. Второй, важной проблемой является высокая стоимость заемных средств на внутреннем рынке и наличие значительных рисков (политических и экономических) и неопределенностей, удорожающих стоимость инвестиционных средств, привлекаемых из-за рубежа. Значительный прогресс последних лет в области налогового законодательства снизил остроту проблемы запутанности налогообложения. Вместе с тем, вновь введенные условия и механизмы требуют проверки их эффективности и работоспособности.

3. Постепенно намечающаяся тенденция подъема российской экономики и создание законодательной базы инвестиционной деятельности способствуют формированию в целом позитивных ожиданий иностранных инвесторов и постепенному росту их активности на российском рынке. Дальнейшее наращивание этой активности будет зависеть от устойчивости этой тенденции и результатов проверки практикой и совершенствования созданных правовых механизмов [12].

В целях улучшения инвестиционного климата Министерство экономического развития Российской Федерации в первую очередь подчеркивает необходимость

изменения законодательства РФ и дальнейшее его совершенствование. В первую очередь необходимо упростить административные процедуры.

Особое внимание нужно уделить развитию бизнес-среды в регионах. Очевидно, что в среднем по стране немногие регионы активно нацелены на привлечение иностранных инвестиций. На примере Калужской области можно видеть, что областному Правительству удалось создать благоприятный инвестиционный климат на территории области. В настоящее время, Калужская область, не обладая минерально-сырьевыми ресурсами, создала крупный автомобильный кластер. Также, в начале 2013 года была создана шестая в стране особая экономическая зона «Людиново». За счет этого регион является одним из самых привлекательных для инвестиций в России. [9]

Следующим фактором, оказывающим негативное влияние на инвестиционный климат в стране, является инфраструктура. С 2009 года в стране проводятся мероприятия, направленные на улучшение инфраструктуры. Результатом этой деятельности стало увеличение фактических присоединений к электрическим сетям в 2 раза; снижение тарифов на подключение к распределительным сетям для потребителей на 30-50%; сетевые компании раскрывают свою информацию о технологическом присоединении к электрическим сетям и др.

Также необходимо совершенствование таможенного администрирования. Качество деятельности таможенных служб, степень прозрачности и уровень коррумпированности влияют на оценку условий ведения бизнеса в России. С 1 июля 2010 года вступил в силу Таможенный кодекс Таможенного союза, закрепивший такие нормы, как: сокращение срока выпуска товаров до 1 дня; сокращение количества документов для несырьевых товаров с 25 до 7; на 20% снижен объем финансовых гарантий для таможенного представителя и на

60% для перевозчика; срок оплаты таможенных платежей увеличен с 15 дней до 4 месяцев.

Также, очевидна необходимость налогового стимулирования. В последнее время в РФ были проведены ряд мер в различных направлениях. Что касается поддержки инвестиций в НИОКР и модернизации производств, то было разрешено освободить от налога на имущество организаций энергоэффективное оборудование сроком на 3 года с момента ввода в эксплуатацию. Относительно стимулирования инвестиций в человеческий капитал было разрешено признавать расходы на подготовку кадров в отношении лиц, с которыми будет заключен трудовой договор после прохождения обучения. Ряд мер был проведен в частях стимулирования инновационной активности и поддержки компаний с преобладающим применением интеллектуального труда, в части стимулирования венчурного инвестирования, в части совершения амортизационной политики. В итоге была снижена налоговая нагрузка на отдельные категории плательщиков, предприняты конкретные меры налогового стимулирования инновационной деятельности и повышено качество налогового администрирования по ряду направлений.

Инвесторы выделяют бюрократию, как один из негативных факторов, который ухудшает инвестиционный климат страны. Экспертные опросы представителей бизнес-сообществ и авторитетные рейтинги показывают, что избыточные административные барьеры сегодня являются ключевой проблемой, мешающей развитию предпринимательства. В результате, с 2009 года в РФ проводятся меры, в результате которых было сокращено количество лицензируемых видов деятельности с 89 до 49; был введен запрет на проведение плановых проверок чаще, чем 1 раз в 3 года; расширен перечень уполномоченных государственных органов власти по регистрации и учету

уведомлений о начале осуществления соответствующих видов предпринимательской деятельности и др. [17]

Подытоживая все вышесказанное, можно отметить, что привлечение иностранных инвестиций в российскую экономику, являющееся одним из необходимых условий выхода страны из экономического кризиса, требует значительных нормотворческих и организационных усилий как от российских федеральных и региональных властей, так и от отдельных предприятий и финансовых институтов. В целом эти усилия должны быть направлены на:

- улучшение общего инвестиционного климата России, стабилизацию экономической ситуации и создание эффективного экономического законодательства;
- организацию эффективного внутрироссийского рынка капиталов, обеспечивающего полноценную связь рынка ценных бумаг с реальным сектором;
- выход промышленных предприятий России на международные рынки ценных бумаг.

Однако все эти меры требуют для реализации достаточно большого количества времени, и в ближайшие 2-3 года весьма неудовлетворительная для российской экономики ситуация с привлечением иностранных инвестиций вряд ли качественно улучшится.

Современная экономика не может развиваться без инвестиций. Привлечение средств иностранных инвесторов — одна из важнейших стратегических задач Российского правительства. В целях ее решения необходимо создавать условия для нормального инвестиционного климата, формировать благоприятную инвестиционную среду, развивать свободные экономические зоны (см. Особая экономическая зона «Моглино»), улучшать инфраструктуру в регионах страны: строить автодороги, международные аэропорты, морские порты, развивать телекоммуникации. Для роста инвестиций должны быть созданы нормальные

политико-экономические и финансовые условия. Необходимо стабилизировать инфляцию и обеспечить доступность финансовых ресурсов. Исключительно важной задачей является противодействие коррупции и снижение бюрократической нагрузки на бизнес. Регионы России сильно дифференцированы по уровню экономического развития, инвестиционное поле страны неоднородно. Зарубежные экспертные оценки не всегда являются достаточными для потенциальных инвесторов. Чтобы иностранные вложения пошли в российские регионы, в стране проводятся собственные аналитические исследования и разрабатываются национальные рейтинговые системы, такие как «Рейтинг инвестиционной привлекательности российских регионов», созданный агентством «Эксперт РА».

Потенциальные инвесторы должны иметь возможность прогнозировать будущие перспективы и риски в чужой стране. Для привлечения иностранного капитала требуется обеспечить неприкосновенность зарубежных капиталовложений и соблюдать правовые международные нормы, связанные с урегулированием вопросов по инвестициям. Необходимо разрабатывать для инвесторов особые льготы и гарантии в отдельных экономических секторах и регионах. Шире использовать систему двустороннего сотрудничества, заключая межправительственные соглашения, направленные на защиту и поощрение инвесторов.

Список используемой литературы

1. Сазонова Ю.С. Значение и проблемы иностранных инвестиций в российской экономике // Стратегия устойчивого развития регионов России. 2018. № 4.
- 2.. Шевченко Л.М. История привлечения иностранных инвестиций в экономику РФ // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2018. №5.

3.. Об иностранных инвестициях в 2018 году // Росстат [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/investment/foreign.

Оздеаджиева Э.Д
Салимурзаева А. Э.

Проблемы управления качеством кредитного портфеля в банковском секторе экономики России и способы их решения

Рассматривая проблему улучшения качества кредитного портфеля важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов, особенно это касается инвестиционного кредитования.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации и принятия ею необходимых мер по следующим направлениям:

- управление совокупным риском кредитного портфеля;
- управление организацией кредитного процесса и операциями;
- управление неработающим кредитным портфелем;

- оценка политики управления кредитными рисками;
- оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам;
- оценка классификации и реклассификации активов;
- оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам.

Важное качество системы управления рисками кредитования — это ее стабильность. Ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная воспроизводимость, анализ и сопоставимость данных о ходе кредитного процесса и работе соответствующих банковских служб для оценки эффективности их деятельности и участия в кредитовании.

Обязательное требование к системе управления рисками кредитования — наблюдаемость, т. е. возможность фиксации конкретных результатов, методов, приемов мониторинга, дополнительных мер воздействия с целью минимизации потерь; использование теоретических и методических разработок в практической деятельности кредитных организаций; разработка специальных показателей для оценки эффективности хода кредитного процесса и функционирования кредитного управления, управления рисками и служб внутреннего контроля банка в направлении достижения минимизации рисков кредитования.

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования на современном этапе развития банковского дела и кредитной системы в России можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению:

- потребностей клиента в кредитовании;
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
- объема и ликвидности залога;
- степени достоверности получаемой информации;

- производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности выбранной технологии и др.);

- коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного товара);

- финансового риска (риска неправильного определения прогнозных потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента);

- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;

- риска невозможности осуществления мероприятий по пере-

смотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);

- качества самой кредитуемой сделки.

К крупным рискам и финансовым потерям, а следовательно к ухудшению качества кредитного портфеля, со стороны кредитных организаций приводят:

- неправильный выбор и оценка деловых, финансовых и производственных рисков заемщика, спонсора и гаранта;

- отсутствие ответственности служб финансового консультирования за принятые кредитной организацией решения;

- невозможность прибегнуть к международным кредитам из-за отсутствия официально признанного кредитного рейтинга предприятия — потенциального заемщика;

- недостаточность долгосрочных ресурсов для кредитования крупного проекта и боязнь кредитных

организаций нарушить нормативы экономической деятельности;

- отсутствие прогрессивного положительного опыта по сочетанию различных видов краткосрочного и долгосрочного кредитования для достижения инвестиционных целей;

- неправильно выбранные отраслевые и региональные приоритеты;

- неудачно подобранные графики использования и погашения заемных средств без учета действительных потребностей производственного или строительного процесса;

- некачественный и непрофессиональный анализ вероятности возвращения кредита в срок, рисков реализации продукции заемщика на рынке, а также возможности появления новых конкурентов, доли нелегального бизнеса и непредвиденных расходов заемщика.

Исходя из изложенного можно выделить основные направления снижения рисков кредитования и как следствие улучшения качества кредитного портфеля:

- введение обязательного требования со стороны Банка России о включении государственных направлений денежно-кредитной политики в кредитную политику каждой кредитной организации;

- создание и обеспечение единой для всех банков нормативной базы;

- организация помощи со стороны Банка России и других государственных структур в разработке обязательных нормативных требований к методологическому обеспечению различных видов и форм кредитования;

- введение соответствующего обязательного коэффициента совокупного кредитного риска с разработкой предельных его значений при кредитовании отдельных отраслей промышленности и народного хозяйства. Для его выведения могут быть использованы такие показатели как коэффициент внутренней рентабельности сделки и нормы

прибыли, точка безубыточности и окупаемости кредитуемой сделки, дисконтирование денежного потока и расчет чистого потока денежных средств от реализации кредитуемой сделки и определение ее чистой стоимости, измерение и оценка социальных последствий кредитования, (например, в рамках потребительских кредитов и ипотечного кредитования), расчет внутренней нормы возвратности средств банка;

- установление постоянного целесообразного взаимодействия между руководством кредитуемого заемщика и соответствующими службами кредитной организации: кредитным управлением, управлением рисками и службами внутреннего контроля кредитной организации, а также перечисленными службами кредитной организации друг с другом.

Список используемой литературы

1. Терновская Е.П. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления // Интернет-журнал Науковедение. – 2014. – №3 (22).
2. Тихомирова Е.В. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков. – М.: КНОРУС, 2016. – 286 с.
- 3.. Фетисов В.А. Банковский сектор России // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2015. – №2. – С. 16-21.
- 4.. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] – Электрон дан. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>

**Оздеаджиева Э.Д
Темирчиева Г.Р.**

Потребительский кредит: проблемы его развития

Потребительский кредит – это реализация торговыми предприятиями потребительских товаров с задержкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера.

В отличие от других типов кредитов, предметом потребительского кредита могут быть как товары, так и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, или оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления продолжительного использования.

Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае – это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, и другие предприятия, а с другой стороны – заемщики – люди.

Классифицирование потребительских кредитов может быть проведено по нескольким признакам, например: - объектам кредитования, субъектам кредитования, - срокам кредитования, по обеспечению и методу погашения, - условиям предоставления, по методу взимания процентов.

Активное совершенствование кредитования физических лиц стало одной из главных черт российской экономики последних десятилетий, что привело к возникновению ряда положительных и отрицательных моментов. К положительным сторонам можно отнести следующие: увеличение объемов кредитования населения и экономический рост, который за этим последовал. Используя кредитные инструменты, население превзошло платёжеспособный спрос, что тем самым сказалось на развитии рынка услуг, а также банковского сектора [2].

Малое кредитование позволяет получить денежные средства быстро и с минимальным набором документов. Отметим, что рынок микрофинансирования является молодым и перспективным и в кризисные времена является более

устойчивым, чем рынок стандартных банковских кредитов. Его устойчивость обусловлена ростом большим количеством отказов банков в выдаче кредитов в связи со снижением рискованности кредитных портфелей. В таких условиях в качестве оптимального решения для бизнеса выступают программы микрофинансирования.

Потенциал малого бизнеса в России пока остается нереализованным, т.к. существующие законодательные условия ограничивают его рост. Необходимо выявлять возможность оценить ресурсное обеспечение предприятия, взаимодействие ресурсов и их влияние на эффективность инновационной деятельности предприятия [3]. К инновационному потенциалу малого предприятия относят: человеческие, технические, материальные, информационные и иные возможности, которые позволяют предприятию реализовать поставленные инновационные цели [4, 5].

Существует и обратная сторона рассматриваемого явления процессов кредитования. В последнее время многие эксперты и специалисты в финансовой сфере подчеркивают серьезность роста долговой нагрузки на заемщиков — физических лиц. Тем самым, в будущем это может привести к весьма негативным последствиям как в экономическом, так и социальном аспектах. Причин здесь много, но первостепенной является то, что это недостаток четкого законодательного регулирования данных отношений.

По статистике Банка России, на 2015 год всеобщий объем просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, составлял 12,5%, и эта цифра продолжает расти. Кредитный портфель при этом с 2015 года уменьшился на 10,4%, т.е. что непосредственно связано со спадом инвестиционной активности и проблемами поиска качественных заемщиков в корпоративном кредитовании. Также, идет осуществления процесса закредитованности

населения. Повышаются количества и объемы кредитов на одного заемщика [6].

В России динамика основных данных потребительского кредитования в 2014–2015 гг. определялась главным образом состоянием на внешних рынках, приостановлением роста российской экономики, а также эволюцией курса рубля. В 2015 году обозначались умеренные темпы прироста кредитования: объединенный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) возрос до 7,6 % (за 2014 год — на 25,9 %) и набрал 44,0 трлн. рублей. Объемы потребительского кредитования в России хоть и характеризуются ежегодным ростом, но при этом снижается их темп роста.

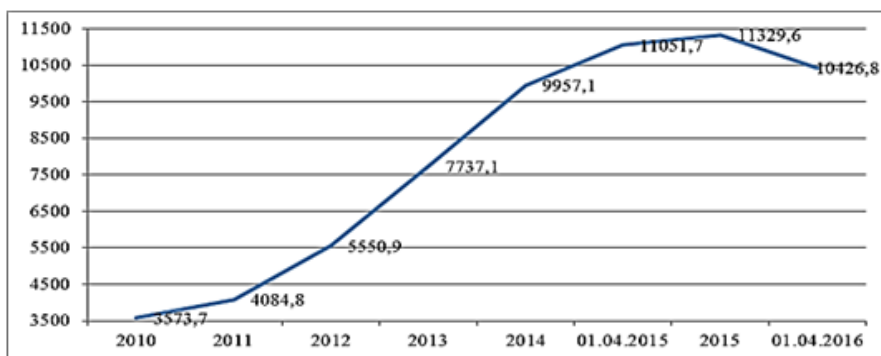


Рис. 2 - Объемы потребительского кредитования в России в 2010–2016 гг., млрд.руб.

Отсюда следует, что до 2013 года отмечался ежегодный темп роста потребительского кредитования в среднем на 20%. С 2014 года можно проследить понижение темпов роста на уровне 12% в год. На 01.04.2016 года размер потребительского кредитования ниже уровня соответствующего периода 2015 года на 5,7%.

Шансы совершенствования потребительского кредитования в России довольно неоднозначны, т.к. он

является наиболее приемлемой формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, и укрепления тем самым инновационного потенциала российской экономики, но на данный период существует достаточно проблем, удерживающих развитие потребительского кредитования в России. Лишь после устранения всех проблем и совершенствования кредитной системы можно говорить о дальнейшем улучшении и тенденциях к росту потребительского кредитования в России.

Список используемой литературы

1. Васильева, А. С. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях / А. С. Васильева, П. А. Васильев. // Банковское дело.– 2013. – № 39.
2. Ермаков, С.Л. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития / С. Л. Ермаков, Ю. А. Малинкина // Финансы и кредит, 2016. – № 21.
3. Информационное агентство «РБК» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/>

Оздеаджиева Э.Д
Чавиев Р. М.

Методы управления доходностью банковских продуктов

По мнению аналитиков рейтингового агентства “Эксперт РА” в 2018 году возрастет активность в автокредитовании и в необеспеченном кредитовании физлиц. Несмотря на то, что доходы населения практически не растут, для реализации отложенного спроса на крупные покупки для многих граждан будет достаточно уже того, что их доходы хотя бы перестали снижаться.

Если инфляция в целом в 2018 году сохранится на уровне ниже пяти процентов (по итогам 2017 года она не превысила трех процентов), то ставки по рублевым кредитам снизятся на

полтора-два процентных пункта, примерно на полтора процента упадут и ставки по вкладам, прогнозирует аналитик.

Скорость этого снижения также будет зависеть от того, насколько уверенно Банк России будет снижать ключевую ставку, а также от успехов в репатриации капиталов.

В 2017 году ЦБ снижал ключевую ставку шесть раз. В итоге она упала с 10 до 7,75 процента.

В результате падения ставок ЦБ основной тенденцией банковского рынка в 2018 году может стать снижение рентабельности банков - это в большей мере скажется на доходности их кредитных портфелей. Банки будут вынуждены бороться за удешевление ресурсной базы, что станет одним из факторов активной конкуренции за средства физлиц.

На фоне ожидаемого продолжения снижения процентных ставок, мы прогнозируем оживление спроса на кредиты физических лиц, в основном в ипотеке, авто- и потребительском кредитовании. Корпоративное кредитование также будет иметь тенденции к росту, однако в темпах сравнительно меньших, чем по кредитам физлицам.

В 2017 году регулятор также ввел новый механизм санации проблемных банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС). Помощь оказывается через прямые инвестиции в капитал в отличие от действовавшей ранее системы санации, когда банк-санатор получал на эти цели практически бесплатный кредит от регулятора. Основным собственником банка на время санации по новой схеме становится сам ЦБ. Всего за четыре последних месяца 2017 года клиентами ФКБС стали три крупнейших российских частных банка – “Открытие”, Бинбанк и Промсвязьбанк.

Среди банков в топ-100 по-прежнему есть кредитные организации, чрезмерно обремененные проблемными активами, при этом слабые темпы роста экономики вряд ли позволят им справиться с проблемами самостоятельно.

Но в силу их меньшей значимости не очевидно, что ими займется ФКБС. Частота отзыва лицензий может несколько возрасти по сравнению с 2017 годом до уровня 2016 года (40-50 банков), но не столько за счет банков из топ-100, сколько из-за значительного ужесточения с четвертого квартала 2017 года допустимого порога сомнительных операций банков - в большей степени это затронет небольшие банки.

Оздоровление крупных игроков в краткосрочном аспекте - путь к укреплению банковской системы, учитывая, что на долю топ-20 банков приходится около 80 процентов совокупных активов всего сектора.

Вместе с тем считаем, что на долгосрочном горизонте существует высокая неопределенность в отношении стратегии работы ЦБ с крупными оздоравливаемыми банками. Прежде всего, речь идет об эффективности их деятельности и перспективах приватизации.

При этом количество отзывов лицензий в 2018 году продолжит снижаться. Основная причина в том, что значительная часть кредитных организаций, финансово неустойчивых или нарушающих законодательство, уже покинула рынок.

Управление доходностью - важная составная часть банковского менеджмента, цель которого заключается в максимизации доходов при допустимом уровне расходов, рисков и обеспечении ликвидности баланса.

Управление - это процесс, предназначенный для того, чтобы деятельность организации соответствовала ее планам и чтобы она достигла поставленных целей.

Управление прибылью банка осуществляется через систему элементов (блоков) управления, тесно связанных между собой.

Можно выделить следующие основные блоки управления прибылью коммерческого банка:

- Определение подразделений банка, участвующих в процессе управления прибылью,
- Планирование доходов, расходов и прибыли банка,
- Применение способов оценки уровня прибыльности банковской деятельности,
- Определение методов текущего регулирования прибыли (финансового результата).
- Управление прибылью коммерческого банка осуществляется на различных уровнях: на уровне банка в целом (высший уровень) и на уровне отдельных направлений деятельности банка, конкретных банковских продуктов (микроуровень).

К управлению банка на микроуровне относится управление рентабельностью конкретных банковских продуктов. Прибыль любого банковского продукта определяется на основе его рыночной цены и себестоимости.

Важным элементом в системе управления прибылью продукта является блок методов текущего регулирования финансового результата. К методам регулирования прибыльности отдельных видов банковских продуктов можно отнести:

- Совершенствование технологии создания продукта (устранение дублирования операций, их автоматизация, обработка кредитной документации, удешевление ресурсов и т.д.),
- Отслеживание динамики себестоимости и процентной маржи в разрезе конкретных продуктов,
- Контроль за соответствием себестоимости и цены на рынке данного продукта,
- Отслеживание динамики цен на рынке,
- Разработка ценовой стратегии.

Управление доходностью в кредитной организации включает финансовое планирование и бюджетирование, учет и распределение затрат, трансфертное ценообразование -

неотъемлемые атрибуты децентрализованной системы управления доходностью, оценка доходности в разрезе подразделений и продуктов.

Планирование доходов, расходов и прибыли банка в качестве элемента управления рентабельностью банка на макроуровне включает следующие направления:

- составление планового баланса доходов и расходов банка в рамках бизнес- плана;
- планирование на его основе достаточной процентной маржи;
- составление сметы доходов и расходов банка;
- прогнозный расчет нормы прибыли на активы и собственный капитал;
- планирование и распределение прибыли [21, с. 161].

Одним из важнейших этапов анализа прибыли является Факторный анализ, который позволяет оценить влияния основных обобщающих показателей деятельности коммерческого банка, на величину полученной им за отчетный период прибыли.

Список используемой литературы

1. Бондарь А.П., Кондрашихин И.А. Основные пути повышения прибыли и рентабельности региональных банков на примере АО «Севастопольский морской банк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://elibrary.ru/query_results.asp (дата обращения 25.04.2017)
2. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учеб. пособие. – М.: Новое знание, 2011. — 735 с.
3. Загидуллина А.М., Арасланбаев И.В. Формирование прибыли в коммерческом банке [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://elibrary.ru/query_results.asp (дата обращения 25.04.2017)

Системы страхования вкладов: обзор зарубежной практики

В настоящее время четко формализованные на законодательном уровне системы страхования вкладов действуют более чем в 70 странах, в том числе в Европе – 32, в Америке – 14, в Африке – 10, в Азии – 9 и пр., постепенно формируются системы страхования вкладов в странах СНГ и странах Балтии.

К вопросу об участии государства в системах страхования вкладов

В мировой практике сложилось шесть основных вариантов участия государства в системе страхования вкладов:

1. Явный отказ государства от страхования и защиты вкладов физических лиц (используется в Новой Зеландии, где специальные требования относительно прозрачности банковских и сберегательных операций позволяют потенциальному вкладчику самостоятельно оценить перспективы возврата своих средств, зная о состоянии банка).

2. Законодательное участие государства. Например, установленное в законодательном порядке преимущество требованиям вкладчиков перед другими требованиями при ликвидации банка-банкрота (используется в Австралии и Монголии).

3. Неясность и неопределенность государства в отношении покрытия требований вкладчиков.

4. Неявная (подразумеваемая) гарантия государства (модель представляет собой ситуацию, когда нет каких-то специальных законов или фондов, которые обеспечивают гарантию средств вкладчиков, средства для выплат не резервируются, однако по прошлому опыту или по заявлениям ответственных лиц вклады граждан могут быть возмещены,

причем сумма компенсаций остается на усмотрение властей).[9]

5. Ограниченные гарантии государства (гарантии распространяются на часть вклада, на отдельные виды вкладов, существует государственный, смешанный или частный страховой фонд).

6. Полные гарантии государства (полное участие государства в выплате возмещений вкладчикам). Применяется в условиях серьезного системного сберегательного кризиса, после нормализации экономической ситуации – может быть заменена системой ограниченных гарантий. Использовалась в Швеции и Финляндии.

На сегодня в зависимости от степени участия государства в ССВ можно выделить две основные и преобладающие в мировой практике системы страхования:

1. Системы страхования вкладов, находящиеся под прямым воздействием государства. Системы страхования вкладов, находящиеся под косвенным воздействием государства.

Наибольшее значение, как элемент мирового опыта, имеет система гарантирования вкладов в форме страхования, созданная в США. Американская система гарантирования была основана в обстановке острейшего банковского кризиса и массовых банкротств банков и других сберегательных институтов, что было связано с мировым экономическим кризисом. Для страхования вкладов в коммерческих и сберегательных банках была основана Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД) – Federal Deposit Insurance Corporation, а для страхования вкладов физических лиц в специализированных сберегательных учреждениях – Федеральная корпорация страхования вкладов в ссудо-сберегательных ассоциациях (которая в 1989 г. была объединена с ФКСД).[9]

В настоящее время ФКСД является независимым

федеральным агентством, подотчетным Конгрессу и возглавляемым чиновникам (банки и другие кредитные организации не имеют право на участие в управлении системой). Для разрешения ситуаций с проблемными банками ФКСД применяла и применяет на сегодня три основных метода:

- санация проблемных банков, при которой банк сохраняется как фирма и юридическое лицо (ФКСД содействует ликвидации «бесперспективных» активов, предоставляет кредит, покупает акции банка и т.п.);

- ликвидация проблемных банков путем приобретения их активов другими банками с принятием обязательств по депозитам;

- выплата страхового возмещения вкладчикам из страхового резерва (фонда) до установленного законом предела суммы вклада (в настоящее время – 100 тыс. долл. на одного вкладчика в одном банке) с ликвидацией банка.

Таким образом, основными характерными чертами американской системы страхования вкладов можно считать:

- страховой принцип защиты вкладчиков (принцип образования страхового фонда);

- государственная собственность и управление страховым фондом;

- гибкость и многообразие способов разрешения проблемных ситуаций;

- значительная финансовая поддержка государства;

- практически полный охват банковских учреждений страны;

- тесное взаимодействие ФКСД с государственными органами банковского надзора.

Следует подчеркнуть, что в настоящее время система защиты вкладов в США носит совершенно всеобщий, тотальный характер: так к середине 90-х гг. системой страхования ФКСД было охвачено до 98 % всех вкладов,

составляющих свыше 99% активов страны.

Решение о создании системы страхования вкладов многие страны принимали в периоды кризисов банковской системы, в частности, в Великобритании это произошло в период банковского кризиса 70-х годов.[9]

Создание Страхового фонда депозитов (СФД) британских банков впервые было предусмотрено Банковским актом 1979 года. Этот акт регулирует в правовом отношении деятельность Страхового фонда депозитов. Вместе с тем, фонд начал действовать с 19 февраля 1982 года и имеет следующие особенности:

- СФД образован на основе законодательного распоряжения, а не добровольного соглашения между самими банками и является независимой корпорацией, принадлежащей государству. Данный фонд находится под контролем Совета по защите депозитов Банка Англии и может быть использован только с его разрешения;

- страхуются в обязательном порядке вклады всех банков, исключение составляют только отдельные филиалы иностранных банков, стерлинговые счета которых в Великобритании находятся под защитой систем, действующих в странах базирования головной конторы и аналогичных британской схеме;

- страхуются только вклады в фунтах стерлингов, находящиеся на счетах в Великобритании;

- схемой защиты предусмотрена только прямая защита сбережений вкладчиков. На момент создания данной системы страхования максимальное страховое покрытие в банках - участниках системы страхования депозитов составляло 75% первых 10 тыс. фунтов стерлингов совокупных вкладов вкладчика в финансовом учреждении и распространялось как на физические лица, так и на компании. Однако, Банковский акт 1979 года не смог предотвратить ряд серьезных кризисных явлений, имевших место в стране в 80-

ых годах (в частности, речь идет о нашумевшем банкротстве банковской группы Джонсон Меттью Бэнкерс в 1983-1984 гг.). В связи, с чем в 1987 году был подписан новый законопроект по банковскому делу. Банковский акт 1987 года частично изменил и систему защиты вкладов. Схема в целом осталась прежней, с той лишь разницей, что максимальная сумма вклада, по которому давалось 75 % компенсаций, повысилась до с 10 до 20 тыс. фунтов стерлингов. В 1994 году после банкротства банка «Barings» с целью упорядочений защиты депозитов в Англии принята соответствующая Директива, основные нововведения которой состоят в следующем:

- компенсируются депозиты, открытые во всех западноевропейских отделениях банков, расположенных на территории Англии;
- компенсируются депозиты, открытые не только в фунтах стерлингов, но и в других валютах;
- максимальный размер компенсации по депозиту на сумму 20 тыс. фунтов стерлингов увеличивается до 90%;
- вкладчики иностранного (неанглийского) банка получают компенсации, предусмотренные системой защиты вкладов, которая теперь получила возможность подключиться к английскому Страховому фонду защиты депозитов с целью получения повышенной компенсации в случае ее недостаточности в стране местонахождения банка.

В настоящее время в стране действует единая система страхования вкладов, охватывающая коммерческие и инвестиционные банки, а также страховые компании. На 100% от суммы вклада застрахованы суммы в размере до 2 тыс. фунтов стерлингов, на 90%- до 33 тыс. фунтов стерлингов, на 75% - до 100 тыс. фунтов стерлингов.

Страховой фонд депозитов формируется из вступительных взносов банков - членов, определяемых в зависимости от класса банка. Минимальная сумма взноса составляет 10 тыс. фунтов стерлингов, а максимальная -

300 тыс. фунтов стерлингов. В случае необходимости размеры взносов могут быть увеличены. Однако их максимальный размер не должен превышать 0,3% общего объема застрахованных депозитов на срок менее 5 лет.

Во главе Страхового фонда депозитов находится Правление, состоящее из управляющего, его заместителя, главного кассира Банка Англии, а также ряда членов, назначаемых управляющим. В составе правления имеется три контролера и несколько директоров банков - участниц системы страхования депозитов.[9]

В настоящее время в Великобритании насчитывается около 500 банков и 80 обществ взаимного ипотечного кредита. Проблема определения степени рискованности того или иного финансового учреждения возлагается на самих вкладчиков, используя принцип совместного страхования. Но данную систему нельзя считать совершенной, т. к. она базируется на заблуждении, что вкладчики в состоянии сами квалифицированно определять уровень риска конкретного банка.

Таким образом, можно сделать вывод, что система страхования вкладов в Великобритании, действующая с 1982 года, является результатом длительного исторического развития всей банковской системы страны. Она остается одной из самых развитых систем гарантирования вкладов, которая за последние десятилетия претерпела незначительные изменения. Характерными чертами существующей системы страхования являются следующие:

- современная система страхования вкладов Великобритании охватывает не только коммерческие и инвестиционные банки, но и страховые компании;
- система страхования вкладов Великобритании работает по принципу страхового фонда, участие государства при формировании которого не предусмотрено;

- современная система страхования вкладов Великобритании основана на государственном управлении страховым фондом (несмотря на то, что Страховой фонд депозитов является самостоятельным юридическим лицом, он принадлежит государству и находится под контролем Банка Англии и может быть использован только с его разрешения);

- страхование средств вкладчиков является в Великобритании обязательным условием для всех банков, причем страхованию подлежат только вклады в фунтах стерлингов (это является одним из недостатков существующей системы гарантирования), как физических, так и юридических лиц, находящиеся на счетах в Великобритании.

Система страхования вкладов Японии предусматривает создание Корпорации по страхованию депозитов, действующей с 1971 года. Капитал данной Корпорации равными долями был сформирован Правительством, Банком Японии и частными банками. Корпорация по страхованию депозитов управляется комитетом, в состав которого входят также управляющий Банком Японии и представители частных банков. Участие в системе страхования депозитов является обязательным для всех городских банков, банков долгосрочного кредита, валютных и сберегательных банков, а также кредитных кооперативов, причем система закрыта для местных отделений иностранных банков. Страховое возмещение выплачивается из страхового фонда, который образуется из ежегодных взносов в размере 0,008 процентов застрахованных депозитов банка. Компенсация вкладчикам выплачивается только в том случае, если их депозиты были выражены в иенах, в максимальной сумме 10 млн. иен.

В немногих развивающихся странах «ограниченные и скромные» по масштабам системы страхования вкладов начали функционировать с 50-60-х гг. прошлого века (Индия, Филиппины, Аргентина). Сберегательные системы развивающихся стран особенно отличаются неустойчивостью,

повышенными рисками для вкладчиков. Это, с одной стороны, делает гарантирование вкладов особенно необходимым, с другой – создает особые трудности для его создания и функционирования.

Определим основные черты систем страхования вкладов, характерные для большинства развивающихся стран:

- страховой принцип защиты вкладчиков (принцип образования страхового фонда);
- определяющая роль государства, в том числе его участие в выплате страхового возмещения вкладчикам;
- относительно невысокий предел страхования вкладов (как правило, не выше эквивалента 4-5 тыс. долл.);
- обязательное участие в системе страхования вкладов коммерческих банков;
- ограниченная роль органов гарантирования в санации и реорганизации банков.

Системы страхования вкладов, находящиеся под косвенным воздействием государства действуют в Германии, и ряд ее характеристик используется также в других странах континентальной Европы (Австрия, Швейцария, Нидерланды, отчасти – Франция).

Страхование вкладов организуется здесь самими банками через их отраслевые объединения без прямого участия государства, хотя и при его косвенном содействии. В Германии из формально добровольных взносов банков и других сберегательных учреждений формируются соответствующие страховые фонды, но размеры их невелики, а взносы банков составляют около 0,03% остатков по депозитам в год. Однако банки и сберегательные учреждения принимают на себя обязательство производить в случае необходимости дополнительные взносы.

Считается, что преимуществами континентальных систем страхования вкладов являются их независимость от государственной политики, добровольность участия банков,

минимум формализма и бюрократизма. В период после второй мировой войны сберегательные системы Западной Европы функционировали удовлетворительно и без потерь для вкладчиков, что в определенной степени связывается с грамотной организацией системы страхования вкладов.[9]

Соответственно, суть этой системы страхования сводится к следующему:

- это в большинстве случаев негосударственная система;
- ограниченность или отсутствие формального страхового фонда;
- незначительность или отсутствие регулярных взносов банков;
- принцип добровольности и тесного сотрудничества банков;
- строгий надзор над банками со стороны центральных банков и специальных государственных органов.

Список используемой литературы

1. Жихарева А.В. Система страхования вкладов: история и перспективы. // Банковское дело. 2013, №9.
- 2.. Курбатов А. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. // Хозяйство и право. 2013, №4.
- 3.. Система страхования вкладов: прогнозы сбывшиеся и не совсем (интервью с А. Турбановым, генеральным директором Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»). // Банковское дело в Москве. 2013 г. N 1. СПС Гарант.
- 4.. Сокол П. Новое в страховании банковских вкладов граждан // Право и экономика. 2013. N 7. СПС Гарант.

Омаров З. З
Манчаева И.А.

Механизм антикризисного управления предприятием

Актуализация проблемы управления экономической эффективностью предприятия обусловлена, развитием и совершенствованием механизмов управления, охватывающих все многообразие производственных взаимосвязей и деловых ситуаций, возникающих в хозяйственной практике. Управление экономической эффективностью необходимо для повышения отдачи от совокупности вложенных ресурсов или снижения затрат, что и в том и другом случае в конечном счете приведет к увеличению потока прибыли.

Мотивационный механизм управления является более универсальным для всех организационно-правовых форм предприятий. Тем не менее, могут быть различия как в конкретном содержании мотивов и мотивационной значимости в запланированных показателей.

Дифференциация институциональных механизмов для организационно-правовых форм в основном касается структурных механизмов.

Управление развитием производства многоуровневый характер. Главным связующим звеном управления предприятием. Механизм микро-менеджмента зависит от законов производственного процесса и его связи с рыночной среде. О механизмах, работающих на микроуровне, необходимо руководствоваться федеральные и региональные органы власти в формировании стратегии экономического развития и развития норм коммерческого права.

В рамках механизмов по антикризисному управлению, дополненных специальными механизмами:

- Экономические инструменты - финансовые инструменты антикризисного управления;
- институциональные механизмы - информационная система антикризисного управления;
- Мотивационные механизмы - мотивация механизм выживания;
- Правовые механизмы - правовые отношения,

возникающие в осуществлении мер по предупреждению банкротства и на стадии конкурсного производства;

- Инструменты политики - экономической политики финансового оздоровления.

Встроенный механизм управления принадлежит к классу целеустремленных систем, а также установка (опция) является отправной точкой формирования механизма. Как было показано ранее, цель антикризисного управления дифференцируются в зависимости от типа управления и характера сигналы опасности кризиса. В соответствии с этим конкретным дифференцированных и контрольных механизмов. Из-за этого, ведущая роль в составе сложного механизма управления принадлежит мотивационного механизма.

Принципы формирования комплексного механизма. Мотивационный механизм антикризисного управления. Общие основополагающим элементом рыночной экономики является мотивация деятельности, основывается на сочетании различных форм собственности, которые сопровождаются повышенной свободой выбора каждого типа личности и рода занятий. Свобода выбора является основой личной свободы людей, основы раскрытия личностного потенциала.

Мотивационный механизм является одним из компонентов механизма заинтересованности в максимизации экономического и социального воздействия производственной деятельности. Понятие мотивации все факторы, механизмы и процессы, обеспечивающие появление смысла у людей, для достижения жизненно важных целей. Это обязательство включает в себя деятельность в меняющихся условиях и требует ситуативной реакции. В ходе разработки ситуационных мотивационных оценивается возможностей и определить путь к достижению желаемого результата. Таким образом, мотивационный механизм следует рассматривать как упорядоченное множество мотивов для достижения сложных

целей (мотивация эффективности).

Сложный механизм, мы предлагаем разработать и реализовать на многоуровневой системы многоцелевого, который включает в себя ряд конкретных механизмов. Поскольку структура дерева любой сложной системы многомерных, когда здание Это всегда вопрос выбора рационального варианта композиции или разложения системы. Таким образом, образование сложного механизма целесообразно проводить путем присоединения к ряду системных принципов. Рассмотрим пример принципов мотивационного механизма.

1. Дерево мотивационный механизм должен быть в соответствии с общей целью дерева обществе (и, следовательно областях деятельности), то есть каждый гол, на всех уровнях целей должны отвечать определенным мотивационный комплекс (элемент мотивационного механизма или подсистемы), что достижения этой цели. Таким образом, отправной точкой для определения структуры мотивационного механизма будет определять значительную мотивационную структуру целей (от цели - средства для ее достижения). Этот процесс является повторяющимся, потому что мотивы являются средством для достижения цели. Если вы не можете в какой-то точке или другой форме общественного развития, достаточного для достижения конкретной цели, мотивационную комплекс, цель должна быть пересмотрены и приведены в соответствие с реальными возможностями мотивации (средств - к цели). Например, в деградации производственной среды не может установить заработную плату, обеспечить достаточную мотивацию высокой продуктивной работы, поэтому должны быть пропорциональны скорости роста научно-технического уровня производства и повышение конкурентоспособности продукции (целевой уровень) с фактическим уровнем мотивации. Тем не менее, ситуация может быть улучшена, если мы можем

укрепить внутреннюю мотивацию сотрудников (удовлетворенности работой мотивов и ожиданий успеха).

2. Обычно при решении задачи ограничивается установлением целей и поиск ресурсов для их достижения, полагая, что существует в обществе Мотивационный механизм является эффективное использование ресурсов для достижения целей всей совокупности социального развития. Практика показывает, что это не так. Реальный выбор условий эксплуатации и людей, работающих в ней, приводит к необходимости каких-либо проблем с образованием определенный мотивационный механизм.

3. Мотивационный механизм, а также любая система должна обладать свойством рациональной целостности и изоляции его элементов. Это означает, что многие из элементов в нем взаимосвязаны, и изменение в одном из этих элементов требует изменения некоторых других элементов. Так взаимосвязанные заработная плата, восприятие инноваций в сфере производства и качества труда. Изменение содержание одного из этих элементов неизбежно приводит к необходимости изменения содержимого других элементов. В противном случае Мотивационный механизм становится неэффективным. В то же время требуется определенная степень изоляции элементов, чтобы изменить содержание элемента в какой-то степени компенсировать другими элементами мотивационного механизма, в противном случае его эффективность не будет надежной. Эти элементы могут быть по условиям труда и дифференциации его выплаты в зависимости от условий. [26]

4. Мотивационный механизм должен включать в себя элементы с различной продолжительности их жизненного цикла: долго, в том числе "вечная", то есть изменения только при изменении природы человека (традиции общества), кратким, что меняется с изменения социально-экономической или производственной ситуации и промежуточные между

длинной и короткой жизненного цикла. Такой состав мотивационного механизма обеспечит его стабильность и динамичное развитие путем замены наиболее подвижных элементов.

В трудах психологических механизмов мотивации показали, что некоторые из целей человека становятся его намерения записываются и приобретают черты потребностей. Дальнейшие замыслы определить будущие жизненные планы человека. Изображение формируется на основе которого намерение является сложным полем с мотивационным отражением на нем множества значений. Намерения рассматриваются как результат деятельности субъекта, весом эти ценности и определяют возможность и оправданность их достижения.

Исходя из этих соображений, следует сделать вывод, что руководство организации недостаточно для создания целей производительности системы. Это необходимо для достижения этих целей был ближайшим и (или) отдаленные намерения руководителей, специалистов, рабочих групп, и каждый сотрудник участвует в процессе достижения поставленных целей.

Мотивационный механизм производства направлена прежде всего на повышение научно-технического уровня производства, услуг, конкурентоспособности и конкурентного статуса. Основой этого механизма являются мотивы инноваций в производстве, сгенерированной внутренними элементами компании и внешней среды, мотивы восприятия инновационной системы производства.

Таким образом, антикризисное управление в контексте повышения экономической эффективности представляет собой типичный процесс антикризисного управления, характерный и для любой другой сферы деятельности, проходящий через одни и те же основные этапы, цель которого является достижение поставленных результатов.

Список использованной литературы

1. Антикризисное управление. Теория и практика [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления/ В.Я. Захаров [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 304 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71189.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Арсенова Е.В. Крюкова О. Г. Ряховская А. Н. Зарубежная практика антикризисного управления: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 650 с
3. Безденежных В.М. Антикризисное управление - теория и практика применения [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Безденежных В.М., Галай А.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московская государственная академия водного транспорта, 2015.— 113 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/46425.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Безуглова Ю. В. Проблемы формирования механизма экономической безопасности организации в современных условиях [Текст] / Ю. В. Безуглова, Т. Н. Иголкина // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. - 2017. - №2(63). - С. 93-103
5. Гордина В.В. Финансовый аутсорсинг как инструмент антикризисного управления предприятием // Финансовый менеджмент. – 2016. – №4. – С.3-13.

Омаров З. З
Муртузалиева А.О.

Направления повышения эффективности бизнес-планирования организации

На каждом современном предприятии возникает проблема определения направлений развития или смены деятельности. Руководству необходимо решить вопрос оценки

вариантов на основе современных методов. Для решения проблемы необходимо использовать современные программные средства. Одним из них является система бизнес-планирования Project Expert, предоставляющая широкие возможности расчета затрат по проектам с определением основных коэффициентов эффективности.

Бизнес планирование является одним из самых главных инструментов управления, которое определяет эффективную деятельность предприятия в будущем. Создание бизнес плана позволяет руководству предприятия более эффективно распределять активы предприятия, и использовать планирование для грамотного управления.

Разработка бизнес-плана включает создание двух видов документа: официального, до 50 страниц, для потенциальных инвесторов и акционеров с описанием общего направления развития предприятия и повседневного рабочего документа для руководства фирмы, команды разработчиков и консультантов с основным рабочим материалом по проекту.

Процесс бизнес-планирования включает следующие этапы: формулировка идеи, оценка осуществимости идеи, сам процесс бизнес-планирования, оценка капитала, оценка будущей прибыли, распределение прибыли между инвестором и фирмой, см. рисунок 1.

Бизнес-план состоит из основных разделов:

- ❖ Резюме
- ❖ Описание предприятия и отрасли
- ❖ Описание товара или услуги
- ❖ Сбыт и маркетинг товара или услуги
- ❖ Производственный план
- ❖ Организационный план
- ❖ Финансовый план
- ❖ Направленность и эффективность проекта
- ❖ Риски и гарантии

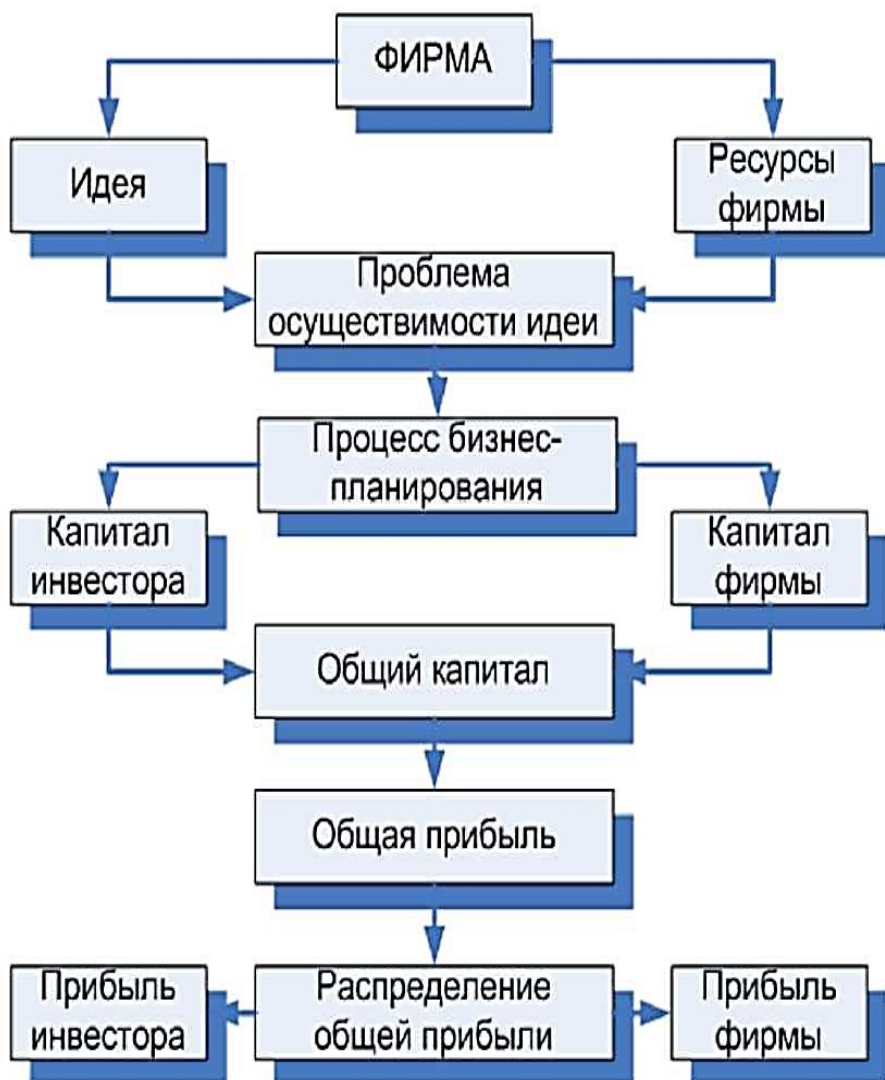


Рисунок 1. Процесс бизнес-планирования

Наиболее крупными являются: производственный план, содержащий информацию о месте, производственных мощностях, условия закупки сырья, материалов и

комплектующих, лимитировании объемов производства поставок ресурсов, оборудовании, схеме производственных потоков, а также оценку возможных издержек производства; план сбыта, содержащий описание линий продаж на различных рынках сбыта для каждого типа продукции, цену продаж по каждому продукту для рынков, общий объем продаж в денежном выражении; план маркетинга с анализом новшеств с позиций покупателя, комплексным исследованием рыночной среды, анализом потенциальных потребителей, формированием сбытовой сети, описанием рекламной кампании; финансовый план, содержащий финансовый прогноз на 5 лет на 1-й год - помесечно, на последующие два года - поквартально и последние два года - по годам, а также план (прогноз) прибылей и убытков, план (прогноз) движения денежных средств, план (прогноз) балансов.

Цель финансового анализа бизнес-плана - оценка запланированной финансовой деятельности предприятия на среднесрочную или долгосрочную перспективу.

Показатели платежеспособности и ликвидности показывают, какая будет способность предприятия погашать краткосрочную задолженность.

Показатели деловой активности дают представление о том, насколько эффективно руководство предприятия будет использовать активы, которые находятся в их распоряжении.

Показатели финансовой устойчивости дают возможность, оценить какова будет степень долговой зависимости предприятия, и позволяют сделать выводы о стабильности и способности привлечь дополнительный капитал.

Показатели рентабельности показывают ожидаемую эффективность деятельности предприятия, и какие будут получены доходы от реализации данного проекта.

Показатели доходы акционеров дают возможность оценить ожидаемые уровни доходов при покупке акции.

Основные показатели эффективности проекта:

Средняя норма рентабельности (ARR-Average rate of return)

- представляет доходность проекта как отношение между среднегодовыми поступлениями от его реализации и величиной начальных инвестиций и рассчитывается по формуле:

- Средняя норма рентабельности

$$ARR = \frac{\sum CF_t}{N * Investments}$$

где Investments - начальные инвестиции; CF_t - чистый денежный поток месяца t; N- длительность проекта, месяцы.

- Показатель ARR интерпретируется как средний годовой доход, который можно получить от реализации проекта.

Индекс рентабельности (PI)

- ❖ величина, равная отношению приведенной стоимости ожидаемых потоков денег от реализации проекта к начальной стоимости инвестиций:

$$PI = \sum_k \frac{IC_k}{(1+r)^k}$$

- ❖ IC - капитальные вложения (затраты по реализации проекта)

- ❖ P_k - чистый денежный поток (доход от реализации проекта за k-ый период) при этом если:

PI>1, то проект следует принять; PI<1, то проект следует отвергнуть;

PI=1, то проект не является ни прибыльным, ни убыточным. **Внутренняя норма рентабельности (Internal Rate of Return, IRR)**

❖ значение ставки дисконтирования, при которой Чистый дисконтированный доход (NPV) равен нулю. Другими словами это показатель отражает безубыточную норму рентабельности проекта.

$$\sum_{i=1}^n \frac{NCF_i}{(1+IRR)^i} - Investment = 0$$

❖ NCF (Net Cash Flow) - Чистый денежный поток

❖ Investment - сумма инвестиционных вложений в проект

❖ г - ставка дисконтирования

❖ n - период анализируемого проекта

❖ i - шаг расчета (месяц, квартал, год), i=1, 2, ...,n

Использование современных программных средств бизнес-планирования, таких как, например, Project Expert, позволяет избавиться от проблемы оценки эффективности проекта и контроля правильности расчетов, программное средство в автоматическом режиме формирует необходимые отчеты для оценки и анализа проекта.

Национальные и государственные стратегии развития в условиях глобализации экономики требуют новых технологий предвидения будущего социально-экономических систем. Форсайт можно отнести именно к такой новой технологии прогнозирования будущего.

В Толковом словаре «Инновационная деятельность: термины инновационного менеджмента и смежных областей (от А до Я)» определено, что «форсайт - совокупность

методов, средств и приемов прогнозирования социально-экономического и инновационного развития хозяйственно-экономических субъектов (государство, отрасли региона, предприятия, домохозяйства), направленных на формирование стратегического влияния будущего и воздействия на него

путем выявления событий и участия в процессах, способных оказать культурное, политическое, экономическое и социальное влияние на экономику и общество в долгосрочной перспективе»

Сергей Переслегин в своей работе «Новые карты будущего, или Анти -Рэнд» пишет, что, «методика «форсайт» изначально была разработана не для предсказания будущего, а скорее как средство согласования позиций лиц, принимающих решения. По-сути эта методика представляет собой своеобразный «круглый стол», участники которого обмениваются своим видением перспектив развития в тех или иных областях...».

По сути дела, форсайт - скорее политический инструмент, чем методика исследований.

Со временем методика форсайта была расширена за счет включения в нее альтернативных стратегий работы, использования данных различных моделей, экспертных опросов и т.д.

Эволюция и географическое поле использования форсайта достаточно внушительна, чтобы не использовать данную технологию предвидения для развития социально-экономической системы. Данная технология используется в следующих странах: США, Великобритании, Австрия, Швеция, Япония, Германия, Франция .

Список использованной литературы

1. Баркалов С.А. Бизнес-планирование [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Баркалов С.А., Бекирова О.Н.— Электрон. текстовые данные.— Воронеж: Воронежский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2015.— 266 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/54994.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Бизнес-планирование [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям

«Экономика» и «Менеджмент»/ В.З. Черняк [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 591 с.— Режим

доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71209.html>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Богданова В.А. Анализ среды фирмы как важнейший этап стратегического менеджмента / В.А. Богданова, Е.А. Кыштымова // Современные концепции, учета, анализа и аудита в развитии предпринимательства. ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли». – 2016. – С. 79–83.

4. Бунтовский С. Ю. Актуальные проблемы развития стратегического менеджмента / Бунтовский С. Ю., Жилинко Е. О. // Международный Научно-практический журнал «Интеграция наук» № 4 (8) 2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://media.wix.com/ugd/3a03b7_280760a25a114b95920bafbae22c37dc.pdf 8.

5. Бунтовский С.Ю. Роль стратегического планирования в развитии малых форм хозяйствования / Бунтовский С.Ю., Буглак Е.С. // Международное научно-практическое издание «Новая наука: от идеи к результату». Составлено по итогам Международной научно-практической конференции (Сургут, 22 апреля 2017). – Стерлитамак: АМИ, 2017. – С. 188

Омаров З. З
Османов М.Ш.

Основные направления совершенствования инновационной деятельности предприятия

В условиях жесткой конкурентной борьбы инновационная деятельность становится для предприятия одним из ключевых факторов успеха, ведущих к снижению себестоимости продукции, к притоку инвестиций, к улучшению качества производимой продукции, к повышению

имиджа предприятия, к открытию и захвату новых рынков, в том числе и внешних рынков.

Современная российская экономика в большей степени основана на добыче и последующем экспорте газа и нефти. Стабильность и устойчивое развитие экономики можно достичь путем осуществления усиленных мероприятий по ее модернизации и направленных на уход от сырьевой зависимости. Фундаментом процесса модернизации экономики служит внедрение современных научных достижений, разработок, прогрессивных технологий.

В существующих экономических условиях хозяйственным системам Российской Федерации целесообразно будет перенять опыт Китайских и Вьетнамских организаций: применять проектное планирование и усиленный контроль над инновациями, развивать отечественные технологические зоны, повышать квалификацию работающего с инновациями персонала, привлекать иностранные инвестиции в наиболее развивающиеся отрасли, а также в сферы деятельности, значимые для безопасности страны.

Мы придерживаемся мнения, что главной целью всех отечественных разработок является решение проблемы безопасности страны и преодоление зависимости от импортных поступлений. Таким образом, в первую очередь инвестиции и инновации необходимо применять в отраслях фармацевтической промышленности, продовольственной сфере и тому подобное.

Важным остается и решение проблем управления инновационными преобразованиями: необходимо вести инновационное планирование на всех уровнях управления, осуществлять тщательный контроль за выполнением плана, совершенствовать систему мотивации и стимулирования персонала, занятого в создании и внедрении инноваций.

В Российской Федерации удельное количество хозяйственных систем, занимающихся инновациями, в три

раза ниже, чем в высокоразвитых странах, при этом количество 141 инвестиций в нематериальные активы почти в десять раз ниже, чем у стран - лидеров.

По мнению экспертов, Российская Федерация по уровню разработок и внедрения инноваций пока отстаёт от высокоразвитых стран, хотя в последнее время в стране особое внимание уделяется построению качественной системы инновационной поддержки. Руководство страны утверждает, что именно инновационные преобразования должны стать ключевым резервом для развития экономики Российской Федерации на ближайшую перспективу, главным фактором долгосрочного роста экономического благосостояния населения страны. Также экспертами отмечается, что в России имеется огромный потенциал для развития инновационной деятельности.

Среди основных направлений деятельности, которые будут способствовать развитию инновационной среды в Российской Федерации, можно выделить следующие:

- оптимизация системы управления инновациями, координация инновационной политики на уровне органов государственной власти;
- выработка единых, согласованных приоритетов инновационной политики, разработка.

Стратегии инновационного развития страны с учетом вышеперечисленных проблем;

- подготовка кадрового ресурса инновационной системы, потому что в центре любых инновационных преобразований находится человек, который разрабатывает и внедряет инновации. Необходимо поднять инновационную, активность и инициативность, повысить престиж научных профессий путем мер по популяризации и увеличения заработной платы научным сотрудникам;

- разработка комплекса мер по развитию благоприятной среды для инноваций (привлечение частного и иностранного

капитала в инновационную сферу, повышение открытости крупных систем к инновациям и стимулирование отечественного инновационного экспорта, вовлечение в экономический оборот интеллектуальной собственности государственных учреждений);

- внедрение единой системы мониторинга инновационной деятельности.

Необходимо внедрение государственного планирования и прогнозирования результатов научных исследований. Это обычная практика развитых стран. Именно государство должно систематически определять новые стратегические научные направления и технологические достижения, которые в долгосрочной перспективе смогут оказать серьезное воздействие на социально - экономическое развитие страны.

К сожалению, в России ни государство, ни частный бизнес вкладывать деньги в инноватику особо не стремятся. Подавляющее большинство инноваций у нас в стране внедряется за счет собственных средств организаций. Мизерное участие государственного бюджета в общих затратах на инноватику свидетельствует об отсутствии государственной инновационной политики. Основные субъекты инновационного процесса не мотивированы на эту деятельность.

Нет четко определенного перечня индикаторов инновационного развития на федеральном, региональном и муниципальном уровнях, а также в разрезе отраслей и предприятий. Это не позволяет организовать, планировать и контролировать инновационную деятельность в стране.

Все перечисленные выше мероприятия будут способствовать созданию положительной среды для развития инновационной деятельности в Российской Федерации. При этом 142 необходимо учитывать, что создавшаяся ситуация на инновационном рынке страны требует осуществления серьезных действий и мероприятий для решения

рассмотренных проблем, а все вышеперечисленные шаги государства находятся на начальном этапе развития и требуют не только эффективной поддержки, но и тщательного контроля со стороны органов государственной власти.

В настоящее время инновационная составляющая каждого промышленного предприятия в Российской Федерации является основным источником роста. Стоит отметить, что мировая практика показывает, что в условиях глобализации объективные процессы активного включения России в мировые экономические отношения делают одной из ключевых проблем последующего развития экономики страны - выбор приоритетных направлений обеспечения долгосрочной конкурентоспособности России, инструментов ее формирования при открытости внутреннего риска.

Собственно, любое предприятие никогда не будет успешно функционировать в рыночных условиях, если руководящие должности не будут включать в свои цели и задачи такое направление, как освоение новых технологий, внедрение всевозможных машин и оборудования, модернизации производства, то через некоторый момент времени рискуют стать неконкурентоспособными, а, в следствие этого, потерять позиции на рынке и быть признанными банкротами.

В связи с этим промышленные предприятия Российской Федерации обязаны целесообразно осуществлять инновационную деятельность, которая поможет увеличить качество и количество продукции, привлечь большую аудиторию потребителей, расширить производство, создать дополнительное количество мест для сотрудников, тем самым, поднять прибыльность своей деятельности.

Практике известно немалое число случаев, когда высокоэффективные разработки не приносили ожидаемых результатов именно по причине недостаточного инновационного потенциала предприятия.

Ведь инновационный потенциал – это способность системы изменяться, совершенствоваться и прогрессировать.

Для того чтобы управление процессом вовлечения новых технологий в хозяйственную деятельность стало комплексным и системным, необходимо осуществление оценки инновационного потенциала предприятия.

Таким образом, главным критерием оценки промышленного предприятия для внедрения новаторской деятельности является наличие инновационного потенциала.

Принятие решений по любому направлению инновационной деятельности должно основываться не только на научной значимости полученных результатов исследований, но и с учетом имеющихся технологических возможностей предприятия и возможности реализации усовершенствованной продукции на рынке. Немаловажное значение при этом имеет эффективное функционирование сложившейся на предприятии системы управления инновационной деятельностью.

Таблица 1

**Основные показатели инновационной деятельности
в Российской Федерации промышленных предприятий**

Критерий	Единица измерения	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Удельный вес организаций, осуществивших технологические, организационные, маркетинговые инновации в отчетном году, в общем числе обследованных организаций	процент	10,8	11,1	11,1	10,9	10,9	10,6
Удельный вес инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров,	процент	4,9	6,1	7,8	8,9	8,2	7,9

выполненных работ, услуг							
Затраты на технологические инновации	млн. рублей	349 763,3	474 587,1	583 660,6	746 778,2	762 774,1	735 757,7

Все показатели инновационной активности России представлены на сайте Федеральной службы государственной статистики, сформированы и обобщены на основе форм отчетности, которые заполняются предприятиями. Из таблицы 1 можно сделать выводы о том, что инновационная активность промышленных предприятий на данном этапе падает с 10,9% до 10,6%, а также такие показатели как удельный вес предприятий, осуществляющих технические инновации, так и затраты на их внедрение до 735757,7 млн. рублей.

Таким образом, инновационный потенциал любого промышленного предприятия России – это совокупность определенных характеристик, которые были описаны выше, определяющих способность к осуществлению деятельности, направленной на создание и практическое использование нововведений, что будет способствовать увеличению эффективности производства, повышению его прибыльности, улучшению выпускаемой продукции. С помощью инновационного потенциала и инновационной стратегии предприятие способно повысить свою конкурентоспособность не только на отечественном, но и на мировом рынке, с целью полного удовлетворения потребностей населения за счет постоянного ведения и диффузии инноваций.

Список использованной литературы

1. Агарков А.П. Управление инновационной деятельностью [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Агарков А.П., Голов Р.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52293.html>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Амоша А. И. Инновационное развитие промышленных предприятий в регионах: проблемы и перспективы / А. И. Амоша, Л. Н. Саломатина // Экономика Украины. - 2017. - № 3. - С. 20-34.
3. Байтасов, Р. Инновационный менеджмент. Курс лекций / Р. Байтасов. – М.: Феникс, 2015. – 304 с.
4. Баканов М. И. Антикризисное управление. - Пенза: ПГУ, 2015. – 287 с.
5. Батьковский А.М., Фомина А.В., Хрусталёв Е.Ю. и др. Управление развитием оборонно-промышленного комплекса. – М.: Тезаурус, 2015.–536 с.

Омаров З. З
Расулова М.А.

Проблемы и пути совершенствования инвестиционной политики РФ

Главная опасность для будущего развития страны заключается в том, что рост инвестиций по-прежнему очень неустойчивы и в значительной степени основана на благоприятных условиях мирового рынка.

Не устранены фундаментальные причины слабости российской экономики - неполное структурных и институциональных реформ в реальном секторе, его низкая конкурентоспособность и физическая изношенность производственного аппарата, структурные деформации национальной экономики (сдвиг в сторону топливно-сырьевого сектора при слабой конкурентоспособности обрабатывающей промышленности и низкой долей высокотехнологичных предприятий), сохранение обширного сектора убыточных производств, низкая восприимчивость предприятий к инвестициям.

Решение этих непростых проблем требует осуществления активной государственной инвестиционной

политики, критического переосмысления прошлого опыта государственного регулирования инвестиционной деятельности, накопленных в экономике проблем и выработки новых принципов государственной политики, адекватных задачам посткризисного возрождения страны.

Для того, чтобы изменить нынешнюю ситуацию в лучшем, целесообразно провести ряд необходимых мер по ее улучшению. Направления инвестиционной политики, по которым выносятся предложения, показаны на рисунке 1.

В сфере корпоративного законодательства должны быть установлены минимальные требования и стандарты для участия бизнес-сообщества в обсуждении вопросов государственного регулирования экономической и инвестиционной деятельности, а также для уточнения сферы применения процедуры оценки регулирующего воздействия.

Административные барьеры сегодня являются ключевой проблемой в развитии предпринимательства, развитии нового бизнеса и, в конечном итоге, формирование современной инновационной экономики в России. Поэтому снижение административных барьеров необходимо для сокращения ненужных административных процедур и действий, уменьшения количества требуемых документов и оптимизации взаимодействия с заявителем, устранения ограничения срока действия разрешений, переход от лицензирования по некоторым направлениям деятельности к уведомлениям их реализации.



Рисунок 1. - Сферы деятельности инвестиционной политики, по которым выносятся предложения

1) сфера капитального строительства. Сфера, объединяющая деятельность заказчиков-инвесторов, подрядчиков, проектировщиков, поставщиков оборудования, граждан по индивидуальному кооперативному жилищному строительству;

2) инновационная сфера, где реализуются научно—техническая продукция и интеллектуальный потенциал;

3) сфера обращения финансового капитала (ценных бумаг и др.).

Инвестиционная сфера России испытывает комплексное воздействие следующих негативных факторов:

1. сохраняется тенденция сокращения государственных инвестиций из федерального бюджета в основные производственные фонды;
2. исключительно высокая степень экономических рисков в регионе обуславливает резкое снижение объемов банковских инвестиций:

3. государство не создало материальных и организационных стимулов для того, чтобы сбережения населения республики трансформировались в инвестиции.

Правительство регулирует инвестиционную активность посредством законодательства, путем государственного планирования, программирования, с помощью государственных инвестиций, субсидий, льгот, кредитования, реализации социально-экономических программ.

Для государственного регулирования особенно важно найти оптимальное сочетание рыночной свободы и государственного регулирования.

- Содержание государственного регулирования инвестиционной деятельности определяется задачами государственных органов, а также средствами и инструментами, имеющимися в распоряжении государства при реализации инвестиционной политики.
- Государственное регулирование инвестиционной деятельности представляет собой совокупность государственных подходов и решений, закрепленных законодательством, организационно-правовыми формами, в рамках которых инвестор осуществляет свою деятельность.

Регулирование выражается в прямом управлении государственными инвестициями: система налогов с дифференцированием налоговых ставок и налоговых льгот, финансовой помощи в виде дотаций, субсидий, бюджетных ссуд, льготных кредитов, в финансовой и кредитной политике, ценообразовании, выпуске в обращение ценных бумаг, амортизационной политике.

Довольно высокие темпы экономического развития, достигнутые Российской экономикой может быть только за счет роста инвестиционных вложений в экономику, поэтому предлагаемые рекомендации являются актуальными и должны способствовать созданию благоприятного инвестиционного климата в Российской Федерации.

Приоритетными направлениями государственной инвестиционной политики станут комплексное обновление производственной и непроизводственной инфраструктуры и содействие научно-техническому прогрессу, особенно в области высоких технологий. Государство разрабатывает принципы, механизмы и формы реализации государственной структурно-инвестиционной политики в Российской Федерации. С участием федеральных органов исполнительной власти, разрабатывает федеральную инвестиционную программу, осуществляет на основе формирования годовых лимитов государственных инвестиций, финансируемых из федерального бюджета.

Таким образом, можно сделать вывод, что государственная инвестиционная политика России осуществляется различными способами и проявляется в различных формах.

Для изменения сложившейся ситуации, необходима, стабилизировать экономическую и политическую ситуацию, скорректировать налоговую и таможенную политику, провести рациональную региональную инвестиционную политику, снизить административные барьеры, стимулировать инвестиции, упростить строительную процедуру, привлечь иностранных инвесторов, кардинально улучшить экономические и правовые условия деятельности инвесторов.

В процессе анализа инвестиционной политики Российской Федерации, было выявлено, что создание благоприятного инвестиционного климата должно осуществляться путем усиления роли государства как гаранта прав субъектов инвестиционной деятельности. Что позволит участникам быть уверенными в том, что в кризисных ситуациях вложенный капитал не будет потерян.

Основные направления государственной инвестиционной политики Российской Федерации в сфере науки и технологий определяют систему мер, которые

обеспечивают эффективное использование государственных и негосударственных инвестиционных ресурсов в целях реализации стратегических интересов Российской Федерации (повышение качества жизни населения, достижение экономического роста, развитие фундаментальной науки, образования, культуры, обеспечение обороны и безопасности страны), а также являются неотъемлемой частью общей инвестиционной политики Российской Федерации.

Стратегия и тактика государственной политики должны быть направлены на стимулирование развития новых отраслей обрабатывающего сектора экономики, а также преодоление диспропорций в региональной и отраслевой структуре привлечения внутренних и внешних инвестиций. И главная проблема здесь-рост реальных инвестиций.

Список использованной литературы

1. Мальщук О. М. Особенности инвестиционной политики России на современном этапе // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы Международной научной конференции (г. Москва, апрель 2011 г.).Т. I. — М.: РИОР, 2017. — С. 38-40. — URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/9/209/> (дата обращения: 18.02.2018).
2. Перников, С.Г. Инвестиционная политика и типология её структурных элементов / С.Г. Перников // Проблемы современной экономики. – 2017. - № 2 (38). Режим доступа: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=3581>.
3. Вахрин П.И., Нешитой А.С. Инвестиции: Учебник- 3-е изд., перераб. И доп. -Издательско- торговая корпорация “ Дашков и К”, 2015- 380с.
4. Кабанова О.В. Инвестиции и инвестиционные решения [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кабанова О.В., Коноплева Ю.А.— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет,

2017.— 201 с.— Режим доступа:
<http://www.iprbookshop.ru/75638.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Инвестиции и инновации [Электронный ресурс]: учебник/ С.А. Анохин [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2017.— 658 с.— Режим доступа:
<http://www.iprbookshop.ru/70841.html>.— ЭБС «IPRbooks»

**Супуралиев А.А.
Салавова Р. К.**

Оценка эффективности надзорной деятельности Банка России

Во многом состояние банковской системы является результатом отражения работы органов банковского надзора. Следовательно, чем лучше динамика показателей развития банковской системы, тем эффективней и результативней осуществляется банковский надзор (см. табл. 1).

Таблица 1
Динамика плановых и внеплановых инспекционных проверок, проведенных ЦБ РФ в кредитных организациях⁶

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Всего фактически проведенных проверок, из них	1118	1029	817	647	585
Плановые проверки	757	688	551	454	409
Внеплановые проверки	361	341	266	193	176

Как свидетельствуют данные таблицы 2, количество проведенных инспекционных проверок за 2012–2015 гг.

⁶ Годовые отчеты Банка России за 2012–2016 гг. М.: ЦБ РФ. – www.cbr.ru

стабильно сокращается. Темпы снижения составили 1,9 раза, что связано не только с уменьшением числа действующих кредитных организаций, но и с результативностью проводимых проверок и эффективностью применяемых мер воздействия со стороны Банка России. В частности, с целью более глубокого анализа и оценки уровня банковских рисков, инспекционные проверки проводились одновременно в головных офисах и филиалах кредитных организаций, что способствовало снижению надзорной нагрузки и обусловило сокращение количества проводимых проверок в коммерческих банках.

Как было отмечено выше, инспектирование кредитных организаций Банком России включает в себя плановые и внеплановые проверки банков. За анализируемый период наблюдается снижение количества плановых и внеплановых проверок в общем объеме фактически проведенных проверок в кредитных организациях. Следует отметить, что число внеплановых проверок сокращается более быстрыми темпами в сравнении с темпами снижения плановых проверок.

В 2016 году около 70% общего количества проверок было проведено на плановой основе в целях обеспечения надзорного органа информацией о деятельности кредитных организаций.

Продолжена практика применения риск-ориентированных подходов к организации проверок: все проверки проводились по отдельным направлениям деятельности либо по видам банковских операций и сделок.

При организации и проведении проверок приоритетное внимание уделялось выявлению рисков на консолидированной основе – как на уровне кредитной организации (с учетом ее филиалов), так и на уровне банковских групп (холдингов) в составе кредитных организаций и / или некредитных финансовых организаций. В этих целях использовалась

практика одновременного проведения и координации проверок таких субъектов.

Санкционирование внеплановых проверок является следствием решения руководства Банка России или его территориальных учреждений. Основными причинами, по которым возникает необходимость в проведении внеплановых проверок, является деятельность банков, связанная с повышенными рисками (кредитными, ликвидности), несоблюдением расчетной дисциплины, несвоевременности и полноте проведения клиентских платежей. Следовательно, тенденция сокращения количества внеплановых проверок свидетельствует об улучшении состояния с расчетной дисциплиной, управляемостью банковскими рисками, ликвидностью, выявляемой в ходе дистанционного надзора.

Половина внеплановых проверок в 2016 году была проведена по решению руководства Банка России в связи с необходимостью оперативного исследования операций, которые могли генерировать высокий уровень риска, в том числе в связи с признаками «манипулирования» вкладами физических лиц.

Качество банковского надзора во многом определяется его кадровым обеспечением. Банк России уделяет данному вопросу существенного внимание (табл 2.).

Таблица 2.

**Качественные показатели персонала надзорного блока
в 2011–2015 гг.⁷**

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Общее количество сотрудников	4186	4468	4473	5038	5253
Доля сотрудников с высшим	97,6	98,2	98,6	98,2	98,3

⁷ Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора за соответствующие годы / Центральный банк Российской Федерации. – URL : http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc (дата обращения: 5.03.2017).

профессиональн м образованием, %					
Доля сотрудников с опытом работы в банковской системе свыше трех лет, %	93,6	93,8	82,5	87,0	85,5
Доля сотрудников в возрасте от 30 до 50 лет, %	63,6	62,2	63,3	61,8	62,9
Доля сотрудников прошедших дополнительное обучение, %	57,3	36,6	55,2	52,1	53,5

Как свидетельствуют данные, приведенные в таблице 3, за анализируемый период 2011–2015 гг. численность сотрудников надзорного блока возросла с 4186 единиц до 5253 единицы на 1067 единиц или на 25,5%. Об уровне квалификации работников надзорного блока служат показатели их численности имеющие высшее профессиональное образование. Следует отметить, что практически 98% сотрудников надзорного блока Банка России имеют высшее профессиональное образование, более 80% – опыт работы в банковской сфере свыше трех лет, и более 60% из них находятся в самом работоспособном возрасте от 30 до 50 лет. Кроме того, учитывая процесс постоянного совершенствования банковского регулирования и надзора с учетом мирового опыта, более 50% сотрудников надзорного блока Банка России ежегодно проходят дополнительное обучение, повышая свой профессиональный уровень.

Таким образом, можно сделать вывод о том, специалисты надзорного блока Банка России имеют достаточно высокий профессиональный уровень и потенциал дальнейшего развития в рамках выполняемых ими функциональных обязанностей.

За 2011–2016 гг. отмечается стабильная динамика снижения, как количества кредитных организаций, так и числа проведенных Банком России инспекционных проверок банков.

Анализ результатов проверок, по характеру наиболее часто встречаемых нарушений показал, что основная доля нарушений связана с недооценкой кредитного риска. При этом следует отметить, что объем нарушений кредитного риска кредитными организациями в динамике растет. Так данный показатель за период с 2011–2016 гг. вырос с 30,7% до 51,7%, а его пик был отмечен в 2015 году (64,9%).

Наиболее частые нарушения, допущенные при проведении кредитных операций состояли в том, что, например, банками не учитывалось наличие негативных угрожающих явлений в деятельности заемщиков; принимались необоснованные административные решения в целях формального улучшения качества ссуд, в том числе при наличии признаков отсутствия реальной деятельности заемщика; практиковалась минимизация резерва на стоимость обеспечения, не соответствующего установленным требованиям. При проверке потребительского кредитования выявлялись факты предоставления заемщиками недостоверных сведений о доходах, сокрытия банками реальной продолжительности просроченной задолженности; отсутствия оригиналов кредитных договоров по ссудам, приобретенным по договорам цессии.

Также следует отметить, что к достаточно часто выявляемым нарушениям банков относятся нарушения, связанные с неисполнением требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД / ФТ). Так, в структуре выявляемых нарушений на долю нарушений, связанных с неисполнением требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма, практически приходится 25% от всего количества выявленных нарушений. К данным нарушениям, в частности, относятся отмеченные факты ненаправления (несвоевременного направления) банками в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю; случаи неисполнения обязанности по принятию обоснованных и доступных мер по идентификации бенефициарных владельцев. Ряд кредитных организаций был вовлечен в проведение операций клиентов, обладающих признаками «сомнительных», в том числе направленных на вывод средств за рубеж, «транзит» различного уровня («аккумулирующий импорт», транзитные операции «повышенного риска»).

Периодически, выявлялись нарушения, связанные с организацией работы по ведению бухгалтерского учета, невыполнением требований валютного законодательства, порядка совершения кассовых операций.

О принятых к кредитным организациям мерах надзорного реагирования свидетельствуют данные, приведенные в таблице 3

Таблица 3.

**Сведения о мерах воздействия по результатам надзора
в 2011–2016 гг.⁸**

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Предупредительные меры, в том числе:	1393	1392	1420	1317	1307	1293
– направление письменной информации в адрес руководства	930	914	896	873	813	713
– проведены совещания	463	478	524	444	494	580
Принудительные меры, в том числе:	862	801	1036	1014	1201	1251
– предъявление	519	454	575	546	623	610

⁸ Годовые отчеты Банка России за 2012–2016 гг. М.: ЦБ РФ. – www.cbr.ru

требований об устранении нарушений						
– предъявление штрафных санкции	215	192	171	133	212	302
– введение ограничения отдельных операций	68	94	194	209	243	213
– запрет на осуществление отдельных банковских операций	25	34	45	64	73	61
– запрет на открытие филиалов	35	27	51	62	50	65

ЦБ РФ по результатам проведенных инспекционных проверок вправе применять к кредитным организациям предупредительные и принудительные меры воздействия, причем состав мер может быть смешанным.

Предупредительные меры используются тогда, когда наличие недостатков в деятельности кредитных организаций не влечет за собой больших последствий для вкладчиков и кредиторов. Использование только предупредительных мер не может способствовать эффективной корректировке деятельности кредитных организаций, поэтому регулятор применяет принудительные меры воздействия в тех случаях, когда нарушения неоднократные и могут повлечь за собой неблагоприятные последствия для клиентов.

Надзорное реагирование Банка России ориентировано в первую очередь на выявление на ранних стадиях негативных тенденций в деятельности кредитных организаций и применение адекватных мер с целью предупреждения развития этих тенденций.

Как свидетельствуют данные, приведенные в таблице 5, в структуре применяемых к кредитным организациям мер воздействия преобладают предупредительные меры и динамика изменения их количества направлена в сторону их сокращения. В структуре предупредительных мер воздействия преобладают письменные предписания о недостатках в деятельности кредитных организаций и рекомендации по их

исправлению, направляемые в адрес руководства банков. Одной из действенных предупредительных мер воздействия является проведение надзорных совещаний с представителями кредитных организаций в целях указания руководителям и собственникам кредитных организаций на выявленные проблемы и необходимость их самостоятельного устранения.

Следует отметить, что за анализируемый период отмечено уменьшение числа письменных предписаний в адрес руководства банка и, наоборот, увеличение числа совещаний с представителями кредитных организаций, что свидетельствует о более серьезном характере имеющихся у банков проблем, выявленных в ходе инспекционных проверок.

В случае необходимости к банкам применялись принудительные меры воздействия, включающие предъявление жестких требований об устранении выявленных нарушений, штрафных санкций, введение ограничений на осуществление кредитными организациями отдельных операций, запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций и на открытие филиалов.

Следует отметить, что за анализируемый период объем принудительных мер воздействия к кредитным организациям существенно вырос и это происходит на фоне сложившегося тренда сокращения числа действующих кредитных организаций. Так, число принудительных мер воздействия за 2011–2016 гг. увеличилось с 862 до 1251 или на 45%. Данный факт свидетельствует о том, что кредитными организациями участились неоднократные нарушения банковского законодательства и пруденциальных норм банковской деятельности, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия для клиентов.

В структуре принудительных мер воздействия наиболее существенно возросли ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций (в 3,1 раза),

запреты на осуществление отдельных банковских операций (в 2,4 раза) и запреты на открытие филиалов (в 1,9 раза).

Наконец, расчет коэффициентов эффективности надзорной деятельности Банка России отражен в таблице 4

Таблица 4.

Динамика показателей эффективности деятельности надзорного блока Банка России⁹

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Нагрузка надзора	1,17	1,17	1,12	0,98	0,88	0,94
Ресурсное обеспечение надзора	4,3	4,7	4,8	6,0	7,2	н.д.
Количество предупредительных мер воздействия, приходящихся на одну кредитную организацию	1,4	1,5	1,5	1,6	1,8	2,1
Количество принудительных мер воздействия, приходящихся на одну кредитную организацию	0,9	0,8	1,1	1,2	1,6	2,0

В таблице 4 приведены такие показатели эффективности надзорной деятельности, как нагрузка надзора и ресурсное обеспечение.

Под нагрузкой проверок понимается количество проверок, приходящееся на одну действующую кредитную организацию. Ресурсное обеспечение надзорной деятельности характеризуется количеством сотрудников надзорного блока Банка России, приходящихся на одну действующую кредитную организацию в расчете на календарный год.

«С учетом того, что штатная численность персонала надзорного блока устанавливается исходя из необходимых трудозатрат на выполнение закрепленных за надзорным

⁹ Составлено автором на основании данных таблиц 5 и 6.

блоком Банка России функций, принятый подход определения ресурсного обеспечения надзорной деятельности, такой как количество сотрудников надзорного блока в расчете на одну действующую кредитную организацию, вполне обоснован. Изменение этого показателя при относительно стабильном нормативно-методическом, материально-техническом и программно-прикладном обеспечении рабочих мест сотрудников надзорного блока оказывает прямое воздействие на качество надзора, масштабность и глубину проверок».

Как свидетельствуют расчеты, приведенные в таблице 5, за анализируемый период коэффициент нагрузки проверок снизился с 1,17 до 0,94, а коэффициент ресурсного обеспечения вырос с 4,3 до 7,2. Таким образом, можно сделать вывод о повышении качества надзорной деятельности Банка России.

Вместе с тем, учитывая проведенный анализ о результатах инспекционных проверок и приведенных мерах воздействия к кредитным организациям, следует отметить об отсутствии позитивного тренда влияния принимаемых мер воздействия на снижение количества и характера, допускаемых банками нарушений в своей деятельности. Количество предупредительных и принудительных мер воздействия в расчете на одну действующую кредитную организацию стабильно увеличивается, при неуклонном снижении числа коммерческих банков. Более того, темпы роста принудительных мер воздействия в расчете на одну кредитную организацию опережают темпы роста предупредительных мер воздействия, приходящихся на один коммерческий банк.

Список используемой литературы

1. Сергин А.М. Банковский надзор и устойчивость кредитных организаций: проблемы действующей системы // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2015. № 2.

2. Соколов В. М., Титов И. В. Развитие системы внутреннего контроля в Главной инспекции Банка России // Деньги и кредит. 2015. № 4.
3. Сафронов В.А. Актуальные вопросы инспекционной деятельности Банка России // Деньги и кредит. 2014. № 12.
4. Усоскин В.М. Новая система банковского надзора в Европейском союзе // Деньги и кредит. 2015. № 3.

Сулейманов М.М
Байракова А.А.

Пути повышения эффективности финансовой политики Российской Федерации в новых экономических условиях

На сегодняшний день Россия находится в довольно сложном экономико-политическом положении; экономические санкции, введенные странами Европейского союза и США против Российской Федерации, оказывают влияние не только на сферу производства, но и на экономику в целом, включая сферу налогообложения. Их результатом являются девальвация рубля, отток иностранного капитала, сокращение экспортируемой и импортируемой продукции и т. д. [8, с. 87].

Под действием санкций налоговая политика остается одним из важнейших государственных инструментов регулирования экономики. В таких условиях государство стремится переориентировать налоговую политику, создав необходимые условия для привлечения иностранных инвесторов, а также всячески поддерживать развитие предпринимательства в России и экспорта продукции за рубеж. На сегодняшний день Правительством РФ разработан план по развитию налоговой политики на 2017–2019 годы. Сразу следует отметить, что какой-либо масштабной реформы налоговой системы в РФ не планируется, а приоритетным направлением, как и ожидалось, станет повышение

эффективности налоговой системы в условиях экономических санкций. Кроме того, актуальными остаются вопросы, связанные с корректировкой налога на доходы физических лиц, НДС, акцизов и некоторых других видов налогов. Также за указанный период не предполагается ощутимого повышения налоговых нагрузок.

Рассмотрим более подробно некоторые антикризисные меры, предложенные Правительством [8, с. 88]:

1. Льготы по налогу на прибыль для новых производств.

На сегодняшний день ставка налога в 2017 году на прибыль организаций составляет 20%, из которых 17% поступают в бюджет субъекта федерации, а 3% – в федеральный бюджет. Правительством разработан проект федерального закона, направленный на предоставление налоговых льгот вновь созданным организациям, т.е. таким организациям, с момента государственной регистрации которых прошло не более одного календарного года.

2. Увеличение первоначальной стоимости амортизируемого имущества для целей налогообложения.

Иначе говоря, недорогое имущество не нужно будет списывать путем амортизации, вместо этого его можно будет учесть единой суммой при вводе в эксплуатацию, не распределяя его стоимость по периодам. Как известно из бухгалтерского учета, амортизация входит в себестоимость продукции, поэтому с ростом амортизационных отчислений прибыль предприятия уменьшается. Следовательно, данная мера позволит увеличить прибыль предприятия.

3. Меры по налоговому стимулированию развития малого предпринимательства через специальные налоговые режимы.

В период с 2017 по 2019 год планируется: расширить перечень видов деятельности, в отношении которых может применяться патентная система налогообложения; распространить право на применение 2-летних «налоговых

каникул» по упрощенной системе налогообложения и патентной системе налогообложения на деятельность в сфере бытовых услуг; предоставить субъектам Российской Федерации право снижать ставки налога для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения в виде доходов.

4. Патент для самозанятых физических лиц, не имеющих наемных работников.

Патентная система налогообложения – один из видов специального налогообложения. Она применяется относительно определенных видов предпринимательской деятельности по желанию предпринимателя, имеющего в своем подчинении за отчетный период не более 15 работников, или не имеющего их вовсе. Патент может применяться на срок от одного до двенадцати месяцев. Данная система предполагает упрощенный порядок уплаты налогов, в том числе освобождение от налога на имущества физических лиц, а также некоторых видов НДС.

Кроме того, в российском налоговом учете процедуры регистрации, уплаты страховых взносов и налоговых сборов и платежей для самозанятых лиц довольно сложны. Все эти процедуры требуют упрощения, чтобы избежать незаконной деятельности (без регистрации) самозанятых лиц, укрывания от уплаты налогов, сборов и страховых взносов [10, с. 544].

На сегодняшний день Правительство РФ предлагает создать так называемую систему «одного окна», которая должна позволить значительно экономить время при прохождении всех данных процедур. У самозанятых лиц появится возможность одновременно осуществить сразу несколько операций, например, при применении патентной системы налогообложения они одновременно смогут уплачивать страховые взносы, а также регистрироваться как

самозанятые лица на срок действия патента по предусмотренной упрощенно процедуре.

5. Порядок освобождения от акцизов при экспорте подакцизных товаров.

Данная мера подразумевает упрощение порядка уплаты акцизов на экспортируемые товары, что должно позволить экспортировать большие объёмы товаров и услуг за рубеж с минимальными временными и стоимостными затратами.

Подводя итог, следует отметить, что с одной стороны, такие изменения в налоговой политике будут способствовать преодолению кризиса и развитию российской экономики. С другой стороны, снижение налоговых ставок, широкое применение льготных режимов и различных налоговых льгот могут привести к сокращению налоговых поступлений в бюджет РФ.

Таможенная политика 2017-2019 года будет особенна, привлекать растущими отношениями между Россией и Единым экономическим пространством, как крупного рынка сбыта для несырьевой продукции зарубежных стран и товаров высокой степени переработки.

Также для эффективной таможенной политики необходимо применение мер нетарифного регулирования и тарифных квот с ВТО. Но, несмотря на все это, главным инструментом по адаптации российского аграрного сектора к условиям ВТО является реализация Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы.

В целом Россия должна будет занять активную позицию в данной работе, направленную на минимизацию негативных последствий от возможного снижения тарифной защиты.

Таким образом, Россия будет занимать активную позицию в таможенной политики, которая в свою очередь

направлена на минимизацию негативных последствий от снижения тарифных ставок.

Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что таможенная политика представляет собой совокупность стратегических и тактических мероприятий направленных на согласование и реализацию различных внутриполитических и внешнеполитических интересов государства, через уполномоченные органы таможенного дела.

Если говорить о финансовой региональной политики государства, то необходимо подчеркнуть, что министерство финансов России будет требовать от регионов и муниципалитетов проведения взвешенной долговой политики и реализации программ оздоровления финансов. В особенности это касается территорий, у которых уровень долга приближается к предельному уровню, определенному законодательством. Об этом речь шла на парламентских слушаниях, посвященных проекту главного финансового документа страны на 2017-2018 год.

Тут можно предложить несколько перспективных направлений мобилизации доходов регионов. Во-первых, это отмена льгот, установленных федеральным законодательством по региональным и местным налогам, в том числе за счет введения механизма «двух ключей». Суть в том, что федеральные льготы по налогам, зачисляемым в региональные и местные бюджеты, вводятся в действие только после принятия соответствующих решений субъекта РФ. Во-вторых, это создание стимулов для обеления отдельных рынков и повышения, таким образом, базы налогообложения. В частности, предлагается ограничить учет объемов убытков предприятий в размере не более 30% прибыли прибыльных организаций группы.

Повышение эффективности системы межбюджетных отношений в 2017–2019 годах планируется обеспечить за счет перераспределения в пользу федерального бюджета 1% налога

на прибыль с последующим предоставлением эквивалентной суммы бюджетам субъектов РФ через механизм дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности.

Кроме того, будет предусмотрено увеличение мер стимулирующего характера. За счет дополнительных поступлений федерального бюджета по налогу на прибыль организаций Минфин России планирует сформировать фонд, из которого субъектам РФ будут предоставляться гранты за достижение наивысших темпов роста налогового потенциала.

Регионам, которые проводят политику снижения дефицита и уровня госдолга, осуществляют мероприятия по мобилизации доходного потенциала, предоставят возможность получать дешевые бюджетные кредиты. При этом в финансовом ведомстве считают, что срок предоставления кредитов необходимо увеличить с трех до пяти лет.

Минфин также пообещал, что в 2017 году количество субсидий наконец-то сократится. Консолидация субсидий будет осуществляться по принципу «одна госпрограмма/подпрограмма - одна субсидия». Необходимо отметить, что федеральный бюджет на 2017–2019 годы будет бюджетом стабильности и экономического роста [18, с. 250].

Список используемой литературы

1. Щербакова Ю.В. Современные проблемы финансовой политики и пути их решения / Ю.В. Щербакова // Молодой ученый. – 2015. – № 13. – С. 477-480.
2. Финансы: Учебное пособие / Под редакцией А.М. Ковалёвой. М.: Финансы и статистика, 2017. - 416 с.
3. Яковлев Д.С. Финансовая политика государства // Актуальные вопросы экономических наук. № 57 / 2017. С 249-262

Проблемы исполнения федерального бюджета в РФ

Благополучные 2000-е годы приучили к мысли, что дефицит Федерального бюджета остался в прошлом. Превышение доходов бюджета над расходами (профицит) служил основой экономического роста и увеличения благосостояния населения страны. Кризис 2008 года привел к появлению дефицита в Федеральном бюджете Российской Федерации и обострил проблему формирования доходов в бюджетах других уровней бюджетной системы, главным образом за счет падения мировых цен на энергоносители. Планы Правительства по постепенному преодолению дефицита не смогли быть полностью реализованными из-за обострения противоречий между Россией и рядом Западных стран, которые вылились в применение экономических санкций, размер которых со временем не пошел на убыль, а продолжает нарастать. Ограниченность бюджетных ресурсов сделала еще более актуальным вопрос эффективного и рационального использования государственных доходов, что призвана обеспечить система финансового контроля [7].

Анализ доходов федерального бюджета за период 2014-2016 гг. показал, что для данной части бюджета характерна неблагоприятная ситуация. В Российской Федерации наблюдается ежегодное снабжение доходов федерального бюджета. Это, в первую очередь, обусловлено сокращением нефтегазовых поступлений, падением мировых цен на нефть, ухудшением отношений Российской Федерации с мировым сообществом.

Прослеживается негативная тенденция: увеличение дефицита федерального бюджета за счет сокращения доходов при одновременно существенном росте расходов.

Актуален вопрос в поиске направления увеличения доход бюджетов всех уровней в РФ состоит в улучшении механизма управления денежными средствами от неналоговых доходов. Неналоговые доходы в структуре доходов бюджета занимают в среднем около 8% поступлений в федеральный бюджет (не учитывая доходы, получаемые из таможенных сборов и пошлин) и порядка 14% дохода консолидированных бюджетов субъектов РФ [3, с.348].

Причины такого слабого воздействия неналоговых доходов на бюджет связано с низким уровнем процесса администрирования этих доходов, вызвано это отсутствием единой кодификации и классификации неналоговых доходов, низким уровнем прогнозирования, ограничением распределения в бюджеты субъектов РФ и в бюджеты муниципальных образований, малоэффективностью механизма взимания платежей.

В Бюджетном кодексе РФ нет определения содержания неналоговых доходов, полномочий органов государственной власти, общих требований к взиманию и исчислению данных платежей. Взимание платежей, образующих неналоговые доходы бюджетов, регулируется системой нормативных актов, включающих законодательные акты (в том числе Лесной, Гражданский, Воздушный, Водный кодексы РФ), нормы международного права, нормативные правовые акты Правительства РФ и федеральных органов исполнительной власти.

Существующие нормы бюджетного законодательства не обеспечивают эффективного расходования бюджетных средств, так как отсутствует определение понятия эффективности расходов бюджета, нет систематизации организационно-правовых мер по обеспечению эффективности расходования бюджета, нет разработанных критериев эффективности. Законодательство предусматривает ответственность лишь за нецелевое использование бюджетных

средств, тогда как неэффективность может принести больший ущерб.

Дополняют перечень проблем в сфере контроля и исполнения бюджета: отсутствие единой политики в области контроля, множество контрольных органов с параллельными функциями, слабое межведомственное взаимодействие контрольных органов, медленное совершенствование форм и методов контроля, недостатки научно-теоретического обеспечения контрольной деятельности [12, с.5]

Совершенствование бюджетного планирования осуществляется внедрением программно-целевого метода. Можно отметить преимущества программного бюджетирования: средства направляются на решение стратегических задач, обеспечивается взаимодействие между финансовой стратегией и тактикой, повышается ответственность и прозрачность деятельности органов власти, возможность оценки деятельности на основе формальных показателей, повышается эффективность деятельности контрольно-счетных органов. Несмотря на совершенствование бюджетного механизма, исполнение бюджета сопряжено с большими сложностями и требует дальнейшего изучения, поэтому тема исследования актуальна [4, с.80].

Кризисные явления, наблюдающиеся в сфере государственных финансов последнее время, проявляются в сохранении дефицита Федерального бюджета РФ. Исполнение бюджета по доходам и расходам возложено на Федеральное казначейство, деятельность которого постоянно совершенствуется. Однако проверки Счетной палаты, наряду с положительными моментами, такими как своевременное доведение бюджетных средств до главных распорядителей средств, увеличение поступления доходов и размера размещаемых средств на депозитах в банках, отмечают и некоторые недостатки, которые необходимо преодолеть для

обеспечения эффективного и рационального использования государственных доходов.

Таким образом, необходимы решения и активная работа по следующим направлениям:

1. Механизм предоставления налоговых преференций нужно направить на отказ от неэффективных льгот и ограничение негативных воздействий от их применения.

2. Необходимо увеличить эффективность использования доходов от неналоговых источников.

3. Осуществление инвентаризации с дальнейшей кодификацией и классификацией платежей и сборов, взыскиваемых в соответствии с нормативными правовыми актами и поступающих в госбюджет.

4. Прогнозирование доходов должно быть нормативно закреплено с помощью методологических подходов.[2, с.92]

Совершенствование бюджетной политики в сфере государственной поддержки реального сектора экономики и реализации инвестиционных проектов с государственным участием является одним из приоритетных направлений повышения эффективности механизма регулирования бюджетных расходов.

Сложившиеся механизмы государственной поддержки реального сектора экономики показывает, что бюджетные расходы не эффективно влияют на экономический рост и на осуществление государственных инвестиций. Основными причинами неэффективности расходов бюджета являются:

Исполнение бюджетных инвестиций проходит без сравнительного анализа различных вариантов реализации инвестиционного проекта.

Государственная поддержка охватывает незначительный участников рынка, что очень сильно искажает конкурентные условия ведения бизнеса.

Устанавливаются низкие требования к экономической обоснованности выбранного направления финансирования на создание объектов.

Увеличение объемов незавершенного строительства, и вследствие этого экономический эффект от использования данных объектов уменьшается.

Созданы условия, при которых поддерживаются экономически нерентабельные, неконкурентоспособные предприятия, а также монополисты, препятствующие развитию экономики, модернизации производства;

Необходимо пересмотреть нормативно-правовое регулирование рассмотрения и реализации государственного участия в проектах сторонних компаний, подходящих целям государственной политики [13].

Для обеспечения экономического роста в РФ необходимо создавать условия, которые подразумевают то, что коммерческие риски этого роста должен нести бизнес, а не государство и население. Что касается действий регуляторов, с целью исключения противоречий между антиинфляционной политикой и экономическим ростом, необходимы определенные коррективы.

Для финансовых регуляторов (Банка России и Минфина необходимо учесть хозяйственную ситуацию в России. Продолжая умеренно жесткую денежно-кредитную политику, Центральный банк должен принять региональный механизм рефинансирования, стимулировать формирование системы местных банков муниципального уровня, работа которых ориентирована не на финансовый рынок, а с местный малый бизнес (фермеры, предприятия по переработке сельскохозяйственного сырья, местными промыслами), на участие в снабженческой и сбытовой кооперации и т. д. Таким банкам также могут содействовать отделения Почтового банка и Россельхозбанка. Банк России не должен брать на себя

помощь бизнесу, так как это является прерогативой Минфина России, прежде всего в плане сокращения.

Для реализации антиинфляционной политики необходимо учитывать тот факт, что необходимы преобразования и для бизнеса в России (рис. 6).[5, с.47]

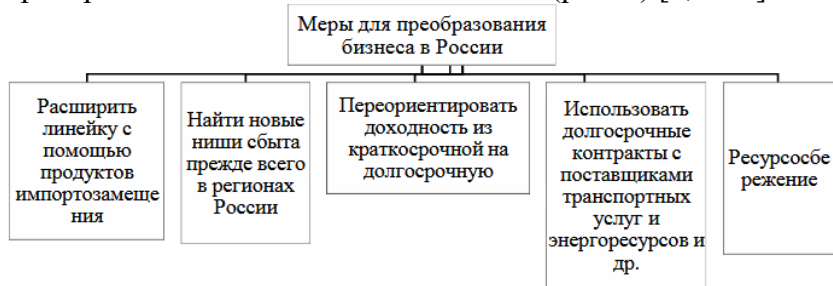


Рис. 6. Необходимые меры для преобразования бизнеса в России [5]

Необходимо решить ряд вопросов, связанных с использованием целевых средств, предоставляемых из бюджета в уставные капиталы компаний с государственным участием. В частности, существует проблема в образовании на счетах компаний в кредитных организациях временно неиспользуемых бюджетных средств, полученных на реализацию инвестиционных проектов, также существует практика размещения этих средств на депозитах в банке, что не способствует достижению целей инвестиционной политики государства. Кроме того, не обеспечена прозрачность расходов бюджета, направляемых на реализацию инвестиционных проектов через вертикально интегрированные структуры, в том числе связанных с созданием объектов капитального строительства дочерних организаций указанных интегрированных структур.

Для решения этих задач предлагается осуществить следующие действия:

1. Ужесточить контроль использования компаниями с госучастием средств, предоставленных из бюджета в виде взносов в их уставные капиталы, с

возможностью расширения применения механизма перечисления целевых средств на счета в органах Федерального казначейства.

2. Выработать механизм, при котором будут возвращены целевые взносы компаниями, если не были достигнуты показатели эффективности инвестиционного проекта.

3. Урегулировать механизм использования хозяйственными обществами остатков бюджетных инвестиций на цели реализации других инвестиционных проектов (или возврата указанных остатков в соответствующий бюджет).

Снижение доходов федерального бюджета, в сложившейся ситуации на мировой арене, и необходимость поддержания определенных ограничений размера дефицита бюджета, создают потребность в пересмотре бюджетных расход их объемов и структуры, что может привести к улучшению механизма регулирования бюджета [9, с.71].

Список используемой литературы

1. Чернышова О.Н. Переход к программно-целевому принципу планирования бюджетных расходов в субъектах РФ: проблемы и перспективы // Социально-экономические явления и процессы. 2016. №7 (053)

2. Шевченко М.В. Особенности бюджета РФ // Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. 2016г. С 160-163

3. Щербакова Ю. В. Современные проблемы финансовой политики и пути их решения//Молодой ученый. 2015. -№13. С. 477-480

Перспективы развития доходной базы местных бюджетов в РФ

В настоящее время важнейшей задачей на местах является увеличение доходной части бюджета, при определении местных и закрепленных за местными органами самоуправления на долговременной основе собственных доходных источников. Для этого нужно создать необходимые законодательные условия, способствующие увеличению неналоговых источников местных бюджетов.

Создание собственной финансовой базы необходимо для обеспечения доходных образований расходными.

К указанным мероприятиям обычно относятся следующие:

1. Взамен существующих налогов необходим плавный переход к налогообложению недвижимости.

В него включают следующие налоги:

1. Налог на имущество физических лиц.

2. Земельный налог.

3. При условии рыночной оценки недвижимости и зачисления налога на имущество организаций по нормативу 100% в доходы местных бюджетов, поступает налог на имущество организаций.

Необходимо выделить категории относящиеся к:

- застроенным участкам.

- жилью.

- строениям производственного назначения.

- лесным угодьям.

- сельскохозяйственным угодьям.

Местные органы власти должны определять ставки вышеуказанных налогов при формировании бюджета на

будущий год. Их величина не должна превышать законодательно установленного максимума.

На сегодняшний день при строительстве и благоустройстве дачных посёлков и садоводческих товариществ необходимо создать возможности для более полного использования системы самообложения, в которую входит добровольное внесение гражданами денежных средств или безвозмездный труд, вкладываемый в социально-культурное благоустройство территорий, создание инфраструктуры и ремонт коммуникаций.

Не в полной мере используется потенциал неналоговых доходов органов местного самоуправления.

В связи с отсутствием методики оценки права пользования недрами возникает установление производного и экономически необоснованного размера разового платежа на право пользования недрами, а также сюда включены месторождения общераспространенных полезных ископаемых. Поэтому на федеральном уровне необходима разработка методических указаний по оценке права пользования участками недр регионального и местного значения, которые носят рекомендательный характер и особенно касаются месторождений общераспространенных полезных ископаемых.

Рациональнее будет производить отчисления от федеральных и регулирующих региональных налогов в категорию, которая соответствует местным налогам. А на уровне закона необходимо установить определенный процент отчислений от налога на доходы граждан, налога на прибыль предприятий, акцизов. Для этого необходимо учитывать принцип единства взимания и использования налоговых доходов для данного территориального образования. Это даст возможность преодолевать разрыв при формировании бюджетов органов местного самоуправления от реальной налоговой базы, указанного территориального образования и

может существенно повысить экономическую самостоятельность муниципальных образований.

Организации применяют «конвертную» схему выплаты заработной платы, исходя из статистики от 10 до 25%. Поэтому для привлечения дополнительных доходов от НДФЛ рекомендовано усилить правовую базу. Это должно привести к ужесточению мер наказания и повышению ответственности руководителей предприятий.

Из-за расширения состава затрат, которые относятся на себестоимость происходит минимизация налоговой прибыли, а это способствует к уклонению от уплаты налога на прибыль. Для предотвращения данных нарушений устанавливается жёсткий контроль соблюдения законодательства в этой сфере, которая обеспечивает объективное формирование налогооблагаемой прибыли.

Но для проведения этой работы налоговые органы целесообразно наделить реальными полномочиями, касающимися именно этой сферы.

Оценка поступления ЕНВД в объеме доходов городских бюджетов в 2015 году составляет 51 400 тыс.руб., на 2016 год – 52 520 тыс.руб. Для того, чтобы увеличить объем поступлений этого налога создаются резервы. Так как 90% налога зачисляется в местные бюджеты, у муниципалитетов существует заинтересованность в увеличении размеров поступающих сумм. В связи с этим они стимулируют предпринимательскую активность благодаря установлению значений корректирующего коэффициента K2.

На сегодняшний день в квитанции по оплате коммунальных услуг указаны платежи на капитальный ремонт жилья, которые часто не используются по назначению. Так как определенный процент муниципального и приватизированного жилья находится в ветхом состоянии, необходимо ввести местный налог «на ветхое жилье», это позволит увеличить доходную базу местного бюджета.

Земельный налог – это основная доходная часть местного бюджета, по данному налогу существуют резервы для развития. Актуальность проблемы состоит в неполной информации, которая передается для определения земельного налога в налоговые органы. Необходимо выработать общую концепцию формирования сведений о земельных участках и установить жесткий контроль правильности их предоставления.

Из-за недобросовестной уплаты транспортного налога, которая распространена в настоящее время, местный бюджет теряет определенную часть дохода. Эта проблема связана также с тем, что уведомления налоговых органов часто не доходят до фактического места проживания налогоплательщика. Поэтому оплату транспортного налога рекомендуется включить в перечень документов для прохождения технического осмотра автотранспорта. При регистрации транспортного средства необходимо внести в базу данных идентификационные номера плательщика, а также обязать налоговые органы и органы государственной инспекции дорожного движения регулярно осуществлять сверку имеющихся данных.

В заключении можно сказать о том, что потенциал развития доходной базы местных бюджетов имеет существенные перспективы. Решение этой проблемы лежит в плоскости усиления работы налоговых органов, повышения экономического потенциала муниципалитетов и надлежащего исполнения бюджетного и налогового законодательства. В условиях, когда поставлена задача не повышать налоговое бремя, именно эффективность налогового администрирования может послужить основой для развития доходной базы бюджетов разных уровней. По данным некоторых экспертов, более 50% российской экономики находится в «тени», в Республике Дагестан эта цифра превышает 70%. Поэтому,

первостепенной задачей становится вывод объектов налогообложения из «тени».

Доходы местных бюджетов являются базой местных органов власти по финансированию всего комплекса социально и экономически направленных программ, и мероприятий на их территории.

Именно от эффективности и рациональности формирования местных бюджетов зависит уровень удовлетворения минимальных социальных потребностей жителей различных регионов страны.

Местные бюджеты непосредственно оказывают влияние на уровень доходов и расходов, занятости населения, развитие промышленного и научно-технического потенциала регионов, распределение инвестиций по территории страны, экономического и социального развития.

Потенциал развития доходной базы местных бюджетов имеет существенные перспективы. Решение этой проблемы лежит в плоскости усиления работы налоговых органов, повышения экономического потенциала муниципалитетов и надлежащего исполнения бюджетного и налогового законодательства. В условиях, когда поставлена задача не повышать налоговое бремя, именно эффективность налогового администрирования может послужить основой для развития доходной базы бюджетов разных уровней.

В целях укрепления доходной части местных бюджетов необходимо решение следующих вопросов:

- 1) повышение качества управления муниципальными финансами в части минимизации объемов изменений сводной бюджетной росписи в ходе исполнения бюджета, обеспечения исполнения расходов в утвержденных объемах, равномерности кассовых расходов бюджета в течение финансового года, сокращения дебиторской и кредиторской задолженности;

2) обеспечение обоснованности прогнозирования и повышение эффективности администрирования доходов местных бюджетов;

3) продолжение работы по сдерживанию роста муниципального долга и снижению расходов на его обслуживание;

4) продолжение работы по разработке и реализации комплекса дополнительных мер, направленных на развитие доходного потенциала местных бюджетов.

Следует отметить, что перспективы развития местных бюджетов связаны с устранением имеющихся проблем муниципальных образований, т.е. как с доходной, так и с расходной частями бюджета. Вопрос экономической самостоятельности муниципальных образований стоит на первом месте, поэтому, прежде всего, необходимо обеспечить экономический рост, усилить независимость и сбалансированность местного бюджета, которые в совокупности образуют основу бюджетной системы страны.

Список используемой литературы

1. Одинокоев Б.В. Практика и проблемы формирования доходов местных бюджетов Российской Федерации // Современное общество и наука: социально-экономические проблемы в исследованиях преподавателей вуза. 2015. № 1. С. 17-21.

2. Лагунова Т.П. О доходах местных бюджетов // Вестник ИЖГТУ. 2014. № 3. С. 75-77.

3. Хиясова А.Б. Сущность муниципальных финансов на современном этапе // В сборнике: Развитие науки в современном мире Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. Под общей редакцией А.И. Вострецова. 2017. С. 233-236.

Проблемы дефицита федерального бюджета РФ

Бюджетный дефицит – это финансовое явление, с которым в те или иные периоды своей истории неизбежно сталкивались все государства мира. Полностью сбалансированный государственный бюджет, то есть бюджет без сальдо, возможен только теоретически. Практически невозможно представить себе государство, в котором безупречно работают все финансово-экономические рычаги, стимулирующие приток средств в бюджет, а государственные расходы не превышают доходов.

Проблема бюджетного дефицита остро стоит во многих странах мира, в том числе и с развитой рыночной экономикой. Проблема дефицита федерального бюджета в России является открытой, так как федеральный бюджет РФ в 2018 году остается дефицитным, несмотря на рост налоговых и неналоговых доходов.

Основным инструментом финансовой стабилизации в России являлась бюджетная политика. Поэтому ее главной целью было стремление любой ценой сократить размер бюджетного дефицита и относительные размеры инфляционных источников его финансирования.

Наличие значительного бюджетного дефицита уже заранее говорит о том, что важной функцией бюджетной политики страны является сокращение дефицита, и по мере возможности, его ликвидация. Вопрос возникает лишь при выборе инструментов для достижения этой цели. Политика, которой придерживается Правительство, предельно проста: необходимо любыми способами привести к равновесию доходы и расходы бюджета, а оставшийся "разрыв" профинансировать посредством внешних и внутренних займов. Таким образом, основной идеей правительственной

программы по сокращению бюджетного дефицита является стремление к снижению расходов бюджета и одновременно увеличению его доходов.

Поскольку бюджетный дефицит в экономике России связан с глубоким структурным, институциональным кризисом и продолжающимся промышленным спадом, то, решая данную проблему только лишь путем увеличения налогового бремени и сокращения объемов бюджетного финансирования, Правительство РФ сталкивается с еще большими проблемами, связанными с сокращением налоговой базы и уменьшением доходов будущих периодов. Поэтому для достижения долгосрочного оздоровления государственных финансов Правительству РФ необходимо развивать национальную экономику в целом.

Первое условие нормального функционирования экономики РФ - это реальный бюджет с соответствующими действительности цифрами, без завышенной оценки будущего состояния важных макроэкономических показателей. На практике этого сложно достичь, в особенности при ситуации, когда внешнеэкономическая конъюнктура постоянно подвергается колебаниям. Но при совершенствовании мониторинга за мировым рынком, за внешнеполитической ситуацией, можно избежать сверхрасходов бюджета, связанных с неадекватной оценкой окружающей действительности.

Но помимо проблемы сложности расчетов, невозможности точного определения темпов инфляции и изменения ВВП, существует и другая проблема, не менее серьезная. Неверное отражение в бюджете результатов прогноза социально-экономических показателей в последние годы стало осознанной, преднамеренной практикой парламента. Возможность одним дать деньги, а другим отказать по причине их отсутствия служит питательной средой для коррупции.

Вторым условием эффективного функционирования экономики России является адресность бюджетных расходов на социальные цели. Здесь проблема заключается в том, что помимо действительно нуждающихся, бесплатными и субсидируемыми услугами государства в сфере образования, здравоохранения и не только, пользуются и представители достаточно обеспеченных слоев общества. Это приводит к серьезному сокращению резерва расходов бюджета.

Нецелевое использование бюджетных средств стало массовым явлением и никто не несет за это ответственность. В качестве примера можно привести попытки Правительства погасить в 1997-1998 гг. задолженность по зарплате. В итоге все свелось к тому, что предназначенные для этого деньги не дошли до места назначения, а губернаторы докладывали лишь об успехах.

Такая ситуация сложилась в результате того, что в Конституции РФ нет четкого определения порядка по соблюдению контроля за движением бюджетных расходов. Правда, Счетная палата проверяет исполнение доходных и расходных статей федерального бюджета по структуре, объемам и целевому назначению, рациональность и целесообразность расходов государственных средств и использования федеральной собственности, проводит финансовую экспертизу проектов федеральных законов, нормативных правовых актов, тем или иным образом затрагивающих госбюджет. Но этого, как видно из практики, не достаточно.

Исходя из опыта зарубежных стран, можно сделать вывод, что процесс составления расходов бюджета и само их расходование является открытым и прозрачным для общественности. Это должно стать для России примером того, как надо составлять, рассматривать и утверждать федеральный бюджет. Бюджет должен быть простым и понятным для всех его пользователей, а также быть подконтрольным им.

Государство должно иметь мощную налоговую и бюджетную законодательную базу, защищающую национального производителя. В будущем это приводит к увеличению доли отечественной продукции и соответственно налогооблагаемой прибыли (доходной части бюджета).

Перед Правительством РФ должна стоять задача не сокращения бюджетных расходов, а наоборот их наращивание до параметров, соответствующих потребностям современной рыночной экономики. При сокращении бюджетных расходов, в первую очередь затрагиваются расходы, связанные с образованием и наукой в стране, а также расходы по социальной поддержке малообеспеченных слоев населения, что полностью противоречит всем правилам построения демократического и социально ориентированного государства.

На современном этапе развития экономики нельзя недооценивать значение бюджета государства, так как он необходим для выполнения основных функций государства и его развития в целом. Из бюджета выделяются средства органам власти, для выполнения ими своих обязанностей, что ведёт к формированию налоговой политики в стране. Бюджетный дефицит возникает, когда государственные расходы превышают доходы. Максимальная отметка, которая допустима для дефицита – 20 % от бюджетных доходов.

Дефицит бюджета объясняется различными процессами: большая эмиссия денег, расходы на содержание армии и всего военного оборудования, «теневая» экономика, которая не платит никаких налогов в пользу государства, нанося тем самым ему вред, а также огромные хищения из государственного бюджета. Есть два вида дефицита бюджета – структурный и циклический. Структурный бюджетный дефицит – разница между доходами и расходами государства, при определённой финансовой политике и неизменном уровне безработицы. Он пропорционально зависит от уровня безработицы. Чем она выше, тем больше дефицит бюджета и

наоборот. Циклический характер дефицита зависит от спада производства, который происходит во время кризиса, как следствие циклического характера развития экономики. Из-за спада производства уменьшаются налоги, а вместе с ними доходы государства, что в итоге приводит к нехватке бюджета.

Бюджетный дефицит покрывается в основном за счёт эмиссии денег, внутренних кредитов, а также внешних займов. Денежная эмиссия влечёт довольно отрицательные последствия в виде быстрых темпов инфляции. В отличие от эмиссии, внутренние кредиты гораздо меньше грозят инфляцией, но только в краткосрочном периоде, а уже в среднесрочной перспективе вовлекают большую массу средств в долговые обязательства с государством, что в итоге приводит к снижению количества инвестиций в реальный сектор. Меньше всего грозят какими-либо последствиями в краткосрочном и среднесрочном периоде внешние займы. Но в долгосрочной перспективе снижается количество денежных средств, доступных для инвестирования, замедляются темпы роста, из-за оттока капитала, который направляются на погашение внешнего долга.

На сегодняшний день сложно говорить о сбалансированности бюджета, так как расходы превышают доходы. Дефицит составляет в 2018 г. 1271 млрд.руб., но по прогнозам Министерства финансов к 2019 г. он снизится до 819 млрд.руб. В 2020 г. планируется увеличить этот показатель до 870 млрд. руб. Необходимо проводить грамотную политику для снижения дефицита федерального бюджет и обеспечения роста доходов.

В 2018 году наблюдается прирост доходов на 3,6% (15 528 млрд.руб.) по отношению к предыдущему году. С 2019 по 2020 годы планируется увеличение доходов федерального бюджета на 15 555 млрд. руб. и 16 285 млрд. руб. соответственно.

Расходы федерального бюджета в 2018 г. по сравнению с 2017 г. сократились на 1,2% (16 529 млрд.руб.), ожидается снижение расходов в

2019 г. на 1,5% (16 374 млрд.руб.) и увеличение в 2020 г. на 3,8% (17 155 млрд.руб.) по сравнению с предыдущим годом.

В условиях дефицитного бюджета важно грамотно сдерживать увеличение расходов бюджета и обеспечить увеличение доходов. Ведь от уровня доходов федерального бюджета зависят возможности государства на исполнение своих обязанностей, исполнения социально-экономической политики, развития страны и общества.

Сдерживать рост дефицита удастся с помощью накопленных средств в Резервном фонде и Фонде национального благосостояния, которые на сегодняшний день находятся на стадии исчерпания и нуждаются в своем пополнении. Выходом из этой ситуации в первую очередь является дифференцированный подход к притоку денежных инвестиций в страну.

Грамотное пополнение золотовалютных резервов и, что не менее важно, ответственное их использование во благо общества и будущих поколений являются залогом социально-экономического развития страны. Так же нельзя допускать серьезных ошибок связанных с выпуском новых займов для погашения старых. Именно такую практику применяли США, что привело к плачевному результату. Также нужно сформировать отдельный резервный фонд, который будет формироваться за счет экспорта полезных ископаемых, для последующего использования средств данного фонда на случай, когда эти ресурсы закончатся. На основе анализа зарубежного опыта были сделаны предложения по оптимизации бюджетного дефицита, предпринимая определенные шаги по пути оптимизации бюджетов муниципальных образований.

Список используемой литературы

1. Лаптева Е.В., Портнова Л.В. Статистика: теория статистики и экономическая статистика. – Оренбург: ООО «ИПК Университет», 2015. – 176 с.

2. Ежегодная информация об исполнении федерального бюджета URL: <http://www.minfin.ru>

3. Основные направления бюджетной политики на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов. URL:<http://www.komitet-bn.km.duma.gov.ru/file>

Сулейманов М.М
Исмаилова Э. Х.

Перспективы совершенствования бюджетной политики в России на современном этапе

Взаимодействие между федеральным центром и регионами, как была острой проблемой в 90х, так и осталась до настоящего времени. Необходимо найти оптимальную формулу взаимоотношения между различными субъектами федерации, которая позволила бы динамично развиваться всем регионам и не провоцировала бы сепаратистские настроения в отдельных регионах.

Укрепление рыночной экономики в России подразумевает существование качественной и эффективной финансово-бюджетной политики, в связи, с чем важнейшее значение приобретает преобразование бюджетной системы в целом и одного из ее основных составляющих элементов – межбюджетных отношений.

Изначально создание качественного механизма межбюджетных отношений в России сталкивается со многими сложностями, среди которых можно, прежде всего, назвать саму структуру государственного устройства – федерацию. Ее субъекты – это различные по территории и численности населения, климатическим условиям и иным параметрам.

Кроме этого, в качестве проблемы следует выделить и явное противостояние центра и регионов, которое затрудняет нахождение компромисса во многих государственных и региональных вопросах.

Основными направлениями бюджетной политики на 2017 год и плановый период 2018 и 2019 годов определены ключевые задачи межправительственного бюджетного регулирования. В данном программном документе предусмотрено обеспечение сбалансированности федерального бюджета регионального и местных бюджетов за счет уточнения: разграничение расходных полномочий и источников доходов, оптимизация затрат, а также меры по ограничению роста государственного долга".

Проведенный в 2015 году анализ и финансовая оценка перераспределения полномочий субъектов Российской Федерации и органов государственной власти выявили различия. Во-первых, между финансированием в отдельных регионах полномочий в части дефицита финансирования приоритетных расходов и, во-вторых, между привязкой средств к приоритетным расходам только к уровню бюджетной обеспеченности, без учета уровня долговой нагрузки регионов. Приоритетными расходными обязательствами признаются расходные обязательства субъектов Российской Федерации в субъектах совместного ведения Российской Федерации и субъектах Российской Федерации и перечень вопросов местного значения и полномочий по их решению.

Для улучшения межбюджетных отношений проводится комплекс мероприятий по результатам анализа и финансовой оценки, среди которых:

- новый подход к разграничению расходных полномочий и источников доходов между муниципальными районами и сельскими поселениями, городскими округами для полного исполнения местных бюджетов;

- дополнительное выделение средств в местные бюджеты в размере 15% платы за негативное воздействие на окружающую среду;

- стимулирование органов государственной власти субъектов Российской Федерации для проведения взвешенной долговой политики .

В рамках третьего пакета мер для частичного покрытия дефицитов на погашение задолженности по бюджетным кредитам, государственным ценным бумагам и т. д. были выделены средства из федерального бюджета, что позволило выйти на новый уровень соответствия долговой политики и постепенном снижении обязательств субъектов РФ по государственным ценным бумагам и кредитам от кредитных организаций и иностранных банков и международных организаций. Кроме того, достигнуты определенные результаты по повышению эффективности предоставления межбюджетных субсидий. Часть этой эффективности было достигнуто за счет вступления в силу положений правил формирования, предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации, которая предусматривает возврат средств в федеральный бюджет в случаях нарушения обязательств и не достижения необходимого уровня эффективности использования этих субсидий.

Весь комплекс вышеуказанных мер, отраженный в основных направлениях бюджетной политики, позволяет судить о том, что качественное развитие межбюджетных отношений формируется без нарушения основополагающих принципов. Следует отметить, что принципы межбюджетных отношений не потеряли своей актуальности после принятия мер по совершенствованию межбюджетных отношений.

Изменения в налоговом и бюджетном законодательстве, которые в отдельные периоды приводили к сокращению доходов бюджетной системы, всегда оказывали определенное

влияние на формирование межбюджетных отношений. Поэтому в ежегодном бюджетном послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации всегда указывались задачи и механизмы совершенствования межбюджетных отношений [10, с. 139].

Министерством финансов и Правительством Российской Федерации принят ряд нормативно-правовых актов по созданию и развитию электронного бюджета и его реализации в рамках государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами».

До конца 2018 года планируется поэтапная инвентаризация расходов органов государственной власти Российской Федерации и органов местного самоуправления по всем группам регионов. Каждый этап требует работы, которая в конечном итоге определит минимальную сумму расходов по каждому расходному обязательству и рассчитает минимальный бюджет по каждому субъекту Российской Федерации для дальнейшего использования в межбюджетных отношениях. В целях сохранения и развития существующей системы правового регулирования полномочий субъектов Российской Федерации, необходимо составить перечень Федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в этой области.

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Бюджеты всех уровней связаны между собой в сфере межбюджетных отношений. Межбюджетные отношения – это система взаимодействия между органами власти по делению на непрерывной основе расходных и доходных полномочий, соответствующих им расходов и доходных ресурсов, и межбюджетному регулированию в рамках гарантирования доступа граждан к получению бюджетных услуг.

Межбюджетные отношения опираются на следующие принципы:

- распределение и фиксация издержек бюджетов по соответствующим уровням бюджетной системы России;
- разделение стабилизирующих доходов по уровням бюджетной системы страны;
- тождество бюджетных полномочий субъектов РФ и муниципальных образований;
- выравнивания уровней минимальной бюджетной самодостаточности субъектов РФ и муниципалитетов;
- равенство всех бюджетов РФ во взаимоотношениях с федеральным бюджетом, равноправие местных бюджетов во взаимоотношениях с бюджетами субъектов федерации.

Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации на 2016 год распределены между 71 субъектом Российской Федерации. В том числе 7,3 млрд. рублей распределено между 12 субъектами Российской Федерации в целях доведения расчетного объема дотации для данных субъектов Российской Федерации до 90% от уровня дотации 2015 года.

Выделенные направления совершенствования межбюджетных отношений и результаты проводимой инвентаризации в будущем могут быть использованы для дальнейшего развития межбюджетных отношений, а полученные сведения о прогнозных расходах консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации послужат основой для оценки возможности полного исполнения полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Для улучшения межбюджетных отношений проводится комплекс мероприятий по результатам анализа и финансовой оценки, среди которых:

- новый подход к разграничению расходных полномочий и источников доходов между муниципальными

районами и сельскими поселениями, городскими округами для полного исполнения местных бюджетов;

- дополнительное выделение средств в местные бюджеты в размере 15% платы за негативное воздействие на окружающую среду;

- стимулирование органов государственной власти субъектов Российской Федерации для проведения взвешенной долговой политики.

Список используемой литературы

1. Сафонова А.Г. Финансовый контроль в федеральном казначействе: проблемы и пути совершенствования // В сборнике: Стратегии развития современной науки Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. Под общей редакцией А.И. Вострецова. 2017. С. 135-143.

2. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. М.:ЮРАЙТ, 2017. 543 с.

3. Чаплыгин В.Г. Равновесность систем в глобальном экономическом пространстве // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2015. № 4 (34). С. 113-116.

4. Чаплыгин В.Г., Степаненко Д.М. Механизм управления инновационным потенциалом региона // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2016. № 3. С. 86-90.

Сулейманов М.М
Курбанова С. Р.

Основные направления развития межбюджетных отношений в РФ

В соответствии с этим программным документом можно выделить несколько ключевых направлений развития межбюджетных отношений в РФ, реализация которых связана с определенными мероприятиями.

Первое направление связано с необходимостью совершенствования системы распределения (перераспределения) финансовых ресурсов между уровнями бюджетной системы и включает в себя:

- актуализацию форм и механизмов предоставления межбюджетных трансфертов бюджетам субъектов РФ;
- повышение эффективности предоставления нецелевых межбюджетных трансфертов;
- повышение эффективности предоставления и использования целевых трансфертов (субвенций и субсидий);
- актуализацию распределения доходных источников между уровнями бюджетной системы РФ.

Второе направление направлено на выравнивание финансовых возможностей бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов и предусматривает:

- выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов РФ;
- обеспечение сбалансированности бюджетов и компенсацию дополнительных расходов для решений, принятых органами власти другого уровня;
- предоставление дополнительной финансовой помощи в виде бюджетных кредитов бюджетам субъектов РФ;
- создание условий для устойчивого исполнения бюджетов закрытых административно-территориальных образований (ЗАТО)¹⁰.

¹⁰ Багратуни К.Ю. Межбюджетные отношения как инструмент стимулирования экономического роста в Российской Федерации // Экономика и предпринимательство. – 2016. – №10–3 (75–3). – С. 141.

Содействие повышению качества управления региональными и муниципальными финансами является третьим направлением развития межбюджетных отношений в РФ.

Оно включает в себя:

- поддержку реализации программ субъектов РФ, направленных на повышение эффективности бюджетных расходов;

- оценку качества управления региональными и муниципальными финансами;

- использование мер ограничительного и стимулирующего характера для повышения качества управления финансами;

- методическую поддержку реализации мероприятий по повышению качества управления государственными финансами субъектов РФ и муниципальными финансами.

Четвертое направления связано с необходимостью совершенствования разграничения полномочий между уровнями публичной власти и контроля за осуществлением переданных федеральных полномочий. Данное направление предусматривает следующие мероприятия:

- инвентаризацию расходных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и муниципальных образований;

- оптимизацию состава полномочий, закрепленных за органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления;

- передачу субъектам РФ полномочий, оказывающих существенное влияние на региональное социально-экономическое развитие;

- совершенствование контроля за осуществление переданных полномочий;

- совершенствование организации местного самоуправления.

Таким образом, реализация предлагаемых мероприятий будет способствовать повышению эффективности функционирования бюджетной системы РФ на основе сочетания принципов самостоятельности бюджетов субфедерального уровня и единства их общих интересов.

Для повышения эффективности использования межбюджетных трансфертов регионами, в том числе в Республике Дагестан, государству, с одной стороны, необходимо ужесточить меры за несвоевременное использование выделенных денежных средств в виде субвенций или же за не достижение установленных показателей и задач. С другой стороны, наоборот, снять избыточный государственный контроль на федеральном уровне, и дать большую самостоятельность субъектам РФ, выделяя им дотации, для того чтобы они самостоятельно смогли справиться с возникшими трудностями. Данные меры, в свою очередь, поспособствуют сокращению дефицита, понесенного некоторыми субъектами РФ, улучшению их социально-экономического положения, росту промышленности и обновлению инфраструктуры, как отдельно взятых регионов, так и всей Российской Федерации.

Таким образом, в условиях существования различных интересов у налогоплательщиков разных территорий, объединенных в единое государство, экономика общественного сектора рекомендует разделять расходы между уровнями бюджетной системы на основе определенного набора критериев. Так достигается эффективность распределения и использования ресурсов в общественном секторе с учетом местных особенностей, создаются благоприятные условия для использования частных факторов производства. Но децентрализованное предоставление общественных благ имеет много недостатков. К числу главных из них относятся вертикальная и горизонтальная

несбалансированности, положительные и отрицательные внешние эффекты.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ межбюджетные трансферты представляют собой средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

К формам межбюджетных трансфертов, предоставляемым в РФ, относят: дотации, субвенции, субсидии, иные межбюджетные трансферты.

Межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования называются дотациями.

К целевым формам межбюджетных трансфертов относят субвенции субсидии. Субвенции предоставляются в целях финансового обеспечения делегированных расходных полномочий органов власти. В целях софинансирования расходных обязательств, возникающих при выполнении полномочий органов власти разных уровней, предоставляются субсидии.

Наиболее значимой формой трансфертов для бюджетов субъектов РФ, с точки зрения объема предоставляемых финансовых ресурсов, являются дотации, которые предоставляются в виде дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности и дотаций на сбалансированность.

Современные тенденции развития межбюджетных отношений в РФ в ближайшем будущем определены в государственной программе «Развитие федеративных отношений и создание условий для эффективного и ответственного управления региональными и муниципальными финансами».

В соответствии с этим программным документом можно выделить несколько ключевых направлений развития

межбюджетных отношений в РФ, реализация которых связана с определенными мероприятиями.

Существенная зависимость бюджетов субъектов Федерации от межбюджетных трансфертов – результат влияния ряда факторов, среди которых доминируют: система разграничения доходов между бюджетами разных уровней, сохраняющая концентрацию- доходов преимущественно в федеральном бюджете.

Необходимым условием для обеспечения сбалансированности местных бюджетов является проведение органами власти комплекса мероприятий, направленных на оптимизацию расходов местных бюджетов, проведение политики стимулирования экономического развития муниципальных образований, а также реализаций принципа нуждаемости при распределении трансфертов. В данном случае дефицит местных бюджетов может быть сокращен относительно прогноза.

Каждый вид межбюджетных трансфертов по вызываемым последствиям для бюджета-получателя может быть сведен к частным случаям долевой лимитированной субсидии. Предоставление целевых трансфертов теоретически может привести к трем результатам - повлечь явные или вмененные потери ресурсов либо не отличаться от нецелевого трансферта. Таким образом, если перед бюджетом-донором не стоит задача изменения предпочтений бюджета-получателя относительно различных общественных благ, нецелевые трансферты являются более эффективным средством управления децентрализованной бюджетной системой. Так как по условиям предоставления дотация ближе к субсидии, чем субвенции, предоставление субсидии не влечет вмененных потерь полезности у бюджета получателя.

При использовании нецелевых трансфертов принцип самостоятельности бюджета в рамках очерченных полномочий реализуется полнее, чем при применении целевых

трансфертов. Если рассматривать данный принцип как фактор эффективности предоставления общественных благ, предоставление нецелевых трансфертов может рассматриваться как стимул к росту эффективности функционирования бюджета-получателя.

В работе исследуется проблема оптимизации объёмов и структуры межбюджетных трансфертов регионам в рамках парадигмы бюджетного пространства. Исследован опыт внедрения и дальнейшего сопровождения методик определения затрат и основные аспекты программ выравнивания различными странами мира, в частности, Канадой, Австралией, Великобританией, ЮАР и др. На основании проведенного анализа предложены рекомендации по трансфертной политике правительств, прежде всего, относительно того, каких принципов следует придерживаться чиновникам при предоставлении межбюджетных трансфертов регионам и каких решений при этом следует избегать. Полученные результаты позволяют разработать практические рекомендации органам государственной и региональной власти по оптимизации регулирования межбюджетных трансфертов с целью повышения их эффективности.

Главным образом, когда организуются улучшения межбюджетных взаимоотношений, принимаются следующие меры:

- препятствующие принятию законодательных актов Российской Федерации, где основой является уменьшение налогооблагаемой базы регионов Российской Федерации, а также компенсации из федерального бюджета на повышение расходных обязательств;

- организация определенной структуры по развитию межбюджетных отношений, куда входят представители всех регионов нашей страны, а также членов финансовых органов и представители Министерства финансов Российской Федерации;

- разработка методов по распределению дотаций для выравнивания бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации.

Если не придерживаться таких принципов унитарного федерализма, а отказаться от них и перейти на кооперативную модель федерализма, что создаст иные механизмы экономической активности в субъектах Федерации.

Если при переходе взять за основу такую модель кооперативного федерализма, то без конкретного перераспределения межбюджетных отношений не обойтись в силу того негативного влияния.

Если осуществить эту системы мер по изменению межбюджетных отношений, то есть все предпосылки о его неоспоримом влиянии на всю бюджетную системы РФ. Это бесспорно ускорит усовершенствование социально-экономической ситуации как в регионах, так в стране в целом.

Список используемой литературы

1. Фединцева Е.О. Роль межбюджетных субсидий в развитии субъектов Российской Федерации // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XXXII междунар. студ. науч.-практ. конф. 2017. № 5(32).
2. Яндиев М.И. Финансы региональных органов власти. - М., 2014. С. 12.
3. Яруллин Р.Р., Сайпушева Е.О. Выравнивание бюджетной обеспеченности на региональном уровне // Экономика и бизнес: теория и практика. 2017. № 6. С. 128-130.

Сулейманов М.М
Магдиханова Ф.И.

Основные проблемы налогообложения физических лиц

Налог с доходов физлиц налоговики собирают со всего работающего населения страны. НДФЛ облагаются зарплата,

дивиденды, вклады, гонорары, выигрыши. Исключение: доходы, полученные в виде социальных выплат от государства. Доходы самозанятых граждан, полученные в 2017 и 2018 годах, также освобождаются от НДФЛ (п. 70 ст. 217 Налогового кодекса РФ). Освобождение дадут тем самозанятым лицам, которые не привлекают для оказания услуг наемных работников и уведомят налоговиков о своей деятельности. Среди новаций, введение которых возможно в 2018 году, – минимальный доход, не облагаемый налогом на доходы физлиц, и повышение ставки. Эти новации в Правительстве Р 114 2016 года. Согласно распоряжению Президента РФ, Федеральное собрание должно разработать предложения по налоговому реформированию до декабря 2017 года. Сейчас НДФЛ уплачивают по следующим ставкам: – граждане РФ, получающие зарплату и гонорары, – 13 процентов; – физические лица, получающие доход в виде дивидендов, – 13 процентов; – граждане Белоруссии, Киргизии, Казахстана и Армении, официально трудящиеся в России, и лица, относящиеся к категориям беженцев и иммигрантов, – 13 процентов; – жители страны, получившие выигрыш или осуществившие вложение, – 35 процентов; – нерезиденты, осуществляющие трудовую или предпринимательскую деятельность в России, – 30 процентов доходов. Минфин настаивает, что ставку НДФЛ нужно повысить до 15 процентов и от 6 до 8 процентных пункта направлять в федеральный бюджет. Представители Минэкономразвития также предлагают увеличить ставку НДФЛ до 15 процентов. В Центре стратегических разработок считают, что НДФЛ нужно увеличить до 17 процентов, однако предоставлять всем или самым бедным россиянам право на вычет в размере прожиточного минимума. Эксперты из правительственных структур предлагают, чтобы региональные власти утверждали ставки налога самостоятельно. Однако ожидать изменения в налоговом законодательстве

относительно ставки НДСЛ стоит только к концу 2018 года, когда пройдут президентские выборы. На парламентское рассмотрение вынесен законопроект, которым предлагается освободить от уплаты НДСЛ тех россиян, которые получают зарплату меньше 15 тыс. руб. Для всех остальных категорий предлагается ввести следующую налоговую шкалу: – лица с годовым доходом от 180 тыс. до 2,4 млн руб. должны будут платить налог по ставке 13 процентов. При этом налогообложению будет подлежать лишь часть дохода, которая выходит за 180 тыс. руб.; – лица с годовым доходом от 2,4 млн до 100 млн руб. должны уплатить налог в размере 289 тыс. руб. и 30 процентов от части дохода свыше 2,4 млн руб.; – лица с годовым доходом более 100 млн руб. должны платить НДСЛ в размере 29,6 млн руб. и дополнительно отчислить 70 процентов от части дохода свыше 100 млн руб. В 2018 году налог на землю будет определяться с помощью кадастровой оценки земельных участков. Переход на новый принцип расчета налога на землю стартовал в 2015–2016 годах. До этого власти использовали балансовую стоимость участка, которая была в разы меньше кадаст- 115 ровой. Правительство РФ остановилось на поэтапном переходе на новый принцип расчета, рассчитанном на 5 лет. На переходном этапе к итоговой сумме налога применяется поправочный коэффициент, который позволяет снизить сумму платежа. Ежегодно коэффициент корректируется, пока не достигнет единицы в 2020 году. Главное нововведение при расчете налога на землю в 2018 году – очередное увеличение платежа на 20 процентов. Налог на землю в различных регионах может отличаться. Регионы могут использовать дифференцированный подход для различных секторов экономики, предоставляя льготы для отдельных видов деятельности в зависимости от категорий земель и устанавливая льготные категории граждан. Местные власти по своему усмотрению устанавливают ставку налога в пределах

0,1–1,5 процента. Использование кадастровой оценки увеличит поступления в местные бюджеты. По оценкам экспертов, в некоторых регионах платежи в местные бюджеты увеличатся в 7–8 раз. Дополнительные факторы, которые не берутся в учет для конкретных участков, – расположение, инфраструктура и транспортная развязка. В результате стоимость участков с различной удаленностью от населенных пунктов практически не отличается, что приводит к некорректной оценке. Если собственник участка считает кадастровую оценку завышенной, он имеет право обратиться в суд для ее пересмотра. Судебная практика доказывает эффективность данной меры для отстаивания своих интересов. Налог на имущество физических лиц, собираемый на территориях муниципалитетов, полностью поступает в бюджеты муниципальных образований. Бюджеты муниципальных районов получают доходы в виде этого налога только с межселенных территорий. Основой для налогообложения стала кадастровая стоимость имущества. Установлен 5-летний переходный период, в течение которого налог будет повышаться на 20 процентов в год. Физические лица будут уплачивать 0,1 процента от кадастровой цены недвижимости. При этом налогом будут облагаться: квартиры, комнаты и прочие жилые помещения; места для парковки, гаражи; недостроенные объекты жилого строительства; комплексы, которые включают хотя бы одно жилое помещение;хозпостройки площадью до 50 кв. м, которые находятся на участках, предназначенных для дачного строительства или ведения садовых работ. Кадастровая оценка учитывает регион, город, район, в котором расположена недвижимость, ее близость к социально значимым объектам, благоустроенность придомовой территории, инфраструктуру и т. д. Определять кадастровую стоимость будут независимые эксперты. Так, в Тамбове цена «квадрата» жилья может не превышать 32 тыс. руб., а в 116 Москве составлять 166 тыс. руб. Поэтому размер налога на недвижимость будет

неодинаковым для владельцев разного типа жилья. Если человек не получил налоговое уведомление и не заплатил налог за объект недвижимости или транспортное средство, он обязан сообщать о наличии этого имущества в налоговый орган по месту жительства либо по местонахождению объекта. С 1 января 2017 года действуют штрафы для тех, кто не уведомил инспекцию о наличии имущества или сделал это не вовремя. С 2017 года увеличен размер пеней в случае просрочки уплаты налогов, сборов и страховых взносов свыше 30 календарных дней. Начиная с 31-го дня налоговики будут считать пени в двойном размере исходя из 1/150 ставки рефинансирования ЦБ. В 2018 году вводится курортный сбор. Госдума приняла закон 19 июля, а Совет Федерации одобрил его 25 июля 2017 года. Курортный сбор будет действовать в тестовом режиме до 2022 года. Туристы будут платить его в Краснодарском крае, на Алтае, Северном Кавказе и в Крыму. Размер сбора, порядок его уплаты устанавливают региональные власти. Однако его сумма не может превышать 50 руб. с человека за сутки в 2018 году и 100 руб. в остальной период. Льготные категории граждан, в том числе инвалиды, Герои России и герои труда, несовершеннолетние дети, будут освобождены от сбора. Собранные средства планируется тратить на развитие инфраструктуры для туризма, улучшение условий проживания отдыхающих, благоустройство улиц и парков, расширение спектра услуг. Исчислять, взимать и перечислять сбор в региональный бюджет за отдыхающих будут отели и гостиницы. Эта обязанность также предусмотрена для граждан, сдающих жилье и состоящих на учете в налоговой инспекции. Региональные власти могут установить отчисления от уплаты сбора в местный бюджет законами субъектов РФ.

Первая проблема налога на доходы физических лиц – это «плоская шкала» налогообложения. Наиболее часто поднимающийся в обществе вопрос – необходимость

реформирования ставки налога, а также типа шкалы его взимания. Некоторые политические общественные деятели выступают за введение прогрессивной ставки налогообложения, которая сможет учитывать интересы незащищенных слоев населения, сократит разрыв в доходах между самыми высоко и самыми низкооплачиваемыми категориями граждан. Также и мировая практика прогрессивной шкалы говорит в ее пользу. Но в настоящий момент государство не идет на этот шаг, опасаясь снижения общей инвестиционной привлекательности России и ухудшения налоговых условий для формирующегося среднего класса, также это создаст дополнительные стимулы для оттока из страны лучших специалистов.

На фоне данного противостояния в 2015 году Госдума отклонила три представленных законопроекта о реформировании ставки налога на доходы физических лиц, внесенных за период 2012-2014 гг.

Второй проблемой налога на доходы физических лиц является действующий порядок его зачисления. Правильно выбранная экономическая политика в отношении порядка распределения НДФЛ между бюджетами различных уровней является одной из важных составляющих успеха бюджетной реформы в РФ в целом [25; с. 46].

В позиции государственных деятелей основным доводом в пользу существующего в настоящий момент порядка является значительные объемы поступлений от НДФЛ, сложность миграционной и социальной политик государства, удорожание администрирования налога возникает дополнительный объем работ по перерегистрации налогоплательщиков, что потребует дальнейшего совершенствования системы администрирования НДФЛ [25; с. 46].

Третья проблема НДФЛ – возможность перевода данного налога в разряд региональных, а впоследствии и

местных налогов. Это необходимо, потому что без предоставления права региональным и местным органам власти устанавливать ставки налога (в пределах, установленных НК РФ) и налоговые льготы, теряет смысл перевод уплаты налога по месту жительства [17; с. 11].

В настоящее время существует политика, благоприятная для инвестирования денежных средств физических лиц в различные виды активов:

1. Введение инвестиционного налогового вычета в размере положительного финансового результата, который получен налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, с обязательным централизованным хранением, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находящихся в собственности налогоплательщика более 3 лет, а также инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, состоящих из указанных выше ценных бумаг и находящихся в собственности налогоплательщика более 3 лет.

2. Освобождение от налогообложения процентов, получаемых физическими лицами по банковским вкладам.

3. Освобождение от налогообложения доходов физических лиц от реализации жилой недвижимости, земельных участков, гаражей и долей в указанном имуществе.

4. В законодательство о ценных бумагах будет включено понятие «индивидуальный инвестиционный счет», а также требования к осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, связанные с ведением индивидуальных инвестиционных счетов. При изучении налоговой политики государства обязательным является рассмотрение аналогичного вопроса в истории других государств. [5; с. 21].

Что касается перспектив развития, реформирования НДФЛ в России, то серьезных изменений, связанных с подоходным налогом в 2016 году, не предвидится.

Однако, при формировании проекта федерального бюджета на 2016- 2018 годы учтены изменения в распределении доходов между бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами.

В связи с передачей полномочий в сфере дошкольного образования с местного на региональный уровень с 2016 года норматив зачисления доходов от налога на доходы физических лиц, поступающего в бюджеты субъектов Российской Федерации, будет увеличен с 80% до 85 процентов. Одновременно, с 20% до 15% сокращается размер норматива отчислений от налога на доходы физических лиц, передаваемых в местные бюджеты из бюджетов субъектов Российской Федерации в рамках межбюджетного регулирования. В результате распределения отчислений от налога на доходы физических лиц между региональным и местными бюджетами составит соответственно 70% и 30%. Это позволит увеличить налоговые доходы бюджетов субъектов Российской Федерации на сумму не менее 160 млрд. рублей [30; с. 17].

С 2015 года дополнены перечни выплат, которые не облагаются НДФЛ, – это субсидии и гранты, предоставленные для крестьянских хозяйств на создание и развитие таких хозяйств, а также единовременная помощь на бытовое обустройство начинающего фермера (п. 14.1 и 14.2 ст. 217 НК РФ в ред. Закона № 161-ФЗ).

Кроме того, от уплаты НДФЛ освобождаются средства, которые выплачиваются из региональных бюджетов на поддержку семей, имеющих детей.

Также не нужно платить НДФЛ с дохода в виде бесплатно полученных жилых помещений и земельных участков из государственной или муниципальной собственности в соответствии с федеральными законами или законами субъектов РФ (п. 41 ст. 217 НК РФ в ред. Закона № 205-ФЗ).

Претерпел изменения взгляд законодателя на имущественный вычет по НДФЛ с 2015 года – имущественный вычет по расходам на приобретение жилья разделяется на два вида – вычет по расходам на приобретение жилья и вычет по расходам на уплату процентов [11; с. 8].

Если говорить о среднесрочной перспективе развития налога в нашей стране, то более чем вероятно в ближайшие 3-5 лет все останется неизменным. За исключением, возможно, некоторых деталей. Периодично разрабатываются законопроекты, целью которых является реформирование или кардинальное изменение НДФЛ, например, введение семейного налога, налога на роскошь и т.д. Однако, законодатели и государственные политики твердо стоят на существующей позиции не видят перспектив для изменений, поскольку выбранная стратегия развития приносит свои плоды, такие как, наполняемость бюджета, постепенное повышение уровня «белых» зарплат» и уровня жизни.

Поскольку государство ставит перед собой задачу по переходу на социальное налогообложение, ориентированное на перераспределение ресурсов и выравнивание диспропорций в обществе, система налогообложения доходов физических лиц нуждается в реформировании, внесении корректировок и поправок. Подробнее реформирование НДФЛ рассмотрим в следующем пункте дипломной работы.

Список используемой литературы

Соколова Э.Д. Проблемы совершенствования правового регулирования налоговой системы России // Финансовое право. – 2016. – №1. – С. 17-18.

34. Тематический выпуск: Отдельные инструменты вложения средств в деятельность юридического лица: выгоды, риски, практические советы / под ред. А.В. Брызгалина // "Налоги и финансовое право". – 2015. - № 6.

35. Терехина А.П. Система и принципы налогообложения доходов физических лиц в наиболее развитых странах / А.П. Терехина // "Финансовое право". – 2015. - №11.

36. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение. М.: «ИНФРА-М», 2015. - С.54

Сулейманов М.М
Хункерова Т. В.

Проблемы реализации налоговой политики РФ на современном этапе

Неэффективность налоговой политики, а также недостаточная эффективность фискальной политики могут неблагоприятно сказаться на функционировании финансовой и налоговой систем государства. Поэтому высшее руководство страны должно принимать меры по реализации стратегии развития налоговой политики. В настоящее время проблема совершенствования налоговой политики приобретает все большую актуальность.

Налоговая политика выступает главным регулятором социально-экономического развития государства, его инвестиционной стратегии и внешнеэкономической деятельности. Без организованной, четко действующей налоговой политики, отвечающей всем условиям развития общественного производства, эффективная рыночная экономика неосуществима.

Неэффективность налоговой политики может неблагоприятным образом сказаться на функционировании финансовой и налоговой систем государства. Поэтому проблемам, существующим в налоговой политике, необходимо уделять большое внимание.

В современных условиях в налоговой политике существует ряд неурегулированных проблем, которые нужно

устранить. Стоит отметить такой недостаток в российской налоговой политике, который берет свое начало с момента построения налоговой политики – это фискальный ориентир, который привел к тому, что нынешняя налоговая система имеет исключительно конфискационный характер. Отсутствует стимулирующее начало, которое в современных условиях должно реализовываться при реализации всех функций налогообложения – фискальной, распределительной и регулирующей. Недостаток выявляется и в том, что налоговая система не учитывает увязку развития экономики и деятельность субъектов. Это можно объяснить тем, что преследование цели ликвидации бюджета остро отражается на изъятии доходов у предприятий-налогоплательщиков. Положение многих предприятий оказывается на грани убыточности и банкротства. Таким образом, предприятия пытаются получать меньшую прибыль, дабы избежать высокого налогообложения, либо начинают вести бизнес в тени, искать всевозможные пути для сокрытия фонда заработной платы. Экономика в таком случае становится затратной.

Принцип налоговой политики можно определить так: “ Чем больше ставка, тем лучше для государства и построения рыночной экономики ”. Следовательно, это приводит к недобору налогов, сокращению производства товаров, снижению инвестиционной активности.

Стоит отметить, что большие возможности для увеличения налоговых доходов сосредоточены в теневой экономике. Капиталы, однажды попавшие в теневую сферу экономики, в большинстве случаев там и остаются. Согласно оценке специалистов существует четыре мотива для уклонения от уплаты налогов: моральный, политический, экономический и технический. Одной из первоочередных причин является неустойчивое финансовое положение налогоплательщика, чем оно нестабильнее, тем сильнее намерение скрыть доходы.

К числу причин для укрывательства от уплаты налогов также относится сложность и противоречивость налогового законодательства. Собираемость налогов имеет прямую зависимость от четкости изложения методик налогообложения, технической оснащенности налоговых инспекций, профессиональной подготовленности их работников, а также от уровня знаний граждан и организаций в области налогового законодательства. В налоговой практике выделяют два основных метода борьбы с противоправными действиями налогоплательщиков: предупреждение нарушений (превентивные меры) и наказание (репрессивные меры). В последнее время большую распространенность получают репрессивные меры. Однако применение ужесточающих мер не исправит ситуацию, а приведет к появлению враждебности и сопротивлению со стороны налогоплательщика. А такие отношения неблагоприятно скажутся на результатах сбора налогов и потребуют значительных усилий для улучшения результатов собираемости.

Совершенствование налогового законодательства, несомненно, необходимый элемент комплекса предупредительных мероприятий, но не единственный и не самый сложный. Значительно более серьезной является задача создания конструктивной налоговой культуры, основы которой составляло бы добровольное соблюдение налоговых законов большинством налогоплательщиков.

Правительство должно осуществлять меры, направленные на устранение налоговых злоупотреблений, которые основаны на культуре уплаты налогов. Поэтому, на сегодняшний день, существует необходимость в детально проработанной программе в области налогообложения, направленной на воспитание законопослушного налогоплательщика.

Также Правительство РФ должно совершенствовать элементы налогов и сборов, учитывая происходящие

изменений в социально-экономическом развитии страны. В данном случае можно выделить такие проблемы: отсутствие ссылок на конституционные положения при установлении различных налогов, несогласованность бюджетных интересов с интересами налогоплательщиков, практически полное отсутствие экономико-правовой документации, подкрепляющей вводимые налоги.

Существенным недостатком налоговой системы РФ также является частое внесение поправок в НК РФ, т.е. нестабильность налогового законодательства. Это явилось следствием того, что данный документ принимался поспешно, что не могло не сказаться на его качестве: присутствует противоречивость и неоднозначность формулировок, терминологические и лекционные ошибки. Это дает возможность недобросовестным налогоплательщикам манипулировать по своему усмотрению нормами НК РФ.

Существующая налоговая система не способствует инновационному развитию страны. Россия существенно отстает в сфере развития инновационной инфраструктуры от зарубежных стран. Во многих развитых зарубежных странах инновационный бизнес имеет налоговые преференции и льготы. В нашей стране система поддержки инновационного предпринимательства только формируется. Нужно устранять те элементы налоговой системы, которые противодействуют инновационному развитию. Препятствием для реализации мер поддержки инновационного предпринимательства является отсутствие соответствующих законодательных механизмов.

Налоговая система посредством учета интересов всех социальных слоев общества может реализовать социальную функцию - обеспечить социальное равновесие общества. Проводя сравнение соотношения доходов промышленно развитых стран мира с Россией, можно составить такие пропорции. Соотношение доходов 10% населения с наибольшими доходами и такой же численности населения с

наименьшими доходами в промышленно развитых странах составляет 1:5, в нашей стране – 1:2. Это говорит о значительном социальном расслоении населения по доходам в РФ. Налоговая политика может смягчить такие различия путем введения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц, что в странах Запада активно применяется. В 2001 году Россия отказалась от прогрессивной шкалы налогообложения взамен на единую 13% ставку. Это аргументировалось тем, что при такой ставке появится возможность вывести крупные доходы из теневого сектора, но и эта проблема осталась нерешенной.

Налоговая политика России не соответствует экономическим условиям и задачам ее развития, не отражает специфики периода построения рыночной экономики, не учитывает тенденций развития налоговой системы экономически развитых стран и мирового опыта в целом. Поэтому актуальной остается задача построения такой налоговой системы, которая содействовала бы развитию экономики, формированию полноценных субъектов рынка с одновременным постепенным решением проблемы сокращения дефицитности бюджета и достижения финансовой стабилизации с последующим переходом к экономическому росту.

Список используемой литературы

- 1) Уклонение от уплаты налогов. Проблемы и решения: монография / под ред. И. А. Майбурова, А. П. Кириенко, Ю. Б. Иванова. – М.: Юнити-дана, 2013 – 383 с.
- 2) Шмелев Ю. Д. О критериях оценки эффективности и справедливости налоговой политики государства / Ю. Д. Шмелев // Экономика. Налоги. Право. – 2017 – Т. 10 – № 2 – С. 113-120.
- 3) Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение : учебник. М. : ИНФРА М, 2014

Пути повышения эффективности налоговой системы РФ в условиях бюджетного дефицита

Налоговая система Российской Федерации слабо связана с развитием экономики и деятельностью прямых субъектов - предприятий. Российская налоговая система функционирует сама по себе, также предприятия, которые находятся все время под давлением с ее стороны, сами по себе.

В современном мире в условиях экономического развития страны необходимы качественные перемены в системе налогообложения, которые нацелены главным образом не только на пополнение бюджета, а также на защиту прав налогоплательщиков.

В развитых странах, основной доход бюджета формируется за счет налогов получаемых от компаний-производителей, получающих доход и соответственно уплачивающих налоги, а также физических лиц – работников данных предприятий, что конечно является более стабильной структурой обеспечения доходов бюджета, чем экспорт полезных ископаемых.

Существующие проблемы в налоговой системе являются препятствием на пути к успешному развитию рыночных отношений, на основании чего налоговая система нуждается в совершенствовании.

Не следует забывать, что налоговая система любого государства является одним из основных рычагов, регулирующие отношения, а именно финансовые между государством и предприятиями.

Соответственно, главной задачей любого государства должно быть создание такой системы налогообложения, которая стимулировала бы экономическую деятельность

предприятий, обеспечивала бы экономическое развитие страны

Необходимо рассмотреть меры, способствующие улучшению налоговой системы страны, которая обеспечивала бы экономическое развитие страны.

Меры по совершенствованию налоговой системы разнообразны, далее мы рассмотрим их подробно.

Проведение мониторинга эффективности налоговых льгот является одной из важнейших задач эффективной налоговой системы. Следует осуществлять анализ обоснованности установленных налоговых льгот и обозначить мероприятия по их оптимизации. Установленные налоговые льготы и изъятия являются причинами недополучения поступлений бюджетами разных уровней. В том случае, если причины невысокого экономического эффекта от предоставления налоговых освобождений не будут рассматриваться должным образом, то в этом случае дальнейшее продолжение получит практика отмены налоговых преференций.[3] Преобразование данной системы и иных налоговых освобождений- сложный и длительный процесс. До того как его проводить, следует разработать программу мер , в том числе этапы реализации.

Запрещение органам налоговой инспекции выдачи лицензий предприятиям, имеющих долг перед бюджетом, с целью увеличения собираемости налогов и недоимок по ним.

Необходимо повышать количество выездных налоговых проверок, особенно внеплановых. В процессе осуществления налоговых проверок выполняется фискальная функция налогов, определяются те или иные нарушения налогового законодательства.

Для того чтобы налоговая система успешно развивалась, в свою очередь она должна быть стабильной. Осуществлению данной цели, в том числе, должно способствовать установление на федеральном уровне строгого

исчерпывающего перечня региональных и местных налогов и сборов, общих принципов установления этих налогов, еще предельных значений их ставок.[18]

Модель налогового администрирования в Российской Федерации также нуждается в корректировке. В случае, когда все предположения могут быть реализованы более или менее эффективно посредством внесения тех или иных изменений в действующее законодательство, то изменить ситуацию с налоговым администрированием все-таки этого недостаточно и сложно. Главным направлением здесь может быть изменение характера взаимодействия между налоговой службой и налогоплательщиками. Среди значимых проблем налогового администрирования можно выделить создание налогоплательщиками различных схем минимизации налогообложения. В случае их применения не только усложняется процесс налогового администрирования, но это оказывает негативное влияние на поступления доходов бюджета. Таким образом, нарушается баланс интересов в конкурентной борьбе: организации, которые не применяют подобные схемы, находятся в менее благоприятных финансовых условиях, что способствует переходу этих организаций в теневую экономику, или использовать подобные схемы. Основным препятствием, сдерживающим решение данной проблемы, является отсутствие в налоговом законодательстве четкого разграничения таких понятий, как «налоговое планирование» и «налоговая оптимизация». При такой неопределенной ситуации одни плательщики налогов продолжают применять схемы минимизации налогов, а те, в свою очередь согласно решению суда обязаны возвращать сэкономленные финансовые ресурсы в бюджет, к тому же еще должны платить штрафы.[13]

Снижение налогов на производителей товаров широкого потребления и на малые обрабатывающие и инновационные предприятия также является важнейшим шагом на пути

улучшения налоговой системы РФ, являющиеся на сегодняшний день неконкурентоспособными на рынке труда внутри страны и которые не могут выдержать конкуренцию с контрабандной и контрафактной продукцией, которые заполнили нашу страну. Для этих предприятий нужно сделать Россию оффшорной зоной, налоговой «гаванью». В этом случае не сырьевое развитие нашей страны станет реальностью, а на российском рынке будет больше российских товаров (одежды, обуви, и т.п.). На сегодняшний день налоговые поступления от вышеупомянутых предприятий незначительны. Ещё более незначительными будут потери бюджета, если снизить на них налоговую нагрузку.

Повышение справедливости налоговой системы осуществляется в том числе за счет:

- выравнивания условий налогообложения в отношении всех налогоплательщиков (за счет имеющихся льгот и исключений);

- отмены налогов и сборов, которые оказывают отрицательное влияние на хозяйственную деятельность;

- исключения налогов и сборов тех норм, искажающих их экономическую сущность.[4]

В том числе важнейшим условием функционирования эффективной налоговой системы является изменение структуры налогов. Необходимо постепенно двигаться в сторону отказа от налогов, которые возлагают дополнительное бремя на прирост прибыли и доходов, зарплаты, объемов производства, инвестиций, занятости. Данное положение создаст мощные стимулы для модернизации производства, повышения внешних и внутренних инвестиций.

Повышение эффективности системы налоговых ставок, определяющие сумму налогового изъятия. Это относится к ряду налогов и, прежде всего, к налогу на прибыль. Необходимо ввести регрессивные ставки налога на прибыль

(сначала в некоторых регионах), когда ставка снижается по мере увеличения суммы налогооблагаемой прибыли. С помощью этого метода снижение процентной ставки будет стимулировать не желание уменьшить (скрыть) налогооблагаемую базу, а показать ее в полном объеме, поскольку чем больше полученная прибыль, тем ниже ставка налога. Регрессивные ставки приведут к стимулированию капиталовложений в научно-технический прогресс. В данном случае доходы бюджета не будут уменьшаться, так как сумму платежей в бюджет определяет не столько ставка, сколько сумму налогооблагаемой базы, которая в этом случае будет увеличиваться.

Еще одна важная задача реформирования налоговой системы заключается в перераспределении налоговой нагрузки из области производства в сферу потребления. То есть снижение налоговой нагрузки на производителей для того, чтобы увеличить возможность их развития и передачи налогообложения на розничных продавцов. В конечной цене проданных товаров (р. у) сосредоточены все налоги, сборы и платежи, выплачиваемые в области производства и реализации продукции. В конечной цене товаров (р. у), реализуемых населению, сосредоточены все налоги, сборы и платежи, уплаченные в сфере производства и реализации продукции.

Важной составляющей совершенствования налогообложения также должно являться снижение налогового бремени с налогоплательщиков, поскольку высокие налоги негативно влияют на развитие бизнеса, и, как следствие на увеличение производства и рост ВВП. [7]

Необходимо вводить новые принципы налогообложения недвижимого имущества физических лиц и доходы от его продажи (переход к исчислению налога с кадастровой стоимости объектов налогообложения, освобождение от НДСЛ продажи определенных категорий недвижимости независимо от периода владения и т. д.). Новый

налог на недвижимое имущество получают возможность ввести органы местного самоуправления в тех субъектах Российской Федерации, где законом субъекта Российской Федерации будет отменен текущий налог на имущество физических лиц (для государственных органов субъектов Российской Федерации будут предоставляться соответствующие полномочия).[8]

Сохраняется существенная зависимость региональных бюджетов от федерального центра и федеральных трансфертов. Доходная база бюджетов субъектов РФ обеспечивает в целом 40% их расходных обязательств. Бюджеты субъектов Федерации получают всего лишь менее половины налоговых доходов, создаваемых на подведомственной им территориях. В результате уменьшается заинтересованность регионов в развитии налоговой базы и увеличении эффективности реализации налогового потенциала. Решение этой проблемы требует совершенствования существующей модели налогового федерализма. Как видно, основным условием функционирования эффективной модели бюджетно-налогового федерализма служит максимальная реализация принципа самостоятельности бюджетов различных уровней. Базовым аспектом самостоятельности служит наличие собственных доходов, которые закреплены законодательством на основе договора. Главная цель налогового федерализма заключается в таком разграничении налогов между звеньями бюджетной системы РФ, которое способствовало бы финансированию нормативной части расходов, которые законодательно закреплены за всеми из этих звеньев и обусловлены разграничением предметов ведения и полномочий между органами власти различных уровней.

Значительно важной областью в налоговой реформе является стабильность налогового законодательства. Конечно же, перемены в налоговой системе должны быть, и они

требуются, но тем не менее осуществлять эти изменения следует безболезненным способом для налогоплательщиков. В налоговое законодательство каждый месяц не должны вноситься изменения. Следует накапливать те или иные изменения, пока вносить эти изменения на рассмотрение, с 1 января следующего года вводить их, но ни в коем случае задним числом.

Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно- тарифной политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов предполагают формирование устойчивой и эффективной налоговой системы, которая станет обеспечивать финансовую стабильность среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Среди основных направлений по улучшению налоговой системы здесь можно выделить:

1. Внедрение концепции налоговых и неналоговых расходов в бюджетный процесс, фиксирование соответствующих норм в законодательстве и формирование прозрачного механизма рассмотрения размеров налоговых и неналоговых расходов и оценки их эффективности на всех уровнях бюджетов бюджетной системы

2. Сглаживание (выравнивание) налоговых условий для российских и зарубежных операторов Интернет-торговли за счет уточнения правил взимания таможенных платежей при ввозе товаров физ.лицами

3. Подавление злоупотреблений с использованием ЕСХН

- 1) Признание плательщиков ЕСХН в качестве плательщиков НДС в целях предотвращения злоупотреблений и беспрепятственной их интеграции в экономические отношения с плательщиками НДС. Это потребует решения ряда вопросов, в том числе:

-определение размера выручки, при достижении которого плательщики лишены права применять освобождение от обязанности уплачивать НДС;

-исключение из состава расходов сумм НДС за приобретенные и оплаченные товары (работы, услуги), учитываемые при определении объекта налогообложения;

-правомерность взыскания НДС за товары (работы, услуги), которые не включены в расходы при определении объекта налогообложения в рамках;

-регулирование порядка применения налоговых вычетов по НДС, осуществляемых без оплаты, в связи с признанием плательщиками ЕСХН расходов только после их уплаты;

-применение специальной процедуры для расчета налоговой базы по НДС в виде разницы между ценами при продаже имущества, ранее приобретенного плательщиками, НДС на который включается в затраты при расчете в качестве отдельного расхода.

2) Освобождение плательщиков от налога на имущество организаций и налога на имущество физических лиц только в отношении имущества, используемого в предпринимательской деятельности, для которого применяется ЕСХН.

3. Совершенствование режима исчисления акцизов в целях усиления контроля над оборотом этилового спирта и спиртосодержащей продукции в части подавления нецелевого использования спиртосодержащей парфюмерно-косметической продукции и продукции бытовой химии.

4.Пресечение злоупотреблений, связанных с использованием патентной системы налогообложения, с целью минимизации налогообложения на этот вид предпринимательской деятельности, такой как лизинг (аренда) жилых и нежилых помещений, дач, земель, принадлежащие индивидуальному предпринимателю на праве собственности. Предлагается уменьшить общее количество таких объектов

(общая площадь объектов), для которых индивидуальный предприниматель может применять систему патентного налогообложения, в том числе указать виды предпринимательской деятельности, в отношении которых система налогообложения, может быть применяется в виде единого налога на вмененный доход и системы патентного налогообложения.

5. Возможность для налогового агента уведомить налогоплательщика о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного налога по установленной форме как письменно, так и посредством электронных сервисов при условии обеспечения гарантированной доставки указанной информации до налогоплательщика.

6. Увеличение возможности использования института «уточнение платежа», а также в случаях неверного указания при уплате подобных платежей счетов Федерального казначейства, кроме того предоставление полномочий налоговым органам при определенных условиях самостоятельно (без заявлений плательщиков) принимать решения об уточнении платежей с целью исключения начисления пеней.

7. Обеспечение определенности налогообложения доходов физических лиц за счет:

- уточнения порядка признания затрат при определении налоговой базы в случае продажи доли (ее части) в уставном капитале общества, при выходе из состава участников общества, при передаче средств (имущества) участнику общества в случае ликвидации общества;

- уточнения стоимости имущества (имущественных прав), которые внесены в иностранную структуру без образования юридического лица, в пределах которой доходы, полученные от данной структуры не подлежат налогообложению;

-уточнения порядка признания расходов при определении налоговой базы в случае продажи ценных бумаг, полученных налогоплательщиком на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также путем пожертвования или наследования;

-уточнения специфики налогообложения доходов участников договора доверительного управления имуществом по аналогии с функциями, предусмотренными для доверительного управления ценными бумагами.

На данный момент времени как на федеральном, так и на региональном уровнях существует большое количество налоговых льгот и преференций. В то же время значительная их часть носит неопределенный характер, они не являются «адресными» и не направлены на решение какого-либо особого приоритета социальной и экономической политики государства. В этом контексте остаются актуальными следующие задачи:

1) Распределить текущие федеральные налоговые льготы для региональных и местных налогов на три категории в зависимости от периода их передачи на региональный уровень: льготы, которые отменены на федеральном уровне с 1 января 2018 года, с 1 января 2020 года и с 1 января 2022 года.

2) Расширить применение правила «двух ключей» для определенных видов льгот и преференций, а это означает, что они применяются на территории региона только в том случае, если принят соответствующий закон субъекта.

Таким образом, следует отметить, что осуществление всех указанных выше мер способствует решению важнейших проблем на пути формирования эффективной налоговой системы. Налоговая система в ныне действующих условиях должна решать не только фискальные задачи, а также способствовать развитию предпринимательства, способствовать решению инвестиционных, экономических, социально-культурных, экологических и иных задач.

Изменение налоговой системы в РФ носит уверенный характер. В целом по миру, налоги в нашей стране не высокие, в развитых странах количество уплачиваемых налогов, как правило, значительно выше. Но основная проблема реформирования состоит в том, что в стране недостаточное количество малых и средних предприятий, которые должны являться основой для формирования стабильной системы налогообложения, и, как следствие снижения зависимости от макроэкономических показателей экономики и состояния крупнейших налогоплательщиков.[5]

Государство должно позаботиться о развитии предпринимательства, за счет эффективного существования которого могут быть значительно увеличены налоговые поступления в бюджет Российской Федерации. Для этого необходимо создание позитивного инвестиционного климата, направленного на развитие малых и средних предприятий, способных осуществлять налоговые платежи, создавать рабочие места и таким образом способствовать общему улучшению экономики Российской Федерации и снижению влияния мировой конъюнктуры.

Список используемой литературы

1. Саакян Р.А. Правовые аспекты и возможные проблемы реформы налогового администрирования // Налоговый вестник. - 2016. - № 4 – С. 3 - 4.
2. Соколова Э. Д. Проблемы совершенствования правового регулирования налоговой системы России // Финансовое право. - 2016. - № 1. - С. 33 - 36.
3. Щепотьев, А.В., Налоги и налогообложение: учеб.пособие / А.В. Щепотьев, С.А. Яшин. – Тула: НОО ТИЭИ, 2015. – 161 с.
4. <http://dodiplom.ru/ready/58341>

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ:

1. Абусалимова А.А - ст. преподаватель кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
2. Асхабалиев И.Ч - к.э.н., доцент, кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
3. Алиева Г.Б. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
4. Байракова А.А. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
5. Гайдариёв Д.Э. - студент 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
6. Гераева А. А. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
7. Данкаев А. И. - студент 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
8. Дарцаева А.Т. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
9. Закавова З. У. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
10. Исламова П.З. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;

11. Исакова М.А - ст. преподаватель кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
12. Ирзаханова З.И. студентка 4 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
13. Исмаилова Э. Х. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
14. Казакова А. К. студентка 4 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
1. Курбанова С. Р.
15. Махмудова А.Р- ст. преподаватель кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
16. Матиева Л.А- студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
17. Махмудова Д.К. студентка 4 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
18. Манчаева И.А- студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
19. Муртузалиева А.О. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
20. Магомедов С.А. - студент 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
21. Магдиханова Ф.И. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;

22. Мустафаева А. М. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
23. Оздеаджиева Э.Д- ст. преподаватель кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
24. Омаров З.З - к.э.н., доцент, кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г.Хасавюрте;
25. Орусбиева С.Р. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
26. Османова Э.Х. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
27. Ошитов Р.В. - студент 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
28. Омаров О. М- студент 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
29. Османов М.Ш. - студент 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
30. Пейзулаева М. Р. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
31. Ражбудинов А.Р. - студент 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
32. Расулов Р.Г. - студент 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
33. Рашитов А.С. студент 4 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
34. Расулова М.А. студентка 4 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;

35. Салимурзаева А. Э. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
36. Салавова Р. К. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
37. Саипова Л. С. студентка 4 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
2. Сулейманов М.М- к.э.н., доцент, кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
38. Сайдулаева А. Х. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
39. Сулейманова М. С. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
40. Тажудинова А. Т. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
41. Тохаева З.Х. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
42. Темиркаева М.Л. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
43. Турлуева П.В. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
44. Темирчиева Г.Р. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;

45. Умаханов М.М. - студент 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
46. Хадиева Е. С. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
47. Халилова Л.С. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
48. Ханакаева А. Р. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
49. Харунова М.А. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
50. Хункерова Т. В. студентка 4 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
51. Чавиев Р. М. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
52. Шаихова А. А. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
53. Шахманова А. Г. студентка 4 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
54. Эльмурзаева Х. Э- студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
55. Юнусова А.Ю. - студентка 5 курса кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;

56. Юсупова Д. А. - студентка 5 курса кафедры
экономических дисциплин филиала ДГУ в г.
Хасавюрте;

Ответственный редактор – Магомедов М-З.

Формат 60х84 1/16. Гарнитура Таймс.
Бумага офсетная. Тир. 100 экз. Размножено
ИП «Бисултанова П.Ш.», Махачкала, ул. М.Гаджиева, 34.*