



Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)

Красноярский филиал Финуниверситета

**«АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ
ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И КУЛЬТУРЫ
СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ»**

**Материалы научно-практической конференции
(26 января 2018 года)**

Красноярск 2018

«АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И КУЛЬТУРЫ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ»: Материалы научно-практической конференции. 26 января 2018 г. рассмотрены на заседании методического совета 07.02.18г. и утверждены заместителем директора по учебно-методической работе/ Отв. ред. В.А.Еремина. ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финуниверситет) Красноярский филиал. –101 с.

В сборнике представлены материалы научно-практической конференции, проходившей в Красноярском филиале Финуниверситета. Сборник материалов содержит статьи, посвященные актуальным вопросам развития экономики, финансов и культуры, формированию профессиональной компетентности будущих бухгалтеров, финансистов, специалистов банковского и страхового дела. Участниками конференции рассматривались вопросы перспективного направления развития банковского и страхового сектора экономики, актуальные вопросы общественных и экономических наук, перспективные направления развития современной культуры России.

Исследования теоретически и методологически обоснованы. Материалы статей сопровождаются таблицами, графиками, рисунками, отражающими серьезный научный подход и высокую степень обобщения и схематизации результатов исследований.

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ 1. ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО И СТРАХОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ.....	4
СЕКЦИЯ 2. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЩЕСТВЕННЫХ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК.....	48
СЕКЦИЯ 3. ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ КУЛЬТУРЫ РОССИИ	84

СЕКЦИЯ 1. ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО И СТРАХОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

**Бирих Ю.В. - группа 20, Красноярский филиал Финуниверситета
Викторова Л.И. - научный руководитель, преподаватель банковских дисциплин
Красноярского филиала Финуниверситета**

Аннотация: В ходе исследования были рассмотрены методологические основы формирования конкурентных рынков в банковской сфере, исследованы особенности организации и функционирования электронных банковских услуг, проанализировано современное состояние и перспективы электронных банковских услуг в России.

Ключевые слова: банки, дистанционное банковское обслуживание, конкуренция, клиенты, расширение услуг, прибыльность, современные технологии.

Summary: During the research methodological basics of formation of the competitive markets in the bank sphere have been covered, features of the organization and functioning of electronic banking services are investigated, the current state and the prospects of electronic banking services in Russia is analysed.

Keywords: banks, remote bank service, competition, clients, expansion of services, profitability, modern technologies.

Глобальная сеть получила распространение около двадцати лет назад и изменила нашу жизнь до неузнаваемости. Активное развитие мобильных и электронных технологий повлияло на многие сферы рынка, включая банковские услуги. Изменилась и денежная система. Новые банковские технологии связали безналичные деньги с Интернетом, а в последствии и с сотовым телефоном.

Российские банки активно внедряют практику предоставления своих услуг через сервисы дистанционного обслуживания. Банковские онлайн-услуги настолько молоды, что даже их названия до конца не устоялись. Разные банки называют этот сервис по-разному: интернет-банк, онлайн-банк, домашний банк.

Исходя из этого, исследование электронных банковских услуг является актуальной темой на сегодняшний день.

Основной целью работы можно считать изучение текущего состояния электронного банковского обслуживания, а также степень эффективности и доходности данного направления деятельности для банков (на примере Сбербанка).

Исходя из данной цели, основное внимание было уделено решению следующих задач:

- проанализировать основные виды электронного банковского обслуживания;
- выявить потребность электронного банковского обслуживания;
- раскрыть перспективы электронного банковского обслуживания;
- проанализировать рост доходности банка при расширении электронных банковских услуг.

Объект исследования - развитие системы электронных банковских услуг в России.

Предмет исследования – система организации и функционирования электронных банковских услуг в ПАО «Сбербанк России».

В процессе исследования рассматривались методологические основы формирования конкурентных рынков в банковской сфере, исследованы особенности организации и функционирования электронных банковских услуг, проанализировано современное состояние и перспективы электронных банковских услуг в России.

На сегодняшний момент в отличие от ранних этапов развития, электронный банкинг обладает широким спектром функций, которые позволяют клиентам наиболее эффективно управлять своими счетами и пользоваться иными банковскими услугами.

Электронный банкинг – это процесс, который предоставляет клиентам возможность доступа к счетам и совершения различных операций по ним, а также иных услуг без обращения клиента в офис банка.

Стоит отметить, что банки всегда были теми организациями финансового сектора, которые в первую очередь применяли новейшие технологии на практике, совершенствуя тем самым свои услуги.

Во-первых, в системе электронного банка, клиент получает информацию о состоянии своих счетов и электронных карт, так же он имеет доступ к информации ранее совершенных им операций, а также может получить от чет по картам заверенный руководителями банка, не смотря на время работы банка.

Во-вторых, имеется возможность клиенту в режиме онлайн производить трансферт своих средств на счета других организаций и физических лиц. Так же электронные услуги позволяют на сегодняшний день совершать операции в иностранной валюте, открывать и закрывать депозиты, участвовать в торговле ценными бумагами и их производными, используя трейдерские программы, выпускаемые банками.

Так же у клиента есть возможность управлять своими счетами, изменять свои персональные данные, и еще множество услуг в зависимости от того, какие услуги предоставляет банк.

Существует система электронного обслуживания такая как «Сбербанк онлайн». Эта система интернет-обслуживания клиентов Сбербанка. Она позволяет осуществлять управление счетами, оплату кредитов Сбербанка, а так же сторонних банков, открывать счета, как под проценты, так и для хранения денег, осуществлять переводы в пользу физических и юридических лиц в любых регионах.

Через Сбербанк онлайн так же можно подключать услуги, которые позволяют оплачивать коммунальные платежи, переводы с карты на карту и оплату сотовых телефонов в автоматическом режиме.

На сегодняшний день, придумали такую услугу, как «Мобильное приложение». Это приложение является привязкой к системе «Сбербанк онлайн». Оно выполняет те же функции, только устанавливается на мобильных телефонах с версией Android, iPad и планшетных ПК. Отличается это приложение от обычного «Сбербанк онлайн» только тем, что его нужно устанавливать и к нему в подарок идет бесплатная антивирусная программа, которая в любую минуту может защитить счета от несанкционированного взлома мошенниками.

Так же существует в Сбербанке такая услуга как «Мобильный банк». Конечно она не такая многофункциональна, как система «сбербанк онлайн», так как по ней можно делать переводы с карты на карту, получать смс оповещения по операциям с картой, оплачивать мобильный телефон. Обслуживание через средства связи хороша тем, что не требует похода в банка, а значит экономит время, совершение операций обходится значительно дешевле, чем в самом банке (платежи в адрес организаций, с которыми у Сбербанка нет договора на прием платежей, обойдутся в 1%, а не 3% от суммы).

Если рассмотреть статистику подключения клиентов к электронным банковским услугам за 2016–2017 гг, то можно увидеть, что за 2 года число активных пользователей веб-версии и мобильных приложений Сбербанк Онлайн увеличилось почти в 1,5 раза и превысило 30 млн. При этом количество клиентов, использующих мобильные приложения, выросло в три раза и достигло 12,8 млн. Мобильное приложение Сбербанк Онлайн для iPhone заняло первое место в юзабилити-рейтинге мобильных приложений банков от компании UsabilityLab. [Приложение 1]

Данные показатели превышают статистику 2012-2015 годов, когда количество подключений к системе «Сбербанк онлайн» росло очень быстро и с 2012 года по 2015 год достигло до 10,1 миллиона 37 человек.

Исходя из этого можно сделать вывод, что электронные банковские услуги набирают популярность и с каждым днем становятся более востребованными, как у клиентов, так и у самих банков.

Так же при анализе доходов Сбербанка полученных за 2016-2017 год от предоставления электронных банковских услуг можно увидеть, что с количеством подключений и обслуживания клиентов в системе электронных банковских услуг, доходность банка возрастает. Конечно не на столько, сколько бы хотелось получать дохода от таких услуг, если количество подключений к электронным банковским услугам будет расти, то и доход от этого будет становиться выше. [Приложение 2]

При этом подключение и дальнейшее обслуживание операций, совершаемых электронно, для клиентов, как физических, так и юридических лиц, можно назвать мало затратным и доступными.

Широкое распространение онлайн-услуг сопровождается мошенническими операциями, недостатки или отсутствие системы защиты, преимущества операций проводимых с использованием глобальной сети не могут быть компенсированы ничем, если отсутствие защиты грозит списанием средств со счетов клиентов.

Именно поэтому Центральный банк обязывает коммерческие банки улучшать защиту своих сайтов, а также мобильных и корпоративных приложений. С 2019 года банки будут обязаны выполнять предписания ЦБ и зашифровать данные пользователей, а также обеспечить им возможность дистанционно удалить свои данные с устройства. Клиентам в свою очередь нужно будет пройти верификацию личности при первом подключении к мобильному банку или интернет-порталу. Затем, если человек долго не будет пользоваться сервисом, ему придется пройти проверку заново.

Также одним из немногих недостатков электронных банковских услуг является невозможность удаленного взноса наличных на счета.

Постоянная модернизация терминалов и устройств самообслуживания так же является одной из тенденций развития электронного банковского обслуживания. Дальнейшее развитие электронного банковского обслуживания будет происходить в направлении поиска индивидуально настроенных форматов предоставления розничных услуг.

Создание и развитие электронного банковского обслуживания в виде комплекса услуг, которые являются взаимодополняемыми, принесет несомненную пользу всем участникам процесса электронного банковского обслуживания.

Данная статья является актуальной на сегодняшний день. Ведь в виртуальном пространстве практически исчезают специфические черты, отличающие банковские услуги от физических товаров. Обеспечивая конкурентоспособность на рынке банковских услуг, они меняют свой характер. Также меняется и спрос на банковские услуги, что сказывается на прибыльности банковской деятельности. А так как цель деятельности любого коммерческого банка - это прибыль, то электронные услуги будут востребованы как клиентами, так и самими банками, что будет способствовать их развитию.

Информационной базой исследования явились документы, регламентирующие деятельность банка, статистические отчеты руководства Сбербанка, источники по банковскому делу, а также результаты исследований.

Список литературы:

1. Письмо Банка России от 09.08.2014 № 197-Т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании»
2. Алексеев Д. Д. Тенденции и перспективы развития банковской системы России // Молодой ученый. — 2016. — №25. — С. 227-230. — URL: <https://moluch.ru/archive/129/35651/>.
3. Звегинцева Н.А., Лелюх Л.В. Банковские онлайн-услуги и перспективы их развития в России // Инновационная наука. 2015. №5-1. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-online-uslugi-i-perspektivy-ih-razvitiya-v-rossii>.

4. КиберЛенинка: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-onlayn-uslugi-i-perspektivy-ih-razvitiya-v-rossii>
5. Годовой отчет Сбербанка России 2017 г. / Сбербанк. 1997–2017. URL: http://data.sberbank.ru/tomsk/ru/investor_relations/accountability/fin_rep_ras/?base=beta (дата обращения: 09.01.2018).
6. Основные показатели Сбербанка России по РПБУ на 01.12.2017 [Электронный ресурс] / Сбербанк. 1997–2017. URL: http://data.sberbank.ru/tomsk/ru/investor_relations/accountability/fin_rep_ras/?base=beta (дата обращения: 09.01.2018).
7. Стратегия развития Сбербанка на период 2013–2017. [Электронный ресурс] URL: http://data.sberbank.ru/moscow/ru/about/today/strategy_2017 (дата обращения: 11.01.2018).
8. Кредитные рейтинги [Электронный ресурс] / Сбербанк. 1997–2017. URL: http://data.sberbank.ru/moscow/ru/investor_relations/disclosure/credit_ratings/ (дата обращения: 08.01.2017).
9. Информация о банке [Электронный ресурс] / Сбербанк России. 1997–2015. URL: <http://www.sberbank.ru/ru/about/today> (дата обращения: 14.02.2015).
10. Статистика банка по доходам на 2016-2017 г. [Электронный ресурс] / Сбербанк России. 2017. URL: http://data.sberbank.ru/tomsk/ru/investor_relations/accountability/fin_rep_ras/?base=beta (дата обращения: 09.01.2018).
11. Безопасность банковских операций превыше всего [Электронный ресурс] Банки-ру.рф. 2012. URL: http://банки.ру.рф/index/bezopasnost_bankovskikh_operacij_prevyshe_vsego/0-13 (дата обращения: 11.01.2018)

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

**Володина А. – группа 20А, Красноярский филиал Финуниверситета
Страшкова Е.Б. - научный руководитель преподаватель Красноярского филиала**

Аннотация: В ходе работы над данной статьей, были изучены законодательство Российской Федерации в банковской сфере, данные Федеральной службы государственной статистики, документы Банка России, на основе которых проведен анализ и оценка существующих проблем и перспектив развития региональных банков в банковском секторе Российской Федерации.

Ключевые слова научной работы: банк, банковская система, региональные банки.

Annotation: In course of work on this article, the legislation of the Russian Federation in the bank sphere, figures of the Federal state statics serves and documents of the Bank of Russia have been studied. Also the analysis and evaluation of the existing problems and development of the regional banks in the bank sector of the Russian Federation have been made on this basis.

Key words for the research work: bank, banking system, regional banks.

Особенность структуры денежных потоков банка непосредственно связана со спецификой банковской деятельности, в которой не маловажную роль играют региональные банки.

Региональные банки - это юридические лица, которые действуют на рынке банковских услуг в пределах конкретного региона, территориальной единицы. Форма собственности региональных банков в основном частная, капитал аккумулируется за счёт взносов акционеров. Законодательно они подчиняются Центральному банку и ревизионным государственным органам, которые устанавливают жёсткий контроль над их деятельностью. На территориях с сельскохозяйственной специализацией наличие таких банков обеспечивает полноценное банковское обслуживание жителей региона, постоянный доход для учредителей региональных банков. Статус деятельности банка

меняется, когда банк выходит за пределы региона. Региональные банки имеют меньший уставный фонд, относительно банков с развитой национальной сетью филиалов, что ограничивает объемы производимых региональным банком операций.

Огромное влияние на формирование клиентуры коммерческих банков региона и возможность осуществления ими банковских операций оказывают региональные структурно-отраслевые особенности и специфика межрегиональных финансовых взаимосвязей.

Развитие регионального сектора банковской системы играет огромную роль в стабильном функционировании экономики региона. От уровня развития банковского сектора региона зависит эффективность всей банковской системы.

Чтобы провести исследование аспектов влияния регионального сегмента банковской системы на расширение доступности банковских услуг для населения и организаций в федеральных округах РФ, необходимо определить место и роль региональных банков; определить доступность банковских услуг; проанализировать эффективность, выявить проблемы и преимущества функционирования региональных банков.

На сегодня принято считать, что региональный банк – это банк, который находится и реализовывает свою деятельность на той или иной ограниченной территории, главный офис которого не располагается в Москве и Московской области. [6, с.112]

Российская банковская система имеет самое большое количество участников в мире. На сегодняшний день в банковской системе России состоит 783 коммерческих банка. При этом на Сбербанк РФ приходится 29,5% всех активов в стране, а на 200 самых маленьких банков приходится 0,3% активов. [4, с. 126]

Региональные банки не могут в полной мере использовать свой потенциал, поскольку в России деятельность крупных, средних и небольших региональных банков регулируется одинаково, при этом не учитываются особенности их деятельности.

Эксперты признают неэффективность деятельности региональных банков, это сдерживает развитие регионов в стране. 80% банковских активов контролируются московскими банками, а 90% ВВП создается именно в регионах.

Отличительными особенностями региональных банков является то что территория деятельности банков ограничена одним регионом, их активы от 200 млн. руб. до 10 млрд.руб., а кредиты составляют 50% активов банков. [5]

Из этого можно сделать вывод, что региональные банки имеют небольшие активы, они тесно связаны с местными клиентами и специализируются на кредитовании малых и средних предприятий.

Региональные банки имеют ряд преимуществ: они легче, чем крупные банки, приспосабливаются к изменчивой внешней среде рынка. У региональных банков прочные связи внутри региона, поэтому они учитывают все особенности местных клиентов и быстрее приспосабливаются к местным клиентам.

Основными проблемами региональных банков в РФ является:

- проблема доверия к региональным банкам – эти банки малоизвестны, к ним относятся с большим недоверием;
- создать филиалы региональных банков в регионах трудоемко, в регионах недостаточно точек банковского обслуживания населения;
- услуги региональных банков малодоступны для населения, потому что расходы региональных банков на свою деятельность очень высоки, поэтому высоки и процентные ставки на кредиты.

Если региональные банки будут уходить с рынка, то сократится объем банковских услуг в регионах, что приведет к снижению финансовой устойчивости банковской системы РФ.

Даже с небольшими капиталами региональным банкам по силам стать локомотивом роста для своих территорий. На предприятиях очень высока изношенность основных средств. При этом большинство этих предприятий находятся в регионах.

Поэтому региональные банки должны активно участвовать в финансировании предприятий регионов.

Для повышения финансовой устойчивости банков, в том числе и региональных, необходимы усилия самих кредитных организаций, и взвешенной политики в области надзора и регулирования банковской деятельности. Необходимо разработать методiku, механизмы мониторинга привлеченных и размещенных средств банков, связанных с бюджетными средствами и с решением государственных задач. Ужесточить требования к собственному капиталу, ликвидности, резервам на возможные потери в период роста экономики и снижению в период спада, внедрить формирование резервов на случай стрессовых ситуаций, лимитов на концентрацию ряда операций, запретов на операции повышенного риска. Немаловажным является создание и сохранение нематериальных активов банков, таких как: репутация, имидж, бренд. [5] Необходимо упростить процедуру открытия региональных банков в регионах. Региональным банкам необходимо создавать совместные интернет-проекты, давать возможность региональным банкам участвовать в региональных госпрограммах.

Помощь региональным банкам может быть выражена в установлении и применении органами власти налоговых и финансовых льгот, различных формах поощрения развития новых банковских продуктов, разработке новых продуктовых рядов, пакетировании банковских продуктов, развитии консалтинговых и нетрадиционных банковских операций.[2,с.22] Законодательное закрепление приоритетности участия региональных банков в обслуживании инвестиционных программ региона, максимизация объема средств, в том числе бюджетных, направляемых в региональные проекты на возвратной основе, так же смогут сыграть. Тема региональных банков очень актуальная сегодня для экономического развития регионов и всей страны. Для повышения эффективности деятельности региональных банков необходимо регулярно проводить мониторинг региональных банков со стороны органов власти, оценивать их преимущества и недостатки.

Список литературы

1. Федеральная служба государственной статистики РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (Дата обращения: 10.11.2016).
2. Андиева Е.В. Банки региона // Пространство региона. – 2013. – № 3. С. 22-24.
3. Бровкина Н.Е. Проблемы и перспективы регионального развития кредитного рынка // Экономика, налоги, право. – 2015. – №6. – С. 48–54. <http://elibrary.ru/item.asp?id=25640182>.
4. Комаров С.А. Региональные банки: проблемы и перспективы модернизационного развития // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XXVI междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: СибАК. – 2013. – С. 126 – 130.
5. Малышенко Е.А. Деятельность региональных банков: проблемы эффективности и мероприятия по ее повышению [электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://www.be5.biz/ekonomika1/r2013/4567.htm> (дата обращения 15.12.2017).
6. Попова А.Д., Езангина И.А. Роль региональных банков в банковской системе России // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. – 2015. – № 12-2. – С. 112–117. <http://elibrary.ru/item.asp?id=25316083>.

ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА

Гопиенко Е.В. – группа 27 Красноярский филиал Финуниверситета
Илиндеева М.В.. – научный руководитель, преподаватель Красноярского
филиала Финуниверситета

Аннотация: Статья дает общее представление о состоянии российского рынка страхования и о его основных тенденциях. В работе дан анализ ключевых показателей страхового рынка за 2017 г. и дан прогноз развития российского страхового рынка в 2018 году.

Ключевые слова: российский рынок страхования, прогноз развития, риски.

Annotation: The study gives a General idea about the state of the Russian insurance market and its main trends. The paper gives an analysis of key indicators by types of insurance in 2017 and the forecast of development of Russian insurance market in 2018.

Key words: the Russian insurance market, development forecast, the risks.

Коренным отличием России от большинства стран с развитой экономикой является то, что наиболее значимые риски практически не страхуются. Относительно высокое проникновение страхования наблюдается лишь в аграрной сфере и так называемых моторных видах (прежде всего, за счет ОСАГО). При поддержке государства этот список может быть расширен: как показывают результаты опроса наиболее реально массово обеспечить страховой защитой риски повреждения жилья в результате ЧС.

По прогнозу RAEX (Эксперт РА), страховой рынок в 2018 году с учетом страхования жизни (non-life + life) вырастет на 9–10%, а его объем преодолеет отметку 1,4 трлн рублей. В то же время агентством отмечаются риски, связанные с агрессивными продажами инвестиционного страхования жизни через банки, реализация которых может нанести значительный репутационный ущерб сегменту страхования жизни и существенно изменить динамику развития рынка.

Без учета страхования жизни в 2018 году стагнация на рынке non-life продолжится. Темпы прироста взносов non-life составят 2–3%, объем рынка по итогам 2018 года не превысит 1 трлн. рублей. Положительные темпы прироста взносов, по мнению агентства, сохранятся по ДМС (6–8%) за счет ежегодной инфляции стоимости медицинских услуг и внедрения программ страхования от онкозаболеваний, по страхованию от несчастных случаев и болезней (10–12%), которое будет поддерживаться оживлением на рынке потребительского кредитования и туристического потока, а также по страхованию имущества граждан (11–13%) благодаря активному продвижению банками коробочных продуктов. Возросшие продажи новых автомобилей окажут поддержку сегментам страхования автокаско и ОСАГО. В то же время по страхованию автокаско падение премий лишь замедлится (до -5–3%), а объем рынка ОСАГО сохранится на уровне 2017 года. В сегменте страхования имущества юридических лиц продолжит наблюдаться коррекция после восстановления в 2016 году: объем премий снизится на 5–6%.

По прогнозу RAEX (Эксперт РА), страховой рынок в 2018 году с учетом страхования жизни (non-life + life) вырастет на 9–10%, а его объем преодолеет отметку 1,4 трлн рублей. Наглядно прогноз прироста взносов представлен на рисунке 1. Сегмент покажет наибольшие темпы прироста взносов – порядка 30%, премии составят 430 млрд. рублей. Инвестиционное страхование жизни как драйвер сегмента прибавит в 2018 году 40% (объем взносов – 320 млрд. рублей), смешанное страхование жизни продолжит демонстрировать стабильную динамику (+ 15% в 2018 году), страхование заемщиков вырастет на 5–10%. В то же время агентством отмечаются риски, связанные с агрессивными продажами инвестиционного страхования жизни через банки. В качестве таких рисков выделяются отсутствие информации о доходности по полисам ИСЖ, недостаточное понимание клиентом продукта на этапе покупки, а также вероятные изменения в регулировании этого сегмента. Указанные риски способны реализоваться уже в 2018 году и существенно изменить динамику развития сегмента страхования жизни и всего страхового рынка.

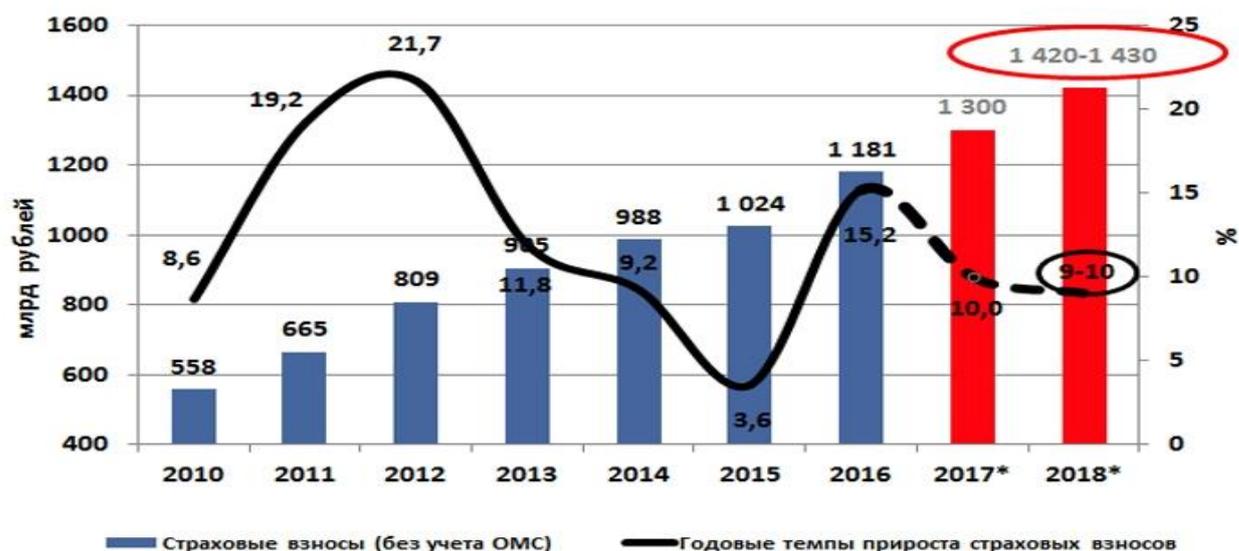


Рис. 1- Прогноз прироста страховых взносов в 2018 году.

Главная проблема в том, что подавляющая часть рисков, которые и во всем мире, и у нас считаются значимыми, в России не страхуется (таблица 1). И это уже не интуитивное ощущение. К такому выводу приводит оценка потенциала и реальности страхования важнейших рисков на национальном уровне.

Таблица 1. Перечень глобальных рисков и их страхование в России.

Глобальные риски	Потенциально страхуемые риски
Неконтролируемый рост городов	Риски безработицы, снижения доходов семьи
Рост числа хронических заболеваний	Риск хронических и критических заболеваний Риск отсутствия финансовой поддержки (семьи, иждивенцев) при несчастных случаях и болезнях
Рост среднего класса в странах с развивающейся экономикой и конкуренции за доступ к ресурсам	Риски безработицы, снижения доходов семьи Риски аварий на транспорте
Старение населения	Риски низкого уровня жизни в пенсионный период Риск хронических и критических заболеваний
Финансовый кризис	Риски безработицы, снижения доходов семьи Риски финансовых затруднений и банкротства перевозчиков Риски низкого уровня жизни в пенсионный период
Рост безработицы	Риски безработицы, снижения доходов семьи
Рост различий в уровне доходов, благосостояния и поляризации общества	Риски безработицы, снижения доходов семьи Риски низкого уровня жизни в пенсионный период
Развал государства или кризис управления	Не страхуется
Межгосударственные конфликты	Не страхуется
Рост террористических актов	Не страхуется
Рост криминальной активности	Не страхуется
Рост киберзависимости, а также кибератак и сбоев информационных систем	Риски кибератак и сбоев информационных систем

Масштабные техногенные катастрофы	Риски экологических загрязнений и катастроф на производстве
Изменение формата международного управления	Не страхуется
Рост миграционных потоков	Риски, связанные с медицинским обеспечением мигрантов

Сжатый анализ потенциала поддающихся страхованию рисков приводит к впечатляющим цифрам: суммарный объем потенциально страхуемых рисков приближается к 1 300 трлн. рублей. Причем большая часть от этой цифры – свыше 850 трлн. рублей – приходится на риски, относящиеся к физлицам. Даже если вычесть из этой последней суммы оценку объема пенсионных накоплений (строго говоря, они относятся к нерисковому страхованию), то и оставшийся объем в 361 трлн. рублей говорит о громадном нереализованном потенциале страхования в России.

Сравнение потенциала и реальности показывает, что в относительно «благополучной» ситуации только страхование урожая и та часть рисков аварий на транспорте, которая приходится на легковой автотранспорт, но и в этих случаях рыноккратно меньше, чем того требует ситуация, риски покрываются далеко не в полной мере.

Большая часть рисков не страхуется вообще. Наиболее свежий пример – киберриски. Практически все эксперты относят их к числу наиболее значимых, то есть считают, что эти риски могут проявиться с высокой вероятностью, а ущерб будет существенным.

Для повышения роли страхования в экономике сама отрасль должна уметь своевременно и адекватно отвечать на текущие и стратегические вызовы и риски. По мнению аналитиков, среди последних наиболее актуальными для страховщиков в 2018 году станут риски падения рынков и огосударствления отрасли.

Страховщики в уходящем году отмечали не совсем благоприятную ситуацию как в страховании, так и в экономике в целом, хотя темпы роста страхового рынка в 2017 году заметно превзошли прирост российского ВВП. По мнению аналитиков, в 2018 году отрасль снова вырастет, несмотря на сохранение основных негативных тенденций прошлого года. Локомотивом роста как в уходящем году, так и в будущем, останется страхование жизни, а тормозом - убыточное ОСАГО.

Список литературы:

1. Официальный сайт «Росгосстрах» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rgs.ru/> (23.01.2018).
2. Эксперт РА рейтинговое агентство [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/> (23.01.2018).
3. Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/> (23.01.2018).
4. Информационный ресурс «KORINS- клуб журналистов» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.korins.ru/> (23.01.2018).

ОСОБЕННОСТИ ПОДДЕРЖКИ СЕМЕЙНОГО БИЗНЕСА БАНКОВСКИМ СЕКТОРОМ ЭКОНОМИКИ В КРАСНОЯРСКОМ КРАЕ

**Платонова Н.А. - студентка техникума
Минкевич И.В. - научный руководитель, преподаватель
Частное профессиональное образовательное учреждение «Красноярский
кооперативный техникум экономики, коммерции и права»**

Аннотация: Раскрыты виды семейного бизнеса. Обозначены основные проблемы в сфере ведения семейного бизнеса. Представлены результаты анализа состояния и динамики семейного бизнеса в Красноярском крае.

Ключевые слова: предпринимательская деятельность; банковский сектор, семейный бизнес; предпринимательские компетенции.

Abstract: Disclosed species of the family business. Identified the main problems in the field of family business. The results of analysis of the status and dynamics of the family business in the Krasnoyarsk territory.

Key words: entrepreneurship; banking, family business; entrepreneurial competence.

Сегодня развивается именно сектор малого и среднего бизнеса – основа благосостояния любого государства. Новую фирму могут создать люди, состоящие в дружественных отношениях, хорошо знакомые друг с другом, и тогда возникает предприятие, созданное компаньонами на паях. Но чаще новое дело организуют родственники, близкие или дальние, но относящиеся к одной «семье». Такие фирмы получили в мировой терминологии название «семейных фирм», или «семейного бизнеса».

Преимущества и недостатки семейного бизнеса

–Первым очевидным преимуществом семейного дела является то, что прибыль в семье от данного бизнеса максимальна (не нужно отдавать часть денег сторонним партнерам и работникам), соответственно часть семейного бюджета, вложенная в него, возвращается быстрее и с прибылью.

–Правильно выстроенные отношения в бизнесе и общий интерес еще больше сближают членов семьи.

–Главным преимуществом семейного бизнеса является возможность приобщить к нему своих детей. В процессе приобщения детей к бизнесу вы учите их не теоретически, а практически, используя свой опыт и знания, полученные в конкретном деле. Наглядный пример родителей действует куда эффективнее, нежели ничем не подтвержденные поучения и теоретические знания, полученные в учебных заведениях.

Любой успешный бизнес работает на перспективу, а его успех базируется на развитие, поэтому рамки малого предприятия становятся тесными. Для перехода на новый уровень характерны изменения в структуре ведения дела, управленческой политики, вопросов кадров и конечно ведения расчетной дисциплины в безналичном порядке, привлечение доступных заемных средств в коммерческих банках региона.

Удержать развивающийся семейный бизнес в рамках идеально семейного предприятия сложно. Семейный бизнес меняет свою структуру и не состоит на 100% из родственных долей.

Сегодня сектор малого и среднего бизнеса Красноярского края объединяет более 126 тысяч юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Ими создается пятая часть валового регионального продукта и обеспечивается занятость почти четверти работающего населения края. При этом сектор малого предпринимательства сосредоточен в основном в сферах торговли и бытовых услуг населению.

На сегодняшний день факторами, сдерживающими развитие малого и среднего предпринимательства в крае, являются: частые изменения основных правил ведения бизнеса; ограниченный доступ к финансово-кредитным ресурсам, государственным закупкам, закупкам крупных компаний; высокий уровень административного вмешательства в деятельность хозяйствующих субъектов; недостаточная развитость производственной инфраструктуры; сложность подключения к объектам коммунального и электросетевого хозяйства; дефицит квалифицированных кадров на предприятиях малого бизнеса; ограниченность местных потребительских рынков, обусловленная низкой плотностью населения.

Для решения указанных проблем в последние годы активно создавалась система мер государственной поддержки малого и среднего предпринимательства,

предоставляемых, в том числе, организациями инфраструктуры поддержки – банковскими организациями, в виде:

–финансовой поддержки – предоставления грантов и субсидий на компенсацию части затрат, связанных с предпринимательской деятельностью, микрозаймов и гарантий, налоговых преференций;

–нефинансовых механизмов – информационно-консультационной и образовательной поддержки, организационной поддержки развития экспортного потенциала предприятий края, контроля за принятием нормативных правовых актов, влияющих на предпринимательскую активность, деятельности совещательных органов при Губернаторе и органах исполнительной власти края.

–специальных программ коммерческих банков – по депозитам, кредитованию бизнеса, зарплатным проектам, тарифам, расчетно-кассовому обслуживанию.

Результатами развития малого и среднего бизнеса к 2030 году станут: увеличение доли занятых на малых и средних предприятиях от общей численности занятых в экономике края до 35%; увеличение в 2 раза производительности труда в сфере малого и среднего предпринимательства; увеличение в 1,5 раза доли малого и среднего предпринимательства в ВРП края; увеличение доли производственной сферы в обороте малого и среднего предпринимательства до 40-45%.

В настоящее время вопрос развития малого бизнеса является одним из важнейших. Малые предприятия создают благоприятные условия для развития экономики Красноярского края: развивается конкурентная среда; идет насыщение рынка товарами и услугами; создаются дополнительные рабочие места; лучше используются местные сырьевые ресурсы. Обеспечение процесса функционирования и развития малого бизнеса имеет прямую зависимость от действующих программ предоставляемых коммерческими банками края. Социальная функция малых предприятий состоит в снижении безработицы, поэтому развитие малого бизнеса – это наиболее прогрессивный и рациональный путь к рынку, закладывающий основы экономического роста в Красноярском крае.

Список литературы:

1. Кононкова Н. Малый бизнес как источник экономического роста / Н.Кононкова, С.Ширяева // Проблемы теории и практики управления - 2014.

2. Демкович В.И. Малое и среднее предпринимательство: современные вызовы // Деньги и кредит. - 2015.

3. Деревенский А.С. Проблемы развития малого предпринимательства в России // Актуальные проблемы современной науки. - 2016.

4. Мананникова Ю.В., Плотникова И.А. // Малое предпринимательство и семейный бизнес как средство социальной адаптации и профессиональной мобильности молодежи: образовательный аспект. – 2017.

5. <http://www.smb24.ru/> Официальный сайт Красноярского края с опросами представителей малого и среднего бизнеса.

РАЗВИТИЕ НЕЦЕЛЕВОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

**Живица А. Е. – группа 20, Красноярский филиал Финуниверситета
Донкова Н. В. – научный руководитель, председатель цикловой комиссии
информационных и банковских дисциплин Красноярского филиала
Финуниверситета**

Аннотация: Научная работа посвящена изучению проблем и перспектив развития нецелевого кредитования в России на современном этапе. В ходе исследования рассмотрена сущность банковского нецелевого кредитования, определены перспективы

развития данного сегмента кредитного рынка, а также выявлены проблемы, мешающие эффективному функционированию рынка нецелевого кредитования.

Annotate: Scientific work is devoted to study of problems and perspectives of development of general lending in Russia at the present stage. In the study I considered the essence of banking general lending, defined perspectives of development of this segment of the credit market, and identified problems that prevent the efficient functioning of the market general lending.

Ключевые слова: нецелевое кредитование, кредит наличными, кредит на неотложные нужды, кредитный рынок, коммерческий банк, процентная ставка.

Keywords: general lending, cash loan, loan for urgent needs, lending (credit) market, commercial bank, interest rate.

Российские коммерческие банки предлагают своим клиентам широкий спектр потребительских кредитов. Различаются кредиты в зависимости от целенаправленности, процентных ставок, сроков предоставления. Среди большого разнообразия потребительских займов наибольшей популярностью среди заемщиков пользуются нецелевые кредиты. Нецелевой кредит привлекает заемщиков тем, что получаемые денежные средства могут расходоваться по собственному усмотрению без контроля со стороны банка.

Актуальность темы исследования заключается в том, что развитие нецелевого потребительского кредитования с каждым годом приобретает все большее значение для заемщиков. Российские коммерческие банки, предоставляя нецелевой потребительский кредит, в первую очередь способствуют решению финансовых проблем россиян, связанных с необходимостью приобретения товаров и оплаты различных услуг. К тому же банки, стимулируя спрос населения на товары, содействуют росту производства, увеличивая тем самым экономический потенциал страны.

В России нецелевое потребительское кредитование до последнего времени не было распространенным явлением, поскольку россияне предпочитали копить деньги на покупку дорогостоящих товаров (оплату услуг). Однако в последние несколько лет одной из самых заметных тенденций на рынке банковских услуг в России является рост объемов выдачи нецелевых займов.

Российские коммерческие банки имеют разнообразные программы потребительского нецелевого кредитования. Кроме того, для многих из них данный вид кредитования является одним из ведущих и основных направлений деятельности.

Вопросы развития системы потребительского нецелевого кредитования затрагивают как проблемы общего состояния денежно-кредитного механизма страны и банковской системы в целом, так и механизма кредитования в отдельном коммерческом банке.

Нецелевое кредитование является одним из видов потребительского кредитования. Под нецелевым кредитом понимается предоставление наличных денежных средств заемщику для удовлетворения его разнообразных потребностей [2, стр. 183]. Это может быть покупка какого-либо товара, оплата услуги или просто один из способов поддержать свое материальное положение на текущий момент. Именно поэтому данный вид кредита также называется «кредитом на неотложные нужды», «кредитом наличными».

Главной особенностью кредита на неотложные нужды является то, что он не имеет конкретного целевого назначения. Однако из-за отсутствия информации о целенаправленности займа банк не имеет возможности предвидеть риски, поэтому процентные ставки по нецелевым кредитам завышены, что является их существенным недостатком [1, стр. 184]. Почему заемщики, несмотря на высокую процентную ставку, предпочитают оформлять нецелевые кредиты? Объясняется это тем, что:

1. в банк не нужно предоставлять отчет о потраченных суммах;
2. оформление кредита занимает небольшое количество времени;
3. для получения займа требуется минимальный пакет документов.

Кредиты на неотложные нужды могут оформляться как с обеспечением, так и без него. Таким образом, нецелевое потребительское кредитование можно подразделить на 2 следующих вида:

1. кредитование с обеспечением;
2. кредитование без обеспечения.

Залоговый нецелевой кредит представляет собой выдачу денежных средств заемщику под залог ликвидного имущества, находящегося в его собственности. При нецелевом кредитовании в качестве залога обычно выступает движимое имущество. При этом подобный кредит может быть максимально выгодным при возможности обеспечить кредит недвижимостью. Однако чаще всего кредит на неотложные нужды предоставляется без залога.

Стоит отметить, что нецелевое кредитование - самый крупный сегмент рынка потребительского кредитования. На долю нецелевых займов приходится около 80 % от общего объема предоставленных потребительских кредитов. Именно этот вид кредитования пользуется наибольшим спросом среди россиян. На сегодняшний день выдача нецелевых кредитов осуществляется в каждом крупном российском банке. Это наиболее рискованный, но и наиболее прибыльный для коммерческих банков вид кредитования.

В то же время существует целый ряд довольно значительных сдерживающих факторов, способных существенно замедлять рост данного сегмента рынка и даже спровоцировать кризис банковской системы в целом [3]. Причин данной ситуации несколько, самой главной из них некоторые исследователи называют насыщение рынка - практически все платежеспособное население уже имеет нецелевые кредиты и не может, или по каким-либо причинам не хочет брать новые. Не менее важной причиной является и недобросовестность некоторых банков при раскрытии эффективной процентной ставки по кредитам. В кредитном договоре зачастую содержатся скрытые платежи, не раскрываемые сотрудниками банка при его оформлении и не указываемые банком во время рекламных кампаний. В результате чего заемщику, взявшему кредит на неотложные нужды, приходится выплачивать большую сумму, чем ожидалось, что подрывает доверие к конкретному банку и системе нецелевого кредитования в целом.

Однако не только заемщики могут замедлять рост сегмента нецелевого кредитования. Во многом это зависит и от самих банков, многие из которых «смягчают» условия при выдаче нецелевого займа, что ведет к росту так называемых «безнадежных кредитов», которые, по мнению аналитиков, являются угрозой для банков и повышают его кредитные риски. Поскольку в России нет эффективной системы взыскания долгов, рост объема невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы. Таким образом, можно сказать, что перспективы развития нецелевого кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны оно является наиболее востребованной и удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и оплаты услуг, а с другой – могут возникать проблемы, сдерживающие его развитие [4].

На сегодняшний день успешное и эффективное функционирование рынка нецелевого кредитования возможно при устранении проблем, характерных для системы кредитования в банковском секторе. К числу таких несовершенств относится, например, отсутствие финансовой грамотности населения. При решении основной задачи возврата долгов банкам следует преподносить потенциальному заемщику экономические знания, позволяющие тому впоследствии вернуть заемные средства. По мнению экспертов, должны активно применяться методы воспитания финансовой грамотности, которые может использовать банковский работник, поскольку отсутствие у большинства населения экономической образованности является одним из слагаемых роста просроченной задолженности по кредитам.

Однако к настоящему времени в экономике России сформировалась ситуация, которая вполне располагает к росту нецелевого кредитования, чему способствуют три главных фактора: рост доходов населения, стремительное развитие розничной торговли,

уменьшение стоимости кредита, что, соответственно, является результатом стабилизации макроэкономической ситуации в стране.

Вопросы о состоянии и динамики нецелевого кредитования в России, а также проблемах его развития на современном этапе, довольно актуальны на сегодняшний день. Деятели различных сфер общества ведут многочисленные дискуссии о тенденциях развития системы нецелевого потребительского кредитования как важнейшего элемента социально-экономического развития страны. В экономике развитых стран нецелевое кредитование населения способствует более полному удовлетворению потребностей граждан, а также создает новые потребности, которые необходимы для активизации общественного производства товаров и услуг. При эффективном нецелевом кредитовании оптимально сочетаются и учитываются интересы участников кредитных отношений - государства, банков и заемщиков [5].

Одним из основополагающих факторов, влияющих на объем выдачи банками нецелевых кредитов, является изменение величины процентных ставок.

На сегодняшний день процентные ставки по нецелевым кредитам российских коммерческих банков имеют тенденцию к снижению. Одной из основных причин складывающейся ситуации некоторые исследователи называют рост конкуренции на рынке банковских услуг и снижение ключевой ставки Банка России [6]. С 18 декабря 2017 года ставка рефинансирования Центрального Банка составляет 7,75%. Так, например, по заявлению заместителя председателя Правления ВТБ Герберта Мооса ВТБ24 готов снижать процентные ставки по кредитам наличными в случае снижения ключевой ставки Банком России.

В свою очередь старший аналитик по банковскому сектору «Атон» Михаил Ганелин говорит, что на решение российских банков повлияли как избыточная ликвидность, так и позитивные ожидания по инфляции, а также общее постепенное улучшение экономической ситуации.

Того же мнения придерживается и аналитик рейтингового агентства Fitch Ratings Александр Данилов. Однако он отмечает, что снижение ставок как по кредитам, так и по депозитам — это общая тенденция, которая больше связана с переходом к профициту ликвидности в банковском секторе. «С инфляцией это тоже связано, но опосредованно. При снижении инфляционных ожиданий у людей больше склонность сберегать, и банки могут позволить снижать ставки по депозитам, не теряя вкладчиков. С учетом снижения ставок по депозитам Сбербанк может позволить себе снизить ставки по кредитам и при этом сохранить маржу», - добавляет он.

Рост рублевой ликвидности в банковском секторе напрямую связан с дефицитом федерального бюджета, который Министерство финансов Российской Федерации финансирует из Резервного фонда Российской Федерации. «В 2015–2016 годах Федеральное казначейство и субъекты Российской Федерации стали гораздо активнее размещать средства на депозиты, что является одним из источников притока ликвидности в начале календарного года», - говорится в материалах, подготовленных ассоциацией региональных банков России. Как пояснил аналитик из Райффазенбанка Денис Порывай, эта денежная масса идет в банковский сектор. Но в 2015-2016 годах эти деньги не привели к появлению профицита ликвидности, поскольку банки использовали их на погашение долгов перед Банком России [7].

Сбербанк России понижает процентные ставки по нецелевым потребительским кредитам с 2015 года, другие крупные банки России следуют его примеру. «Большинство коммерческих банков, особенно из числа топовых, смотрят на движение ставок Сбербанка, поэтому снижаются ставки по кредитам и у остальных субъектов рынка примерно на сопоставимые значения», - [отмечает](#) доктор экономических наук Алексей Улюкаев [8]. Минимальная процентная ставка по кредитам наличными среди российских коммерческих банков на сегодня составляет 11,9%, по сравнению с прошлым годом она ниже на 5 процентных пунктов. Последние изменения процентных ставок по нецелевым кредитам, предлагаемым российскими банками-лидерами, представлены в приложении 1.

В последний раз Сбербанк значительно снижал ставки по нецелевым кредитам в июне 2015 года. Тогда он корректировал ставки после резкого повышения в декабре 2014 года. Осенью 2014 года диапазон ставок по кредитам наличными составлял от 17,5% до 26,5%. В 2015 году процентные ставки имели значение от 15,9% до 23,9%. По состоянию на октябрь 2017 года размер ставок по нецелевым кредитам Сбербанка России составляет от 12,0% до 13,5%.

В 2016 году банки начали отмечать рост спроса на нецелевые кредиты. Количество кредитов наличными по сравнению с 2015 годом выросло на 18%, а объемы выдачи возросли на 31%. При этом средний размер нецелевого кредита увеличился с 93000 рублей до 102000 рублей. Так, например, в ВТБ 24 в первом квартале 2016 года продажи кредитов наличными увеличились в семь раз в сравнении с первым кварталом 2015 года.

В июле 2016 года ВТБ 24 выдал кредитов наличными на общую сумму 27 млрд рублей, а в июле 2015 года – 13,3 млрд рублей [9]. В Газпромбанке в 2016 году спрос на данные кредиты активизировался в два раза по сравнению с 2015 годом. Это общий тренд для сегмента нецелевого кредитования: по данным Национального бюро кредитных историй, в первом квартале 2016 года количество кредитов наличными выросло на 40% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

В свою очередь, за первый месяц 2017 года количество выданных кредитов наличными выросло еще на 8%, а объем (в рублях) увеличился на 33%. В январе 2017 года было выдано 1,19 млн кредитов на 121,22 млрд рублей, годом ранее банки выдали 1,10 млн кредитов на 91,08 млрд рублей. Данные изменения свидетельствуют об увеличении спроса на кредиты наличными в 2017 году. Кредитный портфель крупнейших субъектов рынка нецелевого кредитования, представленный рейтинговым агентством Frank Research Group на 1 апреля 2017 года, рассмотрен в приложении 2.

Анализ всех аспектов нецелевого кредитования позволяет сделать вывод о том, что данный вид потребительского кредитования имеет очевидные преимущества, главное из которых – расходование средств заемщиком на любые цели. Таким образом, несмотря на высокие кредитные риски банков и соответствующие им повышенные процентные ставки, кредит на неотложные нужды пользуется у россиян наибольшим спросом среди всех кредитных продуктов. В свою очередь для банков нецелевое потребительское кредитование является главным источником получения высоких процентных доходов.

Рост объемов нецелевого потребительского кредитования в 2017 году свидетельствует о гибкости программ нецелевого кредитования российских коммерческих банков, а также об их готовности предлагать клиентам кредитные продукты, выгодные как для потенциальных заемщиков, так и для самих банков. К тому же в 2017 году процентные ставки по данному виду кредита были значительно снижены. Высокие темпы роста объемов кредитования говорят о доверии россиян к нецелевым кредитам.

Таким образом, нецелевое кредитование является доступной услугой, которая остается наиболее востребованной формой финансирования среди клиентов банков. Именно поэтому сегодня рынок нецелевых кредитов насыщен разнообразными программами данного кредитного продукта, условия которых направлены на максимальное удовлетворение потребностей населения.

Список литературы:

1. Лаврушин О. И., Валенцева Н. И. [и др.]; под ред. Лаврушина О. И., Банковское дело: учебник, 12-е изд., М.: КНОРУС, 2016, 800 с.;
2. Щегорцов В. А., Таран В. А., Деньги, кредит, банки: учебник, М.: Юнити-Дана, 2016, 416 с.;
3. Перспективы развития потребительского кредитования в России: [Электронный ресурс], URL: <https://pravo812.ru/useful/242-perspektivy-razvitiya-potrebitejsko-go-kreditovaniya-v-rossii.html>;
4. «Перспективы потребительского кредитования в РФ», Жабина О. А., Ухварина Н. Э., Красовская Т. В., Молодой ученый: [Электронный ресурс], №1, с. 365-366;

5. «Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе», Петросян С. Ю., Молодой ученый: [Электронный ресурс], №24, с. 283-285;
6. «Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России», Ваганова А. В., Молодой ученый: [Электронный ресурс], №20, с. 275-277;
7. «Ставки вниз: почему банки снижают проценты по кредитам», Титова Ю. URL: <https://www.rbc.ru/finances/16/05/2016/5739ff269a7947c73621d1c>;
8. «Зачем банки понижают ставки по кредитам», Мигунов Д.: [Электронный ресурс]. URL: <https://lenta.ru/articles/2016/05/18/sber/>;
9. «Число выданных россиянам кредитов начало расти впервые с начала кризиса», Кошкарлов А., Божко М., Мархулия Е.: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2016/08/24/57bc67329a79474e2b61663a>.

МИРОВОЙ ОПЫТ РЕГУЛИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ

Кириллова А. О. - группа 30, Красноярский филиал Финуниверситета
Мулява С. В. - научный руководитель, преподаватель Красноярского филиала Финуниверситета

Аннотация: В статье рассмотрены исторические аспекты появления и распространения в разных странах такой криптовалюты как биткоин. Был проанализирован период с 2008 по 2018 годы. Изучена политика, проводимая различными государствами в области регулирования использования данной криптовалюты. Выявлены положительные и отрицательные стороны в данной сфере.

Ключевые слова: криптовалюта, биткоин, блокчейн, транзакция, токен, информация, политика, средство платежа, отмывание доходов, виртуальная валюта, курс, ICO.

Annotation: The article deals with the historical aspects of the emergence and distribution in various countries of such crypto currency as bitcoin. The period from 2008 to 2018 was analyzed. The policy conducted by various states in the field of regulating the use of this crypto currency has been studied. Positive and negative aspects in this area have been identified.

Keywords: crypto currency, bitcoin, blockchain, transaction, token, information, policy, means of payment, money laundering, virtual currency, course, ICO.

Пожалуй, сегодня трудно найти такого человека, который ни разу не слышал бы таких слов, как "криптовалюта" или "биткоин". Однако при этом у большинства людей эти понятия вызывают откровенное недоумение.

Актуальность данной темы заключается в том, что в наше время в средствах массовой информации появляются всё новые сведения об осуществлении операций с криптовалютой. В нашей стране открываются магазины, в которых можно рассчитываться криптовалютой, люди продают автомобили за биткоины, родители называют своих родившихся детей именем криптовалюты.

Целью данного исследования являлось изучение политики разных стран в области регулирования и использования криптовалют.

Для достижения поставленной цели был решён ряд задач:

1. предоставить понятия "криптовалюта" и "биткоин";
2. изучить историю возникновения биткоина;
3. определить функции биткоина;
4. сделать выводы о политике в области регулирования криптовалют в разных странах мира;
5. выявить положительные и отрицательные аспекты использования криптовалюты.

Перед началом исследования был проведён опрос среди обучающихся Красноярского финансово - экономического колледжа, в котором приняли участие 20 респондентов.

Опрашиваемым был задан вопрос: "Знаете ли вы, что такое биткоин?" и предложены три варианта ответа.

Данные опроса приведены на рисунке 1.

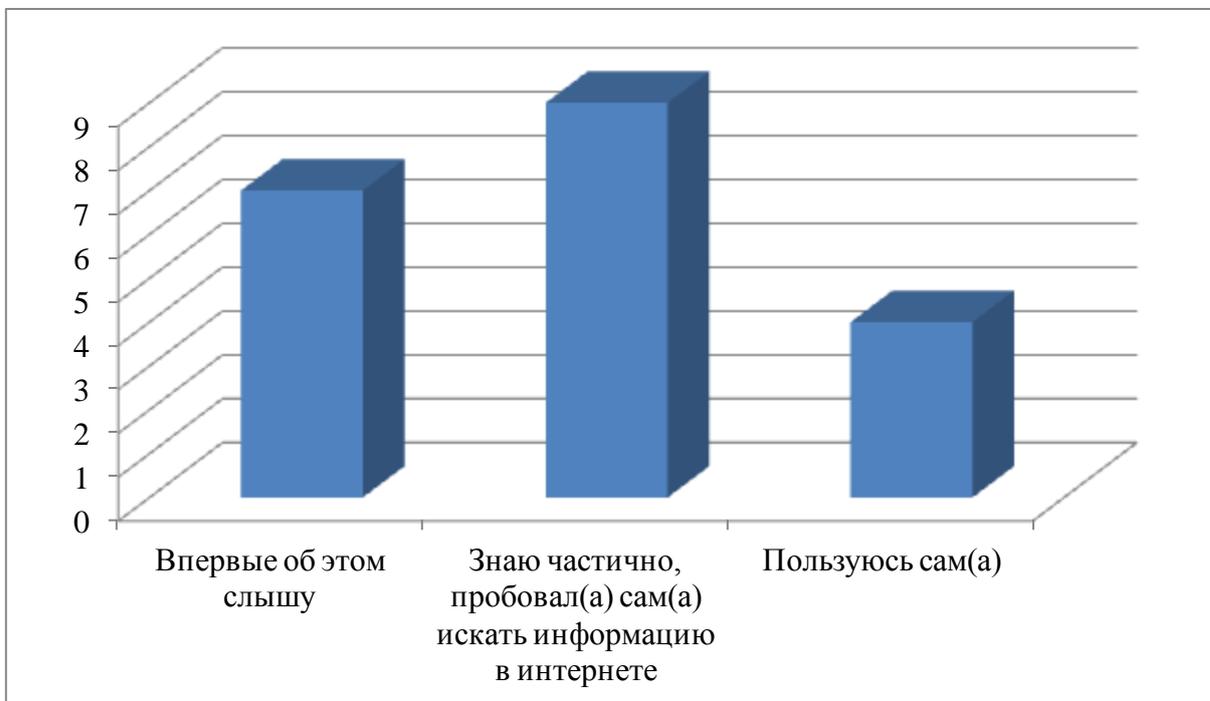


Рис. 1 - Данные опроса

По данным опроса можно сделать вывод о том, что большинство респондентов знают, что такое биткоин и пробовали искать информацию в сети интернет, 7 из опрошенных в первый раз слышат о биткоине, но и есть такие обучающиеся, которые совершают платежи с помощью криптовалюты и зарабатывают на этом неплохие деньги.

Так как 35% опрошенных не знают, что такое биткоин и, соответственно, криптовалюта, попытаемся внести ясность.

Криптовалюта – это особая цифровая или же виртуальная валюта, одной единицей которой считается монета. Такая монета полностью защищена от какой-либо подделки, так как является по сути лишь зашифрованными данными, которые никак нельзя копировать. Именно использование криптографии во многом и определило наименование и приставку «крипто» в названии [2].

Самой распространенной криптовалютой в мире на сегодняшний день является биткоин.

Сам термин Bitcoin происходит от двух слов английского языка – bit (минимальная единица информации) и coin (монета). Самый распространенный символ сокращенного написания биткоин – это BTC [3].

Данная криптовалюта была разработана в 2008 году. Причем была создана не только программа, но и специальное приложение-кошелек для компьютера, на котором можно хранить и производить транзакции с Биткоином.

История биткоина начинается с 2008 года. Данные об истории развития данной криптовалюты систематизированы в таблице 1.

Таблица 1 - История возникновения биткоина [2]

Год	Средний курс биткоина к доллару	Особенности периода

2008	Запуск системы	
2009	1 000 bitcoin = 0,003\$	Курс был рассчитан исходя из стоимости электроэнергии, расходуемой на непрерывную работу компьютера.
2010	1 bitcoin = 0,5 \$	Совершена первая сделка: покупка пиццы за 10 тыс. биткоинов.
2011	1 bitcoin = 10\$	Год ознаменовался чередой краж и взломов, в том числе и с кошелька основателя системы, подорвавших доверие к новой криптовалюте.
2012	1 bitcoin = 10 \$	Абстрактная цифровая валюта начала принимать подобие физического состояния, был создан первый банк BitcoinCentral.
2013	1 bitcoin = 600\$	Год знаменателен резкими скачками роста и падения курса bitcoin.
2014	1 bitcoin = 310 \$	Запущен первый сервис безопасного хранения биткоинов.
2015	1 bitcoin = 360\$	Резкие скачки курса в этом году связывают с деятельностью финансовой пирамиды Мавроди в Китае.
2016	1 bitcoin = 1000 \$	Резкие колебания курса специалисты связывают с событиями на мировой политической арене.
2017	1 bitcoin = 2500\$	С 2017 года произошел сильный взлет популярности биткоинов. Все не просто их используют, но и занимаются майнингом, вкладывают капитал в фермы. Это не могло не отразиться на ценности этой криптовалюты.
2018	1 bitcoin = 11 537,05 \$	

Обладает биткоин теми же функциями, что и традиционные деньги разных стран мира:

- универсальное средство для обмена;
- средство накопления и сбережения;
- способ расчёта.

Также была изучена политика в области использования и регулирования криптовалют в разных странах мира. Данные предоставлены в таблице 2. Исходя из представленных данных можно сделать вывод о том, в большинстве стран мира криптовалюта, по крайней мере, не запрещена. В некоторых западных странах (Япония, Сингапур, Канада, Гонконг) уже признан факт владения, хождения и оборота криптовалют в виде платёжного средства. Инвесторы предлагают отрегулировать использование биткоина, так как уже вложили в него деньги и хотят какой-никакой стабильности.

Таблица 2 - Политика в области криптовалют в разных странах [2]

Страна	Политика в области использования криптовалют
Китай	ICO запрещены, крупные криптобиржи закрыты.
Венесуэла	Преследования майнеров.
Великобритания	Биткоин не облагается НДС, для целей налогообложения криптовалюта рассматривается как иностранная валюта.
Япония	Биткоин считается законным средством платежа, криптовалютные биржи находятся под надзором регулятора.
Россия	Банк России отказывается легализовывать криптовалюты, для них может быть введено регулирование, аналогичное регулированию рынка ценных бумаг.
США	Криптовалюты считаются товаром, некоторые токены, выпущенные в ходе ICO, могут считаться ценными бумагами.
Вьетнам	Операции с биткоином являются засекреченными, поэтому валюта может стать инструментом для незаконных

	платежей, отмывания денег, уклонения от уплаты налогов и даже торговли наркотиками.
Бангладеш	Торговля биткоином и другими цифровыми валютами может привести к наказанию до 12 лет лишения свободы, согласно следующим законам: "Закон о валютном контроле" от 1947 года и "Закон о борьбе с отмыванием денег" от 2012 года.
Сингапур, Канада, Гонконг	Некоторые токены, выпущенные в ходе ICO, могут считаться ценными бумагами.

В Российской Федерации согласно статье 27 Федерального Закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" "введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются" [1].

Глава Центробанка России Эльвира Набиуллина недавно назвала криптовалюту денежным суррогатом и заявила о **недопущении биткоина на российский рынок** — из-за ее анонимности. При этом Центробанк и Минфин разрабатывают новый закон о криптовалюте, чтобы легализовать ее и ликвидировать игроков. Он должен быть готов уже в этом 2018 году [4].

Таким образом, проведенное исследование позволяет определить положительные и отрицательные стороны данной криптовалюты [3].

Плюсы криптовалюты:

- Никакой эмиссии, блокировки счета и взимания долгов по алиментам.
- Никаких банков и посредников. Перевод в десятки раз дешевле.
- Публичность транзакций: видно, куда пошли деньги до последнего биткоина.
- Блокчейн хранит всю информацию на множестве компьютеров, она доступна всегда и везде. Все абсолютно прозрачно.
- Без регистрации и СМС: кошелек создается за пару кликов мышкой.
- Транзакции работают в любой стране.
- Абсолютная анонимность при грамотном подходе.

Минусы криптовалюты:

- Кредиты невозможны.
- Она ничем не обеспечена. Хотя много кто и где признали криптовалюту, это не дает никакой гарантии.
- Утеря пароля от кошелька или нашествие вирусов может лишить владельца всех денег.
- Утерянные биткоины не возвращаются в оборот, что снижает денежную массу.
- Нестабильный курс.
- Транзакции длятся все дольше (более 10 минут), многие переводы не проходят.
- Ну, и главный минус — отсутствие регулирования на законодательном уровне, так как российские власти не собираются пускать биткоин и другие криптовалюты на внутренний рынок.

Список литературы:

1. Федеральный Закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп.).
2. Википедия. Свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/> (16.01.2018).
3. Интернет-газета newslab.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://newslab.ru/> (11.12.2017).
4. РБК - новости, акции, курсы валют, доллар, евро. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru> (13.12.2017).

АКТУАЛЬНОСТЬ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТОВ

Мацеевич А.А - группа 30, Красноярский филиал Финуниверситета
Донкова Н.В. - научный руководитель, методист Красноярского филиала
Финуниверситета

Аннотация: В ходе исследования были рассмотрены теоретические аспекты реструктуризации кредитов, изучены: понятие, виды и процесс реструктуризации кредитов в банке. Были выявлены и обозначены плюсы и минусы данного направления. Также в ходе работы я провела анализ и определила, каким образом на количество обращений за реструктуризацией влияет количество просроченной задолженности в России.

Abstract: In the course of the research, theoretical aspects of loan restructuring were examined, the concept, types and process of loan restructuring in the bank were studied. The pros and cons of this direction were revealed and indicated. Also, during the work, I conducted an analysis and determined how the number of applications for restructuring is affected by the number of overdue debts in Russia.

Ключевые слова: заемщик, реструктуризация, кредит, банк, просроченная задолженность.

Keywords: borrower, restructuring, credit, bank, overdue debt.

Сегодня во всем мире, и в России, в том числе, одним из главных достижений в социально-экономической сфере является кредитование населения, т.е. возможность получить кредит в банке на любые нужды, в любое время практически для каждого жителя страны.

Однако, финансовые проблемы и сложности, возникшие в процессе погашения кредита, могут стать причинами дефолта заемщика. Как результат – судебные разбирательства, процедура принудительного взыскания долга или же процесс банкротства, добровольно начатый самим должником.[5, 23с]

Большинство заемщиков до последнего не хотят уведомлять банк о своих проблемах с погашением кредита. Им кажется, что кредитное учреждение не пойдет навстречу. Несмотря на опасения заемщиков, большинство банков, в данных случаях, предлагают решить данную проблему при помощи реструктуризации кредита, поскольку сами заинтересованы в возврате долга.

Реструктуризация кредита не только позволяет произвести уменьшение ежемесячных платежей по погашению задолженности, но и позволяет сохранить заемщику безупречную кредитную историю

Таким образом, реструктуризация кредита заключается в изменении условий кредитного договора с целью уменьшения нагрузки на заемщика и сокращения величины ежемесячного платежа. [2]

Несомненно, тема моей работы является актуальной. Пока люди берут кредиты и пока существуют различные финансовые проблемы - добросовестные клиенты будут обращаться за реструктуризацией кредита, чтобы не испортить свою кредитную историю и в дальнейшем не столкнуться с проблемами.

Основными причинами прибегнуть к реструктуризации являются:[2]

- Увольнение с основного места работы.
- Снижение заработной платы.
- Долгосрочный больничный.
- Бессрочный отпуск, в том числе и декретный.
- Инвалидность.
- Стихийные бедствия.

Вполне очевидно, что реструктуризацию можно считать оптимальным вариантом решения финансовых проблем только в том случае, когда обслуживание долга на прежних условиях для заемщика оказывается невозможным в силу уважительных причин.

«Уважительными причинами для реструктуризации банки считают резкие изменения в семейном статусе заемщика, состоянии здоровья, трудовой деятельности. Если у заемщика произошло небольшое равномерное снижение дохода, но он сохранил постоянное рабочее место, - с точки зрения банков, это создает ему определенные трудности при погашении кредита, но не является достаточным основанием для реструктуризации» - рассказывает Павел Самиев, управляющий директор Национального рейтингового агентства.[7]

При своевременном обращении в банк (до того, как финансовая организация подаст в суд иск о досрочном взыскании всей суммы долга) заемщик может рассчитывать на следующие варианты реструктуризации:[3, 131с]

1. Пролонгация кредита - увеличение срока договора, в результате чего снижается плановый ежемесячный платеж, но увеличивается сумма переплаты по кредиту.

2. Изменение валюты кредитования. Например, в связи с ростом курса доллара многим заемщикам стало сложно погашать займы, выданные в американской валюте. Перевод кредита в рубли по ставке, которая соответствует действующей программе кредитования, может быть выгоден клиенту. Однако это не популярный вариант реструктуризации.

3. Предоставление кредитных каникул (только «телу» кредита, только по процентам или же каникул, предполагающих избавление должника на время от любых платежей по кредиту). То есть, заемщик в течение 3-12 месяцев может оплачивать только «тело» кредита (наиболее выгодный вариант, позволяющий снизить переплату по кредиту) или только проценты (напротив, наименее выгодный случай – проценты начисляются на фиксированную, не уменьшающуюся сумму). Редким случаем считается предоставление права в течение 3-6 месяцев не платить кредит вообще.

4. Перевод карточного кредита в кредит наличными (используется не часто, выгоден за счет того, что ставка по потребительским ссудам наличными обычно ниже, чем по карточным займам).

5. Списание неустойки.

6. Снижение ставки по кредиту. Относится к программам рефинансирования, как правило, выполняется лишь при условии идеальной кредитной истории.

7. Комбинированный вариант. К примеру, часто сочетается пролонгация с изменением валюты кредита.

Наиболее популярными видами реструктуризации в нашей стране являются: пролонгация кредита и предоставление кредитных каникул.

На мой взгляд, данные предложения со стороны банка являются наиболее удобными для заемщика. В первом случае клиенту в какой-то степени проще оплачивать кредит за счет снижения процентной ставки, в результате чего снижается ежемесячный платеж, а предоставление кредитных каникул снижают нагрузку на некоторое время. Например, при увольнении с работы, клиенту могут понадобиться кредитные каникулы, которые позволят ему на несколько месяцев стабилизировать финансовое положение в семье, пока он не найдет новую работу. В данном случае есть вероятность, что заемщик сможет продолжить добросовестно платить по кредиту.

Нередко при реструктуризации долга используется механизм рефинансирования, когда для покрытия текущего просроченного долга и уплаты процентов кредитор предоставляет заемщику новый кредит и тем самым происходит процесс пролонгации реального долга и покрытие номинального.

Рефинансирование – это получение нового кредита, с целью погасить кредит в другом банке на более выгодных условиях.[5, 131с.]

Таким образом, нижеследующие условия может изменить переформлирование договора при помощи реструктуризации:

- Срок погашения задолженности (позволяет увеличить срок, но при этом снизить сумму ежемесячных выплат).
- График выплат (меняется дата ежемесячных взносов по кредиту).
- Изменение ежемесячного взноса (как в большую, так и в меньшую сторону).
- Изменение валюты, в которой производятся выплаты (выгодно при финансовой нестабильности курса доллара и евро).
- Снижение процентов по кредиту (изменения по данному условию банк производит достаточно редко и только надежным заемщикам).
- Предоставление кредитных каникул (когда заемщик в течение определенного периода оплачивает только проценты).

При варианте инициирования реструктуризации долга клиент обязан лично посетить отделение банка, написав заявление.[8]

В документе указывается:

- Дата и номер кредитного договора.
- Общая сумма кредита.
- Сумма ежемесячного платежа.
- Сумма уже погашенной задолженности и размер остатка.
- Дата последнего платежа.
- Дата первой просрочки (при наличии таковой).
- Посильная сумма ежемесячного платежа, которую сможет выплачивать клиент

банку в счет погашения долга.

К заявлению обязательно нужно приложить следующие документы:

- общегражданский паспорт;
- заявление-анкета;
- трудовая книжка (с отметкой об увольнении, если с момента оформления ссуды вы потеряли работу);
- справку с места работы по форме 2-НДФЛ за 6 (12) месяцев (с места бывшей работы, если вы уволены);
- справку от органов службы занятости о постановке на учет (с указанием размера выплачиваемого пособия);
- соглашение супруга (супруги) на изменение условий договора (при ипотечном кредитовании).

Набор документов индивидуален для каждого банка, поэтому необходимо озаботиться этим вопросом заранее.[8]

Главным условием, которое предъявляется к заемщикам, подающим заявление на реструктуризацию, является уверенность банка в том, что должник действительно нуждается в помощи, и в том, что изменение договора поможет ему «войти в график». В противном случае финансисты рискуют лишь зря потерять время.

Ввести банк в заблуждение также не получится, служба собственной безопасности такого учреждения уличит кого угодно.[3, 172с.]

Что касается лиц с плохой кредитной историей по конкретному займу, то эта категория должников также не может рассчитывать на реструктуризацию долга по кредиту.

После предоставления необходимых документов между должником и сотрудником банка должен состояться разговор, в результате чего определяется приемлемый вариант процедуры реструктуризации долга.

Затем, после анализа всех представленных документов специалисты кредитного учреждения подбирают для должника оптимальный вариант реструктуризации.

Это является важнейшим этапом в вопросе реструктуризации. Все зависит от индивидуальной ситуации и ко всем клиентам не может быть применена одна и та же схема.

В каждом банке существуют свои собственные схемы по проведению реструктуризации, в некоторых случаях Кредитор может пойти навстречу и разработать индивидуальную схему для клиента, учитывая его сложные обстоятельства. [6]

Повторюсь, что данная услуга банком предоставляется только добросовестным заемщикам с безупречной кредитной историей и при наличии в будущем реальной возможности у заемщика улучшения финансового положения.

«Положительное решение по запросу о реструктуризации получают те клиенты, у которых есть возможность и намерение погашать кредит на измененных условиях. Оценка осуществляется, в том числе с учетом кредитной истории клиента» - прокомментировали в пресс-службе ВТБ.

Закон не ограничивает количество обращений клиентов в банки с просьбой о проведении реструктуризации по кредитам. [3, 172с.]

Таким образом, по каждому кредитному договору клиент может рассчитывать на проведении реструктуризации.

Если же в прошлом, после проведения данной процедуры, заемщик снова начинает пропускать платежи без объективной причины, то в дальнейшем банк вправе отказать уже клиенту в данной процедуре.

Все сведения и информация по кредитам, платежам, графике и способах погашения отражается в кредитной истории, которая ежемесячно передается Кредиторами в РБКИ (Российское Бюро кредитных историй).

При отказе банка в проведении реструктуризации, Кредитор может:

- потребовать досрочного расторжения договора с полной выплатой долга;
- передать оставшийся долг коллекторам;
- подать иск в Суд.

Переходя к аналитической части работы, в первую очередь необходимо рассмотреть плюсы и минусы данной операции.

Преимущества реструктуризации для заемщика очень существенные. Клиент, условия кредитного договора которого банк соглашается изменить, может:

- сохранить свою положительную кредитную историю (при непродолжительной просрочке);
- не допустить начала судебных разбирательств с банком (которые впоследствии станут «несмываемым темным пятном» на кредитном досье);
- сэкономить свои средства (это преимущества получают не все заемщики);
- избежать дефолта, так как банк минимизирует ежемесячный плановый платеж и предоставляет возможность погашать кредит по новому графику;
- получить возможность избавиться от неоплаченной неустойки;
- избежать принудительного взыскания суммы долга в ходе исполнительного производства. [3, 521-522с.]

Однако, несмотря на данные плюсы, реструктуризация имеет существенный минус.

Контрагентом должника в соглашении о реструктуризации выступает банк - профессиональная кредитная организация, которая ни при каких обстоятельствах не будет действовать себе в ущерб. Это необходимо понимать каждому должнику, намеревающемуся пройти процедуру реструктуризации. Так, уменьшение суммы ежемесячных выплат снижает финансовую нагрузку на должника в краткосрочной перспективе, однако на длительной дистанции такая мера увеличивает не только срок, но и общую сумму выплаты.

Елена Держиева: «При реструктуризации в результате увеличения срока пропорционально увеличивается и итоговая переплата, поэтому назвать реструктуризацию кредита выгодной для клиента нельзя. Но в любом случае при необходимости ее стоит провести, чтобы долг не обрастал пенями и штрафами, а также во благо собственной кредитной истории. В дальнейшем, когда финансовая ситуация должника улучшится, всегда есть возможность сделать полное или частичное досрочное погашение задолженности, чтобы уменьшить переплату». [7]

Из этого можно сделать вывод, что в данном случае переплата по кредиту будет еще более существенной, нежели предполагалось.

Кто же обращается за реструктуризацией?

Нельзя сказать, что за реструктуризацией в банки обращается какая-то характерная категория заемщиков. Социальный статус, сфера деятельности, пол и возраст такого клиента могут быть любыми, отмечают специалисты.

«Чаще всего непростая ситуация складывается у возрастной группы клиентов с уровнем дохода выше среднего - в случае увольнения им сложнее найти аналогичную работу» - говорит Александр Шорников, директор департамента розничного кредитования Московского Кредитного банка. [7]

Чаще всего заемщики хотят реструктурировать кредиты, выданные на большой срок и крупную сумму, например, ипотечные, потребительские или автокредиты. По данным Александра Шорникова, после реструктуризации около 70% заемщиков успешно продолжают обслуживание долга. [7] Соответственно существует категория граждан, которая не продолжает обслуживание кредита, даже при получении реструктуризации. Соответственно, 30% клиентов так и остается в категории должников.

Как уже было обозначено ранее, после рассмотрения обращения, проверки пакета необходимых документов банки приглашают клиентов в офис для подписания дополнительного соглашения о реструктуризации. Однако, часть из них не приходит, таким образом, добровольно отказываясь от реструктуризации. Те же, кто подписал соглашение, нарушают его условия, например, не соблюдают график платежей.

Что касается небольших коротких кредитов, их реструктуризацию делать бессмысленно, полагают некоторые эксперты. Если заемщик не может справиться со своевременным погашением крохотного долга, вряд ли можно рассчитывать на возврат денег после изменения графика погашения.

Чтобы долг не нарастал как снежный ком, о реструктуризации либо рефинансировании стоит задумываться по принципу «чем раньше, тем лучше».

Популярность жизни «взаймы» как-то ослабила сдержанность людей в своих желаниях. Получая кредит на приобретение жилья или на потребительские нужды, подавляющее большинство заемщиков не рассчитывают на наступление в их жизни тяжелых жизненных ситуаций. А если кто и допускает их возникновение - почему-то считают нереальным взыскание с них сумм долга банком в судебном порядке, да еще и с обращением взыскания на имущество.

Чтобы более наглядно рассмотреть как часто заемщики обращаются в банки за реструктуризацией, необходимо определить уровень просроченных кредитов.

Увеличение просрочки за 2015 год составило в этом сегменте 58%, или 132 млрд руб. Это связано с пересчетом ипотеки по новым валютным курсам. Несмотря на то что валютные кредиты в банковской системе не превышают 4% от общего количества ипотечных кредитов, ослабление национальной валюты негативно сказалось на всем ипотечном портфеле и отбило у россиян охоту брать новые кредиты. [10]

Количество просроченных кредитов наличными в 2015 году выросло на 9% — до 7,2 млн займов, или до 709 млрд руб., автокредитов — на 5%, до 189 тыс. займов, или до 68 млрд руб. [9]

Количество кредитных карт с просроченными займами увеличилось на 11% — до 5,1 млн штук. Объем просрочки вырос за год на 54% — до 242 млрд руб.

Больше всего проблем возникает с выплатами по необеспеченным кредитам — в сегменте кредитных карт и потребительских займов. Там задолженность доходит до 18% от общего числа займов.

Анализируя данные показатели становится предельно ясно по какой причине наибольшее количество запросов о реструктуризации существующих долгов пришлось на 2015 год. На число таких обращений очень сильно влияет динамика доходов граждан и их закрежденности. Сейчас, насколько можно судить (специальных исследований не проводилось), доля заемщиков, которые обращаются за реструктуризацией в банки, не

растет. Ситуация не ухудшается, в отличие от того, что мы наблюдали в 2014, 2015 и 2016 годах».

«Число обращений за реструктуризацией в период кризиса в 2015 году на банковском рынке существенно возросло. Сейчас же, наоборот, ситуация улучшилась и обращения идут на спад» - подтвердил Александр Шорников.[7]

Доля клиентов, обращающихся к программам реструктуризации кредитов, зависит от политики банка, определяющей качество кредитного портфеля. Чем лучше качество портфеля, тем ниже доля обращений. В Группе ВТБ доля таких заемщиков снижается.

Нельзя сказать, что банки охотно дают публичные комментарии на тему реструктуризации кредитов. На вопросы обозревателя Finversia.ru не ответили в Сбербанке, Альфа-Банке, Промсвязьбанке, Банке «Открытие» и других.[10]

Объем просроченной задолженности по розничному портфелю (потребкредиты, ипотека, автокредиты, долги по кредиткам) в январе 2016 года увеличился на 2,1%. Удельный вес просрочки физических лиц в общем объеме кредитного портфеля достиг 8,3%, свидетельствуют данные Центробанка. Просроченная задолженность по корпоративному портфелю выросла в январе и вовсе на 12,1%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам бизнесу поднялся за месяц с 6,2 до 6,8%. [9]

Всего россияне задолжали банкам в прошлом году около 11 трлн руб. И таких должников — около 40 млн человек, более половины экономически активного населения страны. В состоянии обслуживать свои долги — около 8 млн.

Регулятору пока не удастся контролировать рост просрочки в банковском секторе. В ЦБ считают, что проблема не в банках и не в методах регулирования банковского сектора, а в самих заемщиках. Они малограмотны в финансовом смысле и позволяют себе лишнего.[9]

«Если идет экономический спад, население должно реагировать рационально, а не покупать по несколько телевизоров и стиральных машин. Оно должно понимать, что завтра можно потерять рабочее место», — посоветовал первый зампреда ЦБ Сергей Швецов.[7]

В Сбербанке доля просроченной задолженности в январе сохранилась на уровне 3,3%. При этом по кредитам юрлицам — без изменений на уровне 3,1%, а по кредитам физлицам подросла с 3,8 до 4,0%, пояснили «Газете.Ru» в этой кредитной организации.

Данные показатели 2016 года о просроченной задолженности гораздо меньше предыдущего 2015 года и, соответственно, обращений граждан за реструктуризацией было значительно меньше.[8]

Помогает ли государство решить существующие у граждан проблемы?

Конечно, государство старается принимать меры по улучшению положения должников, однако эти меры, во-первых, касаются в основном должников по ипотеке, во-вторых, пока не очень эффективны.

Например, существует Письмо ЦБ РФ "О реструктуризации ипотечных жилищных ссуд в иностранной валюте".[1] Это Письмо имеет исключительно рекомендательный характер и не обязывает банки к исполнению того, что в нем написано.

Также государство запустило программу помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам, оказавшимся в сложной финансовой ситуации. Общий объем помощи, предполагаемый программой, составляет 4,5 млрд рублей, при этом за год ее существования было использовано только 3,8% средств общего фонда. В итоге программа существенного воздействия на общую ситуацию не оказала. [4]

Большинство мер, принимаемых государством для улучшения ситуации на кредитном рынке, носит декларативный характер. [5, 139с.]

Подводя итоги, стоит отметить, что не нужно расценивать реструктуризацию кредитов как жест доброй воли банка по отношению к заемщику. Нужно осознавать, что реструктуризируемый кредит для финансового учреждения - это проблемный кредит, что вызывает негативное отношение банка и к кредиту и к конкретному заемщику.

В ходе проделанной работы были сделаны выводы, что при возникновении финансовых трудностей и перед принятием решения о реструктуризации договора, необходимо задаться вопросом, насколько это выгодно? Не повлечет ли подобная процедура новых финансовых проблем?

Я определила тот факт, что с одной стороны, подобный инструмент позволяет снизить кредитную ежемесячную нагрузку и тем самым позволяет поправить свое материальное положение. Но вместе с этим пролонгация договора влечет за собой переплату по кредиту. Если рассматривать вопрос в данном аспекте, то с материальной точки зрения это не выгодно.

Однако, также было замечено в ходе работы, что подобная процедура уберезет от судебных разбирательств, штрафных санкций и ухудшения кредитной истории, которую очень не просто восстанавливать.

Из этого следует данный вывод: к реструктуризации следует прибегать лишь в том случае, если иных способов выполнять свои финансовые обязательства перед банком, нет.

Если же вы просто хотите снизить финансовую нагрузку с помощью реструктуризации, чтобы ежемесячно распоряжаться оставшимися средствами, то, таким образом вы лишь окажете себе «медвежью услугу».

Список литературы

1. Письмо ЦБ РФ N 01-41-2/423 от 23 января 2015 года "О реструктуризации ипотечных жилищных ссуд в иностранной валюте"
2. Вахрушева Н.А. Финансовая математика: Учебник, 2016- 103стр
3. Лаврушина О.И. Банк и банковские операции: Учебник, 2016- 131, 172, 521-522стр
4. Саблин Максим. Как погасить кредит? На примере ипотеки: Учебное пособие, 2017- 24-25стр
5. Глотова И.И., Талешина Е.П., Углицких О.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник, 2015 - 23,131,139 стр
6. Стихилияс И.В., Туманов Т.Г.,Теряева А.С. Деньги. Кредит. Банки.: Учебное пособие, 2015 - 123 стр
7. Российская газета, «Проблемные кредиты сегодня», Статья от 13.09.2017
8. Официальный сайт Sberbank CIB/ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.sberbank-cib.ru/rus/about/index.wbp>
9. Официальный сайт Центрального Банка/ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru>
10. Уровень проблемных кредитов банков. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/business/2017/11/01/10966754.shtml> (02.01.2018)

ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: СОСТОЯНИЕ АКТУАЛЬНОСТЬ ПЕРСПЕКТИВЫ

**Пчелкина М.В. – группа 27 Красноярский филиал Финуниверситета
Старкова О.Н. – научный руководитель, преподаватель Красноярского
филиала Финуниверситета**

Аннотация: В статье рассматривается значение страхования жизни как формы защиты граждан и поддержания социально-экономической стабильности в обществе, проводится анализ состояния долгосрочного страхования жизни в России. Особый акцент сделан на мероприятия позволяющие существенно расширить сферу долгосрочного страхования жизни.

Ключевые слова: страхование жизни, долгосрочное страхование, социально-экономическая стабильность.

Annotation: This article discusses the importance of life insurance as a form of protection for citizens and to maintain social and economic stability in the society, the analysis of the state of longterm life insurance in Russia. Particular emphasis is placed on measures to significantly expand the scope of long-term life insurance.

Keywords: life insurance, long-term insurance, socio-economic stability.

В нашем мире страхование играет ключевую роль в экономике страны. Значение страхования и сфера охвата страхованием различных сторон нашей жизни все время увеличивается. Это является тенденцией, так как свидетельствует о повышении общей финансовой и страховой культуры населения, а также о том, что растет уровень осознанности участия людей в страховании.

Актуальность темы. В странах с развитой рыночной экономикой, страхование является одним из наиболее важных и динамично развивающихся секторов экономики. Гарантируя защиту имущественных интересов граждан и организаций, а так же обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе.

Цели и задачи: Целью работы является исследование теоретических и практических вопросов особенностей и функций страхования жизни, анализ современного состояния российского рынка страхования жизни и тенденций развития страхования жизни.

Все виды человеческой деятельности и вся жизнь в обществе сопряжена с риском потери жизни, здоровья и имущества, вследствие изменения рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты прибыли. Причем время и масштабы подобных событий заранее не могут быть оценены. Они определяются широким набором случайных факторов. Наличие непредвиденных обстоятельств, сопровождающих хозяйственную и бытовую деятельность человека, определяет необходимость в мерах предупреждения или возмещения потерь, возникающих в результате случайных событий. Разработка, внедрение в практику и повседневное применение системы подобных мер становятся частью человеческого быта и культуры. Защита граждан и поддержание социально-экономической стабильности в обществе является основной государственной функцией. Самостоятельно решить такую задачу ни одно государство в мире не способно. Этому способствует создание системы специальных фондов. Поэтому государство обязано создать соответствующие условия для решения подобных задач через систему общественных, в том числе финансовых институтов, важнейшим из которых является институт страхования жизни. Успешное функционирование института страхования жизни позволяет решить для общества несколько сложнейших социально-экономических задач:

во-первых, так как страхование жизни является негосударственным механизмом социального обеспечения граждан, общество освобождается от необходимости постоянно увеличивать централизованные фонды и поэтому есть возможность существенно снизить нагрузку на бюджет;

во-вторых, замораживая вклады на длительный срок, страховщики могут осуществлять инвестиции в неликвиды, эффективно противодействуя инфляции;

в-третьих, благодаря накоплениям в страховых компаниях страхователи имеют постоянную защиту от различных рисков, в кризисные периоды могут получать выкупные суммы, а при дожитии – крупные суммы страхового обеспечения. Тем самым всемерно улучшая свое социально-экономическое положение [1].

Анализ страхования жизни в России в кризисный период с его недостатками и успехами, подводит к необходимости обсуждения формирования стратегии, развития этой отрасли страхового бизнеса на длительный период. Несмотря на прогнозы, в России страховые договоры не получают широкого распространения (по оценке экспертов потенциальный рынок составляет около 60 млрд. \$ по всем видам страхования) [2]. По страхованию жизни в 2016–2020 гг. емкость рынка достигла около 3 млрд. \$. Средняя премия на душу населения составляет 4,5 тысячи рублей (из них на страхование жизни не более 200–300 рублей)[1].

Рост данного сегмента в 2016 году составил 66%, что оказалось неожиданным в условиях кризиса, так как прогнозировали рост на уровне 10%. Локомотивом рынка страхования жизни остается инвестиционное страхование, активно продаваемое банками – партнерами страховщиков в качестве альтернативы депозитам. Ожидания респондентов по сбору премий в 2017 году позитивные – рынок страхования жизни вырастет на 28% и займет первое место по итогам текущего года, причем по мнению половины опрошенных, высокие темпы роста, около 30%, продлятся еще 2–3 года.

По итогам года объем премий страхования жизни достиг рекордных 276 млрд. руб., а в ОСАГО всего 243 млрд. руб [3].

В двух российских столицах застраховано не более 2–3% населения. Естественно, в регионах этот процент существенно ниже. Для сравнения, полис страхования жизни в европейских странах имеют более 70% населения, 80% в США и более 90% в Японии. Большинство российских страхователей – сотрудники европейских и американских 66 фирм или крупных российских корпораций. Таким образом, в России страхователями являются, как принято сейчас говорить «наиболее продвинутые» граждане. Высокий уровень страхования жизни в нефтегазодобывающих корпорациях, у сотрудников которых платежеспособность несколько выше, чем в других секторах экономики.

Но заметим, что надежность договоров заключаемых в кэптивных компаниях, может вызывать сомнение, так как они имеют максимальную зависимость от учредителей. Таким образом, в России пока нет массовой базы для долгосрочного накопительного страхования.

Вместе с тем специалисты отмечают возрастающий интерес российских граждан к страхованию жизни, связанного с ростом доходов населения и улучшения уровня жизни начиная с 2000-х гг. Высокие темпы роста демонстрировали виды накопительного страхования 2001–2010 годы. Их рынок увеличился в 4 раза. За этот период на российском рынке страхования жизни наблюдался ряд тенденций. Первая из них, безусловно, положительная – очищение рынка от налоговых схем и переход к классическому страхованию. Вторая тенденция ознаменовала «долгожданное» слияние интересов страховщиков и банков при кредитовании физических лиц, основным элементом которого является договор страхования заемщика. Еще одна позитивная тенденция – увеличение доли розницы в продажах. В 2008 – 2013 гг. она составила в сумме 55% реального рынка страхования жизни, впервые превысив объемы кэптивного страхования. Такое наращивание объемов эксперты связывают с бурным развитием ипотечного кредитования и «автомобилизацией» всей страны.

В настоящее время основными страховщиками, занимающимися долгосрочным страхованием жизни в России, являются: ООО «Росгосстрах», «РЕСО-Гарантия», «Юкос-Гарант», «РОСНО», «Промышленно-страховая компания», «Спасские ворота», «Ренессанс-Страхование», «Военно-страховая компания», «AIG-Россия», «Ост-Вест Альянс», страховые брокеры, предлагающие страховые продукты зарубежных страховых компаний (Fortuna, Medlife). Перечисленные компании занимаются как групповым, так и индивидуальным страхованием жизни [4].

Наиболее популярной формой долгосрочного страхования жизни среди российских страхователей в настоящее время являются полисы смешанного страхования жизни.

В настоящее время государству и страховому сообществу по силам провести ряд мероприятий позволяющих существенно расширить сферу долгосрочного страхования жизни:

1. Необходимо создать государственный гарантийный фонд для российских страховщиков. Такие гарантийные фонды существуют в некоторых странах. Удачным примером может послужить Япония.

2. Всемерно расширять сферу деятельности Обществ Взаимного Страхования. Известно, что наиболее крупные мировые страховщики жизни функционируют как раз в виде взаимных обществ (Prudential Pie, Nippon life Insurance и др). В России общества

можно создавать на отраслевой основе, поскольку у нас де факто сложилась такая экономика.

3. Провести четкую классификацию долгосрочных видов страхования взяв за основу, например, классификацию видов в ЕС.

К числу важнейших задач развития страхования жизни в России необходимо отнести следующее: повышение конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности российских страховщиков, повышения уровня капитализации компаний и улучшения качества страховых услуг, что в конечном итоге будет способствовать укреплению финансовой устойчивости и высокой платежеспособности. Кроме того, необходимо совершенствовать страховое законодательство с учетом требований европейского нормативно-правового поля. Требуется создание единой образовательной системы, предполагающей как получение фундаментальных знаний по теории и практике страхования, так и повышение квалификации постоянных работников страховой сферы. В результате в России сложатся предпосылки для формирования эффективной системы взаимодействия по поводу страхования между государством, обществом и бизнесом.

Список литературы:

1. Стратегия развития страховой деятельности в РФ до 2020 года. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р. Официальный сайт Российской газеты [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.rg.ru/pril/83/84/88/1293_strategiia.pdf (дата обращения: 12.04.2015)
2. Официальный сайт «Росгосстрах» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rgs.ru/> (23.01.2018).
3. Эксперт РА рейтинговое агентство [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/> (23.01.2018).
4. Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/> (23.01.2018).

НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ БАНКОВ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

**Цупикова Т.П. – группа 30, Красноярский филиал Финуниверситета
Киселевич Т.А. – научный руководитель, преподаватель Красноярского
филиала Финуниверситета**

Аннотация: В ходе исследования были рассмотрены основные направления работы банков с проблемными кредитами, способы и этапы работы с ними. Проведен анализ выданных кредитов по Красноярскому краю и доля просроченной задолженности.

Abstract: During the research, the main areas of work of banks with problem loans, methods and stages of work with them were considered. The analysis of loans extended for the Krasnoyarsk Territory and the share of overdue debt are analyzed.

Ключевые слова: проблемные кредиты, этапы работы, способы работы, просроченная задолженность.

Keywords: problem loans, stages of work, ways of working, overdue debts.

Основная цель исследовательской работы заключается в изучении направления работы банков с проблемными кредитами.

Эта цель определила ряд конкретных задач:

1. Рассмотреть понятие и причины возникновения проблемных кредитов;
2. Изучить этапы и способы работы банка с проблемными кредитами;
3. Привести статистику кредитов, а также просроченных задолженностей.

В первой части моей работы были рассмотрены причины возникновения проблемных кредитов, этапы и способы работы банка с ними.

Кредит попадает под категорию "проблемного" и требует принятия мер, направленных на минимизацию потерь банка, в случае несвоевременного погашения заемщиком процентов и задолженности по кредиту.

Проблемные кредиты - это кредиты, по которым своевременно не проведены один или несколько платежей, значительно снизилась ликвидность и рыночная стоимость обеспечения, возникли обстоятельства, которые делают сомнительным исполнение заемщиком своих обязанностей.

В отношении стратегии «спасения» кредитов не существует каких-либо универсальных правил, поскольку каждый «проблемный» кредит по-своему уникален. Поэтому представляет интерес обобщить приемы, применяемые в банковской практике. Наиболее широко распространены следующие подходы. Во-первых, в процессе контроля, за соблюдением условий исполнения обязательств заемщиками, «тревожные» сигналы систематизируются по двум группам:

- 1) имеющие признаки организационного (нефинансового);
- 2) экономического (финансового) характера.

Рассмотрим подробнее признаки «проблемного» кредита.

А. К организационным признакам можно отнести:

— необоснованные задержки в получении от заемщика финансовой отчетности. Они особенно показательны, когда в кредитном договоре содержатся условия, требующие ежеквартального предоставления отчетности;

— нежелание заемщика дать детальное разъяснение финансовой отчетности. В этом случае кредитному специалисту необходимо провести тщательный анализ ситуации и определить, не злоупотребляет ли заемщик своим правом на неразглашение определенной информации;

— резкие изменения в планах деятельности заемщика, переход на новые рынки деятельности и сбыта;

— радикальные изменения в составе руководителей предприятия-заемщика;

— неблагоприятные тенденции развития рынка, на котором осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность заемщик;

— частое изменение юридического адреса, места нахождения, номеров телефонов и т.д.;

— длительное отсутствие контактов с руководством и сотрудниками предприятия;

— просьбы отсрочить выплаты по ранее пролонгированным ссудам.

Б. Экономические (финансовые) признаки «проблемности» кредита. Финансовые признаки проблемного кредита проявляются при анализе финансовой отчетности заемщика и его бухгалтерской отчетности непосредственно в процессе проведения проверок на предприятии заемщика (данные проверки проводит кредитный специалист в период действия кредитного договора). В механизме возвратности кредита этот этап представляется наиболее ответственным. Экономические (финансовые) признаки проявляются в ухудшении показателей, полученных в результате анализа ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, оборачиваемости и рентабельности.

В арсенале каждого банка найдется немало клиентов, которые не выплатили кредит. Работа с проблемными кредитами является важной составляющей банковской практике. Только от правильно выбранного метода для каждой отдельной ситуации будет зависеть надежность и репутация банка.

1-й этап – организационный. В случае отнесение кредита в категорию проблемных или принятия кредитным комитетом решения о принудительном взыскании долга кредитная служба в течение 3-х рабочих дней составляет справку об истории кредита. Сопровождение кредита относительно начисления процентов и формирования резервов под кредитные риски осуществляется кредитной службой. Работник банка, который

осуществляет мониторинг кредитования физических лиц, несет ответственность за надлежащее выполнение мероприятий по возвращению задолженности по «проблемным» потребительским кредитам.

В случае приобретения задолженностью признаков «проблемной» ответственному работнику кредитного подразделения, который осуществляет мониторинг кредитного проекта, необходимо составить план работы относительно погашения долга, который утверждается (соглашается) руководителем структурного подразделения и руководителем (заместителем) учреждения банка и приступить к непосредственному выполнению запланированных мероприятий. План должен содержать детальный перечень мероприятий по принудительному взысканию задолженности по кредиту.

2-й этап - работа с должником относительно добровольного возвращения «проблемной» задолженности. Если стоимость ликвидного залогового имущества в полной мере обеспечивает требования банка по кредитному договору, то возвращение «проблемной» задолженности осуществляется путем продажи залогового имущества. Возвращение «проблемной» задолженности осуществляется путем продажи заемщиком (с помощью банка) другого имущества с перечислением средств в счет полного (частичного) ее погашения. При наличии у заемщика ликвидных платежеспособных поручителей с ними проводится работа по перечислению в банк задолженности в счет полного (частичного) возвращения задолженности заемщика.

3-й этап - направление документов для получения исполнительного документа. Проведение претензионной работы проводится независимо от наличия заключенных соглашений для обеспечения выполнения обязательств заемщиком по кредитному договору или договоренностей с заемщиком о реализации предмета залога или возвращения долга. Ответственное лицо юридического подразделения в течение 3-х рабочих дней со дня утверждения руководителем плана мероприятий по возвращению задолженности с соблюдением с законодательством готовит претензию и подает ее на подпись уполномоченному лицу. Все процессуальные документы, которые касаются судебного разбирательства и исполнительного осуществления, готовятся ответственным лицом юридической службы.

4-й этап - направление и сопровождение принудительного выполнения исполнительных документов. В случае возвращения государственной исполнительной службой исполнительного документа без исполнения или с частичным его исполнением в связи с отсутствием средств на счете должника работник юридического подразделения готовит ходатайство об изменении способа исполнения решения к соответствующему судебному органу и подает его на подпись уполномоченному лицу.

Способы работы с проблемной задолженностью рассматриваются с позиции изменения или прекращения существующих между кредитором и должником договорных кредитных обстоятельств. Можно отметить основные методы работы банка с проблемной задолженностью:

- реструктуризация ссудной задолженности;
- судебное обращение взыскания на предмет залога;
- судебное взыскание задолженности с должника;
- внесудебное обращение взыскания на предмет залога;
- досрочное погашение кредита с прекращения договора.

Так же, если работа банка по возврату проблемной задолженности оказалась безуспешной, они начинают взаимодействовать с коллекторскими агентствами. Это еще один из способов работы банков с проблемными кредитами.

Во второй части представлена статистика выданных кредитов, а так же просроченная задолженность по Красноярскому краю.

В 2017 г. объем предоставленных кредитов увеличился по сравнению с 2015-2016 гг. на 467 921 млн.руб. и 51 447 млн.руб. Наибольшая выдача кредитов наблюдается по ипотеке и автокредитам.

В таблице 2 можно рассмотреть проблемную задолженность по выданным кредитам.

В 2017 г. объем ссуд непогашенных в срок увеличился, но по сравнению с 2015 г. он стал меньше на 72 342 млн. руб., что говорит о положительной тенденции. Наибольшую часть проблемных кредитов занимают иные потребительские ссуды.

Таблица 2 – Объем предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок (млн.руб).

Доля предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Доля предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в

	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Общий объем	2 382 972	2 799 446	2 850 893
Покупка жилья (кроме ипотеки)	63 483	75 661	70 552
Ипотека	235 214	183 659	310 873
Автокредиты	262 715	310 678	302 708
Иные потребительские ссуды	2 046 468	2 192 424	2 166 760

установленный договором срок (%).

	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Общий объем	17	15,6	14,2
Покупка жилья (кроме ипотеки)	5,5	5,3	5,3
Ипотека	11,8	10,5	7,2
Автокредиты	12	12,1	10,2
Иные потребительские ссуды	18,9	15,5	16,1

Наибольшая просроченная задолженность наблюдается по статьям: иные потребительские ссуды и автокредиты. Но в 2017 г. наблюдается снижение в общей доле непогашенных в срок кредитов, что говорит о положительной тенденции.

Для снижения количества «проблемных» кредитов банкам стоит сфокусироваться на трех основных задачах. Во-первых, устранить ненужные бизнес – процессы, тем самым повысить скорость и качество принимаемых решений. Вторым шагом – определить небольшой круг лиц и наделить их всеми необходимыми полномочиями на своевременное оперативное решение вопросов по выведению бизнеса заемщиков на заданные параметры прибыли или без убытка. И наконец, найти форму получения стороннего независимого заключения о тотальном качестве кредитного портфеля. Статистика показывает, что объем проблемных кредитов в 2017 году начинает постепенно уменьшаться, из этого можно предположить, что в 2018 году будет продолжаться положительная тенденция.

Список литературы:

1. Алиев Б. Х., С.К. Идрисова, Деньги, кредит, банки: Учебное пособие, Д.А. Рабаданова. –М.: Вузовский учебник :НИЦ ИНФРА-М, 2015.
2. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник/- М.: Высшее образование, 2016.

3. В.Ю. Катасонов, В. П.Битков, Деньги. Кредит. Банки : учебник для бакалавров по экономическим направлениям и специальностям, Моск. Гос. Ин-т международных отношений (ун-т) МИД России,. – Москва : Юрайт, 2015.

4. Коробовой Г. Г., А.Ф. Рябова, Р.А. Карпова и др. Банковское дело: учебник - изд. с изм. - М.: Экономист,2014.

5. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования - М.: «КноРус», 2015 г.

6. Черепанов С.А. Формы кредита и принципы банковского кредитования. Способы обеспечения кредитов, С.А. Черепанов, М.С. Егорова, Молодой учёный. – 2015.- №11.4.

7. Журнал «Банковское дело» №20 (273)2016.

8. Журнал «Финансовая аналитика» №10, 2016.

9. Электронный ресурс: Сайт ЦБ РФ <http://www.cbr.ru>

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА В 2017-2018 ГОДУ

**Шикова Е.А-группа 20, Красноярский филиал Финуниверситета
Викторова Л.И- научный руководитель, преподаватель банковских дисциплин
Красноярского филиала Финуниверситета**

Аннотация: В ходе научно-исследовательской работы была достигнута поставленная цель - исследовано развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации на современном этапе путём рассмотрения программ государственной поддержки в 2017-2018 году.

В процессе исследования применялись различные методы:

- изучение и проведение анализа собранной в ходе исследования научной литературы;

- группировка аналитических данных, а также непосредственно проведение их анализа;

- сбор графических изображений в виде таблиц, схем, диаграмм и их анализ;

Ключевые слова: социальная ипотека, кредит, льгота, ипотека, государство, ипотечное кредитование, государственная поддержка.

Description: During research work the goal has been achieved - development of mortgage lending in the Russian Federation at the present stage by consideration and use state is investigated support in 2017-2018 where the social mortgage enters.

Keywords: social mortgage, credit, privilege, mortgage, state, mortgage lending, state support.

Актуальность выбранной мною темы заключается в той значимой роли, которую играет ипотечное кредитование в современной рыночной экономике. Мировой опыт показывает, что, как правило, ипотека неразрывно связана с решением социальных задач, прежде всего с обеспечением граждан страны качественным и современным жильем.

На данном этапе, ипотечное кредитование в своем развитии должно быть направлено на те группы граждан, которым нужен небольшой ипотечный кредит.

Ипотека это разновидность залога, которая служит страховкой для кредитора, дающего денежные средства в долг.

Многие ошибочно думают, что ипотечный кредит приобретается только для покупки недвижимости, но это совершенно не так. Такой кредит можно использовать для достижения любых целей – покупки автомобиля, оплаты учебы или лечения, приобретения предметов роскоши. Главным отличием ипотечного кредитования является не цель, для которой приобретается заем, а то, что кредит оформляется под залог недвижимости.

Уделим особое внимание такому направлению как ипотека для малоимущих семей. Это кредит, который граждане могут получить, заручившись гарантией и поддержкой государства со льготами.

Данный инструмент регламентируется Федеральным Законом «Об ипотеке» от 16.07.1998 N 102 с действующей редакцией от 25 ноября 2017 года.

При дальнейшем исследовании данного вопроса важно учесть, что в России для малоимущих людей действует социальная ипотека. Это целый комплекс мероприятий, которые разрабатывает государство в виде программ государственной поддержки.

Договор социальной ипотеки будет включать в себя третью сторону соглашения – государство. Здесь его роль заключается в поддержании интересов обеих сторон: возмещение банку его коммерческой выгоды и обеспечение граждан РФ доступным жильем.

Необходимо учесть тот момент, что воспользоваться программой социального ипотечного заимствования сможет далеко не каждая желающая российская семья. Право на подобную льготу получают лишь те, кто действительно нуждается в этом и испытывает заметную нехватку жилых домов или квартир.

Сущность ипотеки с господдержкой заключается в том, что с участием самых крупных и благополучных финансово-кредитных структур страны, государство разработало программы, предусматривающие льготную выдачу ипотеки малообеспеченным гражданам, не имеющие возможность накопить средства для расчетов по кредиту.

Правительство, пользуясь активами Пенсионного фонда, занимается частичным финансированием ипотечных займов. Для заемщиков это означает, что им не придется выплачивать всю сумму по кредиту – разными программами предусмотрено или резкое снижение процентной ставки по ипотеке, или внесение первоначальной суммы. В зависимости от категории лиц, нуждающихся в жилье, преференции по жилищной ссуде могут составлять значительные суммы.

Данный инструмент, как ипотека, не останавливается на достигнутых результатах, предполагая дальнейшие перспективы развития.

Так, на 2017-2018 год, представители Минстроя прогнозируют существенное снижение процентных ставок по ипотеке в ближайшем будущем. В конце 2017 года уровень ставок может опуститься ниже 10%, что является минимальным значением за всю историю. Ранее ставки по ипотеке не опускались ниже 12%, однако после начала экономического кризиса существенно увеличилась. Государственная поддержка обеспечила снижение ставки до 12%, что позволило избежать резкого обвала рынка ипотеки. Во время кризиса ставки по кредитам поднялись до 15-20%, что стало неподъемным бременем для желающих взять ипотеку. В том числе чиновники стимулировали спрос на рынке недвижимости, который после начала кризиса переживал не лучшие времена. Господдержка позволила восстановить положительную динамику ипотечного кредитования, что свидетельствует о высокой эффективности данного инструмента. Падение ставок по ипотеке было вызвано действиями Банка России.

Основным фактором снижения стоимости ипотеки остается политика Центробанка, который последовательно корректирует базовую ставку. Регулятор реагирует на замедление инфляции и стабильность валютных котировок, продолжая снижать ключевую ставку. В таких условиях программа господдержки по ипотеке не будет пролонгирована на 2018 год.

Часть аналитиков предупреждает о возможном повышении кредитных ставок, если с 2018 года перестанет действовать программа государственной поддержки.

Господдержка ипотеки в 2017-2018 году осуществляется для определенных слоев населения, подобрать самый приемлемый продукт можно, ориентируясь на программные ограничения и свои жизненные обстоятельства

Существуют следующие законодательные проекты:

- молодая семья;

- кредитование военнослужащих;
- социальная ипотека;
- помощь молодым учёным и педагогическим работникам;
- материнский капитал;
- многодетная семья;

Рассмотрим каждый проект в отдельности.

Программа «Молодая семья». Суть данной программы заключается в следующем, что государство представляет сертификат, выдаваемый лицам, находящимся в законном браке, каждый из которых не достиг 35 лет. Данный сертификат подразумевает то, что молодая семья состоит на учете муниципальных органов как нуждающаяся в квартире. Величина денежной компенсации зависит от наличия малолетних иждивенцев у заявителей. Если есть дети, то компенсация может достигать до 40% стоимости квартиры, если молодые люди бездетны, то им возмещается до 35% цены жилища.

Программа «Кредитование военнослужащих»

Предоставление данной программы зависит от звания и должности, военнослужащих, работающих по контракту. Гражданин правомочен получать определенные, установленные законодательством, деньги на лицевой счет. Чтобы воспользоваться средствами для внесения залога по ипотеке, должно пройти определенное количество лет, составляющее, в среднем, три года. Чтобы быть правомочным на получение финансовых взносов на лицевой счет, налогоплательщик обязан доказать, что нуждается в обновлении и улучшении жилья, предоставив сведения о составе семьи и квадратуре, приходящейся на каждого домочадца. Главным условием выдачи денег является способность погасить ипотеку с господдержкой до достижения военным 45-летнего возраста. Социальная ипотека.

Программа «Помощь молодым учёным и педагогическим работникам»

Желая стимулировать талантливых молодых людей заниматься наукой, правительство и Центробанк занимаются господдержкой ученых, педагогических работников, организовывая выдачу льготных ссуд. Претенденту не должно исполниться более 35 лет, если же он является доктором наук, то возрастные ограничения отодвигаются на 5 лет, до достижения человеком 40 лет. Заявители должны официально нуждаться в квартире, состоять на учете муниципальных органов как очередники по льготным программам. Финансы выдаются в виде сертификата, который можно отдать банку как первоначальный залог стоимости квартиры или использовать для погашения тела ссуды и процентов. Молодые педагоги, работающие в школах, ВУЗах, не достигшие 35 лет, могут претендовать на льготное жилищное финансирование. Кредит учителям дается под низкую процентную ставку, составляющую 8,5% годовых, с единовременной оплатой до 1/5 цены квартиры бюджетными деньгами при том, что займополучатель внесет сразу 10% стоимости жилья.

Программа «Материнский капитал»

Материнский капитал – это деньги, выдаваемые при рождении второго и следующих детей, мать может потратить на приобретение жилища. Статистика свидетельствует, что более 50% матерей предпочитают вкладывать сертификат в ипотечные продукты. На 2018 г. федеральным бюджетом не рассматривается повышение суммы материнского капитала, составляющей 453 026 рублей. Сертификат можно тратить на погашение первоначального взноса цены квартиры или гасить «материнскими» деньгами последующую задолженность. Все продукты займов с господдержкой предусматривают использование материнского капитала.

Программа «Многодетная семья»

Правительство всячески стремится улучшить демографическую ситуацию, стимулировать рождаемость, покупательскую способность. Поскольку большая часть нуждающихся имеют одного ребенка или нескольких, то государство вводит краткосрочную перспективную программу, которая дает весомую скидку по процентным

ипотечным ставкам. Ею воспользоваться могут семьи с 2 детьми, один из которых родился в период 2018-2020гг, или с тремя, один из которых родился между 2018-2023гг.

Список Российских банков с самыми лучшими предложениями по ипотеки с государственной поддержкой можно увидеть в приложении 1, а так же долю ипотечных заёмщиков по возрастным категориям в приложении 2.

Проанализировав данный вопрос можно сказать о том, что в России действует множество программ, призванных помочь малозащищенным слоям населения. К ним относится также получение ипотеки с государственной поддержкой. Суть состоит в предоставлении льготного кредита на жилье, которым могут воспользоваться семьи с небольшим доходом, которые не могут скопить на квартиру.

Главным преимуществом, по моему мнению, является то, что поддержку государства при решении вопроса с жильем можно получить не только в момент оформления ипотеки, но и уже по факту получения. Это говорит о том, что ипотека будет еще долго являться надежным инструментом решения проблем с жильем.

Ипотечное кредитование, это не только положительный вариант дня граждан, но и для государства. Довольно большая вероятность продления государственной поддержки ипотеке обусловлена тем, что поддерживая строительную отрасль, государство получает многократный эффект через улучшения или недопущения проблем в смежных отраслях. Это и финансовый сектор, и обеспечение рабочими местами населения, и возврат денег в экономику через потребительские расходы трудоустроенных. Государство это понимает и будет и дальше разрабатывать программы по стимулированию спроса на ипотеку, она будет более доступна для широкого круга слоев населения, а также с помощью специальных программ будет снижать долговую нагрузку для определенных категорий граждан, которые уже оформили кредит на жилье.

Для разрешения всех трудностей понадобится немало времени. При этом всем будущее российского ипотечного кредитования выглядит достаточно оптимистично, и рано или поздно экономика в России обязательно дойдет до того уровня, когда ипотечное кредитование в равной степени будет выгодно и банкам, и широкому кругу населения.

Список литературы:

1. Федеральный закон «Об ипотеке» от 16.07.1998 N 102 с действующей редакцией от 25 ноября 2017 года [Электронный ресурс]
2. Л.И. Левина, Н.В. Пересыпкина. Статья «Особенности современного развития схем социальной ипотеки в Российской Федерации»
3. Меркулова И.В, Лукьянова А.Ю. Учебник «Кредит, деньги, банки» 2016 год, стр. 95-99
4. Патлатенко А.А Банковское ипотечное жилищное кредитование в России. Международный научный журнал «Молодой ученый» — 2017. — №3. — С. 389-392.
5. Портал «Ипотека с господдержкой в 2018 году, условия программы» [Электронный ресурс]. Режим доступа: 16173-ipoteka-s-gospodderzhkoj-v-2018
6. Портал «Однозначная ипотека» [Электронный ресурс]. Режим доступа: expert.ru>2017/02/14/ipoteka/
7. Портал «Всё об ипотеке» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.vse-obipoteke.ru>
8. Портал «Льготы всем», статья «социальная ипотека с господдержкой в 2017-2018 году» [Электронный ресурс]. Режим доступа: lgoty-vsem.ru

СТРАХОВАНИЕ НА ПОРОГЕ ЭПОХИ ON-LINE

**Щепина Э.М. – группа 27 Красноярский филиал Финуниверситета
Илиндеева М.В.. – научный руководитель, преподаватель Красноярского
филиала Финуниверситета**

Аннотация: Исследование дает общее представление о применении электронных технологий на российском страховом рынке. В работе дан анализ изменения ключевых показателей директ-страхования страхования за период 2013-2016 гг.

Ключевые слова: российский рынок страхования, директ-страхование, электронные технологии.

Annotation: The study gives a General view of the application of electronic technologies in the Russian insurance market. In work the analysis of changes in key indicators direct insurance insurance for the period 2013-2016.

Key words: the Russian market of insurance, direct insurance, electronic technology.

Современный страховой рынок характеризуется небывалым темпом развития информационных технологий. Национальная банковская система активно использует Интернет, «облачные» технологии, мобильный банкинг и другие продукты. Беспрецедентное количество клиентов, использующих современные банковские технологии, подтверждает их массовую потребность в удобстве и удешевлении современных транзакций. Безусловно, нынешние участники страхового рынка при благоприятных условиях готовы перейти на более современные и продвинутые способы общения со страховыми организациями, которые вызывают рост доверия.

Прирост взносов по директ-страхованию в разрезе видов страхования представлен на рисунке 1.

Концентрация в сегменте директ-страхования в 2017 году выросла, преврав тенденцию последних трех лет. Доля топ-5 лидеров сегмента по итогам 2017 года составила 71% от общего объема директ-страхования. Концентрация сегмента снижалась три года подряд.

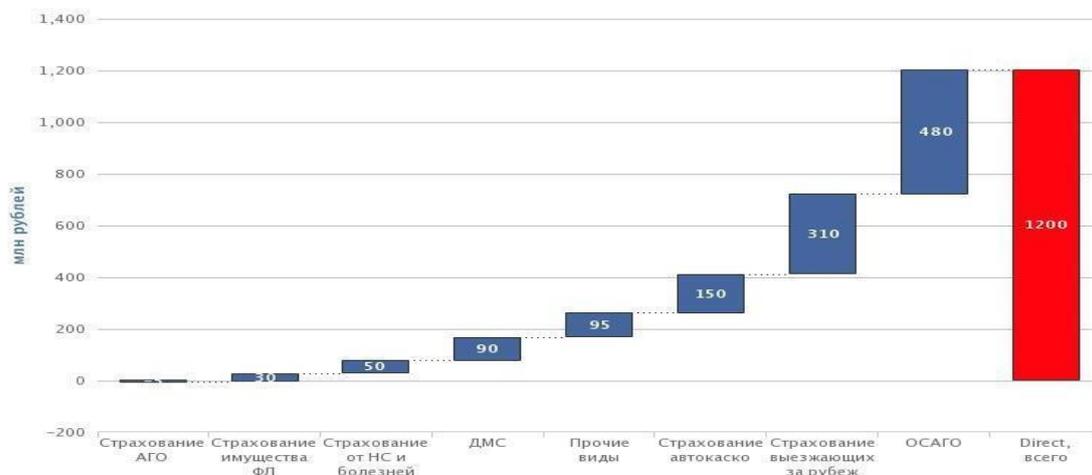


Рис. 1 – Прирост взносов по директ-страхованию в разрезе видов страхования

Мобильные технологии в страховании только развиваются и в настоящее время не очень распространены – только 16% страховщиков используют мобильное программное обеспечение при продажах страховых услуг, и лишь 7% компаний предлагают своим клиентам возможности использования мобильных приложений при покупке страхового полиса.

По оценкам RAEX (Эксперт РА), объем сегмента директ-страхования в 2017 году по сравнению с 2016 годом в абсолютном выражении прибавил 1,2 млрд. рублей и достиг 8,2 млрд. рублей. Темпы прироста взносов сегмента (17%) существенно опережают темпы прироста рынка страхования в целом. Доля директ-страхования в общем объеме страхового рынка (1 024 млрд. рублей) растет (+0,1 п. п. за 2017 год) и составила 0,8%.

Крупнейшими видами страхования по доле взносов в сегменте директ на протяжении двух последних лет являются страхование автокаско (31%), ДМС (19%) и страхование от несчастных случаев и болезней (16%) (рисунок 2).



Рис. 2 – Динамика структуры директ-страхования по видам страхования

По результатам анкетирования, проведенного RAEX (Эксперт РА), лидерами по взносам по итогам 2017 года в сегменте директ-страхования стали АО «Страховая Компания Метлайф», АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ», СК "Альфастрахование" и АО «Тинькофф Страхование».

Текущая ситуация на рынке (снижение спроса и падение рентабельности), с одной стороны, снижает возможности компаний по изысканию дополнительных средств для инвестирования в разработку или реновацию ИТ-систем, с другой – является драйвером этого процесса. Компании готовы инвестировать в новые технологии для того, чтобы соответствовать растущим ожиданиям клиентов и успешно конкурировать на быстро изменяющемся рынке. Планы страховых компаний по внедрению в ближайшие годы ИТ-решений представлены на рисунке 3.

73% страховщиков планируют внедрить новые ИТ-продукты и решения в 2018 году, не менее четверти страховщиков направят свои усилия на разработку или совершенствование клиентских сервисов – запуск и / или доработка онлайн-магазина по добровольным видам, личного кабинета страхователя и мобильных приложений.[3]

Основной вклад в прирост взносов сегмента в 2017 году обеспечили страхование выезжающих за рубеж (+310 млн. рублей) в основном за счет падения курса национальной валюты и удорожания стоимости полисов в рублевом эквиваленте, и ОСАГО (+480 млн. рублей) за счет продаж электронных полисов.

Какие ИТ-решения Ваша компания планирует внедрить в ближайшие годы?

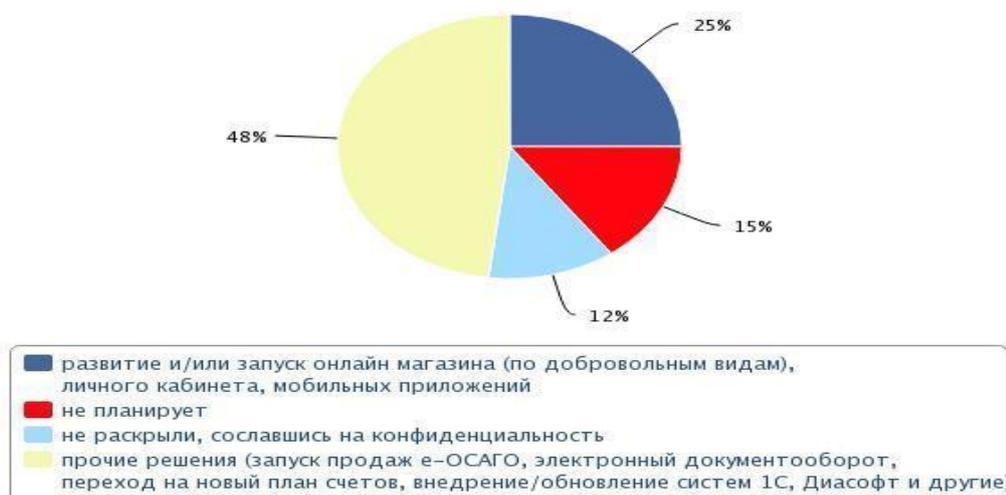


Рис. 3 – Планы страховых компаний по внедрению в ближайшие годы ИТ-решений

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) провело опрос участников страхового рынка по использованию ИТ-решений в страховой деятельности в рамках масштабного анкетирования по итогам 2017 года. В анкетировании приняли участие 68 компаний / групп компаний, чья суммарная рыночная доля на страховом рынке превышает 80%.

Под директ-страхованием понимается дистанционная продажа полисов страхования (оформление полиса и расчет его конечной стоимости) через Интернет или колл-центр без участия посредников – страховых агентов.

76% страховых компаний в процессе продаж страховых продуктов применяют ИТ-решения, связанные с использованием Интернета. В то же время только 43% страховых компаний предоставляют возможность на своем сайте в режиме онлайн произвести расчет и покупку страхового полиса. В основном это продукты по страхованию от несчастных случаев и болезней, страхованию выезжающих за рубеж, ДМС, страхованию автокаско, страхованию имущества физических лиц и некоторые другие розничные, «коробочные» по своей сути, продукты.

В результате запуска обязательных продаж электронных полисов ОСАГО и в отсутствие потрясений на страховом рынке в предстоящем году ожидается многократное увеличение объемов директ-страхования. Количественный прогноз затруднителен в связи с высокой неопределенностью развития рынка е-полисов ОСАГО.

Список литературы:

1. Официальный сайт ОАО «Либерти Страхование» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://kitfs.ru/> (23.01.2018).
2. Официальный сайт «Росгосстрах» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rgs.ru/> (23.01.2018).
3. Эксперт РА рейтинговое агентство [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/> (23.01.2018).
4. Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/> (23.01.2018).

ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТНЫХ БЮРО В РОССИИ

**Юртаева М.С – группа 20, Красноярский филиал Финуниверситета
Викторова Л.И. – научный руководитель, преподаватель
информационных и банковских дисциплин Красноярского филиала
Финуниверситета**

Аннотация: В ходе исследования была достигнута поставленная цель – исследована система кредитных бюро, действующая в России на современном этапе, и определены перспективы ее развития. Объектом исследования выступает система кредитных бюро в России. Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе кредитования. В процессе исследования применялись различные методы: изучение и анализ научной литературы, аналитическая группировка данных, графическое изображение, методы абсолютных, относительный и средних величин и др.

Ключевые слова: Бюро кредитных историй, кредитная история, банковский сектор РФ, Центральный каталог, кредитные услуги, кредитный портфель банка.

Summary: During the research the goal has been achieved – the system of credit bureaus operating in Russia at the present stage is investigated and the prospects of her development are defined. As an object of a research the system of credit bureaus in Russia acts. An object of research are the economic relations arising in the course of crediting. In the course of the research various methods were applied: studying and analysis of scientific literature, analytical group of data, graphic representation, methods absolute, relative and average sizes, etc.

Keywords: Bureau of credit histories, credit history, banking sector of the Russian Federation, Central catalog, credit services, loan portfolio of bank.

Существующая в РФ система кредитных бюро содержит двухуровневую структуру. [14, с. 236]

Первый уровень включает Центральный каталог кредитных историй, разработанный при департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России для централизации данных по кредитным досье субъектов кредитных историй. В его функции входит сбор титульных частей кредитных историй субъектов и передача данных пользователям информации о местонахождении требуемой кредитной истории. Кроме того, Центральный каталог кредитных историй воплотит в жизнь временное сбережение баз данных ликвидированных бюро кредитных историй. [14, с. 236]

Дабы получить собственную кредитную историю, субъекту кредитной истории сначала нужно узнать, в каком бюро кредитных историй она хранится, направив для этого запрос в Центральный каталог кредитных историй, а вслед за тем уже обратиться в это бюро кредитных историй для получения кредитной истории. [14, с. 237]

Субъект кредитной истории имеет возможность получить информацию из Центрального каталога кредитных историй обратившись [14, с. 239]:

- через официальный сайт Банка России посредством заполнения формы запроса «Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй», размещенной в разделе «Кредитные истории», с использованием кода субъекта кредитной истории;
- без использования кода субъекта кредитной истории через кредитную организацию, бюро кредитных историй, отделение почтовой связи, нотариуса, микрофинансовую организацию или кредитный кооператив.

Второй уровень включает кредитные бюро, которые непосредственно осуществляют сбор и хранение информации о заемщике, т.е. формируют кредитные истории. В настоящее время в государственном реестре бюро кредитных историй зарегистрировано 17 кредитных бюро [Приложение 1] [14, с. 240].

В настоящее время второй уровень системы кредитных бюро в России развивается с учетом следующих тенденций. [11, с. 824]

Происходит консолидация бюро кредитных историй, которая заключается в создании достаточно больших объединений. Порядка 85% кредитных историй банков в России приходится на АО «Национальное бюро кредитных историй», ООО «ЭквиФакс Кредит Сервисиз», ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро». [11, с. 825]

В результате консолидации кредитных бюро их количество в последние годы сократилось, что подтверждают данные приложения 2 [11, с. 826].

Согласно данным приложения 2, за последние пять лет число кредитных бюро сократилось на 16 ед. Стоит отметить, что сокращение связано не только с процессами консолидации, но и с ужесточением контроля со стороны Банка России за деятельностью кредитных бюро, а также растущей конкуренцией на рынке. [11, с. 827]

Каждый год случается наращивание количества кредитных историй, зарегистрированных в кредитных бюро [Приложение 3] [16].

Представленные данные в приложении 4 демонстрируют, что в период с 2015 по 2017 гг. количество кредитных историй, сформированных в кредитных бюро, выросло более чем на 40% - с 114 920 845 ед. до 170 722 929 ед. При этом и число запросов различных субъектов сравнительно получения кредитных отчетов выросло – с 143 212 819 ед. до 371 361 425 ед., т.е. на 159%. Такие изменения свидетельствуют о возрастающей роли кредитных историй в деятельности, прежде всего, банков, поскольку на их запросы приходится порядка 90% от общего числа запросов на кредитные отчеты. [15]

Стоит обозначить, что в конце 2017 г. несколько снизился темп роста и количества кредитных историй и числа запросов на кредитные отчеты. Одним из оснований стало понижение темпов роста кредитного рынка страны в связи со снижением спроса заемщиков на кредитные ресурсы. [15]

Кредитные бюро предоставляют услуги не только в части формирования кредитных историй, но и разрабатывают для банков дополнительные сервисы. На сегодняшний день крупнейшие бюро кредитных историй готовы предложить банкам такие услуги, как [13, с. 89]:

- получение кредитных отчетов в режиме онлайн;
- получение информации из Центрального каталога кредитных историй;
- получение информации из Федеральной миграционной службы;
- мониторинг финансовой дисциплины заемщиков;
- скоринг-бюро, построенный по данным бюро;
- разработка индивидуальных скоринговых карт и рейтингов с использованием собственной базы данных;
- дисциплинирование заемщиков банка путем рассылки им писем от имени бюро или банка при нарушении финансовой дисциплины или увеличении долговой нагрузки;
- отчеты, характеризующие кредитный портфель банка и сравнивающие портфель банка с данными бюро в целом (при условии передачи банком данных в базу данных бюро);
- системы борьбы с мошенничеством (fraud systems);
- системы обработки кредитных заявок;
- системы интеграции с несколькими бюро кредитных историй.

Как отмечалось ранее, на рынке функционирует несколько крупных кредитных бюро, опережающих по показателям деятельности других участников:

1. АО «Национальное бюро кредитных историй» – бюро кредитных историй в России, созданное в марте 2005 года. Бюро на сегодняшний день владеет самой большой базой кредитных историй, и при этом много внимания уделяет созданию и совершенствованию передовых заключений, помогающих кредиторам увеличивать эффективность управления рисками, повышать качество кредитных портфелей, противодействовать кредитному мошенничеству с деньгами. Наиболее востребованные кредиторами разработки НБКИ – это скоринг-бюро, верификация паспортных данных по базам государственных органов, инструменты предотвращения кредитного мошенничества, в частности, система «НБКИ-AFS» (Anti Fraud Service) и скоринговая карта, ранжирующая кредитные заявки по вероятности кредитного мошенничества, – Fraud Score. Подавляющее большинство предложений НБКИ на российском рынке уникально и не имеет аналогов по производительности и эффективности.

2. ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро» – бюро функционирует на рынке с 2004 г., в его базе данных 286 млн. кредитных историй по 79 млн. заемщиков из всех регионов страны. В числе клиентов бюро более 600 банков, микрофинансовых организаций, страховых компаний и операторов сотовой связи. Акционерами бюро являются ПАО Сбербанк, Experian, Группа «Интерфакс». Бюро предоставляет услуги в рамках базовых сервисов – передача кредитных отчетов и запросы в Центральный каталог кредитных историй, а также дополнительные:

- скоринги – оценка благонадежности заемщика на основе данных из его кредитной истории по методике бюро; оценка заемщика, допустившего просрочку платежа, на основании данных его кредитной истории; оценка благонадежности заемщика в текущем кредитном портфеле банка и др.;
- управление кредитным портфелем банков – триггеры (уведомления по изменениям в кредитной истории заемщика); бенчмаркинг (оценка кредитного портфеля и текущей ситуации на рынке);
- противодействие мошенничеству в кредитных организациях и страховых компаниях.

3. ООО «Эквиваке Кредит Сервисиз» - это бюро кредитных историй, организованное в 1899 году в США, имеющее статус международного кредитного бюро, поскольку общая база бюро включает данные из 24 стран мира. Бюро реализует пакет услуг по следующим направлениям:

- формирование, обработка и распространение кредитных отчетов;
- предоставление решений, способных повысить ликвидность кредитных продуктов;
- аналитика в области финансов и кредитных рисков.

Бюро имеет базу из более чем 243,6 миллиона кредитных историй по физическим лицам и организациям, пополняемую 2000 организациями на контрактной основе.

В приложении 5 представлено распределение долей кредитных бюро по количеству кредитных историй.

Приведенные данные в приложении 5 показывают, что 85,5% всех кредитных историй сформировано в рамках крупнейших кредитных бюро. Лидирует на рынке АО «Национальное кредитное бюро», доля которого составляет 35,1%. На ЗАО «Объединенное кредитное бюро» приходится 29,8%, а на ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» – 20,6%.

Таким образом, современная система кредитных бюро в России функционирует в рамках двухуровневой структуры. Центральный каталог кредитных историй, разработанный при Банке России, осуществляет функции по централизации кредитной информации о заемщиках, собранной в действующих кредитных бюро. На сегодняшний день число кредитных бюро снижается, что, в первую очередь, связано с процессами консолидации на рынке. Несколько крупнейших компаний занимают более 80% всего рынка формирования и продажи кредитных историй. Диапазон предложений кредитных бюро постепенно расширяется, постепенно они удаляются от функции обычного хранилища данных и предлагают все большее количество аналитических услуг и различных дополнительных сервисов банкам, микрофинансовым организациям, страховым компаниям и пр. [14, с. 240].

Система кредитных бюро в России была сформирована относительно не так давно, но уже имеет достаточно хорошие показатели развития – все большее число банков взаимодействуют с бюро при принятии решений о кредитовании заемщиков. При этом функционирование системы кредитных бюро не лишено проблем, основными из которых являются [13, с. 90-92]:

1. Отсутствует обмен информацией – многие банки не могут договориться с кредитными бюро о совместной работе. Согласно законодательству, информация о заемщике имеет возможность храниться в любом бюро, и не в обязательном порядке это будет как раз то бюро, с которым банк заключил соглашение о сотрудничестве. В следствие этого банкам для получения полного кредитного отчета заемщика необходимо сотрудничать не с одним, а с несколькими бюро, что неудобно в организационно-технологическом и финансовом плане. В данный момент зарегистрировано 17 бюро кредитных историй, но обмен информацией между ними не выполняется. Единая база данных, доступная всем участникам рынка, отсутствует. В специально организованном Центральном каталоге кредитных историй имеется только общая информация, например, Ф. И. О., паспортные данные заемщика и сведения о бюро, в котором или в которых хранится кредитная история данного заемщика. Из этого каталога непосредственно кредитную историю получить невозможно, а можно только узнать, в какие бюро следует обращаться.

Заключив договоры со всеми бюро кредитных историй, банк получит доступ ко всем кредитным историям. Однако, чтобы обмениваться информацией между банком и бюро, обязан быть согласован ряд моментов, включая стоимость услуг. А главное – должно быть установлено соответствующее программное обеспечение, позволяющее по максимально защищенным каналам связи оперативно передавать конфиденциальную информацию.

2. Дублирование кредитных историй – заемщик может брать кредиты в различных банках, которые могут сотрудничать с разными кредитными бюро. Таким образом, один и тот же заемщик может быть хорошим заемщиком по данным одного бюро, не очень хорошим – по данным другого и проблемным – по данным третьего. Банк,

запрашивающий информацию, получает ее только от того или тех бюро, с которыми он заключил договоры. То есть не вся кредитная история будет ему доступна.

Как было отмечено, у банков разное обеспечение и разные формы для заполнения информации. Бюро признают, что они неоднократно сталкивались с ситуацией, когда один и тот же заемщик может быть представлен по-разному.

3. Внутренняя политика банков - вопрос о взаимодействии банка и кредитных бюро решается на уровне головных офисов. Филиалы не могут вести самостоятельную политику при выборе бюро. Поэтому если брать крупный банк с центральным офисом в Москве и разветвленной филиальной сетью, то далеко не всегда головной офис разрешит филиалу выбирать удобное ему кредитное бюро, например, региональное.

4. Недоверие заемщиков – без согласия заемщика банки не вправе передавать сведения о нем в кредитное бюро. По оценкам некоторых банков, существенная часть заемщиков отказывается от передачи данных о размерах взятых кредитов и прочую финансовую информацию, поскольку не верят, что эти данные действительно останутся конфиденциальными. Эту препятствует развитию системы кредитных бюро.

Помимо решения представленных проблем, перспективными направлениями развития системы кредитных бюро может быть следующее [13, с. 93-94]:

1. Отмена альтернативы согласия либо отказа заемщика на обработку персональных данных, а также на передачу данных в кредитное бюро.

2. Разрешение формирования кредитных историй на основе запросов пользователей. Это дает возможность реализации права заемщиков на контроль доступа к собственной информации и противодействует кредитному мошенничеству.

3. Исключение из методик передачи данных в кредитное бюро передачу данных на бумажном носителе. На сегодняшний день для снижения риска и качества кредитной информации все субъекты переходят на электронные носители, что сокращает вероятность потери данных и возможность доступа к данным третьих лиц.

4. Повышение уровня финансовой грамотности населения выступает одним из направлений совершенствования системы кредитных бюро. Финансовая грамотность в части передачи сведений в бюро должна обеспечивать формирование у населения базы общих знаний:

- о процессе передачи информации в кредитное бюро;
- о способах получения информации от кредитного бюро;
- об имеющихся возможностях защиты своих прав при сотрудничестве с банками,

в части передачи сведений в кредитное бюро.

5. Обеспечение информационной безопасности сведений о заемщиках должно быть системным и охватывающим всех участников рынка. Перспективой развития кредитных бюро, которая должна реализовываться Банком России, является развитие законодательства и стандартов в области обеспечения кибербезопасности. Применение современных инструментов снижения киберрисков и адекватных методов расследования, позволяющих идентифицировать злоумышленника, совершившего кибератаку, невозможно без развития специализированного законодательства.

Таким образом, сегодня кредитные бюро являются неотъемлемым элементом банковского сектора РФ. Они дают возможность банкам обезопасить себя от возникновения высоких рисков, связанных с кредитованием заемщиков. Существует ряд проблем, осложняющих развитие кредитных бюро, что говорит о необходимости дальнейшего совершенствования их деятельности. [13, с. 95]

Список литературы:

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитных историях», СПС «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс], Компания «Консультант Плюс».
2. Банки и банковское дело: учебник для бакалавров, под ред. В. А. Боровковой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 623 с.

3. Банковские операции: учебник, Ю. И. Коробов. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 448 с.
 4. Банковские операции: учебник для академического бакалавриата, Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 612 с. – Серия : Бакалавр. Академический курс
 5. Банковское дело: учебник для бакалавров, О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е – изд., стер. – М. : КноРус, 2016. – 800 с.
 6. Банковское дело : учебник для бакалавров, Т. М. Костерина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 332 с.
 7. Банковское дело : учебник, под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2016. – 592 с.
 8. Банковское дело: розничный бизнес : учебное пособие, коллектив авторов ; под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – М. : КНОРУС, 2017. – 414 с.
 9. Однокоз В. Г. Создание системы бюро кредитных историй, Молодой ученый. – 2017. – №21. – С. 392-394.
 10. Анишин А. В. Бюро кредитных историй как неотъемлемое звено банковской инфраструктуры, Молодой ученый. – 2016. – №3. – С. 88-91.
 11. Григорян С. А. Особенности взаимодействия бюро кредитных историй с кредитными организациями в современных условиях, Молодой ученый. – 2017. – №7. – С. 824-827.
 12. Мамута М. В. Вопросы развития кредитных бюро в России, Деньги и кредит. – 2016. – № 2. – С. 45- 49.
 13. Рябов Ю.П. Бюро кредитных историй: экономические и организационные аспекты развития, Социально-экономические процессы и явления. – 2017. – № 7. – С. 89-95.
 14. Салихова А. М. Экономические аспекты развития бюро кредитных историй , Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 2. – С. 236-240.
 15. Зеленский А. Ю. Анализ практики работы бюро кредитных историй в России, Банковские технологии – 2017. – № 3. – С. 47.
- Кредитные истории, Сайт Банка России : [электронный ресурс] Электрон. дан. – Москва, 2017. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/ckki/?Prtd=restr>, свободный.

СЕКЦИЯ 2. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЩЕСТВЕННЫХ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

ЗОЛОТОЕ ТОПЛИВО

Бобровский А.С. - группа 18а, Красноярский филиал Финуниверситета
Еремина В.А. - научный руководитель, методист Красноярского филиала
Финуниверситета

Аннотация: В ходе исследования были рассмотрены основные причины повышения цен на бензин, рассмотрена динамика их изменения по сравнению с 2016 годом.

Ключевые слова: акцизы, причины повышения цен на бензин.

Annotation: the study discussed the main the reasons for the increase in gasoline prices, the dynamics of their changes from the year 2016.

Key words: excise duties, the reasons for the increase in gasoline prices.

Многие из нас являются автолюбителями и наверняка знают о том, что ставки акциза на нефтепродукты влияют на отпускную цену конечным покупателям. По данным Федеральной службы государственной статистики средняя цена бензина по России на декабрь 2016 года составляла 36,37 руб. за литр, дизельного топлива - 36,88 руб. При этом в декабре 2017 года средняя цена бензина достигла уже 38,87 руб. за литр, дизтоплива - 40,03руб. Получается, что средняя цена в России на автомобильный бензин за год выросла на 6,8%, на дизтопливо - на 8,5%. [3]

На данный момент цены, на бензин в России являются самыми низкими в Европе, дешевле только в Казахстане и Белоруссии. В нефтедобывающих странах, как Норвегия и США, средняя цена на бензин Аи-95 в декабре 2017 года составляла 108,7 и 43 руб. за литр соответственно. Цена бензина в Эстонии составляет 85 руб. за литр, в Германии - 93 руб. [2]

Можно выделить основные причины, по которым не произойдет снижение цены на бензин в 2018 году: рост акцизов; влияние нефтяных контрактов на ценообразование; не в полном объеме осуществляется государственное регулирование ценообразования; рост автомобильного рынка; российским нефтедобывающим компаниям выгодно продавать нефть за рубеж; отсутствие программы господдержки и дотирования цен на бензин.

Правительство Российской Федерации на заседании в сентябре 2017 года одобрило дополнительный рост акцизов на 50 копеек с 1 января и с 1 июля 2018 года. Учитывая данное повышение, можно сделать прогноз, что рыночная стоимость бензина в 2018 может подняться выше 50 рублей за литр.

Планы государства по поднятию акцизов на топливо понятны - в сложных экономических условиях пополнение бюджета главная задача государства. Но стоит задуматься о последствиях воздействия такой меры на экономику страны и конечного потребителя.

Список литературы:

1. Министерство финансов Российской Федерации. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов. – Электронный доступ: https://http://minfin.ru/ru/document/?id_4=119695&area_id=4&page_id=2104&pоруп=y#ixzz53llrxuz0(15.01.2018).

2. ТАСС. Росстат: бензин в РФ с начала года подорожал на 7,2%. – Электронный доступ: <https://http://tass.ru/ekonomika/4850032> (15.01.2018).

3. Федеральная служба государственной статистики. О динамике цен на бензин

автомобильный и ресурсах нефтепродуктов.– Электронный доступ:
https://www.gks.ru/bgd/free/b04_03/IssWWW.exe/Stg/d03/263.htm
(15.01.2018).

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Дьякова Д. К. – группа 34б, Красноярский филиал Финуниверситета
Чуракова Е.А. - научный руководитель,
преподаватель Красноярского филиала Финуниверситета

Аннотация: В ходе исследования были рассмотрены: понятие теневой экономики, ее классификация, основные показатели. Проведен анализ состояния теневой экономики и коррупции в Красноярском крае.

Ключевые слова: теневая экономика, коррупция, деятельность, производство, прокуратура.

Annotation: During research were considered: concept of shadow economy, her classification, basic indexes. The analysis of the state of shadow economy and corruption is conducted in the Krasnoyarsk edge.

Key words: shadow economy, corruption, activity, production, office.

Теневая экономика — это экономическая деятельность, не учитываемая официальной статистикой, не включаемая в Валовой национальный продукт.

В теневой экономике существуют 3 сектора. «Вторая» теневая экономика - скрываемая, запрещенная, связанная с профессиональной деятельностью, там не производят никаких работ или услуг: ложная реклама, нарушение трудовых контрактов, взятки, злоупотребление заемным капиталом. «Серая» теневая экономика - разрешенная законом, не регистрируемая экономическая деятельность по производству и реализации товаров и услуг, в ней нет официального учета. «Черная» теневая экономика - запрещенная законом, связанная с запрещенным производством: кражи, грабежи, вымогательства, коррупция, наркобизнес и так далее.

По одним данным процент теневой экономики в России в валовом внутреннем продукте находится на уровне 40-50%. [3] По данным РБК исследования международной Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров (АССА) Россия занимает 4 место по теневой экономике – это 33,6 трлн. рублей, 39% от ВВП страны. [7] Приблизительно под налогообложение не попадает объем услуг на сумму 4трлн. руб. в год, это 520 млрд. руб. в год неуплаченного налога на доходы физических лиц.

Объем теневой экономики отражает эффективность государства и уровень коррупции. Чем выше коррупция, тем менее эффективны государственные институты и само государство.

В неформальной экономике РФ, по данным Росстата, в 2016 г. было занято 15,2 млн. человек, что составляет 21,2% от числа занятых в экономике страны. В 2015 г. было занято 14,8 млн. человек, что составило 20,5% от общего числа занятых в экономике страны. Рост за год - 400 тыс. человек.[1]

Основная часть теневого сектора занята в торговле, сельском хозяйстве, строительстве, на транспорте и связи, в обрабатывающих производствах, в операциях с недвижимым имуществом, в гостиницах и ресторанах, невелики показатели в образовании, медицине, производстве и распределении электроэнергии, газа, воды и др.

В Красноярском крае также растёт численность людей, занятых в неформальном секторе экономики. В 2013 году в неформальном секторе экономики было занято 261,5 тысячи человек, в 2014 году — 263,9 тысячи человек, в 2015 году — 289,3 тысячи человек. Большинство из них трудились в сфере оптовой и розничной торговли, ремонта автомобилей, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования. [1]

По данным Федеральной налоговой службы в Красноярском крае в 2016 году осуществляли свою деятельность 107 тысяч субъектов малого и среднего

предпринимательства, в 2015 году их было 125 тысяч. По данным Красноярскстата осуществляет свою деятельность лишь 66% от общего количества зарегистрированных предпринимателей, остальные работают либо в тени, либо прекратили свою деятельность. [5] Из доклада уполномоченного по защите прав предпринимателей в Красноярском крае от института Бизнес-омбудсмена за 2016 год: предприниматели в Красноярском крае страдают от ухудшения условий для ведения бизнеса и роста административной нагрузки. Наиболее подверженными коррупции в докладе названы: система распределения бюджетных средств, распоряжение муниципальной собственностью, жилищно-коммунальное хозяйство, лесопромышленный и топливно-энергетический комплексы. [4]

За 2017 год прокуратурой Красноярского края было выявлено 5600 нарушений закона, связанных с коррупцией, к административной ответственности привлечено 90 человек, дисциплинарно наказано 1300 лиц, 27 уволены в связи с утратой доверия, выявлено 621 преступление коррупционной направленности (85 – взяточничество). Общая сумма штрафов составила 5 млн. руб. Рассмотрено 145 уголовных дел о коррупции, 40% из них - по фактам взяточничества, злоупотребления должностными полномочиями и превышения должностных полномочий, 46% - по фактам хищений бюджетных средств, имущества граждан и организаций, совершенных с использованием служебного положения. [6]

Россию (в том числе и Красноярский край) захлестнула волна разоблачений, связанных с незаконными финансовыми операциями.

Преимущественные направления борьбы с теневой экономикой:

-лимитирование деятельности контролируемых организованными преступными формированиями «легальных» компаний и организаций (ликвидация, арест банковского счета и так далее);

-раскрытие и нейтрализация управляющих (лидеров) санкционированных незаконных формирований;

-усиление наказания за экономические преступления.

В мае 2017 года президент России Владимир Путин утвердил Стратегию экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года. Правительством РФ разработаны меры организационного, нормативно-правового и методического характера. Планируется повысить эффективность государственного управления организациями с госучастием. Продолжится борьба с нецелевым использованием и хищением гос средств, коррупцией, теневой и криминальной экономикой.[7]

России нужен комплексный и системный подход к процессам роста и развития экономики, увеличение рабочих мест и социальной защиты населения, рост производительности и оплаты труда, улучшение качества жизни, развитие программы по снижению коррупции, теневой экономики и преступности, жесткий контроль деятельности высокопоставленных должностных лиц, ужесточение наказания за экономические преступления.

Список литературы:

1. Рабочая сила, занятость и безработица в России (по результатам выборочных обследований). 2016: Стат. сб./Росстат. – М., 2016. – 146 с.
2. Россия в цифрах. 2017: Крат. стат. сб./Росстат. – М., 2017. – 511 с.
3. <http://line.info/economic/item/63353-nalogi-tenevaya-ekonomika>
4. <http://www.dela.ru/articles/209491/>
5. <http://www.newsru.com/finance/30jun2017/shadoweconomy.html>
6. <https://www.krsk.kp.ru/online/news/2988908/>
7. <https://www.rbc.ru/economics/17/04/2017/58f4b8789a7947c1418ff1af>

ВЛИЯНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ ВОИНСКОЙ ОБЯХАННОСТИ НА СТАНОВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОЙ ЛИЧНОСТИ

Данилкин М.В. - группа 20А, Красноярский филиал Финуниверситета
Костюк В.В. - научный руководитель, преподаватель комиссии
гуманитарных дисциплин

Прежде чем мы затронем заданную тему, необходимо вспомнить историю воинской службы со времён становления Советского Союза.

История начинается с 15 января 1918 году. В этот день, был опубликован декрет "О Рабоче - Крестьянской Красной Армии" (РККА). По нему приём на военную службу осуществлялся добровольно среди лиц старше 18 лет, при этом им было положено довольствие, в размере пятидесяти рублей. Однако, основной целью, заявленной в этом самом декрете, была «защита достижений Октябрьской революций» 1917 года.

В этом же году, 23 февраля, вышло воззвание "Социалистическое отечество в опасности!". Напомню, Гражданская война в Российской республике вспыхнула сразу после Октябрьской революции. Пришедшие к власти большевики хотели защитить государственный строй России, но в тоже время, они не старались идти хоть на какие-то соглашения с Белой армией, хоть и мотивировали это тем, что она была в сговоре со странами-интервентами.

На современном этапе, в нашей стране, вопрос об отношении к воинской обязанности является дискуссионным. Одни считают, что необходимо переходить к контрактной армии, другие утверждают, что необходимо сохранения обязательного призыва.

Эта дискуссия началась в 1992 года, когда «новой стране нужно было решать свою судьбу». Но, из-за начала Чеченской компаний, решение вопроса о будущем армии отодвинулся на неопределенный срок. Переход на контрактную армию в 2002 году приостановили и была провозглашена концепция смешенного комплектования, которая действует до настоящего времени.

На наш взгляд, воинская обязанность является тормозом развития гражданского общества, так как понятие воинского долга подверглось деформации. Это связано с резким изменением доходов населения, которое привело к социальному расслоению общества. В нашем государстве возникли социальные группы, у которых разные общественные интересы. Задачей правящей элиты, на данный момент, является нахождение консенсуса, который бы привёл к классовому миру между различными составными частями российского народа.

За последние несколько лет, выросло поколение, которое понимает патриотизм как базовый фундамент идеологии защиты Отечества в другой плоскости. Если для предыдущих поколений были герои на которых все равнялись, были нравственные идеалы одинаковые для всех, то сейчас у всех разные оценки исходя из пресловутой теории толерантности. Попытки властей и экспертного сообщества найти духовные скрепы, которые объединили бы все слои общества пока является «пустыми разговорами». Все, на наш взгляд, упирается в проблему социальной справедливости, которая становится главным трендом. Как следствие и изменилось отношения к воинской обязанности. Молодое поколение не хочет жертвовать собой ради коррумпированных чиновников и их отпрысков, для которых не существует понятие Родины. Для того, чтобы изменить ситуацию необходимы серьезные реформы и политическая воля. Кроме того, на наш взгляд, необходимо более серьезное внимание уделить воспитанию патриотизма у подрастающего поколения. Но, сам патриотизм, на наш взгляд не должен быть направлен исключительно на военную риторику и пропаганду милитаризма. Больше внимания необходимо уделять пропаганде человеческих ценностей и воспитанию профессиональному отношению к делу.

В связи с этим возникает потребность более чёткого определения уровня знания к исполнению той или иной должности.

Если обратить внимание на военнообязанных лиц, то ситуация складывается другая. Не противоположная, но удручающая по своей сути.

На наш взгляд, государство слишком сильно акцептирует своё внимание на проблеме перевооружения военной техники. Но, пользу от этого получают не воинские части, а компании, которые изготавливают оружие. Тогда как необходимо уделить более пристальное внимание человеческому фактору в самой армии. А это требует внимательной, чёткой и ответственной работы.

Да, отчасти это способствует обороне государства. Однако, какой толк от данного факта военнослужащим? Скорее, только один:

Пропаганда вооруженных сил.

Почему мы сделали такой вывод?

Как мы уже говорили выше, пользу, в основном получают компании по изготовлению оружия и военной техники. Но, задайте себе вопрос: поможет ли новый истребитель пятого поколения, построить новую казарму для военнослужащих? Или он поможет с жильём? А как насчёт денежных довольствий, которые, бывают случай, выплачиваются не вовремя?

На данный момент, молодёжь всё реже использует телевидение как источник получения информации, так как сомневается в объективности изложения той или иной точки зрения, которую высказывают журналисты. Отслужившие молодые люди рассказывают о "прелестях" военной службы, причём в отрицательном смысле.

Данные рассказы формируют у собеседника негативные представления об армии, где человек лишь является инструментом выполнения тех или иных прихотей начальства. К сожалению, данные факты имеют место в российской армии, причём эта информация очень часто скрывается от общественности.

Мы надеемся, что переход от смешанной концепции армии к одной, а именно, к контрактной армии, изживёт нежелательные стороны армейской жизни.

Список литературы:

1. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/5004a75d54e54d5824c87ac2b96954f252610504/ (Конституция РФ ст. №59);
2. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18260/ (Федеральный закон № 53 "О воинской обязанности и воинской службе", с последними изменениями от 9 Января 2018 года);
3. <http://tass.ru/armiya-i-opk/4708714> Новостная статья ТАСС от 07 Ноября 2017 года.

ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ

**Никулин А.Ю. – группа 36, Красноярский филиал Финуниверситета
Отливникова Т.Н. – научный руководитель, методист Красноярского
филиала Финуниверситета.**

Аннотация: В ходе выполнения данной научной работы был проведен анализ главных показателей основных сегментов экономики Красноярского края. На основе данного анализа был выявлен ряд тенденций в экономическом развитии субъекта, а также предложен перечень мероприятий, способствующий улучшению ряда показателей экономики края.

Ключевые слова: тенденция, производство, индекс, объем производства, внешнеторговый оборот, мероприятия.

Abstract: In the course of this scientific work, the main indicators of the main segments of the economy of the Krasnoyarsk Territory were analyzed. On the basis of this analysis, a number of trends in the economic development of the subject were identified, and a list of measures was proposed that contributed to improving a number of indicators of the economy of the region.

Keywords: trend, production, index, volume of production, foreign trade turnover, measures.

В экономике Красноярского края в настоящее время наметился ряд как позитивных, так и негативных тенденций.

Индекс производства продукции имеет положительную динамику по производству пищевых продуктов (105,5%); по добыче полезных ископаемых (108,7%); по производству текстильных изделий (109,1%); по производству напитков (123,5%); по производству резиновых и пластмассовых изделий (131,9%), по производству автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (134,5%); и по некоторым другим видам производства (см. таблицу). Все прочие виды экономической деятельности имеют отрицательные сдвиги по данному показателю.

Минимальное снижение объема производства продукции было отмечено в обеспечении электрической энергией, газом и паром, включая кондиционирование воздуха (1,1%); в химической отрасли (2,2%), в производстве кокса и нефтепродуктов (9,7%); более значительное – в полиграфической деятельности и копировании носителей информации (12,8%), в производстве одежды (16%), в производстве кожи и изделий из кожи (22,4%).

Таблица - Индекс производства по видам экономической деятельности [1]

	Ноябрь 2017 г. в % к		В январе-ноябре 2017 г. в % к январю-ноябрю 2016 г.
	ноябрю 2016 г.	октябрю 2017г.	
Добыча полезных ископаемых	100,3	100,5	108,7
Обрабатывающие производства	103,1	90,5	107,2
производство пищевых продуктов	106,6	100,2	105,5
производство напитков	116,7	113,5	123,5
производство текстильных изделий	61,7	108,7	109,1
производство одежды	86,8	117,1	84,0
производство кожи и изделий из кожи	46,6	63,4	77,6
обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	102,3	95,1	110,6
производство бумаги и бумажных изделий	102,9	99,0	106,3
деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	80,5	107,6	87,2
производство кокса и нефтепродуктов	101,5	98,0	90,3
производство химических веществ	111,4	95,9	97,8

и химических продуктов			
производство лекарственных средств и медицинских материалов	86,5	97,1	100,3
производство компьютеров, электронных и оптических изделий	27,0	48,0	78,1
производство резиновых и пластмассовых изделий	149,5	101,8	131,9
производство прочей неметаллической минеральной продукции	108,6	62,9	104,4
производство металлургическое	105,2	90,3	108,5
производство мебели	130,6	124,9	114,9
производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	126,1	90,0	134,5
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	93,3	108,8	98,9

Выше изложенное свидетельствует о том, что максимальные позитивные сдвиги в плане производства продукции в Красноярском крае имеют добывающие отрасли экономики, специализирующиеся как топливно-энергетических, так и на прочих полезных ископаемых.

Высокотехнологичные отрасли хозяйства региона значительно снижают масштабы своей деятельности.

Кроме того, по предприятиям территории, занятым производством товаров личного потребления, спрос на которые в Красноярском крае не имеет объективных причин для снижения, произошло значительное падение объемов производства продукции.

Следовательно, в экономике Красноярского края продолжается преобладание сырьевой направленности, основа для которой была заложена в 90-х годах прошлого столетия.

Данная тенденция не является позитивной как для экономики региона, так и для населения, проживающего на данной территории. Она – прямая причина снижения потребности хозяйства края в квалифицированных кадрах, снижения уровня квалификации населения региона, снижения его уровня жизни.

Не используя природный потенциал региона с максимальной экономической выгодой, посредством обеспечения глубокой переработки и обработки добываемых ресурсов; не используя интеллектуальный потенциал населения региона; не развивая высокотехнологичные производства на территории Красноярского края – невозможно обеспечить повышение эффективности его экономического развития и, следовательно, роста благосостояния населения региона.

Кроме того, в экономике Красноярского края происходят изменения в сфере услуг. Отрасли названной специализации имеют следующую динамику оборота денежных ресурсов.

Снижение оборота денежных средств имеют: оптовая (88,9%) и розничная (99,7%) торговля; рестораны, кафе, бары (99,2%).

Значительный прирост оборота денежных средств показывают: ветеринарские услуги (116,4); бытовые услуги (117,9); услуги фотоателье (132,6). В том числе услуги

санитарно-курортных организаций увеличились на 4,3%. Платные услуги населению края в 2017 г. возросли на 2,8% [1].

Внешнеторговый оборот края в январе-ноябре 2017 г. составил в текущих ценах 3318,7 млн. долларов США и увеличился по сравнению с соответствующим периодом 2016 г. (2411 млн. долларов США) на 37,6% [2].

Внешнеторговый оборот Красноярского края формируется преимущественно за счет стран, не являющихся членами СНГ. Его структура имеет сырьевую направленность: черные и цветные металлы в необработанном виде, продукты неорганической химии, древесина (около 50% необработанные лесоматериалы) [2].

Продукция высокотехнологичных отраслей: космические аппараты и их части, летательные аппараты, приборы и их части составляют доли процента объема экспорта региона.

Кроме того, Красноярский край поставляет товары в республику Беларусь. Объем экспорта в эту страну составляет 15868,6 тыс. долларов США [2]. Белоруссия является рынком сбыта товаров, произведенных на предприятиях края. Она закупает оборудование, низковольтную аппаратуру, холодильники, масло сосновое. Данная продукция составляет около 55% поставок. Т.е. рассматриваемый сегмент рынка товаров предприятия Красноярского края не имеет преобладания сырьевой составляющей.

В структуре импорта имеет место обратная тенденция: преобладание оборудования и транспортных средств.

По отраслям государственное управление, обеспечение военной безопасности, обязательное социальное страхование отмечено снижение оборота денежных средств (4,4 %) [1].

Следовательно, сфера услуг Красноярского края имеет тенденцию развития. Это является положительным фактом, который позволяет расширить объем услуг, предоставляемых населению региона, создать дополнительные рабочие места на территории.

Отрицательным моментом для экономики региона является вывоз необработанного сырья за пределы края.

По выше названным причинам, позитивные сдвиги в экономике Красноярского края возможны, на мой взгляд, посредством реализации следующих мероприятий:

- создания благоприятных условий для развития отраслей, занятых переработкой и обработкой сырья, в направлении организации малоотходных, экологически чистых производств;
- стимулирования развития высокотехнологических производств;
- поддержки предприятий, занятых производством товаров личного потребления;
- содействия развитию производства сельскохозяйственной продукции.
- ориентация на экспорт высокотехнологичного оборудования.

Это позволит создать условия для позитивных сдвигов в отраслевой структуре экономики Красноярского края, повышения уровня доходности предприятий региона, обеспечения занятости населения территории, повышения уровня его образования, роста уровня жизни, снижения социальной и экологической напряженности, эффективного использования природного потенциала региона.

Список литературы

1. Красноярскстат [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://web.krasstat.gks.ru/doklad/12/dok.htm> (22.01.2018).
2. Сибирское таможенное управление [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://stu.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=16740:-2017-&catid=181:2012-12-27-01-29-10&Itemid=256 (22.01.2018).

ЗНАКИ НА ПИЩЕВЫХ УПАКОВКАХ

**Петрова В.А. - группа 14б, Красноярский филиал
Финуниверситета
Сенченко Л.В.. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

Аннотация: В ходе исследования были рассмотрены знаки на пищевых упаковках, для правильного использования одноразовой посуды в целях сохранения своего здоровья и не наносить вред окружающей среде.

Ключевые слова: знаки на пищевых упаковках, одноразовая посуда.

Abstract: During the study, signs were examined on food packaging, for the correct use of disposable utensils in order to preserve their health and not to damage the environment.

Key words: signs on food packaging, disposable tableware.

Знаков на пищевых упаковках огромное количество и все их сложно запомнить, но некоторые из них должен знать каждый человек. Для чего? Чтобы обезопасить себя и своих близких. Если рассматривать пластик, который используют для создания бутылок, одноразовой посуды и для создания других пищевых упаковок, то он может по-разному влиять на организм человека. Во-первых, нужно знать какой пластик можно использовать только один раз, а какой несколько. При неправильном или долговременном использовании некоторые виды пластика могут выделять ядовитые вещества, опасные для здоровья человека. Во-вторых, пластик лучше выбрасывать в специально отведенные для него контейнеры, если таковые имеются. При разложении изделия, изготовленные из пластика, так же выделяют неблагоприятные для организма человека химические вещества, загрязняя тем самым не только организм человека, но и всю атмосферу. Не следует забывать про знаки, обозначающие, сколько хранить продукт и при какой температуре, если не соблюдены данные параметры, можно получить отравление кишечника, либо же всего организма. Также не нужно использовать пластик для пищевых продуктов, если на нем нет специального знака «бокал-вилка». Следует обращать внимание на экологическую маркировку производителя, если она есть. Если она имеется на пищевой упаковке, значит, продукт соответствует экологическим требованиям. Также существуют знаки, обозначающие особенности состава и пищевой ценности. Они показывают, есть ли лактоза в данном продукте, содержит ли ГМО и наличие жизненно необходимых пищевых добавок. При выборе того или иного продукта, обращайте внимание на знаки, напечатанные на упаковках. Не используйте пищевую упаковку дольше, чем требуется. Сохраните свою жизнь, обезопасьте себя от ядовитых химических веществ, которые могут выделяться при неправильном или долговременном использовании определенной пищевой упаковки.

Список литературы:

1. Гордышевский С.М., Экомаркировка – эффективный инструмент повышения экологической безопасности продукции и качества жизни / С.М. Гордышевский// Санкт-Петербургский Экологический союз .

2. Знаки соответствия и экологическая маркировка на упаковках товаров. <http://www.bio-lavka.kiev.ua/litvsyachinasoo.shtml>

3. <https://prompriem.ru/stati/markirovka-pishhevo-go-plastika.html>

4. <https://roscontrol.com/project/article/chto-skrivayut-znaki-na-etiketkah-produktov/>

ВЛИЯНИЕ СТАВКИ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ НА ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

**Егорова Д.В. – группа 20, Красноярский филиал Финуниверситета
Вергейчик О.С. – научный руководитель, преподаватель Красноярского
филиала Финуниверситета**

Аннотация: в данной статье рассматривается понятие ставки рефинансирования и ее динамика, а также определено ее влияние на увеличение спроса на ипотечное кредитование.

Ключевые слова: ставка рефинансирования, ипотечное кредитование.

Annotation: this article discusses the concept of the refinancing rate and its dynamics, and identified its impact on the increase in demand for mortgage lending.

Key words: rate of refinancing, mortgage lending.

В настоящее время на кредитном рынке для потребителей созданы наиболее выгодные условия для приобретения жилищного ипотечного кредита.

Необходимо рассмотреть два взаимосвязанных понятия: ставка рефинансирования и ипотечное жилищное кредитование. Эти понятия взаимосвязаны, поскольку снижение ставки рефинансирования приводит к снижению процентной ставки по ипотечному кредиту, и как следствие увеличивает объемы выданных кредитов в данном сегменте.

Ставка рефинансирования – один из самых действенных инструментов регулирования состояния экономики страны, размер процентов в годовом исчислении которого, подлежит уплате Центральному банку за кредиты, которые он предоставил кредитным организациям.

Ипотечное жилищное кредитование – форма ипотечного кредитования, целевым назначением которого является приобретение гражданами жилья.

По целям кредитования можно выделить 3 группы:

1. на приобретение готового жилья в многоквартирном доме, либо отдельного дома на одну или несколько семей в качестве основного или дополнительного места жительства, приобретение дома для сезонного проживания, дачи, садовых домиков с участками земли, приобретение земельного участка под застройку.

2. строительство, реконструкцию, капитальный ремонт индивидуального жилья, домов сезонного проживания, инженерное обустройство земельного участка (прокладку коммуникационных сетей).

3. строительство и приобретение готового жилья. Данное кредитование строительства жилья происходит поэтапно, то есть каждый последующий платёж осуществляется только после завершения предыдущего этапа.

При анализе динамики ставки рефинансирования за последние 20 лет – начиная с 01 января 1992 года было выявлено, что наиболее высокая ставка рефинансирования, которая устанавливалась Центробанком Российской Федерации в период с 15 октября 1993 по 28 апреля 1994 г. составляла 210 %. В течение 10 лет скорость изменения ставки рефинансирования Центрального Банка замедлялась, то есть ставка рефинансирования становилась более стабильной. В период с 1993 по 2000 г. ставка рефинансирования менялась в основном в течение года от 5 до 9 раз. В период с 2002 по 2007 г. ставка рефинансирования стабилизировалась и менялась в течение года от 1 до 3 раз, причем только в сторону снижения. Изменение ставки рефинансирования с 2008 по 2018 г. имеет положительную динамику, ставка за последние 10 лет снижается и в настоящий момент имеет минимальное ее значение в размере 7,75%. (Таблица 1).

Необходимо учесть, что размер ставки рефинансирования сохранялся в размере 8,25 в течение 3 лет, а именно с 2013 по 2015 г. На начало 2016 года она повысилась до 11%, а к концу года составила 10%.

Стоит отметить, что учетная ставка за 2017 год изменялась 6 раз. С начала года составляла 10,0%, с 27.03.2017 года снизилась до уровня в 9,75%, с 02.05.2017 года снизилась до уровня 9,25%, с 19.06.2017 года – 9,00%, с 18.09.2017 до 8,50%, а с 30.10.2017 года до 8,25%, с 18.12.2017 ее уровень составил 7,75%. На начало 2018 гг. значение ставки рефинансирования не изменилось, на данный момент ее размер – 7,75 %.

Таблица 1 – Динамика изменения ставки рефинансирования

Период, год	Значения ставки рефинансирования, %	Количество изменений
А	1	2
2008	10,5-13,0	6
2009	13,0-8,75	10
2010	8,75-7,75	4
2011	7,75-8,0	3
2012	8,0-8,25	1
2013-2015	8,25	-
2016	11,0-10,0	2
2017	10,5-7,75	6
2018	7,75	-

Основной причиной снижения учетной ставки является снижение уровня инфляции в России. Банк России по итогам годовую инфляцию на уровне 2,5%.

Ставка рефинансирования является ключевым составляющим моментом при установлении ставок по ипотечному кредитованию. Следовательно ставки кредитов по ипотечному кредитованию уменьшаются пропорционально снижению ставки рефинансирования. А чем ниже ставка ипотечного кредита, тем выше спрос на приобретение жилья по средствам ипотечного жилищного кредитования. Объем и прирост выданных ипотечных кредитов различными банками за 2016-2017 гг. характеризует динамику выданных жилищных кредитов за последние два года (Таблица 2).

Таблица 2 – Объем и прирост выданных ипотечных кредитов различными банками за 2016-2017 гг.

Название	Объем в 2016 г., млн.руб.	Прирост в 2016 г., %	Объем в 2017 г., млн.руб.	Прирост в 2017 г., %
А	1	2	3	4
Сбербанк	722000	+7	566936	+27
ВТБ 24	293687	+19	215598	+22
Россельхозбанк	65758	+74	37873	-7,9
Газпромбанк	47848	+78	37310	+31
Дельтакредит	42004	+17	34264	+23
ВТБ Банк Москвы	41898	+21	32090	+27
Райффайзенбанк	36972	+75	38921	+103
Абсолют Банк	21276	+42	14745	+26

В рамках государственной программы субсидирования ипотечных ставок на покупку жилья в новостройках в 2016 году выдано 304 000 кредитов на сумму 556 млрд. руб., что составляет 38% от совокупного объема выданных ипотечных кредитов.

В 2017 года выдано более 600 000 ипотечных кредитов на сумму более 1,1 трлн. руб. Это на 14% больше, чем за аналогичный период прошлого года в количественном выражении и на 22% в денежном.

Отмечается, что рекордным месяцем за всю историю ипотечного рынка стал август 2017 года – было выдано 944 000 кредитов на сумму 174,1 млрд. руб.

Ставки по ипотеке в рыночном сегменте упали с 13–14% в начале года до 9–10% в конце 2017 года. Такого динамичного снижения ставок в течение 12 месяцев не наблюдалось за всю историю рынка ипотеки. Тем временем Центробанк заявил о возможности снижения ключевой ставки до 6,5%-7%. Если это произойдет, ставки по ипотечным кредитам продолжат падать. Однако, как говорят представители банков, нельзя сказать, что клиенты ждут еще более привлекательных условий и откладывают покупку жилья.

Тенденции по выдаче ипотечных кредитов показывают, что люди уже сейчас готовы брать ипотеку, не откладывая покупку в долгий ящик. Ставки на сегодняшний день более чем привлекательные.

Список литературы:

1. Указание Банка России от 11.12.2015 № 3894-У «О ставке рефинансирования Банка России и ключевой ставке Банка России».
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 01.07.2017) «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

КРИПТОВАЛЮТА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

**Козлова А.В. – группа 23б, Красноярский филиал Финуниверситета
Русакова К.В. – научный руководитель, преподаватель Красноярского
филиала Финуниверситета**

Аннотация: В современных условиях в различных странах мира растет популярность виртуальной валюты, или криптовалюты. Вместе с этим увеличивается курс виртуальных денег и их капитализация. В связи с этим возникла необходимость рассмотреть понятие, основы функционирования, достоинства и недостатки данного инструмента.

Ключевые слова: виртуальная валюта, криптовалюта, биткоин, майнинг, блокчейн.

Annotation: In modern conditions, the popularity of virtual currency, or crypto-currency, is growing in various countries of the world. Along with this, the rate of virtual money and their capitalization is increasing. In this connection, it became necessary to consider the concept, the basis of the operation, the advantages and disadvantages of this tool.

Key words: virtual currency, crypto-currency, bitcoin, mining, blockchain.

Криптовалюта представляет собой не имеющую физического выражения виртуальную валюту. Единица – «coin» (англ. «монета») – это зашифрованная в электронном виде информация. Приставка «крипто» появилась благодаря использованию криптографии (криптография – обеспечение конфиденциальности, целостности данных). Таким образом, криптовалюту можно определить как разновидность электронного средства обмена, имеющего анонимный и децентрализованный характер, в основе которого лежат криптографические алгоритмы [3]. На сегодняшний день существует более 200 наименований виртуальных денег, однако популярности добились немногие.

Самым популярным видом криптовалюты является биткоин или биткойн (от англ. bitcoin: bit – бит, единица информации, coin – монета). Многие из существующих видов криптовалют построены на базе биткоина, поэтому их популярность и рыночная капитализация навряд ли достигнут его уровня.

Биткоин был разработан в 2009 году пользователем под ником Ссатоши Накамото (Satoshi Nakamoto). По некоторым данным, под этим псевдонимом скрывается не один человек, а группа программистов. Достоверно создатель биткоина до настоящего времени не установлен [2].

Единственным способом получения криптовалюты является майнинг (от англ. mining – добыча), суть которого заключается в том, что компьютеры, находящиеся в разных странах планеты, решают математические задачи, в результате которых создаются биткойны. Всего алгоритм рассчитан на майнинг 21 млн биткойнов, и, по подсчетам, последний биткойн будет создан в районе 2140 года [2]. Любое лицо, установившее специальное программное обеспечение, может создать биткойны по факту решения его компьютером сложных вычислительных задач. Такие лица называются майнерами.

В основе криптовалюты биткойн лежит технология блокчейн (от англ. blockchain: block – блок, chain – цепочка) – это огромная база данных общего пользования, функционирующая децентрализованно. История всех совершенных транзакций с соответствующей единицей биткойн является публично доступной: транзакция фиксируется с указанием времени ее совершения и уникального номера единицы биткойн. База данных блокчейн и представляет собой полную историю использования единицы биткойн с самого момента ее создания [3].

Отличительные черты биткойна:

1. Анонимность. Для использования криптовалюты биткойн не требуется регистрации или идентификации, необходимо только установить специальное приложение («кошелек»). Получить информацию о владельце криптовалютного кошелька невозможно, однако информация о транзакциях с использованием биткойна мгновенно распространяется в сети Интернет.

2. Децентрализация. Криптовалюта выпускается непосредственно в Интернете, поэтому возможность регулирования ее выпуска и обращения со стороны государства отсутствует.

3. Математический алгоритм. В качестве обеспечения криптовалюты биткойн выступают математические расчеты, а не какая-либо физическая ценность или государственный орган [3]. Криптовалюта не связана ни с какой бы то ни было валютой, ни с какой-либо государственной валютной системой.

4. Отсутствие посредников. Сегодня каждая операция с деньгами, документами или другими данными неизбежно проходит через посредников: банки, государственные органы, нотариусы подтверждают подлинность совершенных операций. Транзакции с криптовалютой проверяются всеми участниками системы, что позволяет избавиться от посредников.

Криптовалюта биткойн обладает преимуществами и недостатками. Основные преимущества биткойна для плательщика заключаются в следующем:

1. Анонимность. Перед использованием криптовалюты биткойн не нужно заключать договор, проходить идентификацию и прочие формальности.

2. Низкие транзакционные издержки: отсутствие комиссии за перевод. Если комиссия и взимается, то исключительно в добровольном порядке. Такая комиссия может ускорить проведение транзакции, но не является необходимым условием ее проведения [3].

3. Удобство. Биткойн допускает возможность дробление до восьмого знака после запятой. Это позволяет осуществлять транзакции на небольшие суммы в любую точку земного шара.

Основные недостатки использования биткойна заключаются в следующем:

1. Волатильность. Цена криптовалюты зависит от текущего спроса на нее, который постоянно меняется под воздействием различных факторов. Это делает криптовалюту малопривлекательной в качестве средства сбережения.

2. Риски утраты. Несмотря на защищенность сети Биткойн, криптокошельки конкретных пользователей являются уязвимыми: имеются риски утраты криптовалюты вследствие кражи, мошенничества и иных непредвиденных обстоятельств. Также отсутствует механизм гарантий и компенсаций в случае совершения ошибочных транзакций.

3. Неопределенность правового статуса данного вида валюты. Согласно Информации ЦБ РФ «в связи с анонимным характером деятельности по выпуску «виртуальных валют» неограниченным кругом субъектов и по их использованию для совершения операций граждане и юридические лица могут быть, в том числе непреднамеренно, вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма» [1].

Российские государственные органы выступают за введение ответственности, в том числе уголовной, за использование криптовалют в России, а также за блокировку сайтов, занимающихся распространением информации и программного обеспечения, предусматривающего возможность использования криптовалют. При этом ни в одной цивилизованной стране не введена уголовная ответственность за совершение операций с использованием криптовалют, а также не установлены ограничения доступа к информации о них.

Безусловно, не следует отрицать того, что биткоин может использоваться для финансирования отдельных видов запрещенной деятельности. Однако следует учитывать, что для этих целей используется также и национальная валюта, и данный факт не является основанием для ее запрещения.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что криптовалюты – явление новое, их не следует запрещать, необходимо определить правовой статус данного вида валюты и, тем самым, урегулировать отношения, связанные с использованием криптовалют. На сегодняшний день биткоин активно применяется в странах Европы, однако, несмотря на удобство и актуальность данного вида расчетов, использовать его в России следует крайне осторожно.

Список литературы:

1. Информация Банка России от 27.01.2014 «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн» // «Вестник Банка России». 2014. № 11.
2. Никитин К. Правовой статус криптовалют в России // ЭЖ-Юрист. 2017. № 45. С. 6.
3. Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. 2-е изд. М.: Статут, 2016. 640 с.

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РЫНКА ЖИЛОЙ НЕДВИЖИМОСТИ В ГОРОДЕ КРАСНОЯРСКЕ В 2017 ГОДУ

**Рудых Д.С. – группа 18, Красноярский филиал Финуниверситета
Авдеева С.А. – научный руководитель, преподаватель Красноярского
филиала Финуниверситета**

Аннотация: Рынок жилой недвижимости представляет собой определённую систему экономических отношений, в которой осуществляется передача прав собственности на недвижимое имущество (квартиры, дома, дачи) от продавца к покупателю. Он ежедневно меняется и реагирует на экономические и политические изменения, происходящие как внутри страны, так и за ее пределами.

Ключевые слова: рынок недвижимости, ипотека, цена, квартира.

Annotation: The real estate market is a certain system of economic relations in which the transfer of ownership of real estate from the seller to the buyer. It changes daily and responds to economic and political changes taking place both within the country and outside it.

Keywords: real estate market, mortgage, price, apartment.

Жилищные вопросы всегда относились к категории самых актуальных для населения, ведь каждый человек мечтает жить в собственной квартире с удобной планировкой и отличной инфраструктурой. Но жилищная проблема остается одной из самых острых социальных проблем в стране. Жилищная сфера испытывает значительные трудности, связанные с острым дефицитом финансов, слабой материально-технической базой, недостаточной квалификацией кадров, отсутствием продуманной жилищной политики.

Жители города для решения жилищной проблемы прибегают к помощи долгосрочных кредитов банков – ипотеке. Для многих людей покупка жилья в ипотеку – единственный способ обзавестись собственной недвижимостью. Не всем желающим банки готовы выдавать ипотечные кредиты, они должны быть уверены в платежеспособности клиента и его готовности четко следовать графику ипотечных выплат. Взяв ипотеку, заемщик должен быть готов к солидной переплате – такова «природа» этого вида кредитования.

С 2014 по 2016 годы в России, в том числе и в городе Красноярске, наблюдался обвал цен на жильё, как на первичном рынке, так и на вторичном, это объясняется многими факторами, в том числе:

- падением платежеспособности граждан;
- увеличением процентных ставок на ипотечное кредитование;
- уменьшением мировых цен на углеводородное сырьё;
- ростом показателей инфляции,
- введением европейских санкций.

Первая половина 2017 года стала удачной для тех, кто решил покупать недвижимость в ипотеку: цены на недвижимость существенно снизились, российские банки уменьшили ставки по ипотеке до 9-10%, концу года ставки продолжали снижаться. Такие условия делают ипотеку доступной для россиян.

Динамика цен на квартиры первичного рынка в г. Красноярске в 2017 году по районам представлена в таблицах 1 и 2.

Таблица 1. - Динамика цен на 1-комн., 2-комн., 3-комн. квартиры первичного рынка в г. Красноярске в 2017 году по районам:

Район города	На начало года в тыс. руб.			На конец года в тыс. руб.			Изменение цены (%)		
	1-ком.	2-ком.	3-ком.	1-ком.	2-ком.	3-ком.	1-ком.	2-ком.	3-ком.
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Железнодорожный	1689,1	2551,9	3524,6	1 758, 4	2 534, 2	3 419, 6	3.94	-0.7	-3.07
Кировский	2077,5	2896,7	4309,8	2 051, 6	2 877,1	4 296, 9	-1.26	-0.68	-0.3
Ленинский	1668,3	2594,2	3137,2	1 653, 1	2 576, 9	3 137, 2	-0.92	-0.67	0
Октябрьский	1750,4	2854,0	4436,0	1 774, 5	2 839, 8	4 371, 7	1.36	-0.5	-1.47
Свердловский	1733,1	2325,5	3648,0	1 727, 7	2 333, 7	3 567, 0	-0.31	0.35	-2.27
Советский	1950,0	2987,3	4511,7	1 947, 0	2 974, 2	4 430, 2	-0.15	-0.44	-1.84
Центральный	1888,8	2794,0	4287,0	1 907, 7	2 789, 8	4 246, 6	0.99	-0.15	-0.95

Согласно представленным данным, самые дешевые 1-комнатные квартиры в новостройках г. Красноярска продаются в Ленинском районе, самые дорогие - в

Центральном. Самые дешевые 2-комнатные квартиры - в Свердловском районе, самые дорогие - в Советском районе. Самые дешевые 3-комнатные квартиры на первичном рынке города - в Ленинском районе, самые дорогие - в Советском. Так же стоит отметить, что практически по всем районам города наблюдается небольшое снижение цен на жилье к концу 2017 ода по сравнению с началом.

Таблица 2. - Динамика средних цен на вторичное жилье, в частности «хрущевок» в г. Красноярске по районам на 2017 год:

Район	На начало года в тыс. руб.	На конец года в тыс. руб.	Изменение цены
А	1	2	3
Железнодорожный	2 010 000р.	1 950 000р.	-3%
Кировский	1 930 000р.	1 880 000р.	-2,5%
Ленинский	1 880 000р.	1 860 000р.	-1%
Октябрьский	2 010 000р.	1 930 000р.	-4%
Свердловский	1 960 000р.	1 930 000р.	-1,5%
Советский	2 010 000р.	1 930 000р.	-4%
Центральный	2 350 000р.	2 480 000р.	5,5%

Цены на вторичном рынке жилья упали к концу 2017 года существеннее, нежели цены на первичном рынке, и исключение составили квартиры Центрального района, они выросли в цене на 5,5%.

Падение цен на рынке вторичного жилья, а именно «хрущевок», может продолжиться, так как они составляют устаревший жилой фонд. В Москве уже был принят законопроект по их сносу.

Цены на жилье в городе Красноярске зависят от многих факторов, среди которых: район города, этажность, планировка объекта, состояние квартиры, материал стен дома.

Как показывает анализ, в 2017 году рынок жилой недвижимости достаточно стабилен, как и прошлые годы, наибольшим спросом пользуются 1-комнатные квартиры, в том числе студии, менее востребованы 3-комнатные квартиры и более.

Таблица 3. Предпочтения потребителей в покупке квартиры по районам:

Район	Средняя цена за кв.м.	Количество объектов, купленных за период
А	1	2
Госунiversитет	50 400 руб./кв.м	1
Центр	69 295 руб./кв.м	72
Академгородок	63 574 руб./кв.м	10
Взлетка	64 650 руб./кв.м	100
Студгородок	63 574 руб./кв.м	50
Копылова	53 077 руб./кв.м	35
Маерчака-Железнодорожников	58 934 руб./кв.м	12
Северный	58 076 руб./кв.м	125
Ветлужанка	57 966 руб./кв.м	37
Предмостная	57 310 руб./кв.м	42
Николаевка	26 758 руб./кв.м	0

Район	Средняя цена за кв.м.	Количество объектов, купленных за период
Глинки	28 906 руб./кв.м	0

Согласно таблице 3, самый дорогой квадратный метр оказался в центре города, а самый дешевый в районе Николаевки. Больше всего покупатели выбирали квартиры в микрорайоне «Северный», а самым непопулярным оказались районы Николаевки и улицы Глинки.

В 2018 году предполагается низкий процент инфляции в России, по прогнозам экспертов она не превысит 4-4,5%; будут снижены процентные ставки по ипотечному кредитованию (до 7-8%). Это существенно оживит рынок недвижимости. Положительно может сказаться на рынке недвижимости г. Красноярска проведение Универсиады в 2019 году.

Цены на недвижимость в 2018 году по прогнозам многих аналитиков будут медленно расти. Рынок жилья уже сейчас демонстрирует все признаки выздоровления, и эта тенденция в дальнейшем углубится. Параллельно с этим наблюдается повышение стоимости строительных материалов, которое влечет увеличение издержек застройщиков. Это создает прочные экономические предпосылки для прогнозирования роста цен за квадратный метр жилья.

Список литературы:

1. Интернет-ресурс. Электронный журнал «Деловой квартал» <http://krasnoyarsk.dk.ru/news/v-krasnoyarske-desheveyut-hrushevki-bolshe-vse-go-v-oktyabrskom-i-sovetkom-razonah-237073895>.

2. Интернет-ресурс. Недвижимость Красноярского Края. <http://ndv-24.ru/krasnojarsk/stoimost-kvartir/v-novostroike/1-komnatnye-kvartiry/>

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ, КАК СПОСОБ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Савельева С.Е. – группа 15, Красноярский филиал Финансового
Университета**

Костюк В.В. – преподаватель Красноярского филиала Финуниверситета

Аннотация: В ходе исследования были рассмотрены основные проблемы в банковском секторе. Предложен способ снижения за кредитованности населения. Проведен анализ влияния основных факторов решения данной проблемы.

Ключевые слова: рефинансирование, кризис, кредитование, задолженность, процент.

Abstract: the study discussed the main problems in the banking sector. The proposed method of reducing the debt load of the population. The analysis of the influence of the main factors of this problem.

Keywords: refinance, crisis, credit, debt, interest rates.

Мировой экономический и финансовый кризис с 2014 года оказал негативное влияние на экономику России. За полгода 2015 года снижение ВВП составило 3,5 процента, уровень инфляция достиг двенадцати процентов. Благодаря усилиям правительства Российской Федерации в 2017 году удалось добиться снижения инфляции до двух процентов и стабилизировать экономический рост.

Помимо мирового финансового кризиса нельзя недооценивать влияние на экономический климат России фактора внешней политики. В отношении России введены экономические санкций, которые привели к резкому снижению цен на энергоресурсы,

реализация которых составляет основную часть доходов бюджета страны. В результате действия этих факторов начался отток иностранного капитала, который в свою очередь привел к осложнению ситуации на межбанковском рынке, как следствие возникли трудности с ликвидностью. Все эти внешние и внутренние факторы отразились практически на всех сферах российской экономики и как следствие привели к уменьшению реальных доходов населения страны.

Предметом нашего исследования является взаимосвязь экономического кризиса и реальных доходов населения. К 2014 году большинство людей имело ссудную задолженность перед банками. Каждый третий россиянин брал кредит. Активное потребительское кредитование, развитие ипотечных программ 2010-2014 г и неграмотное личное бюджетирование привели к «закредитовке» населения. Под влиянием внутренних факторов, таких как безработица, сокращение доходов, рост процентов заемщиков граждане стали не в состоянии платить и обслуживать свои долги.

Банковская система, столкнувшись с этими вызовами, стала испытывать проблему массовых невозвратов кредитных средств, как среди промышленных предприятий, так и среди физических лиц.

В этой сложной ситуации банкам пришлось оперативно находить способы решения не простых проблем, в том числе меняется стратегия развития адаптированная под новые экономические реалии. Одним из направлений развития банковского сектора стал такой инструмент как рефинансирование задолженности.

Столкнувшись с денежной нестабильностью, добросовестные заемщики обращаются в банк, не дожидаясь накопления долгов и порчи кредитной истории. Рефинансирование дает возможность получить «кредитные каникулы» на время поиска новой работы, либо снизить размер ежемесячного платежа по кредиту за счет увеличения срока кредитования. Данная операция позволяет банку:

- не портить качество своих активов
- избежать досоздания резервов, которые создаются за счет прибыли
- получать прибыль в виде процентов
- получать предоставленные ранее денежные средства.

Параллельно работе с проблемными заемщиками или заемщиками, которые оказались в сложной финансовой ситуации, банки ведут поиск новых хороших клиентов с положительной кредитной историей в других банках.

Большинство розничных банков разработали новые программы «рефинансирование задолженности» и проводят активное привлечение частных лиц подходящих под требования новых предложений. Эти предложенные программы нельзя расценивать как источник для формирования сверхприбыли, она помогает банкам выжить, иметь доход, достаточный для стабильной работы банка.

Список литературы:

1. Савельева О.В. Управление и экономика: сборник научных трудов – 2005г.
2. Шаталин С.С., Гайдар Е.Т. Экономическая реформа: причины, направления, проблемы. – М., Экономика, 1989.
3. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. – М. 2002. 590 с.
4. Ю.М. Осипова, С.С. Нипа, Т.С. Сухина. Россия на пути к России: концептуальный поиск и хозяйственная стратегия. – М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2017г. – 280с.

БЕЗРАБОТИЦА: ПРИЧИНЫ И МЕТОДЫ БОРЬБЫ С НЕЙ

**Смирнова В.А. – группа 13, Красноярский филиал Финуниверситета
Русакова К.В. – научный руководитель, преподаватель Красноярского
филиала Финуниверситета**

Аннотация: Проблема безработицы является насущной во многих странах. Не исключением является и Россия. С каждым разом увеличивается число безработных по разным причинам. В связи с этим возникла необходимость рассмотреть понятие безработицы, причины ее возникновения и методы борьбы с ней.

Ключевые слова: рынок труда, занятость, безработица.

Annotation: The problem of unemployment is urgent in many countries. Russia is no exception. Each time the number of unemployed increases for various reasons. In this regard, it became necessary to consider the concept of unemployment, the causes of its emergence and methods of combating it.

Key words: labor market, employment, unemployment.

Безработица является негативным, практически неизбежным социально-экономическим явлением, возникающим вследствие процессов, происходящих на рынке труда. Однако в российском законодательстве отсутствует официальное понятие безработицы, но есть понятие безработного.

Условия и порядок признания гражданина безработным определены Законом Российской Федерации от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации». Так, «безработными признаются трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка, зарегистрированы в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы, ищут работу и готовы приступить к ней» [1].

Таким образом, гражданин признается безработным при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие трудоспособности, то есть способности по возрасту, состоянию здоровья, уровню образования и квалификации (при необходимости) выполнять ту или иную работу в соответствии с тем или иным объемом обязанностей;

- отсутствие работы, то есть гражданин не состоит в трудовых правоотношениях;

- отсутствие заработка, то есть гражданин не получает заработную плату, иного заработка вследствие отсутствия у него работы;

- регистрация в органах государственной службы занятости населения в целях поиска подходящей работы – постановка гражданина на регистрационный учет в целях его последующего трудоустройства на подходящую работу;

- осуществление самостоятельного поиска работы – самостоятельные, без содействия органов государственной службы занятости населения, действия граждан, зарегистрированных в органах государственной службы занятости населения, по поиску для себя рабочего места в целях осуществления ими трудовой деятельности;

- готовность приступить к работе – этот признак означает, что гражданин по физическому, психическому и социальному состоянию готов приступить к работе в любое время, когда она ему будет предложена. Иными словами, он не находится в отъезде, не занят уходом за ребенком, нетрудоспособным членом семьи, а также отсутствуют какие-либо иные обстоятельства, препятствующие тому, чтобы гражданин приступил к работе.

В качестве одного из критериев разграничения видов безработицы выступают причины ее возникновения. Основными видами безработицы являются:

- фрикционная (естественная) безработица – связана с затратами определенного периода времени на поиск работы;

- сезонная безработица – связана с сезонными колебаниями спроса на труд;

- структурная (технологическая) безработица – связана с изменениями в структуре спроса на потребительские товары и технологии производства;

- циклическая безработица – связана с циклическостью деловой активности, возникает в период экономического спада.

Главной причиной появления безработицы является несоответствие спроса и предложения на рынке труда. К причинам возникновения безработицы также относятся:

- внедрение новых технологий, позволяющих заменить человеческий труд техникой;
- экономический спад (кризис);
- рост минимального размера оплаты труда увеличивает издержки производства и тем самым сокращает уровень спроса на рабочую силу;
- увеличение численности трудоспособного населения.

По данным Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации уровень безработицы, определяемый как отношение численности безработных к численности рабочей силы, в ноябре 2017 года составил 5,1 %, численность безработных – 3 887 тысяч человек. Численность безработных по сравнению октябрем 2017 года увеличилась на 28 тысяч человек (или на 0,7 %), по сравнению с ноябрем 2016 года уменьшилась на 228 тысяч человек (или на 5,5 %) [4].

Безусловно, безработица является негативным социально-экономическим явлением, сопровождающимся эмоциональными, семейными, финансовыми последствиями. Какие существуют методы для борьбы с безработицей? Прежде всего, выплаты социальных пособий. В Российской Федерации на 2018 год минимальная и максимальная величина пособия по безработице составляют 850 и 4 900 рублей соответственно [2]. Указанные размеры пособия по безработице остаются неизменными с 2009 года.

К методам борьбы с безработицей также относятся: поддержка малого бизнеса, улучшение информативного обеспечения рынка труда, реализация программ профессиональной подготовки населения, увеличение общественных работ.

Периодически в политических и экономических кругах обсуждается вопрос о введении «налога на тунеядство» в качестве метода борьбы с неработающими гражданами. В СССР существовала всеобщая трудовая обязанность, где за тунеядство устанавливалась реальная ответственность. Этот опыт неожиданно стал актуальным и сегодня [3, с. 15].

Список литературы:

1. Закон РФ от 19.04.1991 № 1032-1 (ред. от 29.07.2017) «О занятости населения в Российской Федерации».
2. Постановление Правительства РФ от 24.11.2017 № 1423 «О размерах минимальной и максимальной величин пособия по безработице на 2018 год».
3. Проскуряков А.И. Возможные перспективы и последствия введения «налога на тунеядство» в России // *Налоги*. 2017. № 4. С. 15 - 17.
4. www.gks.ru – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.

ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ПОВЫШЕНИЯ МРОТ

Наконечная А. А. – группа 16, Красноярский филиал Финуниверситета

Щербакова Л.С. – научный руководитель, преподаватель Красноярского филиала Финуниверситета

Аннотация: в данной статье рассматривается понятие минимального размера оплаты труда (МРОТ) и его динамика, а также выделены положительные и отрицательные стороны повышения МРОТ.

Ключевые слова: минимальный размер оплаты труда, пособие, прожиточный минимум.

Annotation: this article discusses the concept of the minimum wage (MROT) and also positive and negative sides of increase are allocated MROT

Key words: minimum wage, benefits, a living wage.

С первого января 2018 года вступил в действие Федеральный закон от 28.12.2017 N 421-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации в части повышения минимального размера оплаты труда до прожиточного минимума трудоспособного населения», который внес поправки в Федеральный закон от 19 июня 2000 года N 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда». С учетом поправок с 01.01.2018 года МРОТ установлен в размере 9 489 руб., вместо прежних 7 800 руб. [1]

Начиная с 1 января 2019 года и далее ежегодно с 1 января соответствующего года минимальный размер оплаты труда устанавливается федеральным законом в размере величины прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации за второй квартал предыдущего года.

Если величина прожиточного минимума трудоспособного населения, в целом по Российской Федерации, за второй квартал предыдущего года ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации за второй квартал года, предшествующего предыдущему году, то минимальный размер оплаты труда устанавливается федеральным законом в размере, установленном с 1 января предыдущего года.

Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации с первого мая 2018 года минимальный размер оплаты труда будет увеличен до размера прожиточного минимума. Такое повышение ранее планировалось только с января 2019 года. По словам президента Российской Федерации, экономика страны на подъеме и ожидается сохранение достигнутой позитивной динамики. Это дает возможность ускорить увеличение МРОТ и индексировать этот показатель в дальнейшем.

Предполагается, что нижний порог МРОТ будет установлен на уровне 11 163 рубля. Таким образом, рост минимального оклада по сравнению с январем 2018 года составит 17,5%, а суммарное повышение МРОТ в 2018 году - 43%.

Положительные моменты повышения МРОТ:

- увеличение заработной платы за полностью отработанный месяц (минимальный порог не может быть меньше установленного МРОТ);
- увеличение официальной заработной платы повлечет увеличение отчислений работодателя на накопительную часть пенсии работника;
- увеличение пособий по временной нетрудоспособности, если средний заработок работника за полный месяц ниже минимальной допустимой суммы;
- увеличение пособий по беременности и родам и по уходу за детьми до 1,5 лет.

отрицательные моменты повышения МРОТ:

- увеличение МРОТ порождает безработицу и увеличение неофициальной занятости трудового населения;
- увеличение размеров налогов, штрафов и пеней, рассчитываемых исходя из размера МРОТ;
- увеличивается нагрузка на бюджет и внебюджетные фонды, так как увеличивается средняя оплата труда;
- уменьшится активность малого бизнеса, так как увеличатся взносы в ПФР.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 28.12.2017 N 421-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации в части повышения минимального размера оплаты труда до прожиточного минимума трудоспособного населения»
2. Федеральный закон от 19 июня 2000 года N 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда».

ПРОБЛЕМА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ В ОБЛАСТИ ЭКОНОМИКИ

**Власова Е.А, Самаркина Е.А-группа 22, Бузулукский филиал Финуниверситета
Мошкина О.А.- научный руководитель, преподаватель Бузулукский
филиал Финуниверситета**

Аннотация: В ходе исследования были рассмотрены проблемы слабой подготовки специалистов способных к дальнейшей активной профессиональной деятельности. Современное профессиональное образование оценивается, как кризисное. На рынке труда не хватает высококвалифицированных специалистов, способных выполнять поставленные задачи, ответственных и имеющих неподдельный интерес к работе, умеющих анализировать ситуацию.

Ключевые слова: рынок труда, качество профессиональной подготовки, образовательные учреждения, обучение, трудоустройство специалистов, образование работника

Abstract: The course of the study considers the problems of weak training of specialists capable of further active professional activity. Modern professional education is assessed as a crisis. In the labor market, there are not enough highly qualified specialists able to perform assigned tasks, responsible and having a genuine interest in the work, who is able to analyze the situation.

Key words: labor market, quality of vocational training, educational institutions, training, employment of specialists, education of employees..

Кроме удовлетворения потребностей личности в получении знаний, образование нуждается в формировании и необходимости квалифицированных кадров. В качестве одного из ключевых характеристик эффективности образования, следует рассматривать его соотношение потребностям рынка труда. Уровень и качество приобретенного образования становится одним из ключевых моментов, оказывающих большое влияние на положение работника на рынке труда. Наиболее высокий образовательный уровень увеличивает возможность его трудоустройства и понижает риск потери им работы. Следует заметить, что уровень знаний зависит от учебных заведений, так как в настоящее время не все учебные заведения предоставляют хороший уровень профессиональных знаний, а так же государство не оказывает должного финансирования для развития информационных ресурсов.

При этом, не все студенты имеют заинтересованность в получении необходимого багажа знаний, обучаемого в тех дисциплинах, которые будут ему необходимы и важны в будущей профессиональной деятельности. Именно она обуславливает более широкие и глубокие, чем предусмотрено программой обучения, знания. Помимо всего этого, заинтересованность обучаемого проявляется в его активной роли в освоении дисциплины.[1]

Качество профессиональной подготовки персонала предприятий делается главным моментом становления кадрового потенциала экономики. Уровень профессиональной подготовки рабочих, специалистов и руководителей определяет эффективность программ структурной перестройки экономики, расширения производства товаров и услуг, обеспечения их конкурентоспособности на внутренних и внешних рынках.

Важными критериями достижения нового качества профессионального образования считаются:

- высокий уровень квалификации педагогических кадров и организации учебного процесса;
- обновление и улучшение учебно-материальной базы учебных заведений;
- стремление учащих ВУЗов стремиться к совершенству;

- изменение форм и способов профессионального образования и переподготовки кадров.

Нынешнее обстановка в жизни настоятельно требует потребность в постоянном обучении на протяжении всей ее продолжительности. Из-за активного развития научно-технического прогресса появляется необходимость в непрерывном получении новых опыта и знаний, повышении уровня квалификации специалистов в стране. Экономика, развивающаяся стремительными темпами, делает выше запросы к осведомленности работников к увеличению эффективности работы, но и приспособиться к сменяющимся условиям.

Темпы развития и структура российской команды исследований и разработок не совпадает с критериями системы растущего спроса со стороны ряда сегментов предпринимательской сферы на передовые технологии. При всем этом предлагаемые отечественным сектором исследований и разработок отдельные научные итоги мирового уровня не находят применения в российской экономике ввиду несбалансированности национальной инновационной системы. [2]

Активному внедрению новых образовательных технологий больше всего мешает старение научно-педагогических кадров, неудовлетворительные масштабы и низкая эффективность повышения квалификации профессорско-преподавательского состава. Почти все научные организации в настоящее время почти что утратили источники воспроизводства кадрового потенциала в следствии отсутствия притока юных профессионалов.

Рынок образовательных услуг изолирован от рынка труда. Не взирая на то, что отечественная экономика растет и требует все большего количества квалифицированных сотрудников, в подготовке кадров ВУЗы ориентируются на запросы абитуриентов и их родителей, а не работодателей. Отсюда – различные оценки качества подготовки в учебных заведениях: преподавательского корпуса и учащихся, с одной стороны, и работодателей – с другой.

С нашей точки зрения, научно-методический подход к организации учебного процесса подготовки профессиональных специалистов обязан быть основан на освоении и расширении специфических профессиональных компетенций, тесной взаимосвязи теории и практики, ориентации учебных программ, что обеспечит высокий уровень подготовки кадров в области экономики.

Список литературы:

1. Ферару Галина Сергеевна. Мониторинг качества жизни населения как инструмент оценки эффективности управления на муниципальном уровне// Современные технологии управления. ISSN 2226-9339. — №9 (57). Номер статьи: 5707. Дата публикации: 2015-09-08 .
2. Министерство образования и науки РФ 15 февраля 2006 г. N 1

КОРРУПЦИЯ КАК ОДНА ИЗ ОСНОВНЫХ ПРОБЛЕМ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

**Абсалихова А. А., Амирова Л. Э. – группа 22, Бузулукский филиал Финуниверситета
Мошкина О. А. – научный руководитель, преподаватель Бузулукского филиала
Финуниверситета**

Аннотация: В ходе исследования были рассмотрены основные причины развития коррупции в России, экономические последствия, порождаемые коррупцией, основные меры по борьбе с коррупцией.

Ключевые слова: коррупция, государственная власть, антикоррупционные меры.

Abstract: the study discussed the main causes of corruption development in Russia, the economic consequences posed by corruption, basic measures for fighting corruption.

Key words: corruption, government, anti-corruption measures.

В наше время коррупция является одной из самых актуальных проблем. Она затрагивает большинство сфер нашей жизни, т.е. имеет массовый характер и представляет собой проблему, от решения которой зависит дальнейшее развитие и России, и мирового сообщества.

Каждый из нас примерно понимает значение слова «коррупция». В словаре С. Ожегова дается такое определение коррупции: «Коррупция - моральное разложение должностных лиц и политиков, выражающееся в незаконном обогащении, взяточничестве, хищении и срастании с мафиозными структурами. К. государственных чиновников. К. во властных структурах». [1]

О данном явлении человечеству известно с давних времен: с того самого момента, когда люди могли наладить свои отношения с помощью тех ценных товаров, которые были востребованы в их время. Каждый пытался получить больше, чем другой. Сначала это проявлялось через имущество, землю, скот, но потом в оборот поступили драгоценные камни и деньги, ситуация ухудшилась, появилось стремление к богатству.

В настоящее время коррупция в России развивается стремительно. Данное явление несет негативный характер. Коррупция сдерживает социально-экономическое развитие страны, мешает реализации национальных проектов, ухудшает имидж России за рубежом, замедляет экономическое развитие субъектов Российской Федерации и всей страны, а также у населения пропадает доверие к власти.

Но каковы же причины данной проблемы? Считается, что основной причиной является недостаточная деятельность политических институтов. При этом есть и другие условия, которые влияют на развитие коррупции, например, это незнание законов населением, нестабильная политическая ситуация в стране, низкий уровень участия граждан в контроле над государством.

По- нашему мнению следующие аспекты могут являться причинами коррупции:

- низкий уровень заработной платы;
- различные интересы власти и населения;
- нестабильность экономики;
- низкий уровень ВВП на душу населения;
- нравственное воспитание человека и культура страны в целом.

Как уже говорилось, коррупция отрицательно влияет на все сферы жизни, т.е. на экономику, социальную сферу, политику. Она препятствует совершенствованию экономики страны и всего мира. Но мы хотели бы более подробно рассмотреть влияние коррупции на экономику.

В экономической сфере коррупция является катализатором для негативных процессов, а именно нарушает устройство рыночной конкуренции, влечет за собой малоэффективное распределение средств государственного бюджета, приводит к несправедливому распределению доходов и к повышению цен на товары и услуги, формирует и развивает теневую экономику.

В ходе написания работы мы прочитали множество источников и узнали, что за последние 2,5 года коррупция нанесла ущерб России в размере 130 млрд. руб. За десять лет органами прокуратуры РФ выявлено свыше 3 млн. нарушений законодательства о противодействии коррупции. За первую половину 2017г. выявлено свыше 160 тыс. фактов коррупции и в результате мер более 560 тыс. лиц наказаны в дисциплинарном порядке.[2] Эти цифры весьма внушающие, но почему же эта проблема не искореняется, а только прогрессирует? Может все дело в антикоррупционной политике? Мы думаем, что дело совсем в другом.

Все знают, что государство, правительство и законодательство ведет меры против коррупции. Например, 8 марта 2006 года Россия утвердила Конвенцию ООН против

коррупции. В 2011 году в статью 291 УК РФ были внесены изменения, усилившие наказания. 20 сентября 2012 подписала Антикоррупционную Хартию Российского Бизнеса. В начале октября 2017 года Министерство труда и соцзащиты сообщило о разработке изменений в закон «О противодействии коррупции», которые гарантируют защиту сотрудникам предприятий. [3] Но этого мало. Мы думаем, что нужно усовершенствовать законодательство, судебную практику, ужесточить контроль за работой чиновников, необходимо уличать сотрудников государственных органов во взяточничестве. Представителям власти нельзя забывать о том, что необходимо заботиться о своём народе, чтобы люди могли доверять им, уважая свою страну и дорожа ею. И наконец, пора понять, что порядок в стране начинается с порядка каждого гражданина.

Список литературы:

1. Толковый словарь С. И. Ожегова. <http://enc-dic.com/ozhegov/Korruptcija-13180.html>
2. Статья в «Газете.Ru» о антикоррупционных мерах. <https://www.gazeta.ru/social/2017/08/09/10825598.shtml>
3. Википедия. Борьба с коррупцией в РФ. https://ru.wikipedia.org/wiki/Коррупция_в_России

ОСОБЕННОСТИ И СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА

Андрущенко О. Ю. – группа 8, Ставропольский государственный аграрный университет

Остапенко Е. А. – научный руководитель, к.э.н., доцент Ставропольского государственного аграрного университета

Аннотация: в данной статье рассматривается структура платежного баланса, а также состояние платежного баланса России, поскольку он оказывает влияние на валютный курс страны и на ее валютную политику.

Abstract: this article looks at the structure of the balance of payments, as well as the state of the balance of payments of Russia, as it affects the exchange rate of the country and its monetary policy.

Ключевые слова: платежный баланс, текущий баланс, баланс движения капитала, итоговое сальдо, дефицит платежного баланса.

Keywords: balance of payments, current balance, balance of capital flows, final balance, balance of payments deficit.

Платежный баланс представляет собой в стоимостной форме отражение текущих внешнеэкономических связей страны в виде соотношения валютных поступлений и платежей. Платежи, которые совершаются резидентами страны за границей, отражаются по пассиву, а поступления в страну отражаются по активу. Сальдо платежного баланса представляет собой соотношение активов и пассивов страны. Платежный баланс страны является активным в том случае если сумма платежей поступающих в страну больше суммы платежей, осуществляемые резидентами за границей. Активный платежный баланс свидетельствует о высокой конкурентоспособности страны на товарном рынке, а также о ее привлекательности для иностранных инвестиций. Если платежный баланс страны является пассивным, то наблюдается обратная ситуация. Платежный баланс состоит из следующих трех разделов: текущего баланса, баланса движения капитала, уравновешивающих статей [1, с. 243]. Текущий баланс представляет собой внешнеэкономические связи, которые заканчиваются в пределах определенного периода, стоит отметить, что он зависит от состояния экономики.

Текущий баланс состоит из следующих статей:

– торговый баланс, который представляет собой соотношение экспорта и импорта товаров;

– баланс услуг представляет собой обслуживание внешнеэкономических сделок и туризма;

– доходы от инвестиций представляют собой отражение поступления инвестиций в страну и оттока из нее, а также в данной статье отражается прибыль, проценты и дивиденды;

– текущие трансферты связаны с государственными переводами (субсидии, пособия, пенсии) и частными переводами (заработная плата, вознаграждение) [2, с. 134].

Следующим разделом платежного баланса является баланс движения капитала, который состоит из следующих статей:

– движение капитала, в данной статье отражаются платежи и поступления иностранной валюты, которые связаны с материальных и непроемственных активов, имущества.

– статья финансовые операции состоит из следующих разделов предпринимательский капитал, который подразделяется на прямой и портфельный капитал. Также финансовые операции состоят и из ссудного капитала, который подразделяется на среднесрочный, долгосрочный и краткосрочный капитал.

Рассмотрим состояние платежного баланса Российской Федерации, для этого обратимся к таблице 1.

Таблица 1 – Платежный баланс, млрд. дол. США

Показатели	2014	2015	2016	2016 к 2014, в %
Счет текущих операций	57,513	68,943	25,006	43,48
Счет операций с капиталом	42,005	-0,309	- 0,767	-1,83
Капитальные трансферты	- 42,721	-0,263	-0,753	198,24

Таким образом, по представленным выше данным можно сделать вывод, что произошло уменьшение счета текущих операций на 56,52 млрд. дол., произошло значительное снижение счета операций с капиталом до отрицательного значение, которое составило -0,767 млрд. дол. Отрицательное значение приобрело в 2016 году капитальные трансферты, которые составили -0,753, что связано с превышением выплат по сравнению с полученными трансфертами.

Таким образом, можно отметить, что состояние платежного баланса оказывает влияние на валютный курс страны и ее валютную политику. В том случае если происходит ухудшение платежного баланса, то возникает ситуация усиления валютного контроля на основе ужесточения правил по осуществлению операций в иностранной валюте. Также отрицательный платежный баланс приводит к снижению курса национальной валюты, а также к росту международных займов, которые направлены на покрытие дефицита платежного баланса.

Список литературы:

1. Красавина Л. Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / Л. Н. Красавина. – М.: Финансы и статистика, 2013 г. – 387 с.

2. Николаева И. П. Мировая экономика / И. П. Николаевой. – М.: Финстанформ, 2016 г. – 573 с.

БИТКОЙН – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СВОБОДА ИЛИ ПРОБЛЕМА ДЛЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

**Белозерова К.С. – группа 30, Бузулукский филиал Финуниверситета
Рубцова Е.А. – научный руководитель, Бузулукский филиал Финуниверситета**

Аннотация: В данной работе рассматривается актуальная проблема современной экономики, а также ее решение с помощью криптовалюты, в частности биткойн.

Ключевые слова: экономическая свобода, криптовалюта, цифровое золото, биткойн, платежная система.

Abstract: this paper considers the actual problem of the modern economy and its solution by using cryptocurrency, in particular bitcoin.

Key words: economic freedom, cryptocurrency, digital gold, bitcoin payment system.

Сегодня определяющую роль играет тот факт, что биткойн не только источник дохода или средство платежа, а, прежде всего, это идеология экономической свободы населения. Впервые данные объясняющие суть нового понятия биткойна возникают 31 октября 2008 года, когда на просторах интернета появляется ничем непримечательная статья от некоего Сатоши Накамото (Satoshi Nakamoto). Идея механизма заключалась в том, чтобы создать финансовую сеть, неподвластную контролю правительства и банков. Рискнувшие на первоначальном этапе, в настоящее время являются миллиардерами, а биткойн на сегодняшний день используют 45 млн. человек по всему земному шару. Даты появления и угасания биткойнов также являются открытыми для общественности, 3 января 2009 года – выпуск первого, а 2140 год – дата выпуска последнего биткойна, общая сумма добытых за все это время единиц составит 21 000 000.

Самым важным, преимущественным фактором перед всеми платежными системами было следующее. Все электронные деньги сталкиваются с проблемой двойной транзакции (транзакция – любая операция с безналичными деньгами), суть которой заключается в количестве операции, проходящих через большое количество специально обученных людей. С появлением биткойна данная проблема была решена, так как каждая транзакция фиксируется в специальном архиве, в котором математически учитывается только первичная передача денег на другой счет, все другие переходы отклоняются. Проверкой ошибочных переводов все же занимаются специальные люди, так называемые майнеры, содержащие копию архива, где перечислены абсолютно все транзакции за всю историю существования биткойн, такие архивы называются блокчейны (Blockchain). Таким образом, технология перевода денежных средств не содержит издержек на комиссии и проценты, так как майнеры, обеспечивающие работу механизма в большинстве случаев работают не в условиях офисов, не несут никаких затрат, а заработная плата начисляется путем математического расчета системы биткойна.

Первым из Российских экономистов, высказавших свое мнение о криптовалюте был Герман Греф: «Это очень интересный международный эксперимент, который ломает парадигму валютной эмиссии. Их определенно не нужно запрещать, их следует пытаться осознать и, может быть, пытаться контролировать независимость». Говоря о преимуществах биткойна, следует сказать и о том, что сегодня распространение интернет-технологий ведёт к всё большему усилению процесса киберсоциализации, в результате чего человека с детства оказывается погружён в киберпространство. Для такой киберсоциализированной личности использование криптовалюты представляется особенно удобным [1, с. 143]. Несмотря на ряд преимуществ, независимость биткойна действительно является существенным недостатком, так как в связи с отсутствием закрепленных за биткойном финансовых институтов, пропажу денег никто не восстановит. Такая валюта анонимна, не обеспечена реальной стоимостью и на нее невозможно обратить взыскание по исполнительным документам. Россия является единственной страной, принявшей наиболее радикальные меры, так как было принято не

только ограничить криптовалюты (в том числе биткойн) на уровне их использования, но и ограничить деятельность майнеров как таковых.

Правительство опирается на теорию о том, что в России существует опасность, связанная с финансовой неграмотностью населения. Люди не принимают решения исходя из взвешенных и грамотных решений, а исключительно исходя из всевозможных реклам и других субъективных вещей. Таким образом, биткойн в настоящем виде, это лишь первоначальная ступень в глобальном финансовом перевороте. На данном этапе экономическая система Российской Федерации, и мировой финансовой сферы в общем не готова к существенным изменениям. Тем не менее, безусловно, переход от одного вида экономики к другому невероятно сложен, но в любые исторические моменты было ясно одно, если мы переберемся на другую сторону – будет лучше.

Список литературы:

1. Демдоуми Н.Ю., Денисов Ю.П. Развитие профессиональной компетентности преподавателя в условиях киберсоциализации обучающихся в медицинском вузе // Омский научный вестник. – 2014. – № 2. – С. 143-146.

2. Финансовые рынки для начинающих и профессионалов [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://www.fxclub.org/markets/crypto/bitcoin/> (Дата обращения: 14.01.2018)

3. Информационно-аналитический портал: Майнинг.Криптовалюты[Электронный ресурс].-Режим доступа: <https://mining-cryptocurrency.ru/kak-zarabotat-bitkoiny/>(Дата обращения: 14.01.2018)

МАТЕМАТИКА КАК ЧАСТЬ БУДУЩЕЙ ПРОФЕССИИ

**Летушко В.С. – группа И-1-9, КГБ ПОУ «Красноярский аграрный техникум»
Григорьева Т.Л. – научный руководитель, преподаватель Красноярского аграрного техникума**

Аннотация: Математика в жизни человека занимает особое место. Ребенок только родился, а его связь с математикой уже присутствует в его весе и росте. В школе математических задач решается очень много и с каждым учебным годом их сложность возрастает. Многие обучающиеся часто задаются вопросом «А для чего необходимо изучать математику, если мы поступили в среднее профессиональное образовательное учреждение, чтобы получить профессию, а не решать уравнения и доказывать теоремы?». Казалось бы, что математика после школы нигде не пригодится, но мы в своем исследовании попытаемся опровергнуть данное утверждение, так как знание применения математики в будущей профессии дает стимул к обучению.

Ключевые слова: обучающиеся, опрос, роль математики, будущая профессия.

Abstract: Mathematics occupies a special place in human life. The child was only born, and his connection with mathematics is already present in his weight and height. In the school of mathematical problems very much is solved and with each academic year their complexity increases. Many students often ask themselves the question: "Why do we need to study mathematics if we entered a secondary professional educational institution to get a profession, rather than solve the equations and prove the theorems?". It would seem that mathematics after school is nowhere to be useful, but we in our study will try to refute this statement, since knowledge of the application of mathematics in the future profession gives an incentive to learn.

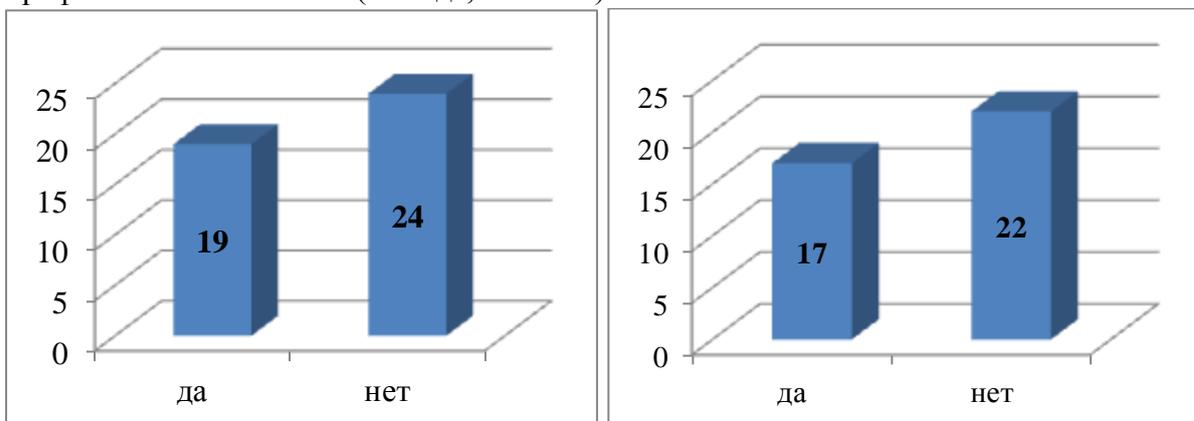
Key words: trainees, survey, role of mathematics, future profession.

В основе развития математики лежат запросы практической деятельности человека. «Возникновение и развитие наук обусловлено производством», – писал Ф.Энгельс [1, с. 133].

Математикой занимались и занимаются люди разных профессий. Математику уже затем учить надо, что она ум в порядок приводит (М.В.Ломоносов) [2, с. 3].

В исследовании принимали участие 82 обучающихся первых курсов специальностей 21.02.05 «Земельно-имущественные отношения» и 23.02.03 «Техническое обслуживание и ремонт автомобильного транспорта».

Обучающимся был задан следующий вопрос «Пригодится ли в вашей будущей профессии математика?» (если да, то в чём).



По результатам опроса было выявлено, что в каждой из специальностей более 50% студентов не знают, для чего нужна математика в их профессии. А оставшиеся студенты знают, но лишь основы, ведь ключевым ответом почти у всех было – для расчетов, чтобы оплачивать покупки в магазине, в чертежах.

После полученных результатов мы пришли к выводу, что существует необходимость в создании ознакомительной лекции с обучающимися специальностей, участвовавших в опросе. Для этого мы пригласили ведущих преподавателей специальностей «Земельно-имущественные отношения» Малькову Анастасию Петровну и специальности «Техническое обслуживание и ремонт автомобильного транспорта» Корчанову Юлию Александровну.

Малькова Анастасия Петровна – ведущий преподаватель специальности «Земельно-имущественные отношения» рассказала о тех областях, в которых применяется математика:

- оценка недвижимости; определение рыночной стоимости здания; определение остаточной восстановительной стоимости; определение стоимости здания после модернизации и многое другое.

Корчанова Юлия Александровна акцентировала внимание на том, что в технической специальности математика играет немаловажную роль:

- для подбора поршней к цилиндрам вычисляют зазор между ними; автомобильные фары, для того чтобы зеркало фар отражало лучи параллельным пучком, зеркалу нужно придать форму параболоида вращения, внутри которого в определенной точке находится лампочка; определить тормозной путь, при экспертном доказательстве вины водителя, определить безопасную дистанцию; рассмотреть, как выглядят детали в разрезе (данная тема изучается на математике в разделе «сечения») и так далее.

Список литературы:

1. Маркс К., Энгельс Ф., Ленин В. И. О диалектическом и историческом материализме. М.: Политиздат, 1984. С. 636.
2. Столяр А. А. Математика ум в порядок приводит. – 2-е изд. – Мн, 1991. С. 207.

ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ АКТИВОВ БАЛАНСА КОМПАНИИ (НА ПРИМЕРЕ АО «ГАЗПРОМ ПРОМГАЗ»)

Минаев Р. М. – группа 7, Ставропольский государственный аграрный университет

Томилина Е.П. – научный руководитель, к.э.н., доцент кафедры «Финансы, кредит и страховое дело»

Аннотация: Актуальность данной темы заключается в том, что ликвидность активов, то есть способность их обращения в денежные средства, напрямую определяет эффективность компании в погашении своих обязательств. В частности, ликвидность рассматривает вопрос о том, может ли фирма выплатить свою текущую задолженность по текущим активам.

Ключевые слова: ликвидность активов, баланс компании, АО «Газпром промгаз».

Abstract: the Relevance of this topic lies in the fact that the liquidity of assets, i.e. the ability of their conversion into cash, directly determines the efficiency of the company in repaying its obligations. In particular, the liquidity of considering whether the firm can pay its current debt with current assets.

Keywords: liquidity of assets, the balance sheet of the company, JSC "Gazprom Promgaz".

Платежеспособность и ликвидность тесно связаны между собой и относятся к финансовому состоянию предприятия. Платежеспособность – это возможность компании отвечать по своим долго и краткосрочным финансовым обязательствам. Ликвидность означает способность предприятия оплачивать краткосрочные обязательства, а также быстро продать активы для привлечения денежных средств.

Платежеспособность и ликвидность одинаково важны. Успешные компании являются одновременно и платежеспособными, и обладают достаточной ликвидностью. Ряд коэффициентов ликвидности и коэффициентов платежеспособности используются для оценки финансового состояния компании, наиболее распространенные из них рассмотрены ниже.

Таким образом, непосредственно перейдем к анализу ликвидности бухгалтерского баланса

Таблица 4 – Динамика актива баланса компании, тыс. руб.

АКТИВ	2014	2015	2016	Откл. (+;-) 2016 от 2014	2016 к 2014, %
1.Наиболее ликвидные активы	252 793	1134475	141 026	-111 767	55,79
2.Быстрореализуемые активы	1 871 065	1247349	786 003	-1 085 062	42,01
3. Медленно реализуемые активы	209 919	321 926	343 233	133 314	163,51
4.Труднореализуемые активы	925 666	1066096	993 765	68 099	107,35
БАЛАНС	3 259 443	3769846	2264027	-995 416	69,46

Ликвидность баланса представляет собой величину покрытия кратко и долгосрочных обязательств компании имеющимися активами, скорость обращения которых в денежные средства должна соответствовать срокам погашения обязательств в целом. В таблице 4 сгруппированы активы по степени их ликвидности.

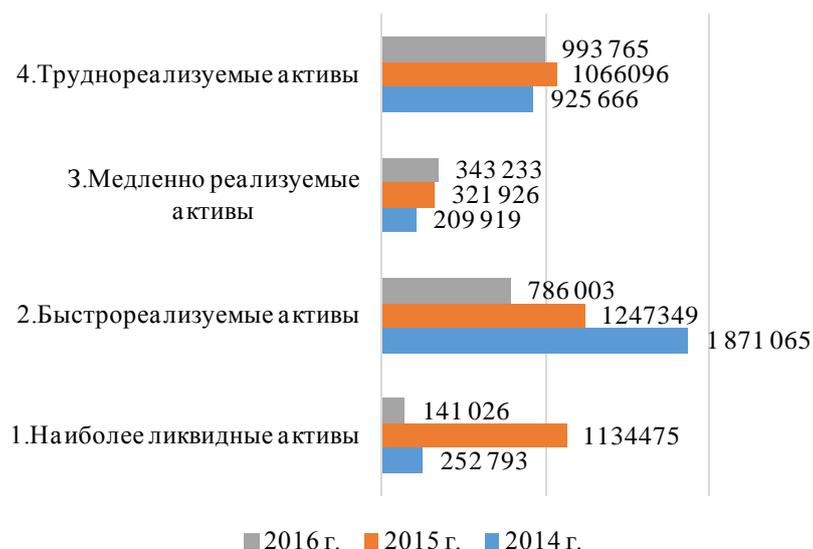


Рисунок 3 – Динамика актива баланса компании, тыс. руб.

Наиболее ликвидные и быстрореализуемые активы на конец отчетного года превышают размер наиболее срочных и краткосрочных обязательств на 84 915 тыс. руб., что в свою очередь является положительной тенденцией в деятельности организации.

Тем самым можно сказать, что платежный излишек по наиболее ликвидным и быстрореализуемым активам компенсирует платежный недостаток по труднореализуемым активам, что свидетельствует о ликвидности баланса.

Эффективность как хозяйственной так и финансовой деятельности компаний любых форм собственности оценивается прежде всего их результативностью. Важная роль в результативности отводится анализу хозяйственной деятельности предприятий.

Список литературы

1. Варламова, Т.П. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Т.П. Варламова, М.А. Варламова. - М.: Дашков и К, 2015. - 304 с.

2. Герасименко, А. Финансовый менеджмент - это просто: Базовый курс для руководителей и начинающих специалистов / А. Герасименко. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 481 с.

К ВОПРОСУ ОБ ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ

**Семенова Н. А. , Хабарова М. В. – группа 207, Шадринский филиал
Финуниверситета**

**Василькина Е.А. – научный руководитель, преподаватель Шадринского
филиала Финуниверситета**

Аннотация: В ходе исследования были рассмотрены основные понятия налоговой льготы и успешность применения налоговых льгот. Изучены особенности практики применения налоговых льгот в России. Проведена оценка эффективности налоговых льгот на территории Российской Федерации.

Ключевые слова: налоговые льготы, налоговые освобождения, успешность применения, эффективность налоговых льгот, оценка эффективности.

Abstract: In the course of the study, the main concepts of the tax privilege and the success of applying tax benefits were considered. The specifics of the practice of applying tax incentives in Russia are studied. The effectiveness of tax benefits in the territory of the Russian Federation was assessed.

Key words: tax benefits, tax exemptions, success of application, efficiency of tax benefits, efficiency evaluation.

Для стимулирования отдельных видов экономической активности, поддержания определенных территорий и категорий населения широко применяются налоговые льготы.

Изучением налоговых льгот занимались такие известные ученые и экономисты как Ф. Нитти, А. Вагнер, В. А. Лебедев, В. Г. Пансков, Е. Еременко и другие.

Согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации под налоговой льготой понимаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере [1].

По мнению Панскова В. Г. «Налоговая льгота – это целевое преимущественное право, предоставленное налогоплательщику, или целевое исключение из налоговой базы и объекта налогообложения, по которым имеется возможность установить экономическую, бюджетную или социальную эффективность» [2; с. 48].

Основной функцией налоговой системы считается фискальная – формирование доходной части бюджета страны или отдельных ее территорий. Налоговая система Российской Федерации является достаточно эффективной в исполнении этой функции, что обосновывается длительным периодом профицита бюджета в середине 2000-х годов, так и относительно небольшим бюджетным дефицитом в кризисные периоды 2008–2009 гг. и 2014–2016 гг.

Для стимулирования инвестиций большинство стран применяют налоговые стимулы в рамках своей налоговой политики. С одной стороны, в качестве основных аргументов в пользу этого инструмента выделяют способность налоговых льгот значительно повышать отдачу от инвестиций и сообщать об открытости экономики для частных инвестиций. Считается, что предоставление налоговых льгот более простое решение, по сравнению с принятием бюджетных программ, направленных на стимулирование деловой активности. С другой стороны, налоговые льготы, как и иные освобождения по налогам и сборам, предусмотренные действующим законодательством, приводят к недополученным бюджетным доходам. Поэтому, любые инициативы по налоговому стимулированию должны осуществляться взвешенно и ответственно, а страны, которые испытывают сильные бюджетные ограничения, должны быть особенно осторожны в предоставлении налоговых льгот во избежание усиления фискальных рисков.

Успешность применения налоговых льгот зависит от нескольких важных факторов: благоприятных макроэкономических условий, стабильности налоговой системы, развитой инфраструктуры, мобильного и прозрачного рынка труда.

Иначе, налоговые освобождения могут не только подрывать доходную базу бюджета и привести к повышению налогов на другие субъекты хозяйствования и виды деятельности, а также к сокращению расходов и усилению зависимости от долгового финансирования, но и приводить к серьезным экономическим изменениям, политическим манипуляциям и коррупции.

В теории налогообложения существуют три принципа структуры налогов:

1. эффективность – минимальное налоговое изменение в распределении ресурсов по законам рынка;
2. справедливость – обложение исходя, из способности платить налоги;
3. простота – минимальные затраты на администрирование и исполнение налоговых обязательств.

В Российской Федерации в настоящее время, как на федеральном, так и на региональном уровне существует большое количество налоговых льгот и преференций. По расчетам Министерства финансов Российской Федерации общий объем выпадающих

доходов бюджетной системы составляет от 2,5 до 2,8% ВВП ежегодно. Большой объем налоговых расходов приходится на федеральный уровень – 85% от общего размера доходов бюджетной системы Российской Федерации. В основном здесь задействованы такие налоги, как налог на прибыль, НДС, налог на добычу полезных ископаемых, НДФЛ. На региональном уровне в большинстве случаев налоговые расходы формируются за счет льготам по налогу на имущество.

Особенностью российской практики применения налоговых льгот для населения является их компенсационно-стимулирующий характер. Государство берет на себя часть расходов налогоплательщика на образование, приобретение жилья или медицинское обслуживание, стимулируя при этом потребление отдельных видов социальных услуг.

В большинстве развитых стран налоговые льготы предоставляются в виде снижения налоговой нагрузки в обмен на одновременное снижение уровня потребления подобных товаров, работ, услуг. Например, в США гражданам, проживающим за пределами страны в течение года и не пользующимся общественными благами или благами с положительными внешними эффектами, финансируемыми из бюджетных средств, предоставлено право исключить из налогооблагаемого по законам США дохода чуть более 100 тысяч долларов.

Напротив, налоговые льготы в Российской Федерации отличаются преимущественно бессрочным характером, несмотря на направленность на решение определенных задач государственной политики, и выведены из-под бюджетного контроля. Как отмечает Минфин России, такая практика создает предпосылки для снижения эффективности мер государственной политики, недооценки фактических объемов поддержки каких-либо направлений, неоптимального распределения ограниченных бюджетных ресурсов, что в итоге приводит к прямым потерям общественного благосостояния. В связи с этим необходимо обеспечить в рамках бюджетного процесса проведение регулярного мониторинга и оценки эффективности налоговых расходов бюджета.

Например, в Великобритании Управление по упрощению налоговой системы проводило эффективность налоговых льгот в несколько этапов. На первом этапе был составлен список действующих в стране налоговых льгот. На следующем этапе было осуществлено тестирование крупных налоговых льгот на основе критериев оценки эффективности налоговых стимулов. На его основе правительству были представлены предложения по отмене или упрощению ряда налоговых льгот [3]. В Германии анализ эффективности налоговых стимулов проводился на конкурсной основе тремя исследовательскими группами по специальному заказу Федерального Министерства финансов [4]. Во Франции для оценки эффективности налоговых льгот в апреле 2010 года был создан Комитет по оценке налоговых расходов.

В настоящее время существует множество исследований, которые проводят количественную оценку эффективности налоговых льгот. Но большинство из этих методик не предназначены для всестороннего анализа издержек и выгод, сосредотачиваясь на выявлении отдельных последствий от применения налоговых льгот, или используют сложное эконометрическое моделирование социально-экономических последствий их применения. Из-за сложности и трудоемкости рекомендовать подобные методические подходы для регулярного использования государственными служащими без специальной подготовки не представляется целесообразным. Поэтому с одной стороны оценка эффективности налоговых льгот должна совмещать в себе комплексность и всесторонность учета социально-экономических и бюджетных последствий применения налоговых льгот, а с другой должна содержать в себе простоту и понятность алгоритма анализа.

Можно предложить осуществлять анализ эффективности налоговых льгот в два этапа:

1. проверка соответствия налоговых льгот необходимым критериям целесообразности;

2. оценка достаточности показателя результативности фактического или планового применения налоговых освобождений, который характеризует результаты от их использования.

На первом этапе критериями анализа могут выступать:

1. льгота относится к числу налоговых расходов бюджета;
2. потери доходов бюджета от применения льготы являются существенными;
3. льгота не носит узкого характера при том, что она применяется небольшим количеством налогоплательщиков по истечении нескольких лет от начала ее действия. Востребованность льготы рассчитывается как отношение фактического количества ее потребителей к потенциально возможному количеству ее пользователей;

4. льгота не вызывает сложности администрирования или ее использование не сопровождается злоупотреблениями. Ее действие имеет соразмерные издержки администрирования;

5. для достижения целей, которые преследует льгота, отсутствуют затратные альтернативные возможности (например, бюджетные субсидии или реализации проектов на основе государственно частного партнерства).

Несоответствие вышеперечисленным критериям говорит о недостаточной эффективности льготы, а, значит, она должна быть рекомендована к отмене или к разработке предложений по совершенствованию механизма действия льготы (например, для издержек ее администрирования, повышения востребованности льготы).

На втором этапе (в случае выполнения всех необходимых критериев эффективности) Минфин России (для общесистемных институциональных льгот, затрагивающих интересы нескольких ведомств) должен провести оценку льгот на соответствие критериям результативности. В этом случае нужно проанализировать динамику хотя бы одного показателя, на значение которого оказывает влияние данная льгота. Цели применения льготы могут быть социальными (повышение доступности социально значимых товаров и услуг для потребителя, стимулирование занятости отдельных групп населения и другое) и экономическими (поддержка отдельных видов деятельности, повышение инновационной активности, стимулирование экономического развития определенных территорий и другое). Поэтому, Министерству финансов Российской Федерации необходимо подобрать минимум один из показателей, который наиболее чувствителен к целенаправленному воздействию льготы. Например, это может быть объем потребления отдельных товаров (услуг), доля расходов населения на социально значимые товары (услуги), доля инвестиционных расходов в общих расходах организаций, объем выпуска отдельных видов продукции.

При этом достоверность оценки влияния льготы на динамику целевого показателя зависит от соблюдения ряда требований:

1. доступность полной информации о льготе;
2. отсутствие в анализируемом периоде кардинальных изменений в законодательстве по порядку применения льготы и расчету налогооблагаемой базы;
3. отсутствие только отрицательной динамики показателя и соответствующих налоговых расходов;
4. отсутствие определяющего влияния других факторов на динамику значений рассматриваемого показателя.

Формирование механизма оценки эффективности налоговых льгот предполагает ряд мер: введение в бюджетный процесс регулярного мониторинга и оценки налоговых расходов бюджета; формализацию перечня налоговых расходов, подлежащего ежегодному пересмотру с целью учета изменений нормативных правовых актов, списка государственных программ и их структуры; регламентацию процедуры отмены неэффективных и не соответствующих современным целям государства налоговых льгот; закрепление требований к установлению новых налоговых льгот, в том числе предусматривающих строгую координацию с целями и задачами соответствующих инструментов государственного программно-целевого и проектного управления.

Таким образом, можно сделать вывод, что получение адекватных результатов применения предлагаемого механизма оценки эффективности налоговых льгот напрямую зависит от важности таких общесистемных проблем, как высокий уровень коррупции, инфляция, неудовлетворительная прозрачность бюджетных расходов, непоследовательность и непредсказуемость государственного управления и других важных институциональных условий. По опыту ряда стран по оценке эффективности налоговых стимулов можно увидеть, что сложно и практически невозможно разработать единые объективные критерии оценки эффективности налоговых льгот. Также невозможно провести успешную оценку их эффективности без создания специализированных структур, на это требуется большое количество времени. Поэтому решение вопроса эффективности применения налоговых льгот требует реализации индивидуального подхода в разрезе категорий налогоплательщиков.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): федер. закон Рос. Федерации от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ в ред. от 14.11.2017 г. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. Законодательство. ВерсияПроф. (дата обращения 02.11.2017).
2. Пансков В. Г. О некоторых теоретических аспектах содержания понятия «налоговая льгота» // Финансы и кредит. – 2014. – № 4. – С. 43 – 49.
3. Как Великобритания упрощает налоговые льготы [Электронный ресурс] // A.R.T. BusinessConsultingLimited: сайт. – URL: <http://www.art-offshore.ru/index.pl?act=PRODUCT&id=153> (дата обращения: 03.11.2017).
4. Малинина Т.А. Направления совершенствования мониторинга налоговых льгот // Бюджет: электронный журнал. - 2014. - №10 [Электронный ресурс]. URL: <http://bujet.ru/article/264000.php> (дата обращения: 05.11.2017).

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ АПК РОССИИ

Трифонова Д.В. – группа 32, Бузулукский филиал Финуниверситета
Шкаева А. А. – научный руководитель, Бузулукский филиал
Финуниверситета

Аннотация: В ходе проделанной работы была рассмотрена программа по поддержке АПК России на 2013-2020 годы, а также выделены основные проблемы государственной поддержки коммерческих организаций, их решение.

Ключевые слова: агропромышленный комплекс, сельское хозяйство, проблемы, государственная поддержка, субсидии, ассигнования.

Abstract: In the course of this work we have considered the programme for the support of agriculture in Russia for 2013-2020, as well as the basic problems of state support of business organizations, their decision.

Key words: agribusiness, agriculture, problems, state support, subsidies, and allocations

Государственная поддержка является составной частью государственного регулирования в стране. Размер субсидий в различных странах отражен на рисунке 1.

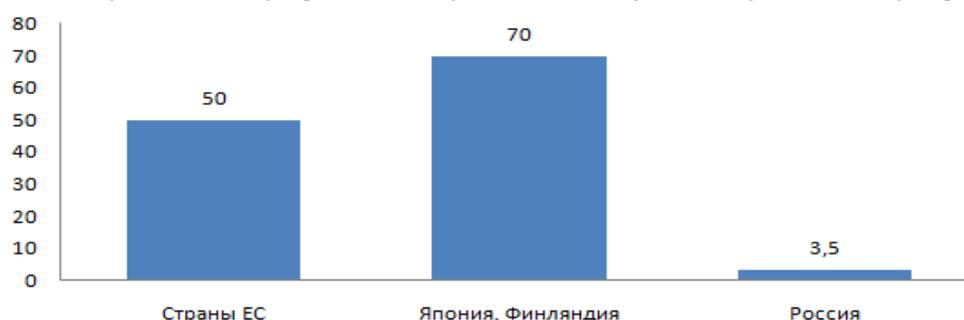


Рис. 1 – Субсидии в различных странах

В России государственная поддержка АПК регулируется ФЗ №264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» от 29.12.2006 (ред. от 01.07.2017). Стратегия поддержки АПК России представлена Государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования на 2013-2020гг.

Период реализации программы	Объем финансирования, тыс. руб.
2013 год	158747671,4
2014 год	170149244,6
2015 год	182864108,8
2016 год	237000000,0
2017 год	215852280,4
2018 год	197957808,9
2019 год	194055876,4
2020 год	194060300,0

Рис. 2 Объемы финансирования Государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования на 2013-2020 годы.

В рамках данного направления выделяются ассигнования на реализацию Программы финансируемой за счет средств федерального бюджета. Объемы финансирования на 2018 год составляют 197957808,9 тыс. рублей. Реализация Программы запланирована на период 2013 – 2020 годов.

К проблемам государственной поддержки АПК России можно отнести:

- снижение конкурентоспособности российской сельскохозяйственной продукции и сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- не рациональное развитие сельских территорий, занятость сельского населения;
- не эффективное использование сельскохозяйственных ресурсов;
- снижение цен на сельскохозяйственную продукцию;
- не обновленное сельскохозяйственное оборудование;
- малая вероятность перепроизводства в связи с изменением потребительского спроса.

Можно выделить следующие пути решения:

- способствовать увеличению конкурентоспособности российской сельскохозяйственной продукции и сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- ускорить импортозамещение;
- улучшить экспортный потенциал;
- стимулировать рост производства основных видов сельскохозяйственной продукции;
- способствовать развитию малых форм хозяйствования и кооперации в селе.

Меры государственной поддержки сельского хозяйства будут способствовать уменьшению количества межбюджетных трансфертов, упрощению механизмов распределения бюджетных средств, сокращению сроков доведения бюджетных средств до получателей, введению нового механизма кредитования в сельском хозяйстве.

Список литературы:

1. ФЗ №264-Федеральный Закон «О развитии сельского хозяйства» от 29.12.2006 (ред. от 01.07.2017)[Электронный ресурс]// Консультант Плюс – (дата обращения: 25.12.2017)
2. Постановление «О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы (с изменениями на 13 января 2017 года) [Электронный ресурс]// Консультант Плюс – (дата обращения: 23.12.2017)
3. Кравченко Е.Л. Проблемы развития инвестиционных процессов в аграрном секторе экономики / Н.П. Кравченко, И.А. Бурса // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2016. – № 1. – с. 29-32.

СЕКЦИЯ 3. ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ КУЛЬТУРЫ РОССИИ МОЛОДЕЖНЫЕ СУБКУЛЬТУРЫ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

**М. Д. Карцева - группа 13, Красноярский филиал Финансового университета
Костюк В.В.- преподаватель Красноярского филиала Финансового
университета**

Аннотация: В статье рассматривается многообразие молодежных субкультур в современной России в контексте перспектив их развития и появления новых субкультурных групп, анализируются материалы социологических исследований.

Ключевые слова: субкультура, люберы, хобби, фрики, роллеры.

Abstract: the article examines the diversity of youth subcultures in modern Russia in the context of prospects of their development and the emergence of new subcultural groups, analyzed the materials of sociological researches.

Key words: subculture, Lubero, Hobbies, freaks, skaters.

Конституция РФ закрепляет право каждого гражданина на доступ к участию в культурной жизни, к культурным ценностям, гарантирует свободу в различных видах творчества. В культурном многообразии России особое место занимают молодежные субкультуры, объединяющие отдельные группы молодых людей какими-либо ценностями, взглядами, мировоззрением, интересами, особенностями проведения досуга. Причем, существование молодежных субкультур может вызывать как положительную, так и отрицательную оценку в обществе. Их влияние на процессы социализации российской молодежи также весьма неоднозначно.

Как показывают социологические исследования, среди огромного многообразия субкультур наибольшую известность и популярность в России получили музыкальные субкультуры - 62,87%. Второе место занимают субкультуры политической направленности - 20,92%, третье место у субкультур, ориентированных на хобби - 7,78%, четвертое место занимают субкультуры спортивной направленности (6,24%), последнее – криминальной ориентации (2,19%) [2,3]. Среди представителей музыкального направления лидируют эмо (64%), на втором месте готы (41%), на третьем панки (36%). На первом месте политического направления скинхеды (35%), на втором - нацисты (6%), третье место у антифашистов (2%). Тройка лидеров хобби направления: байкеры и сатанисты (10%); анимэ (3%); фрики и граффитчики (1%). Спорт направление: спортивные фанаты (3%); роллеры (1%); скейтеры (0,6%). Криминальное направление: гопники и люберы (6%).

В оценке по шкале «полезность/ вредность для общества» разные возрастные группы населения неоднозначны. Среди молодежи больше тех, кто считает молодежные субкультуры полезными для общества (39% респондентов). Остальное население распределилось следующим образом: нейтральное отношение к молодежным субкультурам - 14% опрошенных взрослых; 4% респондентов считают, что молодежные субкультуры являются полезными для общества; остальные – либо затрудняются, либо высказываются негативно [2,3]. Несмотря на такое негативное отношение к молодежным субкультурам, лишь 22% респондентов считают, что субкультуры нужно искоренять из общества. Большинство же опрошенных (38%) высказывается за то, чтобы к представителям молодежных субкультур население относилось снисходительно, с пониманием [2,3].

Несмотря на достаточно противоречивую оценку молодежных субкультур, социологи все чаще обнаруживают их позитивную направленность. Так, А. Евсюкова отмечает, что на данном этапе общественного развития даже представители агрессивных субкультур переходят к мирным способам сосуществования с обществом [1]. Субкультуры могут объединяться, образуя новые направления. Внешне характер

молодежных субкультур становится менее заметным, а многие субкультуры в социологических опросах упоминаются респондентами скорее на основании того, что они были широко известны ранее. В современном мире социальные изменения происходят гораздо быстрее, чем это фиксируется общественным мнением. В настоящее время у молодежи складываются новые ценности, на основе которых формируются и набирают популярность субкультуры диггеров, толкиенистов, анимэ. В последние годы среди школьников и студентов стремительно увеличивается субкультура геймеров. Не могут не сказаться на появлении молодежных субкультур и усиливающиеся процессы поляризации доходов в российском обществе, региональное неравенство. По этой причине получает распространение субкультура золотой молодежи и многие другие.

Таким образом, появление и развитие молодежных субкультур является неотъемлемым аспектом существования любого общества, отражая его культурное многообразие и тенденции социально-экономического развития [4]. Чтобы избежать негативного влияния на развитие общества, социология должна изучать особенности молодежных субкультур и разрабатывать рекомендации для формирования адекватной молодежной политики на всех уровнях государственного управления.

Список литературы:

1. Евсюкова А. Молодежные субкультуры и их влияние на Российское общество // Территория науки. – 2013. – № 4. – С. 6 – 12.
2. Колтунов Д. А. Молодёжные субкультуры на современном этапе развития российского общества: автореф. дисс. канд.соц. наук – Тюмень, 2011. – 169 с.
3. Латышева Т. В. Феномен молодежной субкультуры: сущность, типы // Социологические исследования. – 2010. – № 6. – С. 93-101.
4. Филатов С.А., Сухорукова Н.Г. Знание в фокусе социально-экономического анализа // Вестник НГУЭУ. – 2013. - № 2. – С. 25-34.

ПУБЛИЧНОЕ ВЫСТУПЛЕНИЕ КАК НЕОТЪЕМЛЕМАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Абрагимова В.Е. – группа 18, Красноярский филиал Финансового
университета**

**Васильева С. В. – научный руководитель, Красноярский филиал Финансового
университета**

Аннотация: в данной статье рассматривается публичное выступление, которое является неотъемлемой составляющей профессиональной деятельности, а также анализ проведения публичного выступления.

Abstract: in this article, a public speech is considered that is an integral part of professional activity, as well as an analysis of the performance of a public speech.

Ключевые слова: публичное выступление ,ораторское мастерство ,публичная речь ,публика.

Keywords: public speaking, speaking skills, public speech, the public.

«...Без известных природных дарований оратором быть невозможно, но теория покажет начинающему, как следует пользоваться теми физическими средствами, которые дала ему природа, как нужно действовать на ум и сердца слушателей». (А. Левенстим)

Ораторское искусство служит формированию творческой личности для работы в любой сфере деятельности. Главной составляющей ораторского искусства является публичная речь. Она представляет собой элемент речевой деятельности, появляющийся в ходе общения между оратором и публикой.

Оратор обязан владеть основными приемами публичного выступления перед аудиторией.

Целью нашей исследовательской работы является: освоение навыков ораторского мастерства, изучение технологий проведения публичных выступлений и роли этих выступлений в профессиональной деятельности.

Типы ораторского искусства:

- Социально-политический;
- Академический;
- Судебный;
- Социально-бытовой;
- Богословско-церковный.

Если рассмотреть социально-политический тип, то можно сделать вывод, что здесь речь направлена на получение быстрого отклика публики. Оратор призывает слушателей действовать добровольно в интересах оратора для достижения общей цели. Стоит отметить то, что речь отличается сдержанностью.

Примером может послужить речь Владимира Путина, произнесенная при вступлении в должность 7 мая 2004 года:

«Мы часто повторяем: в России глава государства отвечал и будет отвечать за все. Это по-прежнему так. Но сегодня, глубоко понимая меру собственной, личной ответственности, хочу подчеркнуть: успех и процветание России не могут и не должны зависеть от одного человека или от одной политической партии, одной политической силы. Мы должны иметь широкую базу поддержки для того, чтобы продолжать преобразования в стране».

Можно сделать вывод, что именно в начале выступления образ оратора создается в полной мере.

Если остановиться на богословно-церковном типе, то стоит отметить, что религия играет большую роль в жизни верующего человека. Именно поэтому, церковное красноречие оказывает сильное воздействие на публику. В речах выражен интерес к внутреннему миру человека. Речь обладает морально-назидательным тоном, в какой-то степени пафосом.

Патриарх Кирилл - один из выдающихся ораторов России. Он сдержан и спокоен, его речь всегда правильно и логически выстроена, определения, которые он подбирает в свободном диалоге, максимально точно передают смысл.

Был проведён анализ выступлений обучающихся колледжа на уроках. Учитывая все критерии, необходимые при соблюдении норм литературного языка, я пришла к общему выводу, что около 1/3 группы имеют какие-то трудности при выступлении перед публикой.

Несколько основных ошибок при выступлении:

- Боязнь мнения слушателей;
- Отсутствие внимания слушателя;
- Монотонность речи;
- Неуверенность;
- Суетливость;
- Плохая дикция.

Мы можем сделать вывод, что успешная речь заключается в том, сумели ли мы найти связь с публикой, заинтересовали ли её.

Что мы должны сделать, чтобы заинтересовать слушателя, какие ошибки должны исправить, какими способами можно улучшить свою речь? Яркий пример ораторства – искусство публичного выступления Демосфена.

Автор, который поможет нам «от» и «до» разобраться в изучении искусства публичных выступлений, - Дейл Карнеги «Как выработать уверенность в себе и влиять на людей, выступая публично».

Оратор может повлиять на слушателей, благодаря хорошо подобранным словам, которые способны вызвать нужные мысли и чувства. Ведь всё зависит от оратора, как он преподнесет ту или иную мысль. Человека, обладающего хорошей дикцией, интересно и приятно слушать. Таким человеком является президент нашей Великой страны Владимир Владимирович Путин.

Подводя итоги, следует сделать вывод, что, к сожалению, не каждый человек может спокойно и без каких-либо речевых недочётов выступать перед публикой. Кому-то при выступлении мешают волнение и скованность, у кого-то проблемы с интонацией. Именно поэтому, чтобы успешно выступать перед аудиторией, уметь отвечать на различные вопросы, умело вести деловой разговор, мы должны улучшать свою речь, обогащать словарный запас, избавляться от слов-паразитов, жаргонизмов, просторечных слов и выражений. Они не только засоряют нашу речь, но и создают отрицательный образ человека, не умеющего владеть собственной речью.

Список литературы:

1. Карнеги Д. «Как выработать уверенность в себе и влиять на людей, выступая публично», 2016 г.-416 с.

2. Компакт-диск "Учимся выступать публично. Школа развития личности Кирилла и Мефодия", 2017 г.

3. Введенская Л.А. «Культура речи», 2001 г.-448 с.

4. Марченко О. «Основы красноречия. Риторика как наука и искусство убеждать. Учебное пособие»;

5. Аристотель «Риторика», 2015 г.-256 с.

ОСОБЕННОСТИ ИЗОБРАЖЕНИЯ ОБРАЗОВ ЛЮБВИ И СЧАСТЬЯ В ЛИРИКЕ РУССКИХ ПОЭТЕСС

**Новикова А.В. – студентка группы 15, Красноярский филиал Финансового
университета**

**Васильева С. В. – научный руководитель, Красноярский филиал Финансового
университета**

Аннотация: в данной статье доказана зависимость изображения образов любви и счастья в любовной лирике русских поэтесс XX – начала XXI вв. от исторических событий и жизненных обстоятельств в судьбе авторов, выявлены и описаны особенности изображения образов любви и счастья.

Abstract: In this article, the dependence of the image of the reverse world and love in the love poetry of Russian poetesses of the XX - early XXI centuries is proved. from historical events and life circumstances in the fate of authors, identified and revealed features of images of love and happiness.

Ключевые слова: Любовь, счастье, исторические события в жизни поэтесс, художественный образ.

Keywords: Love, happiness, historical events in the life of poetesses, artistic image.

Актуальность исследования определяется необходимостью приобщить молодое поколение к поэтическому наследию, развитию расширить и углубить знания в области «женской» лирики, исследовать и сравнить образы любви и счастья в поэтическом материале для получения точного ответа на вопрос «Влияют ли события в истории страны и жизни поэтесс на содержание описания «вечных образов»?

Для понимания единства в подходах к определению лексического значения слов «любовь» и «счастье» мы обратились к толковым словарям разных лет издания, различных авторов.

Путём изучения словарных статей удалось убедиться, что под влиянием времени или личностного восприятия авторов словарей лексические значения слов любовь и счастье не меняются.

«Любовь» трактуется почти одинаково, как глубокая привязанность к другому человеку или объекту, чувство глубокой симпатии. Определение слова «счастье» в классических словарях дается отдельно, счастье - это состояние человека, которое соответствует наибольшей внутренней удовлетворенности. Лишь в «Толковом словаре русского языка» Д.Н. Ушакова слова «любовь» и «счастье» находятся в семантической зависимости.

Если речь идёт о писателе или поэте, то уместно говорить о художественном образе, которым называется любое явление, творчески воссозданное автором в предмете, и главное назначение образа – это **отражение жизни**. В литературном энциклопедическом словаре указывается, что для каждой новой эпохи возникает потребность нового прочтения образов, созданных прежде. В художественном образе находят отражение и определённая ситуация и конкретная языковая среда, а результат зависит от целей и даже настроения человека, а также от конкретной культуры, к которой он принадлежит. Ещё удалось установить, что в художественном образе находят отражение исторические события и обстоятельства жизни поэтов.

К Октябрьской революции в 1917 году поэтесса отнеслась враждебно и непримиримо. Любовь в этот период изображается как всемогущая сила, способная обеспечить движение человека к Богу:

В поэзии Анны Ахматовой особенно часто любовь - страдание. Чувство сравнивается со змейкой, свернувшейся клубком у самого сердца; с голубком, целые дни воркующем на окне; с рыданием тоскующей скрипки. Она уводит человека от радости и покоя: «Но верно и тайно ведет От радости и от покоя». лирическая героиня опасается ее прихода: «...И страшно ее угадать в еще незнакомой улыбке».

Образ "больной" любви у ранней Ахматовой был и образом больного предреволюционного времени 10-х годов и образом больного старого мира.

Марина Ивановна Цветаева - одна из крупнейших поэтесс XX века. Любовь для неё - нечто душевно ценное, необходимое, с чем нельзя расстаться ни при каких условиях:

О, милая! Ни в гробовом сугробе,
Ни в облачном с тобою не прощусь.

В стихотворении 1920 года «Любовь! Любовь! И в судорогах, и в гробе...» поэтесса словно представляет этапы развития этого чувства: сначала недоверие («насторожусь»), далее увлечение («прельщусь»), смущение и побег («рванусь»). В 1920 году ещё шла гражданская война, поэтому образ любви создаётся вместе с настроением тревожности: даже под страхом смерти нельзя расставаться с любовью.

Счастье для поэтессы состоит в возможности жить:

В 1952 году ею было написано стихотворение «Я сердце свое никогда не щадила...». Образ любви здесь страдальческий. Но даже любовь, приносящая страдание, для лирической героини - счастье.

Исследуя образы любви и счастья в произведениях русских поэтесс XX-XXI века, удалось выявить, что они наполняются разным смыслом, который формируется у автора в зависимости от исторических событий и личных обстоятельств в жизни. То есть художественные образы «отражают время».

Вероника Тушнова в стихотворении «Сто часов для счастья...» говорит, что ощущение счастья нужно в себе выращивать, над счастьем нужно трудиться и чувствовать себя счастливой можно в разные моменты жизни. Юлия Друнина в своих поэтических строках утверждает, что любовь не может быть несчастливой, словно уверена в том, что любовь и счастье - чувства, существующие только вместе.

Не встречайтесь с первой любовью,
Пусть она останется такой –
Острым счастьем, или острой болью,
Или песней, смолкшей за рекой.

Наша сибирская поэтесса XXI века Рубцова Тамара Ильинична, - член Союза писателей России с 2000 года. Любовь для Тамары Рубцовой - всеобъемлющее и главное чувство. У Бога она училась любить. По ее мнению, выше любви ничего нет: «Доброта – извечное лекарство, И лишь любовь прекрасней доброты».

Юлия Вихарёва - это поэтесса, творчество которой признало международное литературное сообщество: Из чего состоит моё счастье? Из горячего чая в ненастье, Из прочитанной книжки (запоем!) Слов: «Посуду мы сами помоем»

Здесь образ счастья складывается из бытовых обстоятельств жизни. Счастье в привычной мирной, благополучной повседневности.

Таким образом, в ходе исследовательской работы удалось убедиться, что под влиянием времени или личностного восприятия авторов словарей лексическое значение слов любовь и счастье не меняется.

Однако, исследуя образы любви и счастья в произведениях русских поэтесс XX-XXI века, удалось выявить, что они наполняются разным смыслом, который формируется у автора в зависимости от исторических событий и личных обстоятельств в жизни. То есть художественные образы «отражают время».

Новизна данной работы состоит в том, что в ней, наряду с поэзией 1900–70-х гг., рассмотрена новейшая лирика начала XXI в., предпринята попытка системного анализа образов любви и счастья путем обращения к любовной лирике русских поэтесс.

Список литературы

1. <http://www.proza.ru/2013/05/24/2028> (О литературе и творчестве. Словарь афоризмов. Анатолий Бесперстых. © Copyright: Анатолий Бесперстых, 2013 Свидетельство о публикации №213052402028)
2. Г.М. Шипицына, М.Б. Герашенко « Отражение в толковых словарях динамики коннотативных значений слов русского языка» Научные ведомости .Серия Гуманитарные науки 2001 год № 24. Выпуск 8. стр 83
3. <http://vidahl.ru/P095.NTM#15118> (Толковый словарь В. Даля ON-LINE. ЛЫЗЛА-ЛЯЩИНА. Copyright(C) В.И. Даль.
4. <http://www.dict.t-mm.ru/usakov/lyubo.html> (Толковый словарь русского языка Д.Н. Ушакова. Словарь русского языка Copyright © Target-Multimedia, 2008-2012.
5. <http://www.dict.t-mm.ru/usakov/c/c4.html> (Толковый словарь русского языка Д.Н. Ушакова. Словарь русского языка Copyright © Target-Multimedia, 2008-2012.

ОПАСНЫ ЛИ ЗАНЯТИЯ НАПРАВЛЕНИЕМ CROSSFIT (КРОССФИТ) ДЛЯ ЗДОРОВЬЯ ЧЕЛОВЕКА?

**Сухих А.Е. – группа 236, Красноярский филиал Финуниверситета
Дунаева О.Ю. – научный руководитель, преподаватель Красноярского
филиала Финуниверситета**

Аннотация: в ходе исследования были рассмотрены базовые упражнения направления CrossFit (кроссфит), основные принципы построения кроссфит-тренировок. Выявлены положительные и отрицательные факторы влияния занятий направлением CrossFit (кроссфит) на организм человека, даны рекомендации начинающим занимающимся.

Abstract: In the course of the study, basic exercises in the direction of CrossFit, the basic principles of building cross-training were considered. Positive and negative factors of the

influence of the CrossFit direction on the human body were revealed, and recommendations were given to beginners.

Ключевые слова: направление CrossFit (кроссфит), тренировка, комплекс упражнений, ЧСС, спорт, здоровье, организм человека.

Keywords: direction CrossFit, training, exercise complex, heart rate, sports, health, human body.

Ежедневно в индустрии фитнеса появляются современные системы тренировок, новое оборудование и чудо - диеты, обещающие быстрые результаты. Некоторые направления исчезают быстро и бесследно, а другие год от года набирают популярность. Именно так случилось с направлением CrossFit (кроссфит), которое уже более 15 лет завоевывает сердца любителей тренировок по всему миру.

Движение CrossFit (кроссфит) основал экс-гимнаст из США Грег Глассман, именно он в начале века открыл свой первый зал в Калифорнии. Сегодня по этой программе готовят и военных Канады, США, Дании, и тысячи желающих. Не так давно программа расширилась и обросла вариациями, теперь в фитнес - индустрии предлагают миксовать упражнения с другими видами спорта, например, рукопашным боем. Существует даже направление CrossFit Kids, разработанное специально для детей.

Что представляет собой кроссфит? Эта программа построена на вариациях чередующихся тренировок, которые объединяются в комплексы силовых упражнений высокой интенсивности - «тренировки дня» («workout of the day» или WOD). Длится она от 20 до 60 минут, то есть не так долго, опять же - из-за большой нагрузки.

Стоит уточнить еще один момент. Кроссфит - это коллективные тренировки, а если углубиться в суть - стиль жизни. Каждая тренировка включает в себя и работу над ошибками, и запись результатов WOD (тренировка дня) в общую таблицу, и дух соревнований, и мотивацию к улучшению собственных показателей.

Как уже отмечалось, повторяемость, и вариативность кроссфита позволяет включать в одну тренировку сразу несколько упражнений, главное условие - высокая интенсивность. Конечно, такие особенности не дают заскучать на довольно короткой тренировке даже очень подготовленным занимающимся. Но основной костяк упражнений с собственным весом или «железом» все-таки есть.

Итак, классикой кроссфита можно назвать:

- приседания, выпады, кросс-бег, качели с гирей;
- запрыгивания и прыжки на скакалке (преодоление полосы препятствий, высокие прыжки);
- отжимания (классические, от стенки, вниз головой, на брусьях);
- упражнения на брусьях, кольцах, канате (подтягивания, «уголок», лазание);
- гребля (на тренажере-имитаторе);
- штанга (становая тяга, толчки, приседания со штангой).

Все это - только база для различных вариаций. Еще раз отметим, кроссфит отличается от простого выполнения упражнений. Он не позволит вам отдыхать, короткие сессии будут сменять друг друга, а нагрузки будут гораздо интенсивнее. Так, прыжки на скакалке отличаются тем, что становятся двойными, то есть тренирующийся вынужден подпрыгивать выше, чтобы успеть прокрутить скакалку дважды и т.д.

Почему кроссфит так интересен? Потому что каждая тренировка кардинально отличается от предыдущей тренировки. Потому что в комплексах кроссфита применяются упражнения из разных видов спорта (тяжелая атлетика, легкая атлетика, гимнастика и др.). Потому что можно тренироваться в большой компании, получая еще больше удовольствия. Потому что каждая тренировка в компании хотя бы из двух человек - это уже мини соревнование. Потому что кроссфит тренирует не только силу, но и выносливость, гибкость, координацию движений, помогает быстрее адаптироваться к нагрузкам и неплохо тренирует сердечную мышцу.

Кроссфит, как и любые другие виды физических тренировок имеет целый ряд положительных моментов, которые благоприятно сказываются на общем состоянии здоровья. В первую очередь, польза таких тренировок основана на физическом развитии.

Помимо основного показателя имеются следующие положительные факторы: развитие выносливости, формирование красивого подтянутого тела, повышение тонуса мышечных волокон, укрепление сердечнососудистой системы, увеличение роста мышечной силы, выработка силы воли, улучшение гибкость тела, повышение скорости обменных процессов в организме, снижение окисленности мышечной ткани, стремительное сжигание подкожного жира в больших объемах.

Стоит уточнить еще один момент. Кроссфит - это коллективные тренировки, а если углубиться в суть - стиль жизни. Каждая тренировка включает в себя и работу над ошибками, и запись результатов WOD(тренировки дня) в общую таблицу, и дух соревнований, и мотивацию к улучшению собственных показателей.

Несмотря на то, что кроссфит с каждым днем становится все более популярным видом спортивных занятий, существуют и противники такого темпа физических нагрузок. В частности, распространено мнение, что кроссфит вреден для сердца и имеет повышенную опасность травм. Это связано с тем, что тренировки по системе CrossFit(кроссфит) достаточно сложные. Стоит особенно внимательно следить за состоянием своего здоровья в момент тренировок.

В силу того, что интенсивность тренировочного процесса достаточно высока, существует ряд противопоказаний, которые категорически запрещают посещать залы, которые предусматривают занятия по системе CrossFit(кроссфит).

Для того чтобы минимизировать вред от тренировок рекомендуется перед началом посетить врача и получить от него медицинское заключение о своем состоянии здоровья.

Перед началом выполнения сложных функциональных кроссфит-комплексов в спортивном зале или фитнес-клубе, можно начать с простейших упражнений в домашних условиях.

Необходимо следить за своим самочувствием, в первую очередь за пульсом (ЧСС). Перед началом тренировки обязательно определите начальный пульс. Сразу после выполнения серии упражнений (круга) он не должен превышать 70-75% от максимума для начинающих. Расчет ЧСС прост: максимум = 220-возраст. После минутного отдыха ваш пульс должен опуститься до начального + 20%.

Неподготовленному человеку надо очень аккуратно начинать свои тренировки, обязательно под присмотром врача и тренера. Приступая к круговым тренировкам необходимо иметь и определенную функциональную подготовку. Для поддержания нормального ритма функционирования организма в период тренировочного процесса стоит особое внимание уделять питанию.

Распространенная ошибка занимающихся кроссфитом по общепринятым тренировочным нагрузкам, заключается в том, что данная система не учитывает чередования режимов нагрузки и отдыха, большинство спортсменов регулируют нагрузки по самочувствию. Отдых между упражнениями, сериями следует регулировать по пульсу. Каждую последующую серию необходимо начинать после возвращения частоты пульса к 100-120 уд/мин. Если частота пульса после серии более 5-6 минут остается на уровне выше 120 уд/мин, это говорит о слишком большой нагрузке или плохом состоянии здоровья занимающегося. Необходимо уменьшить количество упражнений в серии или количество серий до тех пор, пока пульс не опустится до 100-120 уд/мин и ниже, если пульс не опускается до нужного уровня данный комплекс рекомендовано прекратить. Показателем оптимальной величины нагрузки в занятие может служить обычная частота пульса на следующее утро и хорошая работоспособность и готовность повторять тренировку через 24-48 часов после предыдущей тренировки.

Бытует мнение, что заниматься кроссфитом вредно, и популярность этого направления - лишь веяние моды.

Кроссфитом, как и любым видом спорта, можно заниматься и для себя, и для достижения результата. Уникальность кроссфита в том, что его комплексы подходят абсолютно всем: с любой физической подготовленностью, любой конституцией тела и для любого возраста.

Специалисты утверждают, что при правильном подходе к тренировочному процессу и составлению программы в соответствии с возрастом и физическими способностями занимающегося, кроссфит не принесет вреда здоровью.

Сегодня нет доказательств того, что кроссфит вреден, прежде всего, это обусловлено молодостью данного вида спорта. Только обсуждения на форумах, медицинских порталах и в социальных сетях. Есть масса комментариев в сети как «за» так и «против» кроссфита от весьма известных спортсменов.

Но в то же время не стоит себя этим успокаивать и бездумно подходить к занятиям. Как мы проговорили выше, кроссфит может принести вред здоровью, вопрос только пока в том, что причиной может послужить неопытность или халатность занимающегося, некомпетентность тренера, погоня за рекордами.

Решив заниматься кроссфитом, нужно быть готовым тщательно соблюдать режим тренировок: следить за пульсовой зоной, предельно точно выполнять каждое упражнение, не забывая про технику, и обязательно давать достаточное время отдохнуть и восстановиться своему организму.

Занимайтесь кроссфитом, питайтесь правильно, наслаждайтесь красивой фигурой, крепким здоровьем и отличным настроением!

Список литературы:

1. <http://mognovse.ru/tlm-pervim-pribejate.html>
2. <https://studfiles.net/preview/5333289/>
3. http://sportmaster.life/news/sistema_ubojnogo_treninga_ili_chno_takoe_krossfit/2017-10-31-9
4. <https://www.my-sport-life.com/ru/workout/uprazhneniya/krossfit-ponyatie-osnovy-principy/>

СХОЖИЕ ЧЕРТЫ И РАЗЛИЧИЯ СЕМЕЙНЫХ ТРАДИЦИИ РУССКОГО НАРОДА И НАРОДОВ АНГЛОЯЗЫЧНЫХ СТРАН

**Шестакова Н.П. - группа 15, Красноярский филиал Финиуниверситета
Ипатьева М.Г. – научный руководитель, преподаватель Красноярского
филиала Финиуниверситета**

Аннотация: В ходе исследования были рассмотрены схожие черты и различия семейных традиции русского народа и народа англоязычных стран. Проведен анализ факторов, влияющих на формирование традиций у той или иной нации, на основе которого были сделаны определённые выводы.

Ключевые слова: семейные традиции, русский народ, англоязычные страны, схожие черты, различия.

Annotation: During research similar features and distinctions of the Russian people and the people of the English-speaking countries were studied. The analysis of the factors influencing on any nation traditions forming was conducted and then certain conclusions on the basis were done.

Keywords: English-speaking countries, the Russian people, similar features, distinctions.

Семейные традиции – это накопленные знания и умения, передаваемые из поколения в поколение на протяжении нескольких веков. В каждой семье имеются свои традиции, переданные от деда к отцу, от отца к сыну. Благосостояние и общность семьи

напрямую зависят от традиций, сложившихся годами. Поэтому семейные традиции занимают значимое место в каждой семье испокон веков.

Каждый человек, так или иначе, сталкивается в своей жизни со словом «традиция», кто-то слышит об этом от родственников и друзей, кто-то сам является частью традиций, совсем не замечая этого. Как мы уже поняли, это слово охватывает весь мир, люди из разных уголков света могут рассказать о своей жизни с помощью традиций.

Традиции бывают разные: общенародные, национальные, классовые, возрастные, но наша работа посвящается именно семейным традициям, ведь семья - ячейка общества, на которой лежит обязанность по воспитанию и формированию личности ребенка, в будущем – нового члена общества. Поэтому на семью возлагается большая ответственность.

Так как люди в разных странах отличаются особенностью своего характера, то можно сделать вывод, что в каждой стране есть своя особенность семейных традиций, так почему бы не сравнить семейные традиции русского народа и англоязычных стран.

Ниже представлены иллюстрации к семейным праздникам русских семей (рис 1.1) и к семейным праздникам англичан (рис 1.2):



(рис 1.1)



(рис 1.2)

Проделав достаточно нелегкую работу, были найдены как общие черты, так и различия в семейных традициях русского народа и народа англоязычных стран.

Общие черты проявлялись в сплоченности каждого народа. Почти каждая нация ставит семью на первое место. Например, это можно увидеть по тому, как разные народы отмечают различные праздники. Чаще всего это происходит в теплой и уютной обстановке в семейном кругу. Общие черты как раз и объединяют разные нации, сплачивают людей с разных уголков земли.

Как мы можем понять, различия в семейных традициях тоже есть, они напрямую зависят от культуры, к которой принадлежит человек. Мало кто замечает, но на становление и закрепление определенных традиций в семье влияет даже погода, обстановка в стране, политический режим.

Так же в данном исследовании был проведен социальный опрос в виде диаграммы (рис 1.3) у студентов нашего колледжа:



На основании опроса был сделан вывод о том, что нынешнее поколение знакомо с семейными традициями. Возможно, именно они передадутся в следующее поколение.

Список литературы:

1. Будина, О. Р. Город и народные традиции русских / О. Р. Будина, М. Н. Шмелева. – М., 1989. - 259 с.
2. Давыдова М. А. Праздник в семье / М. А. Давыдова, И. А. Агапова. – М., 2000. – 287 с.
3. Сергеева, А. В. Русские: стереотипы поведения, традиции, ментальность / А. В. Сергеева. – М.: Наука, 2005. – 313 с.

КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ – ГЛОБАЛЬНАЯ ПРОБЛЕМА СОВРЕМЕННОСТИ

Шишкова П.И. – группа 23б, Красноярский филиал Финуниверситета
Храмухина Н.В. – научный руководитель, преподаватель Красноярского филиала
Финуниверситета

Аннотация: В статье приводится краткий обзор феномена киберпреступности, как глобальной проблемы современности. В тексте статьи раскрываются ее особенности и возможные тенденции развития.

Ключевые слова: Киберпреступность, интернет ресурсы, информационные технологии, компьютерная безопасность.

Abstract: The article provides a brief overview of the phenomenon of cybercrime as a global problem of modernity. The text of the article reveals its features and possible development tendencies

Key words: Cybercrime, Internet resources, information technologies, computer security.

С каждым днём пользователей сети интернет становится все больше, создается огромное количество сайтов и онлайн-сервисов, где представлена различного рода информация, которая предоставляет большие возможности в коммуникации и передачи информации на любом расстоянии. В области образования появляются электронные библиотеки, онлайн-курсы, в производстве – создаются новые системы для управления и учета продукции, даже в медицине существует электронное получение талонов к специалистам. Но этот процесс не всегда несет в себе положительные моменты: чрезмерная доступность, низкий контроль за данными создает новую угрозу информационной безопасности, которая может носить и террористический характер. Отсюда рождается новая глобальная проблема современности – киберпреступность.

Международные организации, в частности ООН, уделяют большое внимание данной проблеме, издавая указы и правовые документы, призывающие к разработке мер по борьбе с новой мировой угрозой.

Киберпреступность – это совокупность типов криминальной деятельности, совершаемой с использованием вычислительных машин и/или интернета. [1]

Атака со стороны вычислительных систем имеют непредсказуемый характер. На сегодняшний день киберпреступность – это масштабная проблема, а вредоносные программы пишутся в основном с целью незаконного получения денег. Развитие интернета стало важнейшим фактором, определившим эти перемены. Люди, а также множество компаний уже не мыслят жизнь без интернета. Впрочем, сегодня большинство финансовых операций проводится через интернет. Одним из распространенных видов киберпреступлений можно выделить «кибермошеничество», которое является не только правовой и технической проблемой, но и социальной, решение которой требует системного подхода к разработке основ обеспечения безопасности жизненно важных интересов общества и государства в киберпространстве.

К основным видам кибермошеничества относятся: [2]

–Неразрешенный доступ к информации, которая хранится в компьютере.

Как правило, несанкционированный доступ к информации происходит с использованием чужого имени, адреса и т.д.

–Ввод в программное обеспечение «логических бомб», срабатывающих при выполнении определенных условий, также частично или полностью выводят из строя компьютерную систему.

Существует так называемая «временная бомба» - одна из видов «логической бомбы», которая действует по достижении определенного момента времени.

–«Троянский конь» - способ, состоящий в тайном ведении в чужую программу функции таких команд, которые позволяют осуществить новые программные функции, но и сохранять прежнюю работоспособность.

–Разработка и распространение компьютерных вирусов.

Компьютерные вирусы обладают свойством переходить через коммуникационные сети из одной системы в другую. Выявляется вирус лишь позже, для маскировки он используется в комбинации с «логической бомбой». Вирус может перемещаться, используя пересылку информации.

По словам специалистов, в «обращении» находятся более 100 типов вирусов. Для борьбы с вредоносными программами специалисты в области IT-технологий разрабатывают защитные программы, которые препятствуют проникновению вируса, но, к сожалению, создание данных программ не успевает за развитием компьютерной эпидемии.

–Невнимательность преступников при создании и использовании программно-вычислительных комплексов. Проблема неосторожности в сфере компьютерной техники схожа с неосторожным использованием любого другого вида техники. Если проект практически в любой области техники можно выполнить с огромным запасом надежности, то в сфере программирования надежность весьма условна, а в ряде случаев почти невыполнима.

–Подделка компьютерной информации.

Один из видов киберпреступности, пользоваться которым может сам разработчик, имеющий высокую квалификацию.

–Хищение компьютерной информации.

Машинная информация может быть выделена как самостоятельный предмет уголовно-правовой охраны. Собственность на информацию не закреплена в законодательном порядке.

Наибольшей общественной опасностью обладают преступления, которые связаны с неправомерным доступом к компьютерной информации. Зачастую правонарушения совершаются не выходя из дома с использованием своего компьютера. Кроме того, незаконное копирование информации в большинстве случаев остается необнаруженным, а введение вируса в компьютер списывается на преднамеренную ошибку пользователя.

Стоит подчеркнуть, что профессиональные преступники под объектом преступления выбирают локальные сети и серверы крупных компаний, реже «ломают» провайдеров Интернет услуг, как правило, с целью бесплатного доступа в интернет. Многие киберпреступники не стоят на одном и том же уровне, они находят или разрабатывают новые способы взлома, тем самым становятся более ловкими в своей сфере, что затрудняет борьбу с ними.

Специалисты утверждают, что проблема киберпреступлений будет актуальна еще долгое время, а точнее до тех пор, пока будет существовать простор развития компьютерных технологий. Аргументируется это тем, что каждая победа киберпреступника, это тоже небольшой шаг в развитии вычислительных систем. Единственным способом решения данной проблемы является – отказ от компьютеров и современных технологий, но, к сожалению, общество к этому сегодня не готово.

В целях изучения данной проблемы был проведен опрос среди обучающихся Красноярского филиала Финуниверситета для того, чтобы узнать, как часто люди сталкиваются с киберпреступлениями и каким образом они следят за безопасностью своих банковских карт. В опросе приняли участие 68 человек, из них 45 девушек и 23 юноши. В результате опроса можно сделать вывод, что большинство обучающихся, а именно 87% человек - не сталкивались с такой проблемой, как киберпреступление; сталкивались при регистрации на сайте – 3%; при заказе в интернет-магазине – 5%; при проведении операций с банковской картой – 5%. На вопрос «Как вы следите за безопасностью своей банковской карты?» 40% респондентов ответили, что не оплачивают покупки интернет-магазина банковской картой; 16% - оплачивают покупки только наличными; 19% - не ношу с собой банковскую карту; 1% - стараюсь ее не терять и 5% никому не доверяют свою банковскую карту.

В ходе опроса выяснилось, что 60% респондентов пользуются защитными приложениями на своих мобильных устройствах и персональных компьютерах от нежелательных сайтов и вредоносных программ.

За первое полугодие 2017 года в Российской Федерации, ущерб от киберпреступлений составил 18 млн.долларов. Озвучил эту информацию генеральный прокурор РФ – Юрий Чайка на III Встречи руководителей прокурорских служб стран БРИКС. Также он озвучил, что за последние три года количество киберпреступлений увеличилось с 11 до 66 тысяч.

В соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации предусмотрена глава 28 «Преступления в сфере компьютерной информации». К этой главе относятся статьи: 272 «Неправомерный доступ к компьютерной информации»; 273 «Создание, использование и распространение вредоносных компьютерных программ»; 274 «Нарушение правил эксплуатации средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации и информации телекоммуникационных сетей».

В заключении можно сказать, что ситуация с киберпреступностью принимает особое стратегическое значение. Из-за ее большого темпа развития, все больше стран начинают признавать ее, как одну из важнейших проблем современного мира, а для ее ликвидации требуется взаимодействие всех государств. В связи с этим, предотвращение преступлений в цифровой среде и ликвидация их последствий имеют действительно глобальное значение.

Список литературы:

1. Лопатин В. В. Русский орфографический словарь. / Российская академия наук. Ин-т рус. яз. им. В. В. Виноградова. — М.: «Азбуковник». 2012
2. Номоконов В.А., Тропина В.Л. Киберпреступность как новая криминальная угроза [Электронный ресурс], - <https://cyberleninka.ru/article/n/kiberprestupnost-kak-novaya-kriminalnaya-ugroza>– статья в Интернете.
3. Балтин Е.П. Кибертерроризм, как глобальная проблема [Электронный ресурс], <http://sci-article.ru/stat.php?i=1496992039>– статья в Интернете.

МОЛОДЕЖЬ В ВИРТУАЛЬНОМ ПРОСТРАНСТВЕ: УГРОЗЫ И РЕАЛЬНОСТЬ

Килижекова Е.О. - группа 20, Красноярский филиал Финуниверситета
Храмихина Н.В. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета

Аннотация: работа включает в себя изучение влияния виртуального пространства на подростков в возрасте от 16 до 20 лет, влияния «групп смерти» в социальных сетях на жизнь молодежи. Метод исследования -опрос. Исходя из опроса выявляется «реальная» ситуация влияния всемирной сети Интернет на жизнь подростка.

Ключевые слова научной работы: интернет, компьютерная зависимость, виртуальный мир, группа смерти.

Summary: work includes studying of influence of virtual space on teenagers aged from 16 up to 20 years, influence of "groups of death" on social networks on youth life. A research poll method, on the basis of the Krasnoyarsk branch of the Financial University. Preceding from poll the "real" situation of influence of worldwide network Internet on the teenager's life comes to light.

Keywords of scientific work: Internet, computer dependence, virtual world, group of death.

Интернет с каждым днем присутствует в нашей жизни все больше и больше становится одним из главных инструментов каждого человека. С каждым днем количество его пользователей увеличивается, наша культура становится все более зависимой от всемирной сети Интернет. Для пользователей компьютеров и персональных гаджетов всемирная паутина стала важной частью жизни.

Не удивительно то, что самыми активными пользователями сети в настоящее время являются молодые люди и девушки. Ведь именно на такую аудиторию и рассчитана всемирная сеть, так как именно молодежь подвержена большему влиянию внешних факторов, чем более взрослое поколение.

Благодаря Интернету в течение нескольких секунд письма попадают к получателям, деньги поступают на счета и списываются с них, возможно общение с человеком, который находится на другой стороне земного шара, и общение живое - «онлайн».

Но, не смотря на весомые положительные стороны пользования «Всемирной паутины» ускоренное развитие технологий и быстрый рост потока информации, несут в себе скрытые угрозы.

Время, которое человек проводит в сети, может стать настолько привычным, что у него вырабатывается нездоровая привязанность или зависимость от интернета [1]. Попадая в виртуальное пространство, молодежь «блуждает» по сети, зачастую забывая о своих обязанностях.

Многие люди, которые находятся в социальных сетях, не замечают, как быстро уходит время и насколько они привязаны к потоку информации, который поступает ежеминутно, насколько трудно выключить компьютер и обратить внимание на реальный мир.

Свободный доступ в Интернет отбивает желание развивать взаимодействие и строить отношения с обществом на реальном, не виртуальном уровне. [1] Это особенно заметно среди подростков и молодых людей юношеского возраста. Последствиями продолжительного онлайн-провождения становятся проблемы в обучении, снижение умственной активности, частые и беспричинные смены настроения, неадекватная реакция на критику, эмоциональное отчуждение, замкнутость. [2]

Самым опасным считается возраст от 13 до 17 лет, поскольку в это время подросток считает, что его никто не любит и не понимает. Многие подростки не желают рассказывать о своих накопившихся проблемах родителям или друзьям, и для того, чтобы выговориться, найти пути решения проблемы, они начинают вступать в группы, где, на их взгляд, их понимают и могут помочь.[3] Но на самом деле под такими, с первого взгляда, безопасными группами скрываются «группы смерти».

Основная цель данных групп заключается в том, что в глубинах сети существует «глубинный интернет», который содержит в себе различную страшную для человеческого сознания информацию. Разумеется, в реальности никакого «сверхглубинного» Интернета не существует. Подобные развлечения построены для того, что бы ребенок выполнял задания, которые опасны не только для его физического, но и психического здоровья.

Зачастую такие группы подталкивают подростка на то, что он должен навредить себе или своим родным.[4]

В связи с поставленными выше проблемами нами было проведено исследование на базе Красноярского филиала Финуниверситета с целью оценки зависимости обучающихся от «Глобальной» сети – Интернет.

В ходе исследования было опрошено 93 человека в возрасте от 16 до 20 лет. Большая часть опрошиваемых - это девушки 88,2%, из них в возрасте 17 лет – 9 человек, 18 лет – 43 человека, 19 лет – 25 человек и в возрасте 20 лет - 5 человек. Процент мужского пола составил 11,8% из них в возрасте 16 лет – 1 человек, 17 лет – 3 человека, 18 лет – 2 человека, 19 лет – 3 человека и в возрасте 20 лет – 2 человека.

На вопрос анкеты «Часто ли вы проводите в онлайн больше времени, чем намеревались?» 70 % респондентов ответили, что уделяют этому больше времени, чем хотели, и при этом они осознают то, что бесполезно теряют драгоценное время, что являются психологически зависимы от виртуального пространства.

Также было выявлено, что наибольшей популярностью пользуются такие социальные сети как «Вконтакте» и «Instagram».

На третий вопрос анкеты «Часто ли вы предпочитаете пребывание в сети реальному общению с друзьями?» 85% опрошенных подчеркнули, что живое общение, стало отходить на второй план, в некоторых случаях Интернет заменяет им реальность, что в последнее время они стали отказываются от прогулок, каких то встреч, от времени проведения с близкими. Половина опрошиваемых заметили, что стали реже видеться с друзьями, отдавая предпочтение переписке в чатах и социальных сетях.

Оставшаяся часть опрошенных (78%) считает, что интернет слабо влияет на общение в «реале», они уверены, что плюсы в существовании социальных сетей и форумов — это новые знакомства, которые могут перерасти в более близкие отношения, поиск единомышленников, общение с одноклассниками, друзьями или родственниками, которые проживают в другом городе или чужой стране.

Что касается «групп смерти», только 19% опрошиваемых слышали о подобных группах, но 8% респондентов отметили, что группы смерти повлияли на их жизнь или жизнь их близких.

Стоит подчеркнуть, что 36,6% опрошиваемых женского пола в возрасте 16-20 лет являются обычными пользователями «всемирной паутины», они в состоянии контролировать время проведение в Интернете, оставшаяся часть респондентов - 63,4% сталкиваются с проблемами по причине чрезмерного использования Интернета время от времени или часто.

Что касается обучающихся мужского пола, которые проходили, данный опрос 63,7% являются обычными пользователями сети и 36,3% имеют проблемы из-за «глобальной» сети.

По результатам анкетирования было выявлено, что все обучающиеся, которые участвовали в анкетировании (100%), каждую свободную секунду посвящают обновлению ленты в «Instagram» или проверке почты, а так же поиску информации или онлайн-играм.

Не только воспитание родителей, но и Интернет оказывает большое влияние на жизненные ориентиры молодежи, Интернет плотно вошел в бытовую жизнь современного человека, грань между виртуальным и реальным пространством стала очень тонкой.

Маленькими шагами «стирается» живое полноценное общение, живое общение с его непосредственными эмоциями заменяется бесчувственным сухим сообщением в социальных сетях, чтение книг – сомнительной информацией поисковых сайтов, психологическое здоровье — зависимостью от IT-технологий и виртуального пространства в гаджетах и персональных компьютерах.

Для того чтобы раз и навсегда «покончить» с представленной зависимостью необходимо в первую очередь признать свою зависимость.

Чтобы отдалиться от монитора, подыщите себе хобби, которое никак не связано с такой техникой, как компьютер, телевизор, телефон, игровые приставки и т.д.

Появилось свободное время? Посвятите его своим родным, общению с друзьями, новым знакомствам, и вы увидите, что постепенно вам не захочется возвращаться к дисплею компьютера.

Не исключено и то, что придется «удалиться» из всех социальных сетей, которые чаще всего являются причиной зависимости.

Стремитесь как можно больше времени проводить на открытом воздухе вдали от электроники, чтобы соблазна залезть в Интернет и в помине не было.

Если ваши результаты в обучении вам не нравятся, настал тот час, когда вы действительно можете повысить свои оценки. Если же вы давно закончили свое обучение, запишитесь на курсы, либо подумайте о самообразовании.

На первоначальной ступени «бега» от Интернет-пристрастия придется сделать график, где вы обозначите четкое время, которое отводится на проведение в сети и будете беспрекословно ему следовать. Нарушать это правило не стоит, ведь тогда все ваши старания и лишения окажутся ненужными.

Подводя итог ко всему вышесказанному, мы призываем всех, кто зависим от «виртуального» мира: «Научитесь оставаться тет-а-тет со своими мыслями, и тогда вам не придется восполнять время ненужной «шелухой» из Интернета».

Список литературы:

1. Дреп М. И. Интернет-зависимость как объект научной рефлексии в современной психологии. // Знание. Понимание. Умение, 2016

2. Алексеев В.М. Проблема влияния интернета на формирование направленности, личности подростков [Электронный ресурс], - https://otherreferats.allbest.ru/psychology/00799477_0.html - статья в Интернете

3. Дудинин М.О. Психологические проблемы современных подростков в пространстве информационных технологий [Электронный ресурс], - <http://r1online.narod.ru/publs/2000-02-001.htm> - статья в Интернете

4. Таевский Дмитрий. Группы смерти: миф на фоне истерии [Электронный ресурс] , - <http://smartbabr.com/?doc=1259> – статья в Интернете

ЭКОЛОГИЯ РУССКОГО ЯЗЫКА

Айвазян К. А. – студентка группа 13, Красноярский филиал Финуниверситета
Васильева С. В. – научный руководитель, Красноярский филиал Финуниверситета

Аннотация: в данной статье выполняется сравнительный анализ, в котором рассматривается речь обучающихся Красноярского финансово-экономического колледжа, поскольку в настоящее время русский язык находится в кризисном состоянии.

Abstract: in this article the comparative analysis of pollution of the speech of pupils of the Krasnoyarsk financial and economic college as now Russian is in crisis state is made.

Ключевые слова: экология языка, русский язык, культура речи, сленг и жаргонизмы, загрязнение речи.

Keywords: language ecology, Russian, standard of speech, slang and jargons, pollution of the speech.

Гёте писал: "Природа не имеет органов речи, но создает языки и сердца, при посредстве которых говорит и чувствует." Таким образом, язык, способность говорить и мыслить есть наше величайшее богатство, которое также нуждается в охране и очистке от ненужных, паразитических явлений.

Внимание к экологии появилось и стало стремительно набирать обороты в 20 веке. Оно повлекло за собой расширение первоначально довольно чётко обозначенной Эрнстом Геккелем области знаний (исключительно биологических) на другие естественнонаучные, в том числе и на гуманитарные науки.

Экология языка (лингвоэкология, эколлингвистика) — это такое направление лингвистической теории и практики, которое, с одной стороны, связано с изучением факторов, негативно влияющих на развитие и использование языка, а с другой стороны, с изысканием путей и способов обогащения языка и совершенствования практики речевого общения. Экология языка, по идее, должна лежать в основе так называемой языковой политики государства, прежде всего в сферах образования, юриспруденции, переговорных процессов, делопроизводства и, конечно, в деятельности средств массовой коммуникации.

В настоящее время русский язык находится в кризисном состоянии. Причинами этого является:

- резкое сокращение базы разговорного русского языка в связи с изменением геополитической обстановки, как в России и странах СНГ, так и в мире;
- примитивизация навыков устного общения и деловых переговоров;
- перенасыщение русской речи сленгами и жаргонизмами;
- чрезмерное употребление заимствованных слов и ненормативной лексики.

Сохранение и развитие, очищение и восстановление родного языка после многих десятилетий всеобщего похамления требует следующих строгих мер:

- Пропаганда русского языка за пределами России;
- Восстановление влияния русской филологии на среду языкового общения иностранных поклонников русской словесности;

Слова-паразиты – это разнообразные частицы и слова, которыми говорящий заполняет вынужденные паузы, их употребление не оправданно содержанием и структурой высказывания (вот, ну, это самое, так сказать, знаете ли, как бы и др.). Ни одно слово в языке не является словом-паразитом, таковыми слова становятся в нашей речи.

Поскольку слова-паразиты не связаны со смыслом высказывания, они затрудняют процесс передачи и получения информации, то есть процесс общения. Следовательно, от таких слов необходимо избавляться.

На разных этапах развития русского языка целая плеяда ученых, писателей, публицистов словом и делом укрепляли наш язык, оберегали, насколько это было возможно, от засилья иностранных слов. В наш век технического прогресса оградить русский язык от иностранных слов, сложных терминов, сленговых слов стало тяжелее. Я считаю, что мириться с деградацией своего языка – это преступление перед страной, перед своей нацией. Наша любовь к языку должна быть действенной. Только высокообразованное общество в целом, а не отдельно взятые люди, может сохранить величие русского языка, его самобытность и многогранность во всех его проявлениях.

Цель нашего исследования было изучить и обобщить проблемы экологии современного языка, а также выполнить сравнительный анализ языка обучающихся Красноярского финансово-экономического колледжа.

Для студентов нами была разработана анкета с предложенными вариантами ответов, по результатам которых будет выяснено, по какой причине учащиеся употребляют слова-паразиты, варваризмы, жаргонизмы, просторечия, диалектизмы. В анкетировании участвовало 64 человека.

Результаты анкет показали, что 65% опрошенных считают нужными жаргонизмы и сленг в речи, однако 40 человек ответили, что могли бы общаться и без этого. Большинство анкетированных употребляют сленг и жаргонизмы, потому что это помогает им выразить свои эмоции и чувства, на втором месте - из-за того, что все друзья их употребляют, и на третьем месте – экономия времени при общении. Небольшая часть людей употребляют сленг и жаргонизмы для того, чтобы их лучше понимали сверстники, и это вошло в привычку.

Главным для культуры речи является соблюдение языковых норм и правил использования вербальных языковых средств, которые позволяют соблюсти коммуникативные нормы в той или иной ситуации. Анализ результатов показал, что опрашиваемые студенты хоть и считают, что могли бы обойтись без слов-паразитов, но в то же время не предпринимают для этого ровным счетом ничего.

Подводя итог исследования, следует сделать вывод, что, к сожалению, культура речи падает. Важно каждому задуматься о том, как он говорит, какие слова употребляет, почему следует избегать употребления в своей речи слов-паразитов, сленга, жаргонизмов. Помнить об экологии слова, то есть - о сохранении родного языка, его словесного богатства, чистоты, здоровья - о связи языка с культурой своего народа. Также необходимо повышать свою читательскую квалификацию, ведь это имеет непосредственное отношение к экологии русского языка, так как обогащает речь, делает её более яркой и выразительной.

Список литературы:

1. Скворцов Л. И. Культура русской речи: Словарь-справочник: Учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений. – М.: Издательский центр «Академия», 2012. – 224 с.
2. Голуб И.Б. Русская риторика и культура речи. Учебное пособие. М.: Логос, 2011.
3. Кузьмина Н.А. Современный русский язык. Лексикология, теория, тренинг, контроль, Учебное пособие. М.: Флинта, 2011.