

...with a total value of \$20,000.

...of the ...

ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ISSN 2587-599X



Периодическое издание
Выпуск № 1
Казань, 2024

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНЫЙ
РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ЖУРНАЛ**

**«ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ
ПОЛИТИКА»**

**Выпущено под редакцией
Научного объединения
«Вертикаль Знания»**



РОССИЯ, КАЗАНЬ

2024 год

Основное заглавие: Финансы и учетная политика

Параллельное заглавие: Finance and accounting policy

Языки издания: русский (основной), английский (дополнительный)

Учредитель периодического издания и издатель: Научное объединение
«Вертикаль Знаний»

Место издания: г. Казань

Формат издания: электронный журнал в формате pdf

Периодичность выхода: 1 раз в месяц

ISSN: 2587-599X

Редколлегия выпуска:

1. Асизбаев Рустам Эмилжанович – д-р экон. наук, профессор, зам. председателя Национальной аттестационной комиссии Кыргызстана, г. Бишкек, Кыргызстан.

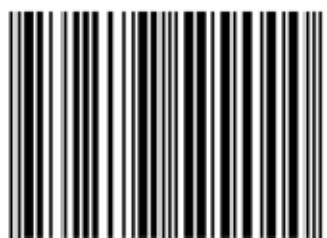
2. Ангелина Ирина Альбертовна – д-р экон. наук, профессор, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк.

3. Королюк Елена Владиславовна – д-р экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке.

4. Мезенцева Екатерина Викторовна – канд. экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке

5. Пардаев Абдунаби Халикович – д-р экон. наук, профессор, Ташкентский финансовый институт, г. Ташкент, Узбекистан.

ISSN 2587-599X



9 772587 599000 >

ВЫХОДНЫЕ ДАННЫЕ ВЫПУСКА:

Финансы и учетная политика. – 2024. – № 1 (32).

Оглавление выпуска

**МЕЖДУНАРОДНОГО
РЕЦЕНЗИРУЕМОГО
НАУЧНОГО ЖУРНАЛА**

«ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА»

Выпуск № 1 / 2024

Стр. 5 Митрофанова Т.Ю., Митрофанов Н.М.

Проблемы проведения бюджетно-налоговой политики в территориально-отраслевом отношении в современной России. Использование российского опыта для Кыргызстана

Стр. 12 Янченко К.Э.

Проблемы прогрессивности ставки налогообложения доходов физических лиц в России

Стр. 21 Сперцян Г.Г.

Анализ эффективности бюджетных расходов на реализацию нацпроекта «Демография»

Стр. 29 Селин А.П.

Финансовая грамотность в России

Стр. 36 Воскресенская О.В.

Мировые финансовые кризисы: история и сравнительный анализ

Стр. 42 Пономаренко А.К., Баландин Е.К.

Роль государства в финансировании научных исследований и разработок

Стр. 48 Ражбудинов А.Х.

Цифровые финансовые активы: международный опыт, полезный для России

Стр. 53 Сизон Ю.Е., Углицких О.Н., Соловьева А.А.

Мошенничество в сфере автострахования

УДК 338.2

**ПРОБЛЕМЫ ПРОВЕДЕНИЯ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ
В ТЕРРИТОРИАЛЬНО-ОТРАСЛЕВОМ ОТНОШЕНИИ
В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ
РОССИЙСКОГО ОПЫТА ДЛЯ КЫРГЫЗСТАНА**

*Митрофанова Татьяна Юрьевна,
Санкт-Петербургский государственный университет
промышленных технологий и дизайна, г. Санкт-Петербург*

E-mail: tanyamitr@yandex.ru

*Митрофанов Никита Михайлович,
Российский государственный педагогический
университет им А.И. Герцена, г. Санкт-Петербург*

E-mail: nikitamitrof48@gmail.com

***Аннотация.** В статье анализируются социально-экономические различия разных регионов России и особенность региональной экономической политики в современной России. Было выявлено, что за постсоветский период иерархия крупнейших городов страны почти не изменилась, но кардинально изменилась налоговая база разных субъектов России и масштабы перераспределения ресурсов от одних регионов к другим. Главным выводом исследования стала идея о том, что в России колоссально неравномерная налоговая база у разных субъектов, следствием чего становится огромное перераспределительное государство. Было выявлено, что федеральные города, являющиеся штаб-квартирами большинства крупнейших российских компаний и дающие значительную часть общероссийского НПС, а также главные регионы нефтегазовой промышленности дают около 55% всех поступлений в Федеральный бюджет. В то же время, значительная часть субъектов и целых регионов России отличается слабым уровнем развития экономики и, как следствие, по причине незначительности собственной налоговой базы нуждается в финансовых дотациях и субсидиях из Федерального бюджета. Недостаток помощи отстающим регионам может быть чреват невозможностью повышения в периферийных регионах уровня развития человеческого капитала, что грозит таким регионам попаданием в «ловушку бедности». Среди важнейших задач региональной политики в современной России были выявлены: 1) нахождение грамотного баланса между выравниванием уровня социально-экономического развития между разными регионами России и предоставлением возможности более экономически успешным регионам успешно развиваться, а также выстраивание грамотной, понятной и стимулирующей развитие отстающих регионов системы финансовой помощи, налоговых льгот, дотаций и субсидий. Все эти задачи приводят нас к известной экономико-географической дилемме «равенства и*

эффективности». Опыт проведения региональной налоговой политики в России может быть использован республикой Кыргызстан, испытывающей схожие с Россией территориально-экономические проблемы и нуждающийся в решении таких проблем, как ускорение темпов социально-экономического развития, сокращение масштабов экономического неравенства между разными регионами и областями и создание эффективной бюджетно-налоговой системы.

Abstract. *The article analyses the socio-economic differences between different regions of Russia and the peculiarities of regional economic policy in modern Russia. It was found that the hierarchy of the largest cities of the country has not changed much in the post-Soviet period, but the tax base of different Russian regions and the scale of redistribution of resources from one region to another have changed dramatically. The main conclusion of the study was the idea that Russia has a colossally unequal tax base of different subjects, which results in a huge redistributive state. It was revealed that federal cities, which are the headquarters of most of the largest Russian companies and give a significant part of the all-Russian NTC, as well as the main regions of the oil and gas industry give about 60% of all revenues to the federal budget. At the same time, a significant part of the subjects and entire regions of Russia is characterised by a weak level of economic development and, as a consequence, due to the insignificance of its own tax base, needs financial subsidies and subsidies from the federal budget. The lack of assistance to lagging regions may be fraught with the impossibility to raise the level of human capital development in peripheral regions, which threatens such regions with falling into the «poverty trap». Among the most important tasks of regional policy in modern Russia were identified: 1) finding a proper balance between equalising the level of socio-economic development between different regions of Russia and providing opportunities for more economically successful regions to develop successfully, as well as building a competent, understandable and stimulating system of financial aid, tax benefits, subsidies and subsidies for the development of lagging regions. All these tasks lead us to the well-known economic and geographical dilemma of «equality and efficiency». The experience of regional tax policy in Russia can be used by the Kyrgyz Republic, which has similar territorial and economic problems to Russia and needs to solve such problems as: accelerating the pace of socio-economic development, reducing the scale of economic inequality between different regions and oblasts and creating an effective fiscal system.*

Ключевые слова: иерархия городов, налоговая ставка, сырьевая рента, НДС, перераспределительное государство, трансферты, дотации на выравнивание, группы интересов, Кыргызстан.

Key words: hierarchy of cities, tax rate, raw material rent, MET, VAT, redistributive state, transfers, equalisation grants, interest groups, Kyrgyzstan.

Введение. Актуальность. Иерархия российских городов с начала 2000-х годов по 2020-е годы почти не изменилась. Как были, так и есть: крупнейшие города, средние и малые города, периферийные территории, как были, так и остались слаборазвитые республики Северного Кавказа. Тем не менее, за это время значительно изменился городской социум [1]. Крупногородское население России и изначально было более продвинутым, в крупных городах

сформировался уже более современный, не советский средний класс, появилось очень много новых рабочих мест в секторе услуг, в первую очередь, рыночных, в банковском секторе, в тех современных драйверах городского развития, которые создают современные рабочие места. Доля крупногородского населения от общей численности населения России несколько подросла, но базовые пропорции в общем то, те же: «треть, треть и треть». Крупнейшие города – 1/3 населения России, полмиллиона и выше – 1/3 населения, периферии, малые города – чуть больше 1/3 населения страны [2]. В средних городах, тем не менее, ситуация изменилась радикально, во «второй России» (по классификации Н.В. Зубаревич). В советское время почти все эти города были промышленными, а в настоящее время это уже не так. Во многих таких городах промышленное производство резко сократилось, многие из этих городов живут, в основном, за счет бюджетного сектора, малого предпринимательства, неформальной занятости, отходничества, т.е., во «второй России» экономика – географическая картинка изменилась существенно [3]. Рост доходов населения в российской периферии, в свою очередь, отставал от роста доходов в более развитых регионах России. Когда меняется вид деятельности, меняется городская среда, когда появляется гораздо больше степеней свободы, меняются и люди, их ценности, их взгляды на жизнь [4]. Именно крупногородская Россия, преимущественно стала осваивать мир, больше ездить за границу, жители периферийных территорий как особо никуда не ездили до периода быстрого экономического роста 2000-х, так и не ездят в настоящее время. Так, на момент 2013 года, в период времени, когда среднегодовая цена на нефть Brent превышала 100\$ за баррель, загранпаспорта имели около 15-18% населения страны. Тем не менее, посещение глобального мира в форме, например, посещения курортов Турции и Египта в формате «all inclusive», это достаточно слабый формат знакомства с заграничным миром. Мир многообразен, как и люди в самой России.

Основная часть. Пространство в России имеет особое значение, как говорили классики, в данном случае – Ключевский, «в России историю заменила география», философ Бердяев говорил, что «душа России ушиблена ширью». Для России её пространство – одновременно и гордость и страх в одной главе, два очень противоречивых чувства: гордость за огромные пространства России, что является весьма укоренным элементом ценностей русского национального характера. Российская вертикаль власти в каком-то плане, не на пустом месте родилась. История воспроизводит многие периоды российской жизни [5]. Если идти вглубь, вдаль российской истории, можно увидеть постоянные попытки в разных дизайнах, но выстроить ту самую вертикаль потому, что имеется мощное ощущение, что так эффективнее управлять страной.

В России многообразие видно невооружённым глазом, но его, в некотором смысле бояться, имеется большое желание многое унифицировать, но это невозможно в российских условиях. В России вертикальная система управления это – некая норма, от которой довольно трудно уйти, чаще всего от неё происходит уход в те периоды времени, когда центральная власть в стране ослабевает. Россия от сверхвертикали в своей истории уходила вынуждено, когда уже не было сил эту вертикаль твёрдо держать. Многообразие, согласование

интересов центра и регионов – это тяжелейшая история, очень сложноуправляемая [6]. Но только такая гибкая система балансирует риски и снижает уровень напряженности. К сожалению, в России эта мысль укладывается с большим трудом и не только в постсоветских странах.

Часть политиков в России, преимущественно оппозиционных заявляет о необходимости «отдать налоги регионам», но это утверждение разбивается о извечное правило: «учите матчасть». Россия имеет очень большую сложность для развития в виде очень неравномерной налоговой базы. Это данность. Одни регионы облагают огромным минерально– сырьевым потенциалом, или крупными постиндустриальными мегаполисами, но имеются в стране и регионы, не имеющие значимых факторов экономического развития. Это значит, что налоговая база у таких субъектов всегда будет колоссально различаться. Значительно отличаются и институты (правила игры) в разных регионах страны [7]. Имеются регионы, где имеется какая-то «живая» экономическая деятельность, но почти вся работающая в теневом секторе и, как следствие, почти не платящая налогов. Заставить этот сектор выйти при российских институтах в «формальную экономику» достаточно непросто. Люди уходят в «тень» преимущественно по причине очень высоких издержек в легальном экономическом пространстве [8].

Соответственно, в России наблюдается гигантское неравенство налоговой базы, что приводит к 2 очень важным последствиям: первое – федеральный бюджет обеспечивается за счёт 3 субъектов примерно на половину. Т.е., на все налоги, которые идут в российский федеральный бюджет, в 2014 году, на Ханты-Мансийский автономный округ пришлось 24% всех поступлений в федеральный бюджет, на Москву – 14-16% и 10% – на Ямало-Ненецкий автономный округ, 5% – на Санкт-Петербург. Таким образом, эти 4 субъекта дают около 55% всех налоговых поступлений в Федеральный бюджет России. Т.е. вся остальная территория России, в налоговом выражении значит очень немного. Это обозначает, что «центр» забирает на себя два базовых вида налогов. Первый – это НДС (налог на добычу полезных ископаемых), основную долю которого составляют налоги от добычи нефти и газа. Нефтяная рента концентрируется в очень небольшом количестве субъектов России, в основном, в автономных округах Тюменской области [9]. То, что эта рента изымается в Федеральный бюджет – это абсолютно верно с точки зрения государственной бюджетной политики. Сконцентрированные рентные налоги должны уходить наверх и перераспределяться. Иначе, одни регионы будут «жировать по самое не могу», а у других регионов вообще не будет ресурсов на развитие. Второй важнейший налог в России, формирующий федеральный бюджет России – НДС (налог на добавленную стоимость). Этот налог включен в цену конечного потребления, покупаемых бизнесом или людьми товаров. Самые большие рынки потребления в России – это Москва, Московская область и Санкт-Петербург. В России имеются 2 основных налога, которые преимущественно уходят «наверх». При налоговой схеме 50 на 50, ещё больше доходов было бы у ХМАО, ЯМАО, Москвы и Санкт-Петербурга [10]. Важным аспектом российской региональной политики является и то, как и каким способом забирают налоги у регионов.

Все налоги, которые собираются на территории субъектов, поступают в два разных фонда: Федеральный бюджет и консолидированный бюджет

субъектов (консолидированный бюджет включает в себя и муниципальный и региональные бюджеты). Если посмотреть на статистику субъектов, то у трёх четвертей российских регионов доля поступающих в их бюджет налогов – от 60 до почти 100%. Потому что у этих субъектов низкие сборы по НДС и почти нет налогов на добычу полезных ископаемых (НДПИ), который забирают в основном у нефтегазовых регионов.

Поэтому первый важный вывод относительно налоговой системы России следующий: «отремонтировать» налоговую систему «легко и просто» невозможно. Россия – это страна, которая особым образом устроена с точки зрения налоговой базы.

Второй важный вывод: если значительная часть налогов собирается на центральный уровень, это всегда приводит к «большому перераспределительному государству». Т.е. получается, что Россия своей налоговой структурой воспроизводит такие масштабы перераспределения. От такого перераспределения России, видимо, «никуда не деться» в обозримой перспективе. Возникает вопрос, как Россия перераспределяет эти средства. Только около четверти всех трансфертов считается по формуле: регион беднее – ему добавляется больше, регион среднего уровня экономического развития или побогаче – ему добавляется меньше. Такой процесс называется «дотации на выравнивание» [11].

Например, в республике Ингушетии уровень дотационности составляет 83%, т.е., сама республика покрывает свои бюджетные расходы на 17%, а 83% расходов составляют трансферты. Из всего объёма денежной помощи от Федерального бюджета доля трансфертов, которые получает Ингушетия, составляют примерно треть, а всё остальное – это дотации на сбалансирование, всевозможные программы помощи и поддержки. Потому, базовая задача в современной России – до сих пор нерешенная за весь постсоветский период прозрачная система перераспределения. Из-за наличия такой непрозрачной системы, получается, что «хороший» губернатор – это не обязательно тот губернатор, который наиболее эффективно способствует развитию своего региона, а тот губернатор, который умеет обращаться в «правильные кабинеты» в столице и притягивать как можно больше федеральных трансфертов в свой регион. Россия в настоящее время отчасти ушла в крайность достаточно непрозрачной системы перераспределения. Эффективное и устойчивое развитие в таком дизайне очень затруднено [12].

В периоды очень высокие мировые цены на нефть и соответственно – быстрого роста доходов в консолидированном бюджете страны, трансферты регионам значительно возросли. Как только начинается выделение большего количества средств любой контролирующей структуре, на правительственном уровне резко возникает желание понять и проконтролировать, на что происходит расходование денежных средств. Система контроля расходов финансовых средств в 2010-е годы в России становилась все более жёсткой, сложной. На пике перераспределительной политики имелось более 200 видов субсидий. В России разным субъектам представлялись такие финансовые дотации, как дотации на «раскорчёвку» виноградников, на осеменение крупного рогатого скота, на печное топливо для учителей сельских школ, таких и похожих разнообразных дотаций регионам в России было и остается более 100.

При таком сценарии, когда на каждую конкретную экономическую деятельность выделяется дотация, региональная система научается работать с этим «безумием», начинается «управленческий бардак». Но в этом «бардаке» всегда имеются группы интересантов. Это те, кто распределяет. Потому что если какая-либо государственная структура распределяет хоть какую-то финансовую сумму, политический вес этого субъекта возрастает. Разные группы интересантов, Минсельхоз, Минфин, Минобразования, Минэкономики, почти все министерства предоставляют те или иные дотации.

Нет такого понятия, как «государство», всеблагое, умное, все знающее за граждан. Есть понятие «группы интересов». Эту проблему в российском политическом истеблишменте понимают очень хорошо. В известной экономической программе «2020» все уже было прописано: укрупненные трансферты, трансферты и дотации субъектам на поддержку образования, агросектора, была составлена программа по доведению доли дотаций «на выравнивание» до 50%. Тем не менее, в современной России можно отметить возможный недостаток политической воли полностью осуществить эту программу и имеется мощнейшее сопротивление групп интересов, против такой стратегии выступает и часть крупного российского бизнеса. Так, например, в современной России, частные компании – это крупнейшие производители сельхозпродукции. В России имеются значимые субсидии на поддержку «маточного свиноводства» [13]. И, например, группа «Мираторг» точно знает, что когда эта субсидия направляется в Белгородскую или Брянскую область, то она придёт и на поддержку группе «Мираторг». А в случае, когда направляется целая субсидия на сельское хозяйство, возникает необходимость договариваться и с губернатором, а не только с министерством. Таким образом, конфигурация групп интересов в России чрезвычайно сложна. У этой системы имеется очень много интересантов.

Опыт проведения российской бюджетной региональной политики с пользой для себя может использовать другое постсоветское государство – Кыргызстан. Несмотря на несопоставимость размеров и структур российской и киргизской экономик, обе страны имеют множество похожих проблем: очень большое различие в уровне экономического развития разных регионов страны, неравномерность налоговой базы республики, сложность в осуществлении проведения региональной политики. В Кыргызстане в экономическом отношении резко выделяются такие регионы, как: столица Бишкек (крупнейший промышленный, финансовый, транспортный и торговый центр республики; рынок «Дордой» в Бишкеке – крупнейший центр оптовой и розничной торговли и реэкспорта в Центральной Азии), пристоличная Чуйская область, главный центр золотодобычи «Кумтор» в Иссык-Кульской области, являющийся главным продуцентом экспортной валютной выручки в стране, в горной республике имеются обширные периферийные, слаборазвитые, высокогорные территории с наименьшей на постсоветском пространстве экономической активностью [14].

Выводы. По итогам анализа социально-экономических различий разных регионов России и особенностей региональной экономической политики в городах страны было выявлено, что за постсоветский период иерархия крупнейших городов страны почти не изменилась, однако поменялась система

перераспределения ресурсов. Опыт проведения региональной налоговой политики в России может быть использован республикой Кыргызстан, испытывающей схожие с Россией территориально-экономические проблемы

Список используемых источников:

1. Регионализация в развитии России: географические процессы и проблемы / Под ред. С.С. Артоболевского и А.И. Трейвиша. – М.: Эдиториал УРСС, 2001
2. Allen J. Scott и Edward W. Soja. Global City Regions: Their Emerging Forms. Taylor & Francis, 2000. – 286 p.
3. Российские регионы: экономический кризис и проблемы модернизации / под ред. Л.М. Григорьева, Н.В. Зубаревич, Г.Р. Хасаева. – М.: ТЕИС, 2011.
4. Holgersen, Ståle. (2015). Andy Merrifield 2014: The New Urban Question. London: Pluto Press. International Journal of Urban and Regional Research. 39. 1282-1284. 10.1111/1468-2427.12307.
5. Atalik, Gündüz & Fischer, Manfred & eds,. (2002). Regional Development Reconsidered. 10.1007/978-3-642-56194-8.
6. Зубаревич Н.В. Стратегия пространственного развития после кризиса: от больших проектов к институциональной модернизации / Н.В. Зубаревич // Журнал Новой экономической ассоциации. – 2015. – № 2 (26). – С. 226-230.
7. Roberts, Brian & Stough, Roger & Stimson, Robert. (2006). Regional Economic Development: Analysis and Planning Strategy. 10.1007/3-540-34829-8.
8. Воронкина Д.В. Последние тенденции экономического развития / Д.В. Воронкина, А.А. Волкова, А.А. Судина // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2015. – № 9 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2015/75148.htm>
9. Martinelli, Flavia & Moulaert, Frank & Novy, Andreas. (2013). Martinelli, F., Moulaert, F. and Novy A. (eds), Urban and Regional Development Trajectories in Contemporary Capitalism.
10. Такмакова Е.В. Доходы населения как экономическая категория и показатель развития экономики / Е.В. Такмакова // Российское предпринимательство. – 2010. – Т. 7. – Вып. 2. – С. 9-13.
11. OECD Regional Development Policy Reviews (Обзоры политики регионального развития ОЭСР) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.oecd.org/regional/regional-policy/publications.htm>
12. Куликов Н.И. Экономический и финансовый кризис в России: только ли в санкциях дело? / Н.И. Куликов, А.Н. Куликов // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2016. – № 3. – С. 134-142.
13. European Urban and Regional Studies (Европейские исследования городов и регионов) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://eur-lex.europa.eu/oj/direct-access.html>
14. Национальный статистический комитет Кыргызской Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.stat.kg/ru/>

УДК 336.22

**ПРОБЛЕМЫ ПРОГРЕССИВНОСТИ СТАВКИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ**

*Янченко Карина Эдуардовна, Московский государственный
университет им. М.В. Ломоносова, г. Москва*

Аннотация. В статье раскрывается актуальность темы исследования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации. Поступления от НДФЛ с каждым годом имеют тенденцию роста. Особую значимость на современном этапе приобретают вопросы реализации НДФЛ своих основных функций, а именно: фискальной, распределительной, контрольной и социальной. Определены основные направления современной налоговой политики Российской Федерации и перспективы развития НДФЛ в стране, а также основные направления совершенствования НДФЛ в Российской Федерации. Изучена теоретико-методическая основа налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации и в зарубежных странах, проведена сравнительная характеристика подоходного налогообложения. Предложенные мероприятия совершенствования подоходного налогообложения имеют своей целью повышение фискальной и социальной роли НДФЛ в бюджете страны.

Abstract. The article reveals the relevance of the research topic of personal income tax in the Russian Federation. Income from personal income tax tends to grow every year. At the present stage the questions of realization of Personal Income Tax of its main functions, namely: fiscal, distributive, controlling and social, acquire special significance. The main directions of modern tax policy of the Russian Federation and the prospects for the development of personal income tax in the country, as well as the main directions of improvement of personal income tax in the Russian Federation are determined. The theoretical and methodological basis of personal income taxation in the Russian Federation and in foreign countries has been studied, a comparative characterization of income taxation has been carried out. The proposed measures to improve income taxation are aimed at increasing the fiscal and social role of personal income tax in the budget of the country.

Ключевые слова: НДФЛ, справедливости подоходного налогообложения, прогрессивные ставки налогообложения, подоходный налог.

Key words: personal income tax, income tax fairness, progressive tax rates, income tax.

Введение. Актуальность. В процессе изучения подоходного налогообложения в Российской Федерации возникает необходимость изучения его особенностей и в ряде зарубежных стран с целью проведения сравнительный характеристики подоходного налогообложения и, при необходимости, заимствования более успешного зарубежного опыта и его внедрение в действующую налоговую систему Российской Федерации. Рассмотрим особенности подоходного налогообложения таких стран, как Франция, Канада и Италия.

Основная часть. Во Франции налогообложение доходов физических лиц регулируется Общим кодексом о налогах (далее – Кодекс) [8].

При налогообложении доходов физических лиц во Франции учитывается резидентство, или налоговый домициль (*domicile fiscal*). Если налоговый домициль лица находится во Франции, то независимо от гражданства, налог взимается там со всех доходов, полученных в мире. Прочие лица уплачивают налог с доходов от источника во Франции.

Лицами, имеющими налоговый домициль во Франции, являются следующие лица: те, которые осуществляют профессиональную деятельность на территории страны, либо те, основное место жительства или домохозяйство (семья) которых находится во Франции, госслужащие Франции, командированные в зарубежные государства.

Отличительной чертой системы подоходного налогообложения Франции является то, что во Франции подоходный налог взимается не с каждого физического лица, а с домохозяйства (семьи) в общем.

Под домохозяйством (семьей) во Франции понимается в целях налогообложения супружеская пара, их дети и все иждивенцы, а также пары, живущие по гражданскому договору вне зависимости от половой принадлежности; холостые, разведенные; одинокие родители и пр.

Налоговая декларация отражает все доходы членов семьи и подается не каждым членом семьи отдельно, а всем домохозяйством, в целом. В рамках действующего законодательства страны налоговая база определяется, как сумма всех доходов семьи, разделенная на «коэффициент домохозяйства», который устанавливается исходя из социального статуса и количества членов семьи. Например, для лиц, не имеющих семьи, этот коэффициент равен 1.

Для лиц, состоящих в браке, но не имеющих детей, он равен 2. Пары, имеющие детей, прибавляют к коэффициенту по 0,5 за каждого из первых двух детей и далее по 1 за каждого последующего. Для таких категорий граждан, как вдовы, вдовцы, одинокие родители и т.д., коэффициенты еще выше.

Таким образом, во Франции при налогообложении домохозяйств применяются различные коэффициенты, которые устанавливаются в зависимости от социального статуса налогоплательщика, количества лиц, находящихся на его иждивении.

Как видно, с помощью применения подобных коэффициентов реализуется принцип социальной справедливости подоходного налогообложения, когда учитывается весь доход семьи и количество ее членов. Когда общий доход семьи делится на коэффициент, включающий детей, среднедушевой доход, по которому считается налоговая ставка, становится меньше, и семья попадает в группу с более низкой ставкой налога. Так французское правительство снижает налоговое бремя, стимулируя тем самым рождаемость детей.

Если у участника домохозяйства доход составляет больше 250 тыс. евро в год (для пар, состоящих в браке этот показатель установлен в размере 500 тыс. евро в год), налоговым законодательством Франции предусмотрен дополнительный налог – налог «на высокие доходы» (ставка подоходного налога составляет 3-4 % с суммы превышения дохода) [4].

Резиденты страны облагаются налогом с доходов, которые они имеют как во Франции, так и за ее пределами. Согласно действующему налоговому законодательству Франции, дивиденды, которые получает резидент Франции, включаются в общий доход и облагаются налогом по стандартным ставкам.

Налогоплательщик, получающий дивиденды, обязан уплатить авансовый платеж по подоходному налогу в счет будущего налога по ставке 21%. Основная же сумма налога за вычет уплаченного ранее аванса подлежит уплате в году, следующем за годом получения дохода.

На территории Франции действует освобождение от уплаты авансовых платежей. Оно применимо для следующих категорий: налогоплательщики, чей налогооблагаемый доход ниже 50 тыс. евро (либо 75 тыс. евро для семейных пар) [7].

Обязанность уплаты авансовых платежей также предусмотрена для тех, кто получает проценты (ставка налога в данном случае – 24%). Основная сумма налога по итогам года рассчитывается за вычетом уплаченных ранее авансовых платежей. При этом, действует освобождение от уплаты авансовых платежей для налогоплательщиков, чей налогооблагаемый доход ниже 25 тыс. евро (либо 50 тыс. евро для семейных пар).

Согласно налоговому законодательству Франции, в общую налоговую базу включается доход резидента в виде полученных арендных платежей, он подлежит обложению налогом по стандартным ставкам.

Уменьшить налоговую базу можно на расходы, которые связаны с данным объектом недвижимости, сдаваемым в аренду, например, проценты, уплаченные по ипотечным договорам, расходы на страхование, ремонтные работы, и пр.

Если доход от аренды в год меньше 15 тыс. евро, то налогоплательщик имеет право выбрать:

- либо применить налоговый вычет в размере 30% от суммы дохода,
- либо принять к вычету фактически осуществленные им расходы.

При выборе определенного вычета, необходимо учесть, что выбор делается на три года и его невозможно изменить в течение данного периода.

Во французском законодательстве существует понятие пассивного дохода. Кроме перечисленных выше льгот при налогообложении доходов, полученных в связи с осуществлением трудовой деятельности, для иностранных работников применимы льготы в отношении «пассивных» доходов, поступающих из-за рубежа.

Например, 50% доходов от иностранных ценных бумаг и роялти освобождены от налогообложения во Франции. Условием получения данного освобождения является факт поступления доходов из страны, с которой Франция заключила налоговое соглашение, предметом которого выступает сотрудничество в налоговом администрировании и противодействии уклонению от налогообложения.

Таким образом, подоходное налогообложение в США не отличается высокими ставками и высокой налоговой нагрузкой по сравнению с другими странами мира. При этом, в стране установлена достаточно сложная система расчета налога. Подоходный налог в США призван обеспечить исполнение не только фискальной функции налогов (пополнение бюджета страны доходами), но и регулирующей (регулирование экономики страны с помощью налоговых инструментов).

Канада, как и Соединенные Штаты, при формировании налоговой структуры выбрала децентрализованную трехступенчатую систему, которая состоит как из федеральных налогов, так и налогов провинций и местных налогов территорий [4].

Одним из основных налогов в стране считается подоходный налог с физических лиц. Взимание этого налога осуществляется в Канаде по прогрессивной шкале и имеет размер 17%, 26% и 29%.

В Канаде основным документом, регулирующим налогообложения, является Налоговый Кодекс Канады (Income Tax Act (R.S.C., 1985, с. 1 (5th Supp.))). В Канаде контролем и регулированием вопросов налогообложения занимается Канадское налоговое агентство (Canada Revenue Agency (CRA)), которое основано в 2003 году [4].

В Канаде резиденты уплачивают налог со всего дохода, полученного в мире, нерезиденты уплачивают налог только от доходов от источника в стране. Налогом облагаются доходы от трудовой деятельности, доходы от торговой, инвестиционной и предпринимательской деятельности, арендные платежи, роялти и др. Прогрессивная шкала налогообложения в стране применима к доходам от осуществления трудовой деятельности, от коммерческой деятельности и профессиональной.

Так как Канада является федеративным государством, соответственно, полномочия в стране по налоговым вопросам разделены между федеральным и муниципальным уровнем. Установлена ставка подоходного налога на федеральном уровне в размере от 15 до 29%. Диапазон установленных на федеральном уровне ставок, зависит от полученного дохода. Прогрессивность налогообложения страны проявляется в следующем: чем выше доход, тем выше налоговая ставка.

Физические лица Канады помимо налога, которое проживает или получает доход с территории провинции или территории должен уплачивать провинциальный или территориальный налог в бюджет конкретной административной единицы. Исключением является провинция Квебек, в ней провинциальный налог исчисляется на основе федеральных ставок и взимается федеральным правительством. Ставки варьируются в зависимости от провинции. Уплаченный налог на уровне провинции не подлежит вычету при уплате федерального налога.

Процентный доход так же, как и обычный доход, подлежит обложению налогом. Нерезиденты, имеющие доходы от процентов от источника в Канаде, уплачивают налог по ставке 25%.

Если действует соглашение, то данная ставка подлежит уменьшению. В соответствии с соглашениями об избежании двойного налогообложения, заключенными Канадой, ставка может варьироваться от 0 до 18%.

Дивиденды в Канаде признаются пассивным доходом. Пассивные доходы резидентов от компаний Канады облагаются льготным образом в отличие от трудового дохода.

При выплате дивидендов нерезидентам, взимается налог у источника по ставке 25%. Ставка налога у источника на дивиденды может быть снижена налоговым соглашением между Канадой и другим государством. Ставка налога у источника на дивиденды в соответствии с договорами, заключенными Канадой варьируется от 5 до 20 процентов.

В Канаде прирост капитала облагается налогом. Но специфика налогообложения заключается в том, что облагается лишь половина прироста капитала. Прирост капитала облагается по ставкам, применяемым к обычному трудовому доходу.

Подходный налог с физических лиц является одним из важнейших источников государственных доходов Италии. Налог взимается с резидентов страны (с доходов, полученных в Италии, и за ее пределами), и с нерезидентов (с доходов, полученных в Италии).

Доходы физических лиц Италии бывают 5 категорий:

- земельная собственность,
- недвижимость и строения;
- капитал;
- работа по найму и свободные профсоюзы;
- предпринимательство; другие источники. [9]

Полученные доходы уменьшаются на вычеты:

- суммы уплаченного местного подоходного налога;
- проценты, уплачиваемые по полученному ипотечному кредиту;
- расходы на образование в сумме, не превышающей платы за обучение;
- пожертвования в пользу церкви и др.

Оставшаяся после вычета сумма является облагаемым доходом, на который начисляется налог. Расчет осуществляется по ставкам с применением принципа сложной прогрессии. В случае не превышения дохода в 4096 евро, ставка налога составляет 10%, в случае превышения дохода в 205 312 евро, ставка налога составляет 50%. [9]

Кроме того, законодательством Италии предусмотрены индивидуальные льготы, уменьшающие налоговую базу по налогу. Размер льгот зависит от состава семьи (чем больше количество членов семьи, тем больше льгот).

В Италии на протяжении нескольких лет действует такой налог на доходы физических лиц, как «налог на богатых». Его введение было предусмотрено в антикризисной программе государства. Если доходы физических лиц превышают 150 тыс. евро в год, то это сопровождается ростом подоходного налога на 10%. В случае превышения дохода сверх 90 тыс. евро, сумма налога возрастает на 5%. [9]

Интересным моментом в подоходном налогообложении в Италии является существование местного подоходного налога. Он уплачивается в отношении отдельных видов доходов. Например, обложению местным подоходным налогом подлежат следующие доходы: прибыль от переоценки недвижимости, прибыль от спекулятивных операций с ценными бумагами, предпринимательский доход и т. д.

Таким образом, в результате исследования особенностей подоходного налогообложения зарубежных стран (на примере Франции, Канады, США и Италии), можно сделать вывод, что в рассмотренных зарубежных странах действует прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц.

Существуют определенные особенности налогообложения в указанных странах. Но в целом порядок расчета налога идентичен: рассчитываются все полученные доходы физических лиц, которые являются налоговой базой, и умножаются на соответствующую ставку налога. В странах так же существует понятие налогового резидентства, что влияет на особенности налогообложения физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами, либо нерезидентами страны.

Рассмотрение зарубежного опыта подоходного налогообложения обусловлено необходимостью заимствования некоторых полезных элементов,

например, можно рекомендовать в российскую систему подоходного налогообложения внедрить зарубежный опыт обложения доходов всех членов семьи, применение коэффициентов, учитывающих социальный статус, количество членов семьи и пр. Так же будет полезным перенять опыт в сфере прогрессивного налогообложения, то есть, применение прогрессивной шкалы подоходного налогообложения.

Основные направления и перспективы развития НДФЛ

Для снижения неравенства в доходах населения, масштабов бедности, улучшения уровня жизни населения, обеспечения социальной справедливости целесообразно использовать опыт прогрессивного налогообложения доходов, накопленный в других странах.

Требуется выбрать правильный путь и способ достижения прогрессивности налогообложения доходов физических лиц в России.

Справедливой прогрессивности налогообложения можно достичь либо посредством введения прямой прогрессии в налогообложении доходов физических лиц, то есть, ввести прогрессивную шкалу налоговых ставок НДФЛ, либо установить скрытую прогрессию, при которой сохраняется пропорциональная ставка налога наряду с действующими льготами (необлагаемый минимум и налоговые вычеты).

Также можно рассмотреть смешанный вариант налогообложения, когда устанавливается прямая прогрессия в налогообложении доходов физических лиц (прогрессивная шкала налоговых ставок НДФЛ) с одновременным введением скрытой прогрессии (пропорциональная ставка налога наряду с действующими налоговыми льготами) для отдельных категорий доходов. При этом, предлагается ввести необлагаемый налогом минимум дохода в размере, установленного МРОТ, а также пропорциональную ставку налога на доходы свыше МРОТ и до 50 000 руб. с возможностью применения социальных понижающих коэффициентов на каждого иждивенца в семье, доходы же свыше 50 000 руб. признать сверхдоходами, (данный доход мы считаем сверхдоходом, так как рассматриваем не только крупные города, но и те регионы где заработная плата ниже прожиточного минимума, в том числе если рассматривать госслужащих, их доходы так же находятся на достаточно низком уровне) в отношении которых действуют прогрессивные ставки налогообложения и понижающий социальный коэффициент (таблица 1).

Предложенный вариант смешанной прогрессии является, на взгляд автора, наиболее справедливым, поскольку позволяет избежать обложением налогом МРОТ, установить пропорциональную шкалу налогообложения в отношении среднего заработка, а прогрессивную шкалу – в отношении повышенного заработка и сверхдоходов, а также дает возможность применить понижающий социальный коэффициент по всем категориям доходов, учитывающий количество иждивенцев в семье.

Ежегодно в Государственную Думу Российской Федерации вносятся законопроекты об изменении подходов к налогообложению личных доходов, о переходе к различным вариантам прогрессии в подоходном налогообложении. Однако их отклоняют на самом первом чтении. По всей видимости, причины отклонений кроются в поверхностности выдвигаемых предложений и сильной полярности доходов в различных регионах страны. Так, полярность доходов

выражается в том, что в субъектах, отдаленных от центра, заработная плата находится на минимальном уровне и, к примеру, доходы в размере 30 000 рублей считаются высокими, а в городах федерального значения заработная плата в 30 000 рублей считается низкой. Данный факт необходимо учитывать при реформировании НДФЛ. Соответственно, при реформировании НДФЛ в данном направлении возникают серьезные налоговые риски у большей части налогоплательщиков (увеличение налогового бремени) и у государства (снижение налоговых доходов, в первую очередь, регионов). Кроме того, при внесении данных предложений уместно было бы определиться с понятием «социальной справедливости», однозначного определения которому до сих пор нет.

Таблица 1

Смешанная прогрессия при подоходном налогообложении

Размер облагаемого дохода	Ставка налога	Налоговые льготы
МРОТ 16 242 руб.	0 % (полное освобождение от подоходного налогообложения)	-
От 16 242 руб. до 100 000 руб.	Пропорциональная ставка налога 13 % наряду с действующими налоговыми льготами (социальный понижающий коэффициент на каждого иждивенца)	Ввести социальный понижающий коэффициент – 0.5 в отношении каждого иждивенца в семье
Свыше 100 001 руб. и до 600 000 руб.	Прогрессивная ставка налогообложения: От 100 001 руб. до 200 000 руб. – ставка 15 %; От 200 001 руб. до 300 000 руб. – ставка 17 %; От 300 001 руб. до 400 000 руб. – ставка 18 %; От 400 001 руб. до 600 000 руб. – ставка 20 %	Ввести социальный понижающий коэффициент – 0.5 в отношении каждого иждивенца в семье
Сверхдоходы от 600 001 руб. и более	Прогрессивная ставка 22 % + 6 % с сумм, превышающих нижний предел, то есть 150 000 руб.	Ввести социальный понижающий коэффициент – 0.5 в отношении каждого иждивенца в семье

Например, представители партии КПРФ вносили предложение оставить налоговую ставку по НДФЛ в размере 13 % по годовым доходам до 400 тыс. рублей. Ими предлагалась следующая система подоходного налогообложения:

- доходы до 400 тысяч рублей облагаются НДФЛ по ставке 13%;
- доходы от 400 тысяч рублей до 1 млн. рублей подлежат обложению НДФЛ по ставке 30%;
- доходы свыше 1 млн. рублей в год облагаются НДФЛ по ставке 50 %^[9].

Представители другой партии, ЛДПР, выступили с предложением освободить от уплаты НДФЛ доходы до 15 тыс. рублей в месяц (180 тыс. рублей

в год). Далее предлагалась следующая схема подоходного налогообложения:

– доходы от 180 тыс. рублей до 2,4 млн. рублей облагаются НДФЛ по ставке 13 %;

– в отношении доходов в размере от 2,4 млн. до 100 млн. рублей предлагалось установить комбинированную ставку: 288,6 тыс. рублей плюс 30 % от суммы свыше 2,4 млн. рублей;

– по доходам от 100 млн. рублей и выше установить фиксированную комбинированную ставку налога в размере 29,57 млн. рублей плюс 70 % от суммы, свыше 100 млн. рублей.

В результате ни один законопроект принят не был.

Законопроект о введении в России прогрессивной шкалы налогообложения на доходы физических лиц внесен в Госдуму. Автор законопроекта депутат от фракции ЛДПР Ярослав Нилов. Документом предлагается внести изменения в Налоговый кодекс и установить налоговую ставку от 0% до 35% в зависимости от величины дохода.

Согласно законопроекту, при доходе менее или равном 360 тыс. руб. за налоговый период ставка остается 0%. При доходах от 360 тыс. до 5 млн руб. устанавливается ставка 13%. Для дохода от 5 млн до 10 млн руб. предусмотрена ставка в размере 603,2 тыс. руб. и 15% от суммы, превышающей 5 млн руб.

При доходе от 10 млн до 50 млн руб. будет взиматься налог в размере 1 млн 353,2 тыс. руб., а также 25% от суммы, превышающей 10 млн руб. Доход от 50 млн до 100 млн руб. будет облагаться налогом в 11 млн 353,2 тыс. руб. и 30% суммы, превышающей 50 млн руб. Если доход физлица составит более 100 млн руб., предполагается ставка 26,3532 млн руб. и 35% с суммы, превышающей 100 млн руб.

В условиях дефицита бюджета любые новые инициативы, безусловно необходимые на фоне продолжающегося имущественного расслоения в обществе и направленные на укрепление мер социальной поддержки граждан, требуют адекватных источников финансирования. Один из оптимальных вариантов решения – введение прогрессивной шкалы налогообложения.

По словам депутата Нилова, такая мера позволит не только увеличить налоговые поступления в федеральный бюджет, но и смягчить проблему социального неравенства и повысить доходы мало- и среднеобеспеченных граждан.

Выводы. В России до 2021 года действовала плоская шкала подоходного налога со ставкой 13%. Она была введена 1 января 2001 года. До этого в стране действовала прогрессивная шкала – от 12% до 30% в зависимости от уровня доходов в год. В 2021 году в стране ввели новую ставку – 15% для доходов граждан в части превышения ими 5 млн рублей в год. Минфин России информировал об отсутствии планов менять шкалу НДФЛ в ближайшие годы.

Актуальным остается такое направление совершенствования НДФЛ, как повышение качества налогового администрирования налога (контроля и регулирования подоходного налогообложения).

Некоторыми налоговыми органами страны предприняты дополнительные попытки по выявлению незадекларированных доходов и по борьбе с уходом от налогообложения НДФЛ.

Таким образом, предложенные мероприятия совершенствования подоходного налогообложения имеют своей целью повышение фискальной и социальной роли НДФЛ в бюджете страны. Основные направления совершенствования также нацелены на эффективную реализацию НДФЛ перераспределительной, контрольной, социальной функции налога. Реформирование подоходного налогообложения, должно иметь эффект в виде роста налоговых поступлений в бюджет, установления справедливости в налогообложении физических лиц, снижения социального неравенства и социальной напряженности в обществе.

Список использованных источников:

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Федеральный закон от 27.11.2018 N 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
4. Лыскова Л.Н. Налоговая система зарубежных стран / Л.Н. Лыскова, И.С. Букина. – Москва: Юрайт, 2018. – 329 с.
5. Малис Н.И. Проблемы реформирования НДФЛ: пропорциональная или прогрессивная ставка? / Н.И. Малис // Налоговый вестник. – 2018. – № 6.
6. Малкова Ю.В. Налоговый инструментарий обеспечения социальной поддержки граждан: опыт зарубежных стран / Ю.В. Малкова // Экономика. Налоги. Право. – 2016. – № 1. – С. 126-134.
7. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение / В.Г. Пансков. – Москва: Юрайт, 2018. – 6-е изд. – 436 с.
8. Соловьев К.А. Особенности систем налогообложения западноевропейских стран и основные направления их совершенствования / К.А. Соловьев // Финансы и кредит. – 2015. – № 41 (329). – С. 70-75.
9. Фирсова О.А. О налоговой системе Италии / О.А. Фирсанова // Финансы. – 2017. – № 1. – С. 55-59.
10. Palacios, Milagros, Tax Facts 15 / Milagros Palacios, Niels Veldhuis & Michael Walker, 2023, pp. 4-85.
11. Deborah A Geier, U.S. Federal Income Taxation of Individuals, 2023. Unit I, pp. 3-42.

УДК 336.14

**АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ РАСХОДОВ
НА РЕАЛИЗАЦИЮ НАЦПРОЕКТА «ДЕМОГРАФИЯ»**

*Сперцян Гоарик Григоровна,
Московский государственный университет
имени М.В. Ломоносова, г. Москва*

E-mail: spertsyan01@mail.ru

***Аннотация.** В настоящее время Российская Федерация столкнулась с множеством вызовов и шоков, которые оказали негативное влияние на развитие российского общества, в частности и на демографические показатели страны. Целью статьи выступает исследование фактической эффективности бюджетных расходов на реализацию национального проекта «Демография», который в настоящее время выступает одним из ключевых направлений достижения национальных целей развития и обеспечения национальной безопасности России.*

***Abstract.** Currently, Russia is faced with many challenges and shocks, which have had a negative impact on the development of Russian society, in particular on the demographic indicators of the country. The purpose of the article is to study the actual effectiveness of budget expenditures for the implementation of the national project "Demography", which is currently one of the key directions for achieving national development goals and ensuring the national security of the Russian Federation.*

***Ключевые слова:** бюджетные расходы, национальный проект, демография, государственные финансы.*

***Key words:** budget expenditures, national project, demography, public finances.*

Введение. Актуальность. Сбережение народа России и развитие человеческого потенциала в настоящее время определено в качестве одного из направлений обеспечения национальной безопасности Российской Федерации. Стратегией национальной безопасности Российской Федерации, утвержденной Указом Президента РФ от 2 июля 2021 года, установлено, что «целями государственной политики в сфере сбережения народа России и развития человеческого потенциала являются устойчивый естественный рост численности и повышение качества жизни населения, укрепление здоровья граждан, сокращение бедности, снижение уровня социального и имущественного неравенства, повышение уровня образования населения, воспитание гармонично развитого и социально ответственного гражданина» [1].

Основная часть. Данные Федеральной службы государственной статистики (рисунок 1) указывают на то, что, несмотря на активный рост численности постоянного населения России к началу 2015 году, по настоящее время не удастся сохранить прирост показателя на постоянном уровне, а

последующий перспективный рост численности населения находится под влиянием множества сторонних факторов и рисков, в частности, например: общей социально-экономической напряженности в стране, которая формирует угрозу сокращения рождаемости; текущего высокого уровня смертности населения, в частности по причине влияния форс-мажорного обстоятельства – мировой пандемии коронавируса Covid-19; ослабления фундаментальной ячейки общества – семьи, снижением семейных, нравственных и творческих ценностей и потенциала и др.

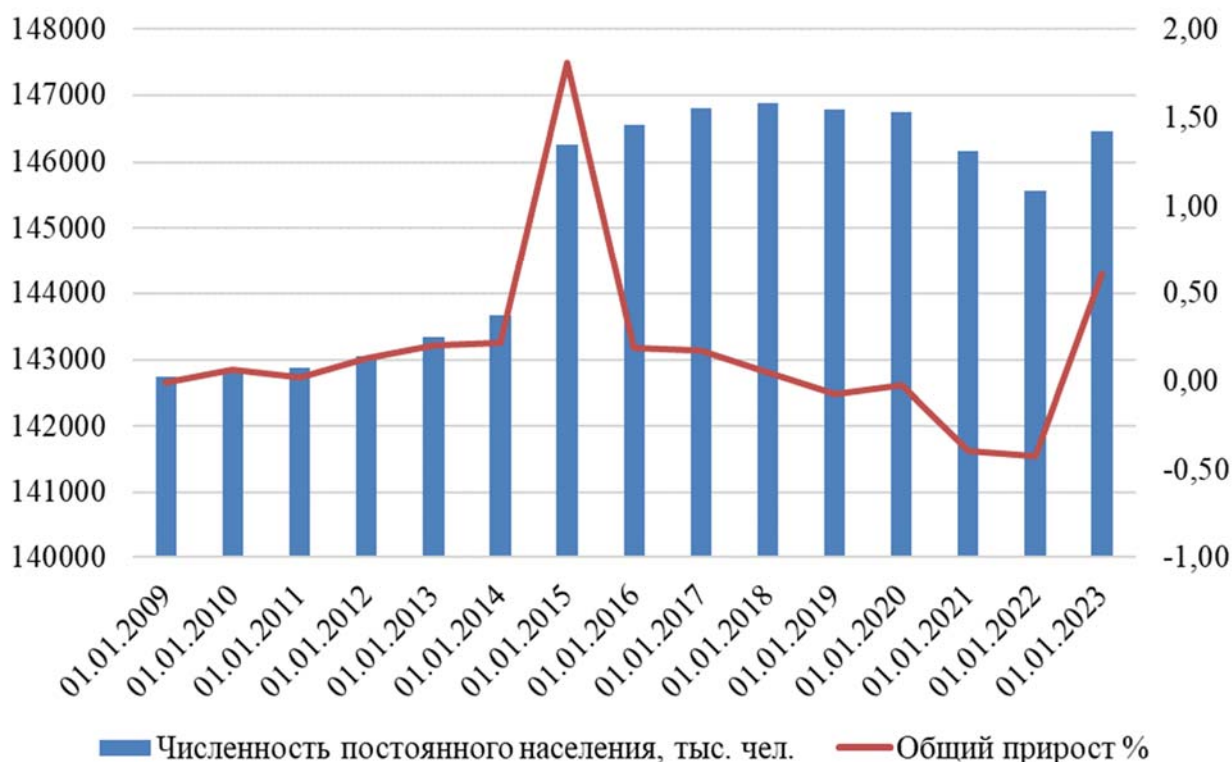


Рис. 1 Динамика численности постоянного населения Российской Федерации за 15 лет [4]

Все это подтверждает важность и актуальность реализации государственных мер воздействия на происходящие демографические процессы, в частности и за счет расширения методов и инструментов реализуемой демографической политики на национальном уровне. Ключевые мероприятия в рамках рассматриваемого направления представлены в национальном проекте «Демография».

Анализ реализации национального проекта «Демография»

В настоящее время одним из ключевых инструментов социально-экономического развития России в рамках реализации текущей демографической политики выступает национальный проект «Демография», который включает пять федеральных проектов:

1. «Финансовая поддержка семей при рождении детей» (далее проект 1).
2. «Содействие занятости женщин – создание условий дошкольного образования для детей в возрасте до трех лет» (далее проект 2).

3. «Разработка и реализация программы системной поддержки и повышения качества жизни граждан старшего поколения» (далее проект 2).

4. «Формирование системы мотивации граждан к здоровому образу жизни, включая здоровое питание и отказ от вредных привычек» (далее проект 4).

5. «Создание для всех категорий и групп населения условий для занятий физической культурой и спортом, массовым спортом, в том числе повышение уровня обеспеченности населения объектами спорта, а также подготовка спортивного резерва» (далее проект 5).

В рамках указанного исследования представляет интерес анализ уровня эффективности бюджетных расходов на реализацию национального проекта. Плановое финансовое обеспечение реализации национального проекта на срок реализации проекта (2019-2024 гг.) представлено в таблице 1.

Таблица 1

Финансовое обеспечение реализации
национального проекта «Демография», млрд. руб. [5]

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Всего
Проект 1	436,5	462,3	476,1	459,7	440,7	413,2	2 688,4
Проект 2	67,1	41,4	42,2	4,5	4,5	4,5	164,3
Проект 3	10,5	17,5	14,9	15,7	18,7	21,5	98,8
Проект 4	0,8	0,9	0,5	0,5	0,5	0,5	3,7
Проект 5	29,9	34,1	25,8	26,5	19,0	14,6	150,0
						Всего	3 105,2

Представленная информация указывает на то, что наибольший объем расходов в рамках рассматриваемого национального проекта предусмотрен по федеральному проекту «Финансовая поддержка семей при рождении детей» (86,6% за весь период реализации). Наименьший – «Формирование системы мотивации граждан к здоровому образу жизни, включая здоровое питание и отказ от вредных привычек» (не превышает 1% всех предусмотренных расходов национального проекта за весь срок его реализации).

Согласно отчетным материалам Правительства Российской Федерации, источниками финансирования за весь срок реализации национального проекта установлены следующие:

1. Федеральный бюджет – 2 973,4 млрд. руб.
2. Бюджеты субъектов Российской Федерации – 78,1 млрд. руб.
3. Государственные внебюджетные фонды – 53,7 млрд. руб. [5]

На приоритетность и важность рассматриваемого национального проекта указывает, в частности, то, что именно на него приходится наибольший удельный вес бюджетных ассигнований федерального бюджета. Так, на рисунках 2 и 3 наглядно представлено распределение бюджетных ассигнований по существующим национальным проектам в 2019 году по сравнению с 2022 годом.

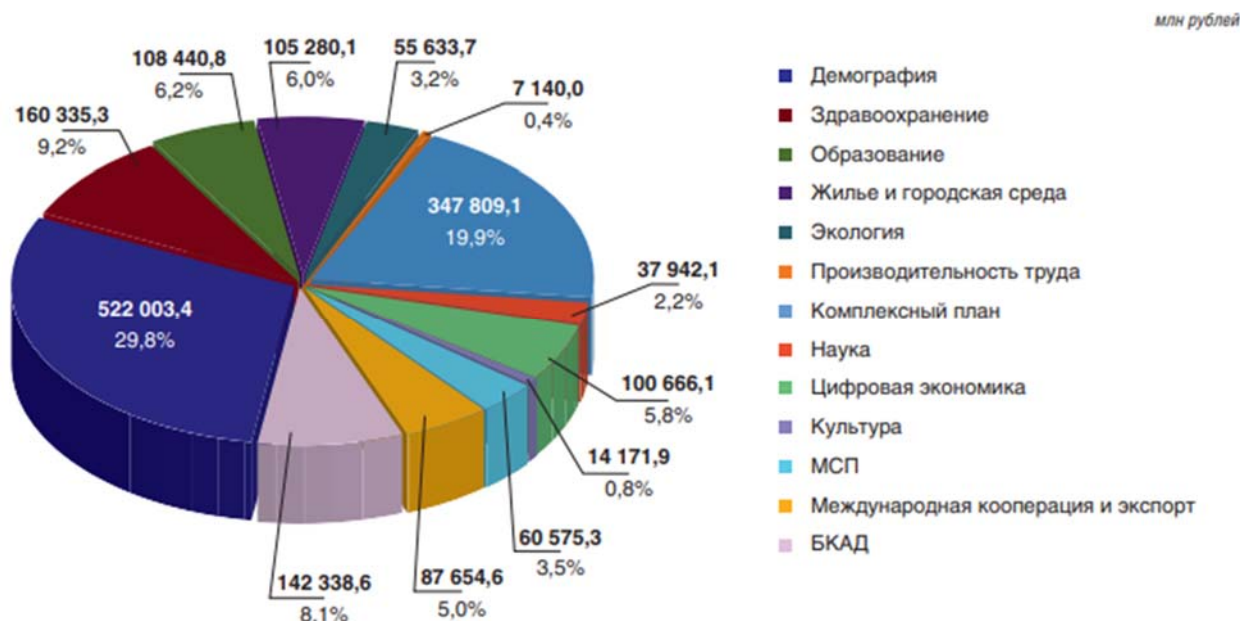


Рис. 2 Бюджетные ассигнования федерального бюджета на реализацию национальных проектов в 2019 году, млн. руб. и в % [5]

Представленная информация выступает подтверждением того, что среди 13 национальных проектов Российской Федерации за 2019 год практически 30% всех расходов приходится именно на финансирование проекта «Демографии». Далее по важности следует национальный проект – «Комплексный план» [5].

Указанная тенденция сохраняется и в 2022 году, что подтверждается данными рисунка 3.

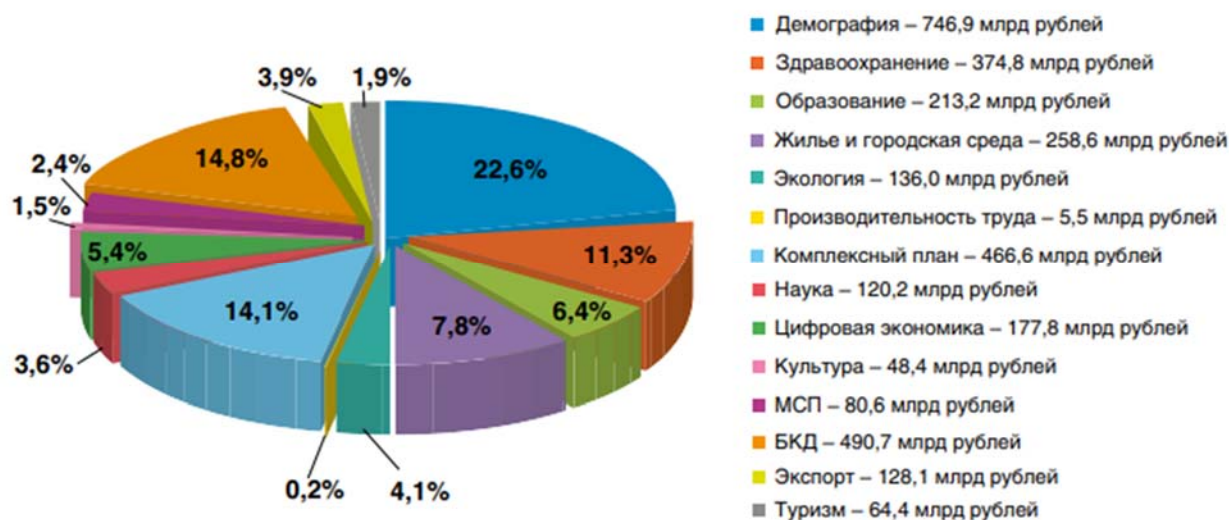


Рис. 3 Бюджетные ассигнования федерального бюджета на реализацию национальных проектов в 2022 году, млн. руб. и в % [5]

В 2022 году наибольший удельный вес государственных расходов в разрезе финансирования национальных проектов приходится на проекты: «Демография» (22,6%) и «Комплексный план» (14,1%) [5].

Далее проанализируем кассовое исполнение национального проекта «Демография» за 2019-2022 гг. (рисунок 4).

Представленная на рисунке информация указывает на то, что кассовое исполнение расходов в анализируемом периоде устанавливается на уровне выше предыдущего, что свидетельствует о повышении эффективности государственного финансового менеджмента в сфере реализации государственной демографической политики.

Исполнение расходов по анализируемому национальному проекту по итогам 2022 года максимально приблизилось к 100%. Как указывают отчетным материалы Министерства финансов Российской Федерации, за анализируемый период, например, рассматриваемые расходы по программе были направлены на строительство и ввод в эксплуатацию 60 объектов спорта, предоставление материнского капитала более 900 тыс. семей и др.

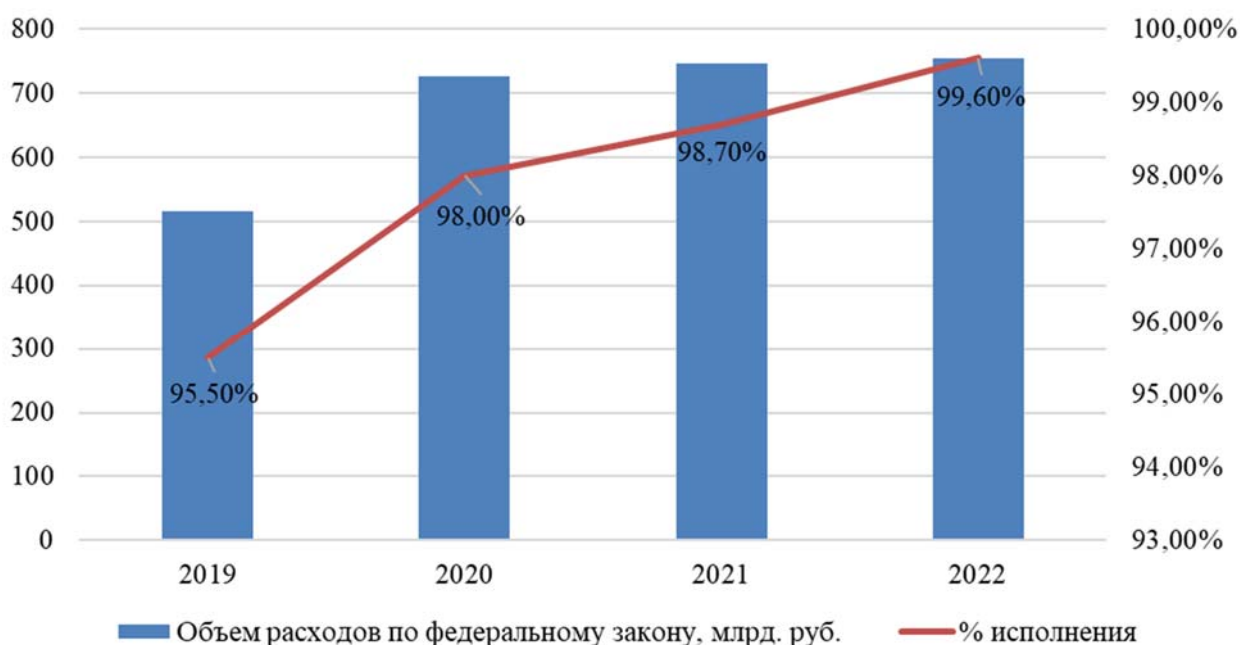


Рис. 4 Исполнение расходов на реализацию национального проекта «Демография» по годам [5]

Таким образом, на первый взгляд можно заключить о положительном росте эффективности бюджетных расходов на реализацию нацпроекта «Демография» в анализируемом периоде 2019-2022 гг. Но немаловажным остается оценка указанных расходов не с точки зрения кассового их исполнения, а с позиции фактического достижения поставленных целей национального проекта.

Особенностью реализации национальных проектов выступает то, что они нацелены на достижение приоритетных, социально значимых и государственно важных целей развития. Финансирование мероприятий в рамках национальных проектов носит целевой характер, поэтому эффективность расходов на реализацию национальных проектов, в частности и на анализируемый проект

«Демография» (который в настоящее время является одним из наиболее приоритетных) стоит рассматривать с позиции достижения/не достижения установленных целевых показателей (индикаторов), которые, как правило, поддаются количественной оценке.

Оценка эффективности бюджетных расходов на реализацию национального проекта «Демография»

Как отмечено, например, в исследовании Колесова А.А. (предметом анализа которого выступала изучение уровня исполнения программных мероприятий национального проекта «Демография») «многие из поставленных целей не были достигнуты» [3]. Так, например, национальным проектом «Демография» установлены следующие цели и целевые показатели:

1. Увеличение ожидаемой продолжительности здоровой жизни до 67 лет.
2. Увеличение суммарного коэффициента рождаемости до 1,7 на одну женщину.
3. Увеличение доли граждан, ведущих здоровый образ жизни.
4. Увеличение до 55% доли граждан, систематически занимающихся физической культурой и спортом.

В рассматриваемом случае, сложность исследования бюджетных расходов в разрезе достижения целевых показателей, установленных национальным проектом, ограничено тем, что в современных условиях формирования VUCA-мира (акроним от слов: нестабильность, неопределенность, сложность и неоднозначность) формируется множества бюджетных рисков и ограничений, оказывающих негативное корректирующее влияние [2].

Однако в выделенный период наиболее сильные расхождения целевого и фактического значений эффективности государственных расходов приходится на высокие показатели смертности и тенденцию снижения продолжительности жизни. Существенные коррективы в данном случае внесены форс-мажорным фактором – мировой пандемией коронавируса COVID-19, которая в наибольшей степени оказала влияние на продолжительность жизни граждан в России:

– в 2019 году смертность снижалась и даже была ниже целевого показателя (целевой – 37,6 умерших на 1000 человек, а фактический – 36,6 умерших на 1000 человек);

– после 2020 года индикатор резко увеличился (в 2021 году – целевой 37 умерших на 1000 человек и фактический – 51 умерший на 1000 человек).

Второй из целевых показателей – суммарный коэффициент рождаемости – демонстрирует противоположную запланированной тенденцию снижения практически на всем периоде реализации национального проекта. Так, ожидалось повышение суммарного коэффициента рождаемости к 2022 году до значения 1,68 детей на женщину, но в реальности он снизился на 13,6% и составил 1,4 ребенка на одну женщину.

Из представленных выше целей национального проекта «Демография» только третья и четвертая в анализируемом периоде 2019-2022 гг. не попали под влияние сторонних факторов, в частности пандемии коронавируса. В рассматриваемый период 2019-2022 гг. отмечается не только рост количества граждан, отдающих свое предпочтение здоровому образу жизни и

систематически занимающихся спортом, но и опережение целевых значений (в 2022 году – целевой 48 % и фактический 50,3 %).

В целом, даже влияние форс-мажорного обстоятельства в данном случае оказалось разнонаправленным:

С одной стороны, существующие, например, ограничения в 2020 году не позволили в достаточной мере реализовать плановые мероприятия в рамках национального проекта, в силу установленной изоляции и приостановке деятельности хозяйствующих субъектов, невозможности проведения массовых мероприятий и т.д.

С другой стороны – в условиях изоляции возродилась мода на здоровый образ жизни и занятие физической культуры даже дома, что фактически подкреплено реализуемыми государственными мероприятиями в постковидный период.

Таким образом, на достижение установленных в 2019 году ряда целей национального проекта «Демография» оказала существенное негативное влияние форс-мажорная мировая пандемия, которая значительно снизила темпы социально-экономического развития большинства стран мира.

На 2023 год основными целями национального проекта «Демография» являлись:

1. Обеспечение устойчивого увеличения численности населения Российской Федерации.
2. Повышение ожидаемой продолжительности жизни до 78 лет.
3. Снижение уровня бедности в два раза по сравнению с показателем 2017 года.
4. Увеличение доли граждан, систематически занимающихся физической культурой и спортом, до 70%.

Таким образом, проведенное исследование указывает на то, что фактическая эффективность реализации государственных расходов по демографической политике, начиная с 2019 года, была снижена по причине внешних шоков, что не позволило достичь ряда целевых показателей реализации национального проекта. Несмотря на то, что кассовое исполнение расходов ежегодно увеличивается, большинство важных и приоритетных показателей программы не были достигнуты, что указывает на неэффективность государственных расходов.

Выводы. Эффективность бюджетных расходов на реализацию национальных проектов, в частности и проекта «Демография», напрямую зависит от эффективности государственного финансового менеджмента, качественного финансового планирования и прогнозирования, а также эффективности информационного обеспечения и сопровождения.

Результаты проведенного исследования указывают на то, что фактически существующая система национальных проектов не является адаптивной к влиянию форс-мажорных факторов и рисков. Пандемия коронавируса Covid-19, действующая социально-экономическая напряженность, обусловленная геополитической нестабильностью, санкционными ограничениями и т.д. – все это демонстрирует необходимость повышения адаптивности, устойчивости и

стабильности бюджетных расходов не только с точки зрения фактического уровня их исполнения, но и с точки зрения максимального контроля следования и достижения установленным национальным целям и приоритетам развития.

В заключение необходимо добавить, что все расходы национального проекта «Демография» представляют собой государственный финансовый вклад в развитие человеческого капитала на национальном уровне. Государственный экономический рост подразумевает не только обеспечение прироста производительности труда, но и развитие, а также активное использование экономического, социального и культурного потенциала граждан страны.

Представленная в рамках исследования информация указывает на то, что государственные расходы по национальному проекту «Демография» выступают демографическим фактором всего процесса развития страны. Они прямо и косвенно призваны обеспечить увеличение численности населения, повышение ожидаемой продолжительности жизни и снижение бедности, что должно оказать необходимое положительное воздействие на увеличение производительности труда и повышение доходов граждан, а также повышение качества и доступности образования, здравоохранения и других услуг. Поэтому управление расходами по всем проектам и программам в сфере демографической политики стоит признать ключевым стратегическим инструментом процесса устойчивого пространственного развития на национальном уровне.

Список использованных источников:

1. Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389271/cdd1e8eed2bcebb6784f447b23a23ef965850237/ (дата обращения: 11.12.2023).

2. Володина К.Е., Крюкова А.А. Понятие VUCA-мира и его особенности // Актуальные вопросы современной экономики. – 2022. – № 5. – С. 734-739.

3. Колесов А.А. Исполнение национального проекта «Демография» за 2019-2022 годы // Форум интернет-конференций ВолНЦ РАН [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/374NMZ> (дата обращения: 11.12.2023).

4. Оценка численности постоянного населения РФ // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 11.12.2023).

5. Статистика // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/> (дата обращения: 11.12.2023).

УДК 33.2694

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В РОССИИ

Селин Александр Петрович,
Санкт-Петербургский государственный
университет промышленных технологий
и дизайна, г. Санкт-Петербург

E-mail: antip8585@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы изучения и анализ финансовой грамотности в России. Обсуждаются ключевые факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности: цифровые технологии, уровень поддержки государства, состояние финансовой сферы. Предметом исследования является финансовая грамотность в России. Объект исследования – оценка уровня финансовой грамотности в России. В исследовании применялись научные методы сравнительного, исторического и статистического анализа, методы наблюдения. В результате оценки текущего состояния финансовой грамотности в России выявлены основные причины низкого уровня: отсутствие развитой финансовой системы, низкая заинтересованность населения и государства в формировании финансовой грамотности, особенности российского менталитета в обеспечении личного благосостояния, низкий уровень доходов, высокие показатели кредитов (в 2022 г. общая задолженность составила 80,3 трлн. руб, где 44,1 трлн. руб – кредиты для организаций, 28,4 трлн. руб – кредиты населению), низкий уровень показателей «сбережения». Подчеркивается значимость в части повышения уровня финансовой грамотности населения в России. Вкладом автора в исследования является комплекс мер, направленных на повышение финансовой грамотности и рассмотрение термина как общепринятого феномена.

Abstract. The article discusses the study and analysis of financial literacy in Russia. Key factors affecting the formation of financial literacy are discussed: digital technologies, the level of state support, the state of the financial sector. The subject of the study is financial literacy in Russia. The object of the study is to assess the level of financial literacy in Russia. The study used scientific methods of comparative, historical and statistical analysis, observation methods. As a result of the assessment of the current state of financial literacy in Russia, the main reasons for the low level were revealed: the lack of a developed financial system, the low interest of the population and the state in the formation of financial literacy, the peculiarities of the Russian mentality in ensuring personal well-being, low income levels, high loan rates (in 2022, the total debt amounted to 80,3 trillion rubles, where 44,1 trillion rubles – loans for organizations, 28,4 trillion rubles – loans to the population), low level indicators «savings». The importance of increasing the

level of financial literacy of the population in Russia is emphasized. The author's contribution to the research is a set of measures aimed at improving financial literacy and considering the term as a generally accepted phenomenon.

Ключевые слова: финансовая грамотность, кредитоспособность, сбережения, доходы, благосостояние, инновации, цифровые технологии, совершенствование, государственная программа, меры поддержки.

Key words: financial literacy, creditworthiness, savings, income, wealth, innovation, digital technology, improvement, government program, support measures.

Введение. В современном обществе финансовая система является важнейшим ресурсом в формировании правоотношений с каждым хозяйствующим субъектом страны. Примером может служить проведенный Центральным Банком России анализ объема кредитной задолженности населения, который составил в 2022 г. 80,3 трлн. руб (банковские кредиты в размере 44,1 трлн. руб были одобрены компаниям; 28,4 трлн. руб были одобрены в отношении населения) [1].

Актуальность. Анализируемые показатели говорят об активном вовлечении населения и компаний в сферу финансовых услуг кредитования, не собственных, а заемных средств под высокие проценты. Данный факт указывает на проблематику становления и развития финансовой грамотности в жизни каждого субъекта в Российской Федерации и подчеркивает актуальность темы статьи.

Основная часть. В общем понимании, финансовая грамотность – это система культуры сознания, при которой человек умеет управлять своими личными финансами.

Проблема финансовой грамотности рассмотрена многими зарубежными и отечественными деятелями науки. Так, например, Алымов Ю. рассматривает в научной статье финансовую грамотность как систему управления с возможными процессами [3, с. 3]. Бойко М. уделяет важнейшее значение обучению финансовой грамотности, рассматривает опыт обучения и результат [4, с. 7]. Акентьев Р. в своей книге изучает основы управления личными финансами, способы, принципы и механизмы развития финансовой самодостаточности [5, с. 3]. Миркин Я. рассматривает правила финансового поведения, которое не всегда имеет положительный результат [6, с. 180-181]. Хаузел М. в своей книге приводит основные понятия психологии денег, анализирует уроки богатства, счастья и жадности [7, с. 135]. В настоящее время существует огромное множество научных исследований в части формирования финансовой грамотности, но сам показатель находится на низком уровне, а измерение уровня финансовой грамотности приводит к формированию эффективных, новых, цифровых, развитых умений, теоретических и практических знаний о финансовой системе.

Два главных правила финансовой грамотности:

1. Расходы никогда не превышают доходы
2. Дополнительная положительная разница между доходами и идёт в инвестиции.

Уровень финансовой грамотности и ее показатели позволяют проанализировать и спрогнозировать формирование модели финансового поведения, безопасности финансов и их стабильности.

Прежде чем делать выводы о текущем состоянии финансовой грамотности в Российской Федерации, проанализируем составные элементы показателей как на микроуровне, так и на макроуровне.

Среди стран, принявших участие в исследовании Организации экономического сотрудничества и развития, Российская Федерация занимает 9 место в рейтинге финансовой грамотности в 2020 г. Лидерами оказались такие страны, как Словения, Австрия, Германия. Рассмотрим основные положения России в данном исследовании [8]:

- знания (о финансовой арифметики, инфляции, рисках, доходах, налогах и так далее) – 4,8 баллов;
- навыки (знания о распределении доходов и расходов, ведение семейных бюджетов, сбережений в банках и так далее) – 4,9 баллов;
- установки (достижение финансовых целей и задач с учетом разумности и благополучности, без рисков) – 2,7 баллов.

Таким образом, основным фактором, влияющим на финансовую грамотность в Российской Федерации, является низкий уровень финансовых установок.

Рассмотрим индекс финансовой грамотности в Российской Федерации за период 2018-2022 гг. (из 21 возможных баллов): 2022 г. – 12,6 баллов; 2021 г. – 12,5 баллов; 2020 г. – 12,4 баллов; 2019 г. – 12,3 баллов; 2018 г. – 12,1 баллов [8].

На основании данных об уровне показателя, рассмотрим схематически индекс финансовой грамотности россиян на рис. 1.



Рис. 1 Индекс финансовой грамотности россиян, в баллах

Согласно рис. 1 показатель финансовой грамотности населения в Российской Федерации вырос в 2022 г. по сравнению с 2018 г. на 0,5 балла и составил 12,6 баллов.

Данный рост обусловлен:

- развитием экономического сознания;
- экономической ситуацией в стране;
- эволюцией цифрового общества.

Несмотря на проведенные исследования, диапазон финансовой грамотности измеряется от 1 до 21 баллов, а показатель в 2022 г. был равен

12,6 баллов, что дает нам возможность сделать выводы об относительно низком уровне финансового поведения.

В общем смысле, финансовая грамотность строится на принципах приоритета собственных сбережений перед заемными средствами, поэтому рассмотрим в табл. 1 объем заемных средств и сбережений хозяйствующих субъектов в Российской Федерации в 2021-2022 гг. и сделаем выводы об их финансовой обеспеченности [9].

Таблица 1

Объем заемных средств и сбережений хозяйствующих субъектов в Российской Федерации в 2021 – 2022 гг.

Наименование	2021 г.	2022 г.	Абсолютное отклонение 2022 г. по отношению к 2021 г.	Темп роста в 2022 г. к 2021 г., в %
Общий объем заемных средств, в трлн.руб	77,70	80,30	2,60	103,35
Общий объем сбережений, в трлн.руб	37,96	49,20	11,24	129,61

Согласно данным табл. 1, общий объем заемных средств в 2022 г. по отношению к 2021 г. вырос на 2,60 трлн.руб, темп роста общего объема заемных средств в 2022 г. по отношению к 2021 г. составил 103,35 %. Общий объем сбережений в 2022 г. по отношению к 2021 г. вырос на 11,24 трлн.руб, темп роста общего объема сбережений в 2022 г. по отношению к 2021 г. составил 129,61 %. Рост уровня показателей объема кредитного портфеля и сбережений свидетельствует об изменении политической, экономической и иной ситуации в стране. С учетом сравнительной характеристики показателей в табл.1 объем заемных средств в 2022 г. превалирует над объемом сбережений на 31,1 трлн.руб, что говорит о низком уровне финансового сознания в части управления личными доходами (рис. 2).

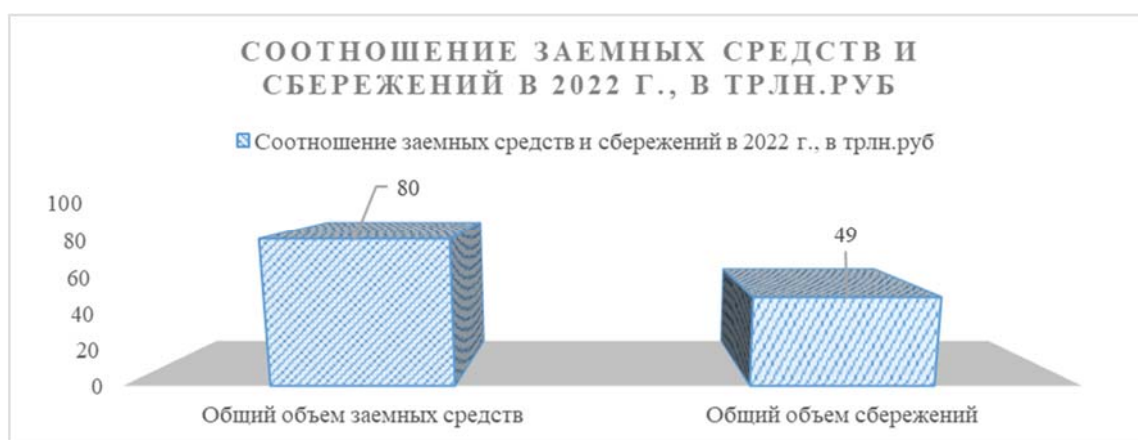


Рис. 2. Соотношение заемных средств и сбережений в 2022 г., в трлн.руб.

При соблюдении идеальной картины из расчета должного уровня финансовой грамотности, рост числа кредитов, сбережений связан с оценкой доходов и расходов населения: чем выше доходы населения, тем ниже уровень кредитных обязательств и выше уровень сберегательных счетов в банках.

На основании вышеизложенного, следует утверждать, что расходы имеют высокие и необоснованные показатели, которые говорят нам о том, что люди неосознанно тратят на продукты и на средства не первой необходимости достаточно много своих финансов, при этом, в соответствии с главными правилами финансовой грамотности, положительная разница между доходами и расходами должна уходить в сбережения. Указанное правило не соблюдается в России, как соблюдается, например, в США, где каждая семья имеет свои инвестиционные портфели. Мало того, российскому гражданину легче взять кредит и выплачивать его в соответствии со сроками и условиями банка, нежели откладывать свои личные денежные средства и потратить их через год или через два года на тот же самый продукт, который бы он хотел приобрести. Поэтому российский менталитет имеет глубокие корни.

Помимо вышеуказанных показателей, уровень финансовой грамотности зависит от правильного ведения семейного хозяйства, контроля личного бюджета доходов и расходов, а также способности и умению управлять своими финансами через сбережения, а также социально – демографический фактор.

Так, например, в Москве индекс финансовой грамотности намного выше, чем в других областях.

В результате проведения анализа финансовой грамотности самый низкий уровень показателя принадлежит населению:

- возрастной категории от 18 до 34;
- сельской местности;
- категория безработных [10].

Выводы. Согласно вышеизложенным фактам, государству необходимо уделить особое внимание указанным категориям населения, влияющие негативно на прогрессивное состояние показателя.

Рассмотрим каждую группу с низким уровнем показателя и сделаем соответствующие выводы.

Население возрасте от 18 лет до 34 лет – это обучающиеся специалисты, студенты, молодые работники компании.

Основным причинам отсутствия должного уровня финансовой грамотности являются:

- низкий уровень формирования компетентности на базе педагогического уровня в части управления личными финансами;
- отсутствие теоретических и практических навыков по формированию финансовой «подушки» безопасности, в том числе, в системе образования;
- отсутствие необходимого механизма в компании в части проведения форумов, бизнес-тренингов по поддержанию и управлению личными финансами сотрудников.

У безработного населения, в своем общем понимании, отсутствуют личные доходы, а, соответственно, информация о финансовой грамотности, но

это не означает, что данная категория не должна иметь понимание по распоряжению своими финансами. Поэтому на базе сотрудничества со службой занятости можно проводить вводный курс по формированию финансовой грамотности населения.

Рассмотрим основные проблемы и основные пути повышения уровня финансовой грамотности в Российской Федерации.

1. Уровень финансовой грамотности зависит от состояния системы образования, с предоставлением информации школьникам, студентам, специалистам.

В системе образования школьников отсутствует механизм формирования предметно-ролевой системы по изучению финансовых инструментов.

Например, при обучении математики учитель может знакомить школьников с правилами экономики и финансовой грамотности посредством просмотра видео, проведения какого-либо эксперимента, рассмотрения основ сбережений и давать задания по теме.

Основное мероприятие по совершенствованию процесса: введение в предмет «математики» темы «управление личными финансами» для обучающихся 1-11 классов с интерактивными медиа-возможностями.

2. Отсутствие должного механизма формирования финансовой грамотности посредством проведения в образовательной системе высшего и среднего образования, рабочей деятельности, занятий, лекций, показательных уроков, экспериментов, то есть теоретических и практических навыков при формировании компетентности.

Основное мероприятие по совершенствованию процесса: утвердить на законодательном уровне предмет «Управление финансами» и сделать данный предмет первостепенным и обязательным для всех студентов. На уровне трудовой деятельности, предприятиями можно рассмотреть вопрос в проведении ежегодного бизнес-дня «Личные финансы», который, в свою очередь, позитивно скажется на формировании общей инновационной компетентности специалиста.

3. Российским государством изначально формируется такой менталитет, который рассчитан на заемные денежные отношения. Повсеместно: в СМИ, газетах, интернете, в банках и иных источниках нас информирует о низких процентах по кредитам, ипотекам, без ознакомления с теневыми вопросами и «подводными камнями». В результате, вопросы сбережений, ведения семейных доходов, владения акциями находятся на последнем месте.

Основное мероприятие по совершенствованию процесса: развитие цифровой финансовой грамотности, создание единого информационного сайта в поддержку финансовой грамотности, проведение бесплатных онлайн-занятий, а также марафонов в режиме встреч на территории регионов.

Указанный перечень мероприятий повысит финансовые знания, навыки и установки, которые повлияют на уровень индикатора финансовой грамотности.

Список использованных источников:

1. Кредитование в России в 2023 г. // Официальный сайт журнала «Tadviser» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Кредитование в России](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Кредитование_в_России) (дата обращения: 22.11.2023).
2. НАФИ провел первый замер Индекса цифровой финансовой грамотности жителей России // Официальный сайт аналитического центра «НАФИ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/nafi-provel-pervuyu-zamer-indeksa-tsifrovoy-finansovoy-gramotnosti-zhiteley-rossii/> (дата обращения: 22.11.2023).
3. Алымов Ю. Финансовая грамотность как управленческая система / Ю. Алымов, С. Кисель // Банковский вестник. – 2012. – № 28. – С. 3-6.
4. Бойко, М. Обучение финансовой грамотности: опыт и реалии для Беларуси / М. Бойко, Ю. Хватик // Адукатар. – 2011. – № 2. – С. 7-9.
5. Акентьев Р.Ю. Финансовая грамотность, или Основы управления личными финансами / Р.Ю. Акентьев. – М. : ЛитРес, 2018. – 870 с.
6. Миркин Я. Правила бессмысленного финансового поведения / Я. Миркин. – Москва: Изд-во АСТ, 2019. – 272 с.
7. Хаузел М. Психология денег. Вечные уроки богатства, жадности и счастья / М. Хаузел; [перевод с немецкого: С.Э. Борич]. – Минск: Попурри, 2022. – 271 с.
8. Финансовая грамотность россиян выросла за последние 4 года // Официальный сайт Управления Роспотребнадзора, 2009-2023 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://36.rospotrebnadzor.ru/news/24520> (дата обращения: 22.11.2023).
9. Уровень жизни // Официальный сайт Федеральной государственной статистики РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения: 22.11.2023).
10. Осенние недели финансовой грамотности 2023// Официальный сайт «Мои финансы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/events/osennie-nedeli-finansovoj-gramotnosti-2023/> (дата обращения: 23.11.2023).

УДК 339.727

**МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КРИЗИСЫ:
ИСТОРИЯ И СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ**

Воскресенская Ольга Викторовна,
Санкт-Петербургский государственный
университет промышленных технологий
и дизайна, г. Санкт-Петербург

E-mail: antip8585@mail.ru

Аннотация. В настоящем исследовании рассматривается история мировых финансовых кризисов и проводится их сравнительный анализ.

Отдельное внимание уделяется классификации мировых финансовых кризисов, посредством которой лучше проводить сравнение. Анализируются различные кризисы – от самых первых в истории человечества до самых современных. Констатируются характерные черты этих кризисов, их первопричина.

Затем проводится поиск общего и особенного в разнообразных мировых финансовых кризисах, затронутых в предшествующем анализе. Делаются выводы и обращается внимание на то, как влияет первопричина кризиса на его развитие и регулирование.

Abstract. This study reviews the history of the world financial crises and analyzes them comparatively.

Special attention is paid to the classification of world financial crises, through which it is better to make a comparison. Various crises are analyzed – from the very first in the history of mankind to the most modern ones. Characteristic features of these crises and their root cause are stated.

Then a search is made for commonalities and peculiarities in the various global financial crises discussed in the preceding analysis. Conclusions are drawn and attention is drawn to how the root cause of the crisis affects its development and management.

Ключевые слова: финансы, кризис, финансовый кризис, мировой финансовый кризис, история, сопоставление.

Key words: finance, crisis, financial crisis, financial crisis, global financial crisis, history, comparison.

Введение. Актуальность. Мировой финансовый кризис – негативное экономическое явление, приводящее к существенному ущербу экономикам стран и регионов и представляющее серьёзную проблему как для отдельных государств, так и для мировой экономической системы.

Финансовый кризис связан с резким изменением стоимости финансовых инструментов. При этом, исторически под финансовым кризисом понимался именно банковский кризис и лишь относительно недавно к пониманию финансового кризиса добавились и другие разновидности.

В ходе финансового кризиса финансовые активы, акции и другие инструменты резко теряют стоимость, что ведет к расстройству финансовой системы, нарушениям в денежном обращении, наносит ущерб платежному балансу [2].

Основная часть. Рассмотрим историю кризисов и проведем их сравнительный анализ. Представляется целесообразным также уделить внимание видам кризисов. Таким образом будет проще сопоставить их.

Так, существуют различные виды финансовых кризисов.

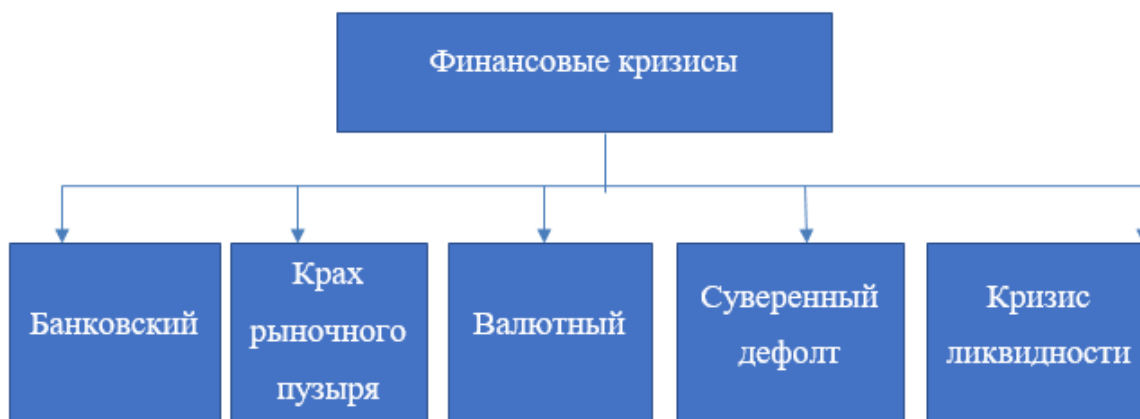


Рис. 1 Виды финансовых кризисов

Источник: составлено автором на основе материалов [1].

1. Банковский кризис. Это финансовый кризис в наиболее классическом его понимании. Возникает такой кризис следующим образом.

Известно, что банк использует вклады клиентов для инвестирования и кредитования, так как именно таким образом банк зарабатывает. Однако, если возникает ситуация, при которой происходит массовый наплыв клиентов, требующих возврат средств с депозитов, банк не справляется и оказывается неспособен в столь короткий промежуток времени расплатиться со всеми вкладчиками. Это может привести к банкротству банка.

Если срочное истребование клиентами своих вкладов затрагивает несколько банков, можно говорить о системном банковском кризисе. Ещё одно негативное обстоятельство состоит в том, что банки, оказавшиеся в кризисе, вынуждены отказаться от кредитования, которое необходимо для нормального развития многих отраслей [4].

В качестве примеров таких кризисов можно привести банковские кризисы в Южной Америке в 1980-х гг. Это были кризисы в ряде латиноамериканских государств (Бразилия, Мексика, Аргентина). Они были обусловлены негативными экономическими явлениями, такими как социальное неравенство, наследие безраздельного господства диктатур и отток капитала за рубеж. Это привело к настолько масштабной стагнации, что 80-е гг. прошлого века для Латинской Америки называют «потерянным десятилетием».

Следует упомянуть Великую депрессию (1929-1939 гг.), хотя начался этот кризис не в банковской сфере, а на фондовом рынке. Великая депрессия, ставшая самым серьезным экономическим спадом в современной истории, началась с обвала фондового рынка в США в 1929 году. Она быстро распространилась по всему миру и привела к массовой безработице, краху банков и резкому сокращению мировой торговли.

2. Крах рыночного пузыря. Пузырь на рынке возникает тогда, когда стоимость определенного актива оказывается чрезмерно завышенной, то есть, происходит переоценка перспектив актива. Такая ситуация не может продолжаться постоянно, рано или поздно пузырь лопнет. Держатели актива начнут активно распродавать его, что приведет к резкому падению его стоимости. Держатели актива, ранее обогатившиеся за счет него, теперь, напротив, серьезно обеднеют. Если такой актив используется как залог, то в результате может произойти снижение рейтинга кредитоспособности вплоть до наступления банкротства держателя актива.

Лопнувшие пузыри приводят к серьезным последствиям: пострадавшие предприятия впредь начинают вести себя более осторожно, что приводит к замедлению темпов развития и стагнации.

Надо сказать, что это самый типичный вид кризиса, и примеров из истории здесь можно привести множество.

Самый первый из них (и самый ранний кризис вообще) – это Тюльпаномания (1636-1637 гг.). Этот спекулятивный пузырь возник на рынке тюльпанов в Нидерландах в период «золотого века». Цены на луковицы тюльпанов быстро выросли, а затем рухнули, что привело к значительным финансовым потерям инвесторов.

Ещё один исторический пример – это Пузырь Южного моря (1720 г.). Этот кризис произошел в Великобритании, когда на рынке акций Компании Южных морей образовался спекулятивный пузырь. Инвесторы, стремясь получить быструю прибыль, покупали акции по завышенным ценам, что привело к краху, повлекшему за собой значительные экономические потери.

А более современным примером является, например, Пузырь доткомов (1997-2001 гг.). В конце 1990-х – начале 2000-х годов наблюдался стремительный рост цен на акции интернет-компаний, прежде всего в США. Однако многие из этих компаний были переоценены, что привело к обвалу рынка и значительным потерям для инвесторов.

Или же самый известный пример – Мировой финансовый кризис (2007-2009 гг.). Начавшись в США с кризиса субстандартной ипотеки, этот кризис быстро распространился по всему миру из-за взаимосвязанности финансовых рынков. Он привел к краху крупнейших финансовых институтов, чрезмерному росту безработицы и серьезной мировой рецессии.

3. Валютный кризис. Связан с резким изменением курса внутренней валюты. Часто такой кризис оказывается вызван продажей валютных активов со стороны внутренних и внешних инвесторов. В результате, валютный курс оказывается под «давлением», то есть спекуляции на валютном рынке начинают воздействовать на валютный курс и вызывать его волатильность.

Ситуация ухудшается, если правительство страны поддерживает фиксированный валютный курс. Тогда перед правительством встает выбор – тратить большие ресурсы на поддержку курса или отпустить курс, но тогда придется столкнуться с его резким изменением. Это оборачивается тяжелыми последствиями как для финансового, так и для реального сектора экономики.

Примером может послужить Азиатский финансовый кризис (1997-1998 гг.). Начавшись в Таиланде и распространившись по всей Восточной Азии, этот кризис был вызван девальвацией валют, чрезмерными заимствованиями и неадекватным финансовым регулированием. Он привел к серьезному экономическому спаду, банкротствам и социальным волнениям в ряде азиатских стран.

Также этот кризис стал одной из причин дефолта в России в 1998 году.

4. Валютный кризис может привести государство к ситуации суверенного дефолта. Суть суверенного дефолта заключается в признании государством неспособности расплатиться по национальным обязательствам. В этом случае начинается отток капитала из страны, государственные обязательства теряют в своей стоимости, а валютный кризис может усугубиться.

В качестве примера суверенного дефолта можно рассмотреть как уже упомянутый российский дефолт 1998 года, так и дефолт в Аргентине в 2001 году.

Также интересный пример кризиса, приведшего сразу несколько стран к дефолтной или околодефолтной ситуации – это Кризис суверенного долга еврозоны (2010-2014 гг.). Этот кризис затронул несколько европейских стран, накопивших высокий уровень государственного долга. Столкнувшись с невозможностью погасить задолженность, Греция, Испания, Ирландия, Португалия и Кипр пережили глубокий экономический спад, что потребовало финансовой помощи.

5. Кризис ликвидности. Такой кризис может заключаться в ситуации взаимного недоверия в банковской системе, которая может вылиться во временное исчезновение кредитования. Часто такой кризис отождествляют с сокращением кредитования.

Особенность данного кризиса состоит в том, что он, зачастую, является следствием банковского кризиса или краха рыночных пузырей.

Кризис ликвидности имел место в качестве одного из последствий финансового кризиса в США 2007 года.

Надо сказать, что есть кризисы, которые отдельно отстоят от всех вышеперечисленных по причине того, что они не являются следствием именно проблем экономического характера. Вместо этого, они спровоцированы чем-то другим – событиями политического, эпидемиологического характера.

Исторический пример такого кризиса – это Нефтяной шок 1973 года.

Под нефтяным шоком понимается ряд событий 1970-х годов, когда в мире произошел резкий рост цен на нефть и значительные перебои в ее поставках. Кризис был вызван прежде всего тем, что Организация арабских стран-экспортеров нефти объявила нефтяное эмбарго против стран, поддержавших Израиль в войне Судного дня в 1973 году. Это привело к значительному сокращению экспорта нефти в западные страны.

В результате цены на нефть в мире резко выросли, что привело к инфляции, экономическому спаду и дефициту энергоресурсов во многих странах, сильно зависящих от импорта нефти. Кризис оказал серьезное влияние на различные отрасли, включая транспорт, промышленность и сельское хозяйство. Он показал уязвимость стран, зависящих от поставок нефти из-за рубежа, и побудил к принятию мер по диверсификации источников энергии и энергосбережению. Кризис, вызванный нефтяным шоком, имел далеко идущие экономические и геополитические последствия, определив глобальную энергетическую политику и стратегии на десятилетия вперед.

Но характерной чертой этого кризиса послужила его политическая подоплёка – он был спровоцирован не падением фондового рынка, не лопнувшим пузырьём или валютными проблемами, а политическими проблемами.

Современный пример такого кризиса – кризис, связанный с пандемией COVID-19 в 2020-2021 гг. (с последствиями которого человечество борется и по сей день) [3]. Глобальный кризис здравоохранения, вызванный пандемией COVID-19, имел серьезные экономические последствия. Меры по локдаунам в странах и отдельных городах, снижение экономической активности и нарушение цепочек поставок привели к рецессии во всем мире и потребовали масштабного государственного вмешательства для смягчения последствий.

Это ещё один яркий пример кризиса, спровоцированного не экономическими причинами, а, в данном случае, эпидемиологической ситуацией.

Выводы. Сопоставляя кризисы и опираясь на их классификацию, приведённую выше, выделим некоторые общие черты, характерные для всех мировых кризисных событий в экономике:

– во всех кризисах речь идёт о некоем провоцирующем событии, которое приводит к значительному потрясению. Это может быть лопнувший пузырь, чрезмерное давление внешнего долга, проблемы в банковской сфере, на фондовом рынке, а иногда – и проблемы за пределами рынка, например, в политике или здравоохранении;

– во всех кризисах экономическая система государств испытывает чрезмерное давление, на которое она не рассчитана, в результате чего страдает банковская система, фондовый рынок, отдельные отрасли, либо напрямую затронутые кризисом, либо косвенно пострадавшие от его последствий;

– в любом случае, для урегулирования кризиса государству приходится вступать в игру, чтобы избежать ещё большего масштаба проблем. Мировой финансовый кризис не может быть урегулирован рынком самостоятельно – ему требуется помощь.

Наряду с общими чертами, в мировых финансовых кризисах есть и особенные черты:

– события, провоцирующие кризис, могут быть достаточно разнообразны. От чисто экономических (пузырь на фондовом рынке), до политических (эмбарго, военные конфликты). Финансовый кризис может быть следствием пандемии, социальных потрясений;

– масштаб кризиса может быть различен. Многое зависит от того, сколько стран затронуто кризисом, и какие именно страны затронуты кризисом – какова их роль в мировой экономике. Отсюда может быть сделан вывод о большем или меньшем масштабе мирового финансового кризиса;

– методы урегулирования кризиса могут различаться в зависимости от кризиса. Это объясняется тем, что государства ищут первопричину кризиса и воздействуют на неё. Если это политический фактор – значит требуется политическое урегулирование и решение. Если это экономический фактор – значит нужен тот или иной вид макроэкономического регулирования.

Подытоживая, отметим, что история мировых финансовых кризисов достаточно сложна и многообразна. С XVII века и до наших дней кризисы могли быть спровоцированы разными явлениями и представляли собой как кризисы рыночных пузырей, так и банковские кризисы, так и кризисы ликвидности – и не только.

Сопоставляя кризисы, можно сделать вывод о наличии общего и особенного. Мировой финансовый кризис – это всегда масштабное потрясение, к которому экономика не готова и которое приходится урегулировать государству.

Но это потрясение может быть вызвано самыми разными факторами, а масштаб его также может быть различен. Исходя из этого, различаются и методы регулирования.

Список использованных источников:

1. Васина Е.В. Мировые финансовые кризисы и их виды // Вестник МГИМО. – 2015. – №4 (43) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/mirovye-finansovye-krizisy-i-ih-vidy> (дата обращения: 25.11.2023).

2. Виды финансовых кризисов // For Trader [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fortrader.org/learn/fundamentalniy-analiz-forex/vidy-finansovykh-krizisov.html> (дата обращения: 25.11.2023).

3. Гандалоев И.И. COVID-кризис как фактор изменений в политическом участии // Общество: политика, экономика, право. – 2023. – №8 (121) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/covid-krizis-kak-faktor-izmeneniy-v-politicheskom-uchastii> (дата обращения: 25.11.2023).

4. Хлопунова М.В. Теоретические аспекты банковских кризисов: сущность, классификация, причины возникновения // Дайджест-финансы. – 2016. – №3 (239) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-bankovskih-krizisov-suschnost-klassifikatsiya-prichiny-vozniknoveniya> (дата обращения: 25.11.2023).

УДК 331

**РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ФИНАНСИРОВАНИИ
НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК**

Пономаренко Александр Константинович, Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», г. Москва, Баландин Евгений Константинович, Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», г. Москва, E-mail: zhenya.balandin.03@mail.ru

Аннотация. Задача государства стимулировать развитие науки всеми возможными способами, потому что без развития научной сферы невозможно его устойчивое развитие. При этом особая роль должна быть уделена поддержке фундаментальных исследований. При выделении финансовых средств важное значение имеет не только их количество, но и эффективность их использования. При этом оценка эффективности научной деятельности тоже является непростой задачей. В статье рассмотрены такие формы финансирования науки, как финансирование научных организаций, финансирование отдельных научных проектов через грантовую систему и финансовая поддержка отдельных ученых. Проанализированы плюсы и минусы каждого вида финансирования и сделаны выводы о целесообразности их использования.

Abstract. The task of the state is to stimulate the development of science in all possible ways, because without the development of the scientific sphere, its sustainable development is impossible. At the same time, a special role should be given to supporting fundamental research. When allocating financial resources, it is important not only their quantity, but also the effectiveness of their use. At the same time, evaluating the effectiveness of scientific activity is also a difficult task. The article considers such forms of science financing as the financing of scientific organizations, the financing of individual scientific projects through the grant system and financial support for individual scientists. The pros and cons of each type of financing are analyzed and conclusions are drawn about the expediency of their use.

Ключевые слова: государственное финансирование, научные исследования, фундаментальные исследования, грантовая система

Key words: government funding, scientific research, basic research, grant system

Введение. Актуальность. Развитие государства невозможно без развития научной сферы, без проведения собственных фундаментальных исследований и внедрения в производство собственных научных разработок. Соответственно, задача государства стимулировать развитие науки всеми возможными способами, потому что любое государство, не вкладывающее в развитие научной сферы в обозримой перспективе окажется в роли догоняющего.

Целью данной работы анализ различных форм финансирования научных исследований и разработок.

Основная часть. В Российской Федерации Федеральным законом «О науке и государственной научно-технической политике» предусмотрены следующие виды финансирования науки: бюджет Российской Федерации, бюджеты субъектов Российской Федерации, федеральная территория "Сириус" через выделение бюджетных средств научным организациям и образовательным организациям высшего образования, фонды поддержки научной деятельности. Отдельным пунктом в Статье 15 данного Федерального Закона обозначено, что основным источником финансирования фундаментальных научных исследований, поисковых научных исследований являются средства федерального бюджета, а также средства фондов поддержки научной, научно-технической, инновационной деятельности [1]. Необходимость такого финансирования очень важна, так как, фундаментальные исследования не имеют под собой цели быстрой финансовой отдачи, но в долгосрочной перспективе обеспечивают устойчивое развитие государства.

Основным показателем, характеризующим вклад государства в развитие науки, является удельный вес затрат на научные исследования и разработки в валовом внутреннем продукте (ВВП). В 2016-м году данный показатель в России составил 1,1%. Для примера, данный показатель в США в 2016-м году составил 2,74%, в Японии – 3,14%, в Китае – 2,12%. Наибольший процент затрат на научные исследования и разработки в 2016-м году был у Израиля – 4,25%, Республики Кореи – 4,24%, Швейцарии – 3,37%, Швеции – 3,25%. В 2016-м году по доле затрат в ВВП на науку Россия занимала 34-е место в мире [6, с. 2]. Рассмотрим динамику данного показателя. В 2019-м году доля затрат на научные исследования и разработки в России составила 1,04% и Россия переместилась на 37-е место. В Израиле в 2019-м году данный показатель составил 4,9%, в Республике Кореи – 4,6%, в Швеции – 3,4%, в Японии – 3,2% [5, с. 2]. В 2020-м году доля затрат на научные исследования и разработки в России составила 1,09%, а в 2021-м году – 0,99%. Причину такого снижения главный эксперт Института статистических исследований и экономики знаний НИУ «ВШЭ» Т. В. Ратай видит в том, что прирост ВВП в 2021-м году на 4,7% опередил прирост затрат на научные исследования и разработки [8, с. 2]. Анализ динамики доли затрат на исследования и разработки позволяет сделать вывод о необходимости их увеличения.

Если рассмотреть структуру затрат на научную деятельность в Российской Федерации, можно увидеть, что около 2/3 расходов приходится на долю государства. Так в 2022-м году расходы государства на научные исследования и разработки составили 67,3%, расходы бизнеса в этой области составили 28,9%. В 2017-м году доли государства и бизнеса составили 66,2% и 30,2%, а в 2010-м году – 70,3% и 25,5% соответственно [3, с. 2]. На наш взгляд, это очень хорошее соотношение, показывающее достаточный интерес бизнеса к финансовым вложениям в сферу науки. Однако следует обратить внимание на то, что роль бизнеса в фундаментальных исследованиях минимальна и составляет 5,8%, 94,2% затрат на фундаментальные исследования в нашей стране принадлежит государству [7, с. 2]. Очевидно, что фундаментальные исследования ориентированы на будущее и не дают быстрой материальной отдачи, их

результаты это не тот продукт, который можно продать на рынке и окупить свои временные и финансовые вложения, поэтому и доля предпринимательского сектора в данном виде научных исследований составляет около 5%. Соответственно, задача государства стимулировать фундаментальные исследования и постараться делать это наиболее эффективным способом. При этом важно учитывать не только количество выделяемых средств, но и эффективность их использования. Однако следует понимать, что оценка эффективности научной деятельности тоже является непростой задачей.

Политолог В. М. Сергеев говорит, что при поддержке научно-технической деятельности можно финансировать организацию, ученого и идею [9, с. 2]. Л. Миндели и С. Черных выделяют четыре направления финансирования научной деятельности: финансирование научных организаций, финансирование отдельных проектов через систему грантов, финансирование отдельных ученых, программно-целевое финансирование [4, с. 4]. Рассмотрим подробно данные виды финансирования и сделаем выводы об их эффективности.

Начнем с финансирования научных организаций. Это базовое финансирование, которое необходимо для покрытия всех основных расходов научных организаций, начиная с их создания и обеспечения их деятельности на всем периоде существования, включая заработные платы работникам. Оно определяется на основе списочной численности работников и затрат прошлого года. Данный вид финансирования необходим для устойчивого существования научных организаций и не имеет своей целью стимулирование отдельных видов работ. Как раз для стимулирования отдельных видов исследований применяется система грантов. Рассмотрим ее более подробно.

Андрей Блинов, бывший заместитель директора Российского гуманитарного научного фонда озвучивает интересную мысль о том, что заказчиком фундаментальных исследований является все общество людей в целом. Но общество по объективным причинам не может осуществлять контроль над данной деятельностью, как и финансировать ее, поэтому данная роль возложена на определенные государственные институты, органы государственной законодательной и исполнительной власти, но при этом возникает следующая проблема: компетенции данных представителей власти не хватает для того, чтобы определить необходимость и эффективность проведения того или иного вида фундаментальных исследований. Потому что компетенцией для их оценки обладает ограниченный круг ученых – узких специалистов в данной области исследований. Как отмечает, Андрей Блинов, решение данной проблемы в фондах происходит следующим образом: они рассматривают все исследовательские проекты, имеющие научное обоснование и правильно оформленные. А оценка данных инициатив происходит уже научными сотрудниками разных институтов, занимающимися данной проблематикой. Данный подход обеспечивает распределение бюджетных средств на более перспективные научные разработки с точки зрения непосредственных исследователей, а не с точки зрения руководителей определенных организаций. «Вместе эти принципы – проектный подход, конкурсное финансирование, внешняя экспертиза и определение приоритетов «снизу-вверх» - позволяют

фонду работать на опережение, выявляя новые критические научные направления и области знания» [2, с. 66].

Рассмотрим, как эта идея реализуется в нашей стране на практике. В 1992-м году в Российской Федерации Указом Президента N 426 "О неотложных мерах по сохранению научно-технического потенциала Российской Федерации" был создан Российский фонд фундаментальных исследований (РФФИ). Главной целью создания фонда является развитие сектора фундаментальных исследований и обеспечение лидирующих позиций российской фундаментальной науки на мировой арене. Основным принципом работы Фонда является решение о финансировании на основании экспертной оценки независимых экспертов – ученых, активно работающих в данной области исследований. Тематику исследований так же определяют сами ученые, подающие заявки на получение грантов. В целях отсеивания бесперспективных проектов и повышения заинтересованности ученых в эффективности проводимых работ, а так же с целью обмена опытом проводится ежегодное рассмотрение научных и финансовых отчетов, на основании которого принимается решение о дальнейшем финансировании. Помимо государственного бюджета, составляющего основу финансирования, РФФИ принимает добровольные взносы физических и юридических лиц. Данный фонд поддерживает фундаментальные исследования в области естественных и гуманитарных наук. Результатом работы РФФИ является ежегодная поддержка более 65 тысяч ученых из более 1000 российских научных организаций [10]. На наш взгляд, самым главным достоинством данного вида финансирования является возможность ученых, разбирающихся в узких областях фундаментальных исследований самостоятельно выбирать наиболее перспективные и нужные обществу направления.

Рассмотрим следующий вид финансирования – поддержка отдельного ученого. Л. Миндели и С. Черных считают, что «в современных условиях финансирование науки не может основываться на субсидировании лишь отдельных ученых, как это было в Германии и Швейцарии в конце XIX века, или фактически только на финансировании научных институтов, как это было в советское время» [4, с. 132]. Но есть и другая точка зрения, например, Виктор Сергеев в своей статье «Система финансирования науки и проблема креативности» развивает мысль о том, что наиболее эффективно наука развивается тогда, когда обеспечивается достойное существование отдельного ученого и финансируются конкретные люди, которые помимо исследовательской деятельности или после ее завершения передают свои знания студентам. В качестве примера Сергеев приводит расцвет науки в Германии в начале 20-го века, которое он связывает с особым статусом и особым финансированием ученых в этот период. Профессора университетов являлись там пожизненно высокопоставленными государственными чиновниками, что давало им возможность проводить независимые научные исследования. Виктор Сергеев считает данный способ финансирования научных исследований более эффективным, чем финансирование научных организаций и финансирование отдельных исследований через грантовую систему. И даже успехи

фундаментальных исследований в США в 1950-е годы Сергеев связывает с массовой эмиграцией ученых из Германии в годы Второй мировой войны [9, с. 2].

Рассмотрим финансирование российской науки в разрезе затрат на одного исследователя. В 2016-м году Россия по данному показателю занимала 47-е место в мире, затраты на одного исследователя при этом составляли 93 тысяч долларов в год. Следует учесть, что это не доход и не заработная плата ученого, а именно совокупные затраты на научную деятельность в расчете на одного занятого исследователя. На первом месте по данному показателю в 2016 году находилась Швейцария (406,7 тысяч долларов), на втором – США (359,9 тысяч долларов) [6, с. 1]. В 2019-м году по данному показателю Россия занимала 44-е место в мире [5, с. 1].

Несомненно, что уровень финансирования отражается на числе исследователей. В 2016-м году число российских ученых, занятых исследованиями составило 428,9 тысяч человек. По данному показателю Россия находилась на четвертом месте, уступая Китаю (1692,2 тысяч человек), США (1380 тысяч человек) и Японии (665,6 тысяч человек) [6, с. 1]. В 2019-м году Россия по данному показателю переместилась на шестое место – число исследователей в нашей стране составило 400,7 тысяч человек, в Китае – 2109,5, в США – 1554,9, в Японии – 681,8, в Германии – 449,5, в Республике Корея – 430,7 тысяч человек [5, с. 2]. В течение последних лет в России данный показатель сохранялся примерно на том же уровне 406 – в 2020-м году, 400,6 – в 2021-м году, 402 тысячи человек в 2022-м году [11, с. 1].

Однако более информативным показателем является количество исследователей на 10000 работающих. В 2016-м данный показатель в России составил 60 человек (34-е место в мире), а в 2019-м году – 56 человек (34-е место в мире) [5, с. 2].

Выводы. По итогам исследования выявлено, что государство играет главную роль в финансировании науки, а фундаментальные исследования невозможны без постоянной поддержки со стороны, при этом нельзя отказываться ни от одной из используемых форм финансирования исследований, как со стороны государства, так и со стороны заинтересованного в этом предпринимательского сообщества. Кроме того, наибольшее внимание следует уделить поддержке и финансовой стабильности каждого ученого.

Список использованных источников:

1. О науке и государственной научно-технической политике : Федеральный закон № 127-ФЗ от 23 августа 1994 г. : принят Государственной Думой 12 июля 1996 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 35. – Ст. 4137.
2. Блинов А.Н. Поддержка инициатив ученых: международный и молодежный аспекты деятельности РГНФ / А. Н. Блинов // Право и управление XXI век. – 2012. – № 4. – С. 65-70.

3. Мартынова С.В. Финансирование российской науки в новых условиях: итоги 2022 / С.В. Мартынова, Т.В. Ратай // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»: официальный сайт. – Москва, 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://issek.hse.ru/mirror/pubs/share/870115734.pdf> (дата обращения: 14.03.2024).

4. Миндели Л. Проблемы финансирования Российской науки / Л. Миндели, С. Черных // Общество и экономика. – 2009. – № 1. – С. 129-142.

5. Ратай Т.А. Место России среди ведущих стран мира: ресурсы науки / Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»: официальный сайт. – Москва, 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://issek.hse.ru/news/482453668.html> (дата обращения: 14.03.2024).

6. Ратай Т.А. Рейтинг ведущих стран мира по затратам на науку / Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»: официальный сайт. – Москва, 2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://issek.hse.ru/news/221864403.html> (дата обращения: 14.03.2024).

7. Ратай Т.В. Роль предпринимательского сектора в науке / Т.В. Ратай, И.И. Тарасенко // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»: официальный сайт. – Москва, 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://issek.hse.ru/mirror/pubs/share/870115734.pdf> (дата обращения: 14.03.2024).

8. Ратай Т.В. Российская наука в 2021 году / Т.В. Ратай // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»: официальный сайт. – Москва, 2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://issek.hse.ru/news/759541996.html> (дата обращения: 14.03.2024).

9. Сергеев В.М. Система финансирования науки и проблема креативности / Компьютера: официальный сайт. – Москва, 2002. – № 16 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://old.computerra.ru/198868/> (дата обращения: 14.03.2024).

10. Российский фонд фундаментальных исследований: официальный сайт. – Москва, 1992 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rfbr.ru> (дата обращения: 14.03.2024)

11. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. – Москва, 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://docs.yandex.ru/docs/view?url=yabrowser%3A%2F%2F4DT1uXEPRrJRXIUFoewruL6vb1ASPZOT204R8rSZoWDZYzBtCc0gIsslm7deDcYFQPEJLwdplNvTNbTwpYreTpSpP6AzYV3chMUuoOvnc2M60STot8RGpgPRDKtDhwX89F0GO2i3jz9zE6etEqA%3D%3D%3Fsign%3DTEPV4xqumpwi9HtOLOHRJgQvmmKS6aHnplfY60zVVmg%3D&name=Nauka_2.xls&nosw=1 (дата обращения: 14.03.2024).

УДК 336

**ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ,
ПОЛЕЗНЫЙ ДЛЯ РОССИИ**

*Ражбудинов Абали Хасанович,
Московский государственный университет
им М.В. Ломоносова, г. Москва*

E-mail: abali500@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрен вопрос поиска целевых ориентиров внедрения, формирования и реализации конкурентных преимуществ цифровой валюты. Проанализирован международный опыт внедрения цифровых активов в корпорациях. Выявлено что именно Япония была первой страной, которая легализовала криптовалюты в качестве формы платежей.

Abstract. The article considers the issue of finding targets for the introduction, formation and implementation of the competitive advantages of digital currency. The international experience of implementing digital assets in corporations is analyzed. It was revealed that Japan was the first country to legalize cryptocurrencies as a form of payment.

Ключевые слова: цифровые финансовые активы, токены, блокчейн, криптовалюта, криптоактивы.

Key words: digital financial assets, tokens, blockchain, cryptocurrency, crypto assets.

Введение. В наши дни экономика России находится в стадии становления рыночной экономики и конкурентоспособного рынка. Отличительной особенностью для данного этапа развития являются, помимо прочего, кризисные ситуации, в связи, с чем вопрос определения направлений совершенствования методов учета и анализа кредиторской задолженности предприятия в условиях наиболее эффективного использования ограниченных ресурсов становится актуален, как никогда ранее.

Актуальность. В условиях современной экономики от выполнения обязательств по поставкам товаров и своевременности осуществления расчетов зависит дальнейшее будущее договорных отношений между сторонами, а к совершенствованию экономических связей и улучшению договорной и расчетной дисциплины приводит, прежде всего, правильная организация расчетных отношений. Сокращению задолженности и ускорению оборачиваемости оборотных средств, что в итоге благотворно влияет на финансовое состояние предприятия, способствует контроль за состоянием расчетов.

Основная часть. В условиях диджитализации национальной финансовой системы и формирования условий дальнейшего устойчивого роста

приоритетным направлением монетарных властей служит поиск новых технологических решений в организации денежного обращения, расширяющих границы использования цифровых финансовых активов (ЦФА).

При ограниченности доступа к финансовым потокам из-за рубежа значимым источником развития реального сектора экономики выступает кредитный канал денежного предложения. Действительно, кредитный рынок является единственным рынком, где создаются новые деньги. Одновременно его можно рассмотреть, как институциональную площадку ценностного обмена потребительскими стоимостями материальных и финансовых активов. Происходящие экономические трансформации диктуют вызовы и условия необходимости формирования новых форм финансово-экономических отношений, проявляющихся в интеграции реального и виртуального капитала. Одними из значимых финансовых активов в новой парадигме виртуальной экономики выступают разнообразные децентрализованные цифровые валюты, обращение которых стирает границы между сегментами рынков финансовых и нефинансовых услуг. Новые деньги в форме децентрализованных валют представляют собой, с одной стороны, своеобразное и противоречивое явление на рынке финансовых услуг, а с другой, глобальный независимый денежный инструмент. Базовым принципом их обращения является децентрализация, основанная исключительно на рыночных механизмах. Следовательно, внедрение в обращение независимых валют на основе применения цифровых технологий влияет на эффективность и результативность функционирования финансовой системы страны.

Таким образом, нами поднята актуальная проблема поиска целевых ориентиров внедрения, формирования и реализации конкурентных преимуществ цифровой валюты и адаптации к этим процессам.

Первой в мире корпорацией, акции которой легально были выражены в токенах на блокчейне Ethereum, была зарегистрированная в 2016 г. в Республике Маршалловы Острова CoinOffering Ltd.¹³ [2] В уставе корпорации были установлены следующие положения: «Акции корпорации представлены цифровыми токенами, выпущенными в электронном виде в смарт-контракте, задеплоенном на адресе 0x684282178b1d61164FEbCf9609cA195BeF9A33B5 [3] на блокчейн-платформе Ethereum. Передача акций корпорации может осуществляться только в форме передачи представляющих акции токенов в указанном смарт-контракте. Никакая другая форма передачи акций не считается действительной». В случае CoinOffering Ltd. такие правила устанавливались уставом самой корпорации, используя либеральную юрисдикцию.

В настоящее время существуют юрисдикции, в которых закон прямо предусматривает возможность ведения реестра акций/акционеров на блокчейне, в частности это американские штаты: Делавэр и Вайоминг. Сейчас появляются проекты, разрабатывающие платформы для выпуска электронных акций на блокчейне, которые используют законодательство указанных штатов, например проект cryptoshares.app.

В общем, Вайоминг уже является «Делавэром права цифровых активов», ссылаясь на лидерство Делавэра в корпоративном праве. Более десятка других

штатов США и Конгресс в настоящее время следуют примеру Вайоминга, принимая их законопроекты (обычно только один или два законопроекта Вайоминга). Но ни один другой штат, скорее всего, не догонит Вайоминг – для любого законодательного органа очень сложно принять 13 законопроектов по одной теме в сжатые сроки, особенно когда другой штат уже претендует на преимущество первопроходца.

Япония стала первой страной в мире, которая закрепила на законодательном уровне требования по операциям с криптоактивами. В 2017 году японский парламент принял поправки к Закону о платежных услугах и Закону о финансовых инструментах и биржах, которые определяют криптовалюты как платежные средства и требуют, чтобы все операторы криптовалютных бирж регистрировались в уполномоченных органах и следовали некоторым правилам.

В соответствии с новыми требованиями, все криптовалютные биржи в Японии должны регистрироваться в Кабинете министров и регулярно проходить проверки со стороны японских властей. Биржи также должны предоставлять клиентам информацию о своих операциях, включая данные о защите пользовательских средств и денежных потоках. Кроме того, биржи должны проверять личность клиентов и следить за сомнительными операциями, такими как транзакции с использованием украденных или легализованных денег.

Эти требования были введены для обеспечения безопасности пользователей и защиты от противозаконных действий, таких как финансирование терроризма или отмывание денег. Они также улучшили репутацию криптовалют в Японии и дали инвесторам большую уверенность в том, что их деньги защищены.

Кроме того, Япония была одной из первых стран, которая легализовала криптовалюты в качестве формы платежей и признала их как законные финансовые инструменты. Это помогло увеличить интерес к криптовалютам в стране, а также сделало Японию более привлекательной для международных криптовалютных компаний.

Кроме криптовалют, в последнее время в мире цифровых финансовых активов стали популярны NFT – невзаимозаменяемые токены. Это цифровые активы, которые используются для представления уникальных виртуальных объектов, таких как цифровые произведения и игровые предметы. Каждый NFT уникален и не может быть заменен на другой токен. Они обычно продаются или покупаются на платформах для продажи NFT.

Несмотря на то, что NFT не являются криптовалютами, они все еще используют блокчейн для хранения и управления токенами. Это означает, что они имеют те же преимущества, что и криптовалюты, такие как прозрачность и безопасность транзакций.

Однако, в отличие от криптовалют, которые обычно используются в качестве средства обмена или хранения стоимости, NFT используются для представления уникальных объектов, которые имеют определенную ценность для коллекционеров и инвесторов.

В 2019 году в Швейцарии был принят Blockchain Act – закон, который стал первым в мире законодательным актом, полностью регулирующим технологию

блокчейн. Данный закон привлек внимание многих государств, которые также заинтересовались возможностью регулирования блокчейн-технологий на законодательном уровне.

Основной целью Blockchain Act является создание законодательной основы для использования блокчейн-технологий в коммерческих целях и установление правил для работы с цифровыми активами, такими как криптовалюты, токены и другие цифровые активы, которые могут быть выпущены на блокчейн-платформах.

Одной из ключевых особенностей Blockchain Act является определение требований для получения лицензии на работу с цифровыми активами, которые должны соблюдать компании, желающие заниматься криптовалютными операциями или выпускать свои собственные токены. Такие компании должны соответствовать строгим правилам в области анти-отмывания денег и борьбы с финансированием терроризма.

Кроме того, Blockchain Act устанавливает требования к защите данных, что позволяет пользователям быть уверенными в том, что их личные данные и информация о транзакциях находятся в безопасности. Это в свою очередь, повышает уровень доверия пользователей к технологии блокчейн и ее возможностям.

Также в Blockchain Act были определены правила для эмиссии и обращения токенов, которые обеспечивают прозрачность и защиту интересов инвесторов. Это важно, так как в последнее время было много случаев мошенничества в области криптовалют и выпуска токенов.

Закон также определил статус цифровых активов, который теперь официально признан как имущественное право. Это значит, что цифровые активы могут быть использованы в качестве гарантии при получении кредитов и в других финансовых операциях.

На данный момент, Европейский союз не имеет единой системы регулирования криптовалют и других криптоактивов, таких как токены. Вместо этого, каждая страна-член Европейского союза регулирует криптоактивы в соответствии с собственным законодательством. Это может приводить к различным правилам и ограничениям в разных странах Европейского союза.

В некоторых странах, таких как Германия и Франция, криптовалюты регулируются национальным законодательством, которое обычно включает лицензирование, налогообложение и требования к ликвидности. В других странах, таких как Великобритания и Мальта, криптовалюты не регулируются специально, но могут подпадать под общие правила финансового рынка.

Однако, Европейский союз в целом признает важность регулирования криптоактивов и в 2019 году принял пакет мер, направленных на улучшение регулирования криптовалют. Этот пакет мер включает в себя изменение директивы Европейского парламента и Совета по предотвращению использования финансовой системы для отмывания денег и финансирования терроризма, а также регулирование криптовалютных бирж.

Не буду скрывать, что, если говорить про ЦФА, долговой рынок в какой-то мере даже более востребован, чем инвестиционный. Здесь удалось сформировать

достаточно короткий и понятный путь выхода на рынок привлечения ликвидности для компаний, которые хотят делать это быстрее, чем если бы они шли на классический рынок

Рынок цифровых финансовых инструментов совсем новый, поэтому у эмитентов могут возникать проблемы с привлечением инвесторов и созданием ликвидности. Важнейшим элементом на пути к успеху в данном вопросе является наличие клиентской базы. Игрокам, которые пока что не обладают собственным пулом клиентов, в первую очередь стоит обратить внимание на модель работы по партнерской схеме.

Еще один ключевой момент для развития рынка ЦФА подразумевает необходимость со стороны регулятора предоставить возможность участникам рынка приобретать цифровые финансовые активы. Также важно на этапе формирования рынка построить институт доверия инвесторов к данному виду активов.

Хотя сам закон о ЦФА заработал в 2021 г., до сих пор отсутствуют какие-либо специальные нормы, регламентирующие налогообложение (НДС, налог на прибыль, НДФЛ) этих активов, что сильно тормозит развитие рынка.

Цифровые финансовые активы (ЦФА) стали широко распространенным явлением на современном этапе, и их использование растет с каждым годом. Однако, как и любая новая технология, ЦФА сталкиваются с рядом проблем.

Выводы. Применение цифровых активов может создать преимущества как для эмитентов, так и для инвесторов, однако может быть сопряжено и с рядом рисков. В этой связи регуляторы принимают меры по развитию законодательства, которые могут обеспечить защиту прав потребителей финансовых услуг и финансовую стабильность, а также минимизировать риски, связанные с развитием цифровых финансовых активов.

С выходом Закона о ЦФА [1] возможность инвестирования на данных платформах путем приобретения утилитарных цифровых прав дополнили возможностью приобретения цифровых финансовых активов. Однако создавать подобные площадки и операторов ЦФА нужно в рамках российского законодательства, использование глобального блокчейна там недопустимо, а значит это не совсем те NFT.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ (ред. от 14.07.2022) "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2023)

2. Устав CoinOffering Ltd [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://github.com/CoinOffering/Bylaws/blob/master/scan-registered-bylawspublic.pdf>

3. Смарт-контракт для управления акциями корпорации CoinOffering Ltd [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://github.com/CoinOffering/smartcontract/blob/master/Corporation.sol>

УДК 368.2

**МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ
АВТОСТРАХОВАНИЯ**

Сизон Юлия Евгеньевна,
Углицких Ольга Николаевна,
Соловьева Анастасия Александровна,
Ставропольский государственный аграрный
университет, г. Ставрополь

E-mail: anastasija.soloviova2014@yandex.ru

Аннотация. В статье подробно рассматривается распространенное явление мошенничества в сфере автострахования. Обращается внимание на его различные формы, такие как подделка полисов, инсценировка дорожно-транспортных происшествий, мошенничество при возмещении ущерба. Представлены возможные способы борьбы с мошенничеством в страховании, включая профилактические меры, сотрудничество страховых компаний, внедрение новых технологий для обнаружения аферистов.

Abstract. In the article examines in detail the widespread phenomenon of fraud in the field of auto insurance. Paying attention to its various forms, such as forgery of policies, staging of road accidents, fraud in compensation for damage. Possible ways to combat insurance fraud are presented, including preventive measures, cooperation between insurance companies, and the introduction of new technologies to detect fraudsters.

Ключевые слова: негативные аспекты, мошенничество, страхование, автострахование, транспортное средство, договор, ущерб, телесные повреждения, предотвращение, внутреннее мошенничество, внешнее мошенничество, борьба, база данных.

Key words: negative aspects, fraud, insurance, auto insurance, vehicle, contract, damage, bodily injury, prevention, internal fraud, external fraud, struggle, database.

Введение. Страхование было создано с целью защиты людей и их имущества от последствий многочисленных опасностей, множество отдельных лиц и группировок, руководствуясь идеей легкой наживы, воспринимают недостаточную защищенность и большой финансовый потенциал этой экономической деятельности, как объект мошеннических действий. Распространение такого явления потребовало социальной реакции не только на национальном, но и на международном уровне.

Большое разнообразие видов страхования означает и большое количество видов страхового мошенничества. По частоте в большие группы выделились: мошенничество в личном страховании, мошенничество в международной торговле, мошенничество в страховании автотранспортных средств.

В Российской Федерации это явление наиболее распространено в автостраховании, чаще всего встречается мошенничество, связанное с преувеличением ущерба в результате дорожно-транспортного происшествия, а также мошенничества, связанное с возмещением нематериального ущерба и телесными повреждениями, причиненными в результате аварий [8]. По этой причине в данной статье значительное внимание уделено мошенничеству в сфере автострахования.

Актуальность. Потребность человека жить в обществе, помимо бесчисленных преимуществ, несет в себе и большое количество негативных аспектов, например, таких как мошенничество. Мошенничество – одно из древнейших, наиболее изученных, но пока еще недостаточно осознанных негативных явлений, которое становится все более опасным по мере развития общества, поскольку пронизывает каждую эпоху.

Основная часть. Рассмотрим основные виды мошенничества в сфере автострахования.

I. Мошенничество при страховании транспортного средства.

При заключении договора страхования, мошеннические действия в большинстве случаев связаны с участниками страхового бизнеса. Это может быть владелец транспортного средства, брокер или работник страховой компании. На этом этапе нарушение происходит в отношении [6]:

- несанкционированного одобрения бонуса;
- заполнения несколько экземпляров страхового полиса (двойной полис);
- путем фальсификации страхового полиса;
- страхования транспортного средства, уже попавшего в дорожно-транспортное происшествие;
- страхования транспортного средства, принадлежащее другому лицу и т.п.

Мошенничество со страхованием автотранспортных средств может быть совершено путем подачи заявки на несколько различных страховых полисов. При этом в первых двух экземплярах страхового полиса, вносятся верные данные об автотранспортном средстве, которое застраховано, а в третьем экземпляре, который используется для оформления страхового полиса, вносят данные транспортного средства, за которое уплачивается меньшая премия. Эти махинации трудно обнаружить в рамках обычной процедуры. Они возникают в случае попадания застрахованного транспортного средства в аварию. Современные технические достижения позволяют очень легко подделать страховые полисы.

На практике очень часто случается, что владелец автотранспортного средства, зарегистрировавший транспортное средство по поддельному полису, штрафуются за подделку документов, а лицо, продавшее поддельный полис, остается безнаказанным.

Указывает на подделку полиса страхования автотранспортных средств совпадение даты продажи полиса и даты возникновения ущерба. Если даты расположены близко друг к другу, это является достаточным признаком того, что речь может идти о мошенничестве, которое невозможно осуществить без соучастия страхователя и сотрудника страховой компании. Страхование транспортного средства без его предварительного осмотра представляет собой риск, который может привести к совершению большого количества мошеннических действий со стороны страховщиков. Это может привести к страхованию транспортного средства, уже попавшего в ДТП, страхованию чужого транспортного средства и т.д.

Согласно данным государственной статистики, в 2023 году ущерб от такого вида мошенничества составил порядка 1 млрд. рублей [11].

II. Мошенничество путем инсценировки аварии.

Очень распространенной формой мошенничества является инсценировка дорожно-транспортного происшествия. Она может в себя включать [9]:

- подстроенные дорожно-транспортные происшествия;
- спровоцированные дорожно-транспортные происшествия;
- инсценированные дорожно-транспортные происшествия;
- фиктивные дорожно-транспортные происшествия;
- блокировка проезда;
- имитация телесных повреждений.

В случае организованных ДТП участники имитируют аварию, как если бы она была реальной. Они договариваются о месте происшествия, о том, как произошла авария, о причиненном ущербе. После этого они сообщают о дорожно-транспортном происшествии, а затем подают в страховую компанию требование о возмещении ущерба.

На практике часто случается, что участники инсценированного дорожно-транспортного происшествия обращаются с исками о возмещении ущерба в несколько страховых компаний. Спровоцированные аварии совершаются лицами, имеющими автомобили в плохом состоянии. Они выбирают цель (небезопасных водителей, новичков), чтобы спровоцировать аварию. Причиной ДТП чаще всего является столкновение с другим транспортным средством, провоцирующее удар идущего за ним автомобиля.

Таким образом, фиктивные ДТП – это аварии, происходящие «на бумаге», а не в действительности. В 2023 году ущерб от такого вида мошенничества составил порядка 5 млрд. рублей [11].

III. Мошенничество в отношении возмещения вреда, причиненного телесными повреждениями.

Дорожно-транспортные происшествия в большом количестве случаев заканчиваются телесными повреждениями, ущербом здоровью и даже смертью участников. Пострадавшие имеют право на возмещение материального и нематериального ущерба. Размер компенсации зависит от степени вреда здоровью или телесных повреждений.

Ближайшие родственники также имеют право на компенсацию нематериального вреда, причиненного в результате тяжких телесных повреждений.

На практике нередко случается, что право на компенсацию телесных повреждений или вреда здоровью используется неправомерно. В таких случаях чаще всего и совершается мошенничество. Наиболее распространенными являются ложные сотрясения мозга и травмы шейного отдела позвоночника. Поскольку данные травмы не обязательно должны проявляться сразу после ДТП, проверку медицинская документация не проходит.

В случае смерти потерпевшего близкие родственники имеют право на возмещение ущерба. Следует изучить и проверить счета-фактуры, покрывающие ущерб, поскольку они могут быть подделаны или существенно увеличены, и такие счета будут предъявлены страховщикам с целью взыскания ущерба.

В 2023 году ущерб от такого вида мошенничества составил порядка 2 млрд. рублей [11].

IV. Убытки, возникающие из-за мошенничества в автостраховании.

К сожалению, точную статистику о нанесенном финансовом ущербе государству в общем доступе найти невозможно. Эта информация скрывается, поэтому о сумме украденного говорить сложно. Однако если рассмотреть заявление Всероссийского союза страховщиков, можно увидеть, что в 2022 году в правоохранительные органы было направлено свыше 14 тыс. заявлений по подозрению в мошенничестве, что, на наш взгляд, можно конвертировать в ущерб порядка 9,5 млрд. руб. А в 2023 году поданных заявлений насчитывалось 12 тыс. [11] и ущерб, по нашим расчетам, составил около 8 млрд. рублей.

Из рисунка 1 видно, что 50 % ущерба от мошенничества, приходится на сферу автострахования (ОСАГО и КАСКО). Это наиболее уязвимые зоны страховой деятельности.

Борьба с мошенничеством в страховании

Самый эффективный метод снижения риска страхового мошенничества – его предотвращение. Профилактика – это принятие ряда мер, которые снижают вероятность возникновения противозаконного события. Мерами профилактики внутреннего мошенничества могут быть:

- развитие системы ценностей, в которой ценятся работники с высокой честностью и порядочностью;
- продвижение рекомендаций по этическому поведению сотрудников;
- эффективный уровень контроля сотрудников;

- периодическая ротация и обязательные отпуска для работников в местах, подверженных мошенничеству;
- устранение конфликтов интересов сотрудников;
- проверки, выполняемые другими лицами;
- установление четких правил процедуры в случае раскрытия внутреннего мошенничества.

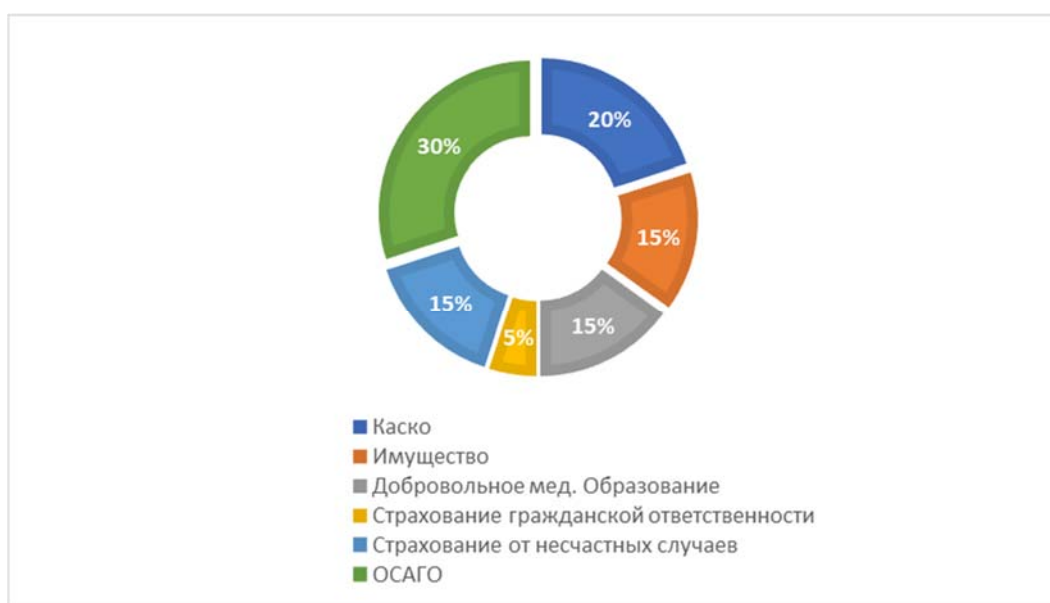


Рис. 1 Ущерб, который приходится на разные сферы страхования

В случае мошенничества, совершаемого лицами, осуществляющими деятельность, связанную со страховой деятельностью, мерами предосторожности для безопасного осуществления деятельности являются:

- сотрудничество с уполномоченными представителями и посредниками;
- письменная процедура принятия нового представителя или посредника;
- письменное соглашение с агентом или посредником, позволяющее предоставлять данные для управления рисками мошенничества;
- проверка финансового состояния и других характеристик агента или посредника.

Меры по предотвращению внешнего мошенничества являются частью политики приема клиентов. Данная политика основана на уточнении условий приема клиента, проверке по базам данных, профессиональной оценке и опыте сотрудников в сфере заключения договоров страхования, проверке пунктов перечня предупреждающих сигналов и т.д. Когда речь идет об экспертах, занимающихся оценкой ущерба, необходимо учитывать их репутацию. Также должна существовать база данных, в которой фиксируются случаи попыток мошенничества, а также данные о застрахованных лицах, страхователях, страхователях и лицах, участвовавших в обработке требования о компенсации.

Раннее обнаружение мошеннических действий является первым шагом на пути к его предотвращению. Современной тенденцией в обнаружении мошенничества является анализ текста. Анализ текста основан на декодировании большого количества неструктурированных данных с целью обнаружения подозрительных действий. Идея данного метода анализа мошенничества заключается в изменении принципа, по которому претензионный отдел расследует ущерб, то есть в переносе фокуса с ущерба на лицо, подающее претензию. Этого можно достичь путем внедрения различных моделей, которые предупреждают обо всех возможных рисках до начала деловых отношений между страховщиком и страхователем.

Выводы. Мошенничество в сфере автострахования весьма разнообразно. Оно может осуществляться на всех этапах страховых отношений, от момента заключения договора до стадии взыскания ущерба. Участниками мошеннической цепочки могут быть владельцы транспортных средств, работники страховой отрасли, а также другие лица, чья работа непосредственно связана с оценкой и ликвидацией ущерба. Связь этих лиц, использование профессиональных знаний некоторых из них с целью обмана страховщиков и присвоения незаконных имущественных выгод относят мошенничество в страховании автотранспортных средств к уголовным преступлениям организованной преступности, с которыми в последние десятилетия ведется борьба.

Успех борьбы с организованным мошенничеством в автостраховании зависит от взаимного сотрудничества страховщиков. В целях сотрудничества создаются уникальные базы данных по автотранспортным средствам, их владельцам, фактам мошенничества, попыткам мошенничества и т.д. Применение современных информационно-коммуникационных технологий позволяет быстро найти данные и избежать риска мошенничества с момента страхования автомобиля. Однако, несмотря на безграничные возможности автоматизации, ни одно приложение не сможет заменить человека и его внимание.

По этой причине необходимо обучение сотрудников вопросам страхового мошенничества. Оно, прежде всего, должно охватывать сотрудников по договорам страхования, сотрудников по урегулированию и сбору претензий, представителей и посредников страхования, сотрудников по юридическим вопросам, сотрудников по управлению компанией.

Список использованных источников:

1. Горлачев П.В. Управление организацией и человеческими ресурсами в условиях незаконных ограничений и санкций / П.В. Горлачев, И.А. Кунаковская, С.Н. Загнитко, А.А. Бухтаярова // Управленческий учет. – 2022. – № 6. – С. 725-738.

2. Двуличанский А.В. Кибертерроризм: новые вызовы и угрозы. Киберпреступность: риски и угрозы / А.В. Двуличанский // Материалы Всероссийского студенческого круглого научно-практического стола с международным участием. – 2021. – С. 163-165.

3. Кениг А.В. Перспективы развития процессов цифровизации экономики в России под влиянием пандемии COVID-19 / А.В. Кениг, В.А. Плотников // Проблемы развития экономики. – 2022. – № 1. – С. 113-118.

4. Ковальчук С.Г. Роль финансового анализа в экономической безопасности коммерческого предприятия / С.Г. Ковальчук, Д.Е. Жуйков // Междисциплинарность научных исследований как фактор инновационного развития: сборник статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – 2022. – С. 87-92.

5. Левкина Е.В. Актуальность исследования экономической безопасности как экономической категории / Е.В. Левкина, Ж.И. Лялина, Е.А. Курасова // Экономическая безопасность. – 2022. – Т. 5. – № 1. – С. 339-350.

6. Рознина Н.В. Оценка угроз финансовой безопасности организации / Н.В. Рознина, Е.С. Соколова // Институциональные и финансовые механизмы развития различных экономических систем: Сборник статей по итогам Международной научнопрактической конференции (Челябинск, 04.09.2019). – 2019. – С. 84-87.

7. Хандадашева К.В. Обеспечение экономической безопасности предприятия / К.В. Хандадашева // CHRONOS. Экономические науки. – 2022. – № 32. – С. 18-20.

8. Силуянова О.П. Информационная и экономическая безопасность страховых организаций / О.П. Силуянова // Молодежь и XXI век-2019. – 2019. – С. 427-430.

9. Машьянова Е.Е. Анализ финансовой устойчивости в системе экономической безопасности страховых компаний / Е.Е. Машьянова // Проблемы информационной безопасности. – 2019. – С. 97-98.

10. Лобанов С.Ю. Обеспечение финансовой безопасности страхового рынка / С.Ю. Лобанов // Молодые ученые. – 2019. – № 10. – С. 18-21.

11. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Международный научный рецензируемый журнал

Выпуск № 1/2024

Подписано в печать 21.03.2024

Рабочая группа по выпуску журнала

Главный редактор: Барышов Д.А.

Верстка: Гольшева А.В.

Корректор: Хворостова О.Е.

Издано при поддержке

Научного объединения

«Вертикаль Знаний»

Россия, г. Казань

Научное объединение «Вертикаль Знаний» приглашает к сотрудничеству студентов, магистрантов, аспирантов, докторантов, а также других лиц, занимающихся научными исследованиями, опубликовать рукописи в электронном журнале **«Финансы и учетная политика»**.

Контакты:

Телефон: +7 965 585-93-56

E-mail: nauka@znanie-kzn.ru

Сайт: <https://znanie-kazan.ru/>

