

Научно-исследовательский
центр «Иннова»



СОВРЕМЕННАЯ НАУКА: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ

Сборник научных трудов по материалам
XII Международной научно-практической конференции,
25 апреля 2019 года, г.-к. Анапа

Анапа
2019

УДК 00(082) + 001.18 + 001.89

ББК 94.3 + 72.4: 72.5

C56

Редакционная коллегия:

Бондаренко С.В., к.э.н., профессор (Краснодар), **Дегтярев Г.В.**, д.т.н., профессор (Краснодар), **Хилько Н.А.**, д.э.н., доцент (Новороссийск), **Ожерельева Н.Р.**, к.э.н., доцент (Анапа), **Сайда С.К.**, к.т.н., доцент (Анапа), **Климов С.В.** к.п.н., доцент (Пермь), **Михайлов В.И.** к.ю.н., доцент (Москва).

C56 Современная наука: актуальные вопросы, достижения и инновации. Сборник научных трудов по материалам ХII Международной научно-практической конференции (г.-к. Анапа, 25 апреля 2019 г.). [Электронный ресурс]. – Анапа: ООО «НИЦ ЭСП» в ЮФО (НИЦ «Иннова»), 2019. - 55 с.

ISBN 978-5-95283-087-5

В настоящем издании представлены материалы ХII Международной научно-практической конференции «Современная наука: актуальные вопросы, достижения и инновации», состоявшейся 25 апреля 2019 года в г.-к. Анапа. Материалы конференции посвящены актуальным проблемам науки, общества и образования. Рассматриваются теоретические и методологические вопросы в социальных, гуманитарных и естественных науках.

Издание предназначено для научных работников, преподавателей, аспирантов, всех, кто интересуется достижениями современной науки.

Материалы публикуются в авторской редакции. За содержание и достоверность статей, а также за соблюдение законов об интеллектуальной собственности ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

Информация об опубликованных статьях размещена на платформе научной электронной библиотеки (eLIBRARY.ru). Договор № 2341-12/2017К от 27.12.2017 г.

Электронная версия сборника находится в свободном доступе на сайте:
www.innova-science.ru.

УДК 00(082) + 001.18 + 001.89
ББК 94.3 + 72.4: 72.5

ISBN 978-5-95283-087-5

© Коллектив авторов, 2019.
© ООО «НИЦ ЭСП» в ЮФО
(Научно-исследовательский центр «Иннова»), 2019.

СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

ПРИМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ФОРМИРОВАНИИ КОНКУРЕНТНЫХ СТРАТЕГИЙ В АГРОПРОМЫШЛЕННОМ КОМПЛЕКСЕ

Антипова Ольга Валерьевна

Рыбакова Екатерина Сергеевна..... 5

ОСОБЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЖЕНСКИМ КОЛЛЕКТИВОМ

Недорезова Ольга Юрьевна, Гараева Алсу Расуловна

Калугина Ольга Алексеевна 13

ОСНОВНЫЕ ПРЕДЕЛЫ КОМПЕТЕНЦИИ ЭКСПЕРТА ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ СУДЕБНОЙ И НЕСУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Николенко Алина Андреевна

Беккалиева Наталья Климентьевна..... 18

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Тетюхина Елизавета Петровна..... 24

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Тетюхина Елизавета Петровна..... 29

ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

ОСОБЕННОСТИ КВАЛИФИКАЦИИ КРАЖИ ЧУЖОГО ИМУЩЕСТВА С БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИЛИ В ОТНОШЕНИИ ЭЛЕКТРОННО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Бородулин Владислав Сергеевич

Евтушенко Инна Ивановна 43

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Климова Юлия Николаевна

Рогачев Алексей Сергеевич 49

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 338

ПРИМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ФОРМИРОВАНИИ КОНКУРЕНТНЫХ СТРАТЕГИЙ В АГРОПРОМЫШЛЕННОМ КОМПЛЕКСЕ

Антипова Ольга Валерьевна

кандидат экономических наук

доцент кафедры экономически и управления предприятием

Рыбакова Екатерина Сергеевна

магистрант

Альметьевский государственный нефтяной институт, г. Альметьевск

***Аннотация:** в статье освещается понятие конкурентных стратегий в агропромышленном комплексе. Важность и необходимость применения финансово-экономических показателей в формировании конкурентных стратегий АПК является одной из важнейших задач исполнительных органов. В работе представлена характеристика фаз разработки и реализации конкурентной стратегии в зависимости от ответственных подразделений и используемых финансово - экономических показателей.*

***Annotation:** the article highlights the concept of competitive strategies in the agro-industrial complex. The importance and necessity of applying financial and economic indicators in the formation of competitive strategies of the agro-industrial complex is one of the most important tasks of the executive bodies. The paper presents the characteristics of the phases of development and implementation of a competitive strategy, depending on the responsible units and the financial and economic indicators used.*

Ключевые слова: конкурентная стратегия, этапы стратегического управления, фаза подготовки, фаза разработки, фаза реализации

Keywords: competitive strategy, stages of strategic management, preparation phase, development phase, implementation phase

Формирование конкурентной стратегии является необходимым условием выживания сельскохозяйственных предприятий в современных условиях. Однако следует отметить ошибку, совершаемую на предприятиях не только агропромышленного комплекса, но и других отраслей – возложение функций по разработке конкурентных стратегий исключительно на маркетинговые службы. При разработке конкурентных стратегий должны принимать участие сотрудники всех служб и проводить анализ показателей по производственным, экономическим, финансовым, организационным направлениям. В связи с отсутствием опыта работы данных сотрудников в выборе конкурентных стратегий, возникает необходимость создания универсального инструмента, позволяющего определить вид конкурентной стратегии на основании анализа показателей. На текущий момент данный инструмент не разработан. Более того, агропромышленный комплекс обладает своей уникальностью и требует точного определения типа показателей, на основании анализа которых должно производиться формирование конкурентной стратегии. В связи с проведением исследования по данной теме по специализации финансовой направленности, в диссертации рассматриваются финансово – экономические аспекты формирования конкурентных стратегий, имеющие возможность применения финансовыми и экономическими службами.

Конкурентная стратегия — это инструмент в руках менеджеров предприятия, позволяющий достичь намеченной цели в рамках его стратегического управления.

Основные этапы стратегического управления представлены на рисунке 3¹.

¹ Моисеева Н.К., Костина Г.Д. Стратегический менеджмент: учебник (для подготовки бакалавров по специальности «Менеджмент организации») / Н.К. Моисеева. – М.:МИЭТ, 2010. – С. 15.

Разработка плана по формированию конкурентной стратегии требует изучения этапов разработки общей стратегии.

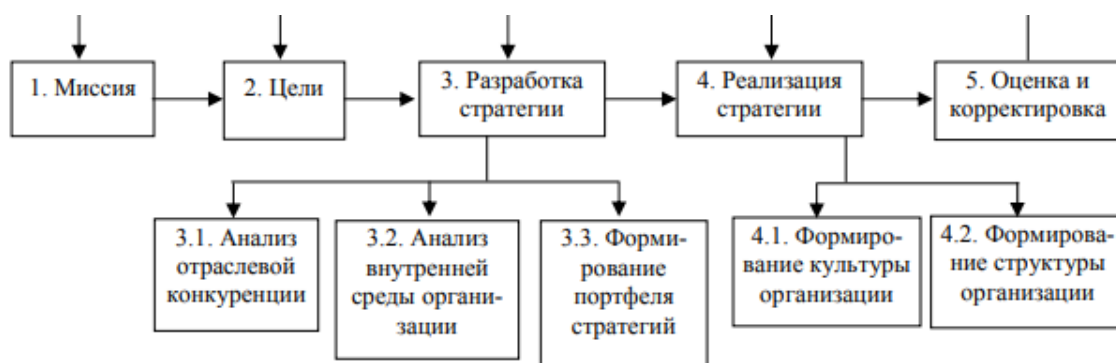


Рисунок 3 - Этапы стратегического управления

Согласно рисунку 3, формирование стратегии включает в себя внутренний и внешний анализ возможностей субъекта, на основании которого происходит разработка общей концепции дальнейшего стратегического развития, целей и соответственно, планов по ее достижению.

При разработке конкурентных стратегий необходимо понимать, что она находится на более низком уровне по отношению к основной стратегии организации и соответственно должна строиться на ее основах и не противоречить ей².

Разработка и реализация конкурентной стратегии затрагивают различные службы и функциональные подразделения, логично произвести деление алгоритма на фазы. На каждой фазе разработки и реализации конкурентной стратегии используются те или иные финансово-экономические показатели, позволяющие дать количественную характеристику реализации каждого этапа. На основании изученного материала и экспертной оценки, автором была разработана таблица, характеризующая каждую фазу разработки и реализации конкурентной стратегии в зависимости от ответственных подразделений и используемых финансово-экономических показателей (таблица 2)³.

² Мак-Дональд М. Стратегическое планирование маркетинга / М. Мак-Дональд ; пер. с англ. - СПб.: Питер, 2000. – С. 132.

³ Таблица разработана автором в рамках написания диссертации

Таблица 2 - Характеристика фаз разработки и реализации конкурентной стратегии в зависимости от ответственных подразделений и используемых финансово - экономических показателей

Фазы	Этапы	Ответственное подразделение	Используемые финансово – экономические показатели
1	2	3	4
1. Фаза подготовки	1. Миссия и общекорпоративная стратегия развития предприятия	Руководство, департамент по стратегическому планированию и корпоративному развитию, или функциональное подразделения, отвечающего за данные направления	Чистая прибыль, объем производства продукции, себестоимость продукции, доля рынка
	2. Постановка корпоративных целей и формулировка на их основе предварительных задач в конкурентной борьбе		
2. Фаза разработки	3. Сбор и анализ информации о внешней и внутренней средах предприятия	Функциональные подразделения, ответственные за маркетинг и продажи	Процент объема производства предприятия к объему производства по стране, региону, республике, себестоимость продукции, выручка на единицу продукции, производительность труда, доля рынка, рентабельность продукции, рентабельность производства, коэффициенты финансовой устойчивости и платежеспособности, сумма государственного инвестирования и субсидирования
	4. Выбор стратегической альтернативы		
	5. Анализ выбранной конкурентной стратегии		
3. Фаза реализации	6. Реализация конкурентной стратегии	Все подразделения, задействованные в достижении ключевых целей стратегии	Чистая прибыль, объем производства продукции, себестоимость продукции, доля рынка, показатели финансовой устойчивости и платежеспособности
	7. Анализ результатов, полученных от внедрения конкурентной стратегии		
	8. Корректировка существующей стратегии		

На основании разработанной таблицы 2, фаза подготовки находится в ведении департамента по стратегическому планированию и корпоративному развитию, или функционального подразделения, отвечающего за данные направления. Разработанная общекорпоративная стратегия предприятия представляется к

защите руководству и собственникам предприятия, которые уже в целом для предприятия окончательно определяют приоритетные задачи в конкурентной борьбе. Миссия организации – выраженное словесное основное социально – значимое функциональное назначение организации в долгосрочном периоде. Цели в отличие от миссии выражают желаемое конечное состояние отдельных характеристик организации, связанных с конкретными направлениями действия.

В фазе разработки задачи, которые были сформулированы руководством предприятия, доносятся до функционального подразделения, ответственного за маркетинг и продажи. В дальнейшем аналитиками данного подразделения анализируется рынок, при этом ключевыми позициями анализа являются интенсивность конкуренции на рынке и конкурентная позиция предприятия.

Методики количественной оценки конкурентоспособности продукции, в том числе сельскохозяйственной, на уровне предприятия основываются на анализе данных о затратах на производство данной продукции, эффективности использования ресурсов при ее производстве, качественных характеристиках продукции. Полученные результаты сравниваются со значениями этих показателей у других предприятий, делается вывод о конкурентоспособности продукции анализируемого предприятия.

В том случае, когда осуществляется анализ конкурентоспособности продукции на макроуровне, наиболее целесообразно использование методики сравнения с относительно лучшей величиной и расчета интегрального показателя. Основные факторы, влияющие на конкурентоспособность агропродовольственной продукции, могут быть разделены на две группы: первая группа – ценовые факторы, вторая – объемы производства и экспорта. На первом этапе анализируются различные уровни формирования цен (себестоимость продукции, цены производителей, экспортные и импортные цены), также при таком подходе широко используется коэффициент конкурентоспособности, представляющий собой отношение цен производителей к импортным ценам на конкретный вид продукции. На втором – конкурентоспособность продукции определяется на основе

анализа объемов производства и доли экспорта агропродовольственной продукции (в этом случае широко применяются коэффициент выявленного сравнительного конкурентного преимущества Б. Балассы и различные его модификации).

Что касается оценки конкурентоспособности отдельных видов сельскохозяйственной продукции в фермерских хозяйствах за рубежом, то она базируется на определении издержек и результатов производства, куда входят сумма выручки от реализации товарной основной и побочной продукции и выход нетоварной основной и побочной продукции, предназначенной для внутривозвращенного производства для других отраслей. Выход продукции, выручка и затраты отраслей земледелия рассчитываются, как правило, на 1 га занятой культурой пашни, так как земля является основным фактором производства в отраслях растениеводства, а в животноводстве – на одну голову скота или одно скотоместо. В качестве основного критерия конкурентоспособности продукции используется маржинальный доход – разница между выручкой и прямыми переменными затратами⁴.

Немаловажное значение при анализе внешней среды в агропромышленном комплексе, играет анализ финансовой поддержки со стороны государства, оказывающей влияние на финансовые показатели состояния предприятий. Реальную поддержку освоению достижений науки и техники в сельскохозяйственное производство оказывает льготное кредитование предпринимательской деятельности и страхование урожаев в сельском хозяйстве. Страхование урожаев повышает устойчивость сельскохозяйственного производства, сокращает риски страховых компаний и способствует снижению страховой премии, что, безусловно, влияет на производственную эффективность.

Далее на основе анализа производится выбор подходящей конкурентной стратегии. Конкурентная стратегия, определяется исходя из внешних факторов (анализа условий среды) и внутренних факторов (имеющиеся ресурсы фирмы).

⁴ Ушачев И.Г., Папцов А.Г., Серков А.Ф. Развитие и повышение конкурентоспособности сельского хозяйства России в условиях углубления интеграции в ЕАЭС: науч.- практ. изд. / И.Г. Ушачев. – М.: ФГБНУ «Росинформагротех», 2018. – С. 173.

Преимущества и слабые стороны фирмы представлены в таблице 4⁵.

Таблица 4 - Преимущества и слабые стороны фирмы

Преимущества	Слабые стороны
факторы, создающие барьеры мобильности, защищающие стратегическую группу фирмы	факторы, снижающие барьеры мобильности, защищающие стратегическую группу фирмы
ресурсы и компетенции, позволяющие фирме преодолеть барьеры мобильности и войти в желаемые стратегические группы	недостаток ресурсов и компетенций, которые могли бы позволить фирме преодолеть барьеры мобильности и войти в желаемые стратегические группы
высокая способность реализации стратегии по сравнению с конкурентами	низкая способность реализации стратегии по сравнению с конкурентами
факторы, способствующие более низким издержкам при вхождении в стратегическую группу фирмы по сравнению с другими группами	факторы, вызывающие более высокие издержки при вхождении в стратегическую группу фирмы по сравнению с другими группами
значительные масштабы фирмы относительно ее стратегической группы	меньшие масштабы фирмы относительно ее стратегической группы
факторы, ограждающие группу от соперничества со стороны других фирм	факторы, подвергающие группу соперничеству со стороны других фирм
факторы, усиливающие рыночную власть группы в отношениях с покупателями и поставщиками	факторы, ослабляющие рыночную власть группы в отношениях с покупателями и поставщиками

В случае если конкурентная стратегия удовлетворяет всем требованиям, процесс разработки конкурентной стратегии переходит в фазу реализации. Основная сложность на данном этапе состоит в том, что необходимо грамотно воплотить в жизнь разработанную стратегию и затем оценить ее эффективность.

По окончании отчетного периода анализируются результаты, полученные в ходе реализации конкурентной стратегии, а также определяется полученный эффект. На данном этапе производится расчет абсолютных и относительных изменений финансово-экономических показателей, таких как чистая прибыль, объем производства, себестоимость продукции, доля рынка и другие. В случае если конкурентная стратегия оказалась эффективной и имеет положительные результаты для компании, то рассматриваются вопросы ее корректировки и

⁵ Портер, М. Конкурентное преимущество: как достичь высокого результата и обеспечить его устойчивость / М. Портер. - М.: Издво «Альпина Бизнес Букс», 2006. – С. 271.

актуальности в следующем отчетном периоде.

Таким образом, на основании изучения основных этапов формирования и реализации конкурентных стратегий, были определены основные финансово - экономические показатели, используемые в качестве формулировки целей достижения стратегий, анализа внутренней и внешней среды как на макроуровне, так и на уровне предприятий, а также анализа результатов реализации стратегии. Кроме того, были рассмотрены основные показатели, используемые применительно к АПК. Исходя из вышеизложенного, можно констатировать, что анализ финансово-экономических показателей является неотъемлемой частью при формировании конкурентных стратегий.

Список литературы

1. Моисеева Н.К., Костина Г.Д. Стратегический менеджмент: учебник (для подготовки бакалавров по специальности «Менеджмент организации») / Н.К. Моисеева. – М.: МИЭТ, 2010. – 235 с.
2. Мак-Дональд М. Стратегическое планирование маркетинга / М. Мак-Дональд; пер. с англ. - СПб.: Питер, 2000. – 360 с.
3. Портер, М. Конкурентное преимущество: как достичь высокого результата и обеспечить его устойчивость / М. Портер. - М.: Издво «Альпина Бизнес Букс», 2006. – 341 с.
4. Ушачев И.Г., Папцов А.Г., Серков А.Ф. Развитие и повышение конкурентоспособности сельского хозяйства России в условиях углубления интеграции в ЕАЭС: науч.- практ. изд. / И.Г. Ушачев. – М.: ФГБНУ «Росинформагротех», 2018. – 248 с.
5. Турусин, Ю.Д. Стратегический менеджмент: учеб. пособие / Ю.Д. Турусин, С.Ю. Ляпина, Н.Г. Шаламова. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 232 с.

УДК 330

ОСОБЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЖЕНСКИМ КОЛЛЕКТИВОМ**Недорезова Ольга Юрьевна**

к.э.н., доцент

Гараева Алсу Расуловна

студентка

Калугина Ольга Алексеевна

студентка

Елабужский институт Казанского федерального университета, г. Елабуга

***Аннотация:** в данной статье рассматриваются различные аспекты управления женским коллективом, психологический климат, а также положительные и отрицательные характерные особенности.*

***Ключевые слова:** управление персоналом, женский коллектив, особенности управления, работающие женщины.*

***Abstract:** this article discusses various aspects of women's collective management, psychological climate, as well as positive and negative characteristics.*

***Key words:** personnel Management, women's collective, features of management, working women.*

Для создания эффективного и продуктивного производства главный акцент следует делать на грамотное руководство персоналом. Что же представляет собой управление персоналом? По мнению Н. В. Суровкина, управление персоналом является системой, которая имеет объект и субъект управления, между которыми существуют организационные и управленческие отношения, а также функции управления, которые реализуются через систему определенных

методов. Главная цель – это эффективное формирование, использование и развитие кадров, как уже имеющихся, так и вновь привлеченных [2].

При организации работы с персоналом необходимо учитывать не только психологические и профессиональные качества сотрудников, но и их гендерные особенности. Существует ряд специфических аспектов управления женскими и мужскими коллективами для организации межличностных и трудовых взаимоотношений. В данной работе мы рассмотрим, как эффективно управлять женским трудовым коллективом.

В современном мире стереотип о том, что женщина является только хранительницей домашнего очага, стал неактуальным. На сегодняшний день представительницы слабого пола работают и зарабатывают наравне с мужчинами. По данным Росстата за 2017 год из общего количества занятого населения в возрасте 15 лет и старше работающих женщин составляет 35128 тыс. чел., то есть 48,6 %, что подтверждает вышесказанное. Полные данные о численном составе работающего населения представлены в таблице 1 [3].

Таблица 1 - Занятое население в возрасте 15 лет и старше по полу и группам занятий на основной работе

	2017год		
	Всего (тыс.чел.)	в том числе	
		мужчины	женщины
Всего	72316	37188	35128
Руководители	4919	2887	2032
Специалисты высшего уровня квалификации	17596	6470	11125
Специалисты среднего уровня квалификации	9544	3798	5746
Служащие, занятые подготовкой и оформлением документации, учетом и обслуживанием	2331	371	1960
Служащие общего профиля и обслуживающие офисную технику	557	54	503
Квалифицированные работники сельского и лесного хозяйства, рыбоводства и рыболовства	1814	960	854
Квалифицированные рабочие промышленности, строительства, транспорта и рабочие родственных занятий	9573	7923	1650
Рабочие, занятые в строительстве, и рабочие родственных занятий (за исключением электриков)	2568	2290	278
Рабочие, занятые в металлообрабатывающем и машиностроительном производстве, механики и ремонтники	4088	3890	197

Исходя из представленной таблицы, мы можем наблюдать, что существует гендерное деление некоторых сфер деятельности. Так, например, среди женщин больше специалистов высшего и среднего уровня квалификации на 26 % и 20 % соответственно. Также женщины преобладают в профессиях, связанных с подготовкой и оформлением документации, учетом и обслуживанием – 84 % от общего числа работников. Мужскими же традиционно считаются строительные, металлообрабатывающие и машиностроительные сферы производства. Но, кроме того, следует отметить, что доля женщин на руководящих должностях близка к мужской – 41 % и 59 % соответственно, что свидетельствует об их высокой социальной и профессиональной компетентности.

Мужские, женские и смешенные коллективы существенно отличаются друг от друга и обладают различными характерными чертами взаимодействия членов коллектива. Основными составляющими женского коллектива являются отношения людей к труду и их отношение друг к другу.

Одним из важных элементов благоприятной и эффективной работы для женщины является удовлетворенность отношениями в трудовом коллективе. Поэтому кроме чисто деловых отношений женщинам необходимо иметь коллегу-подругу для обсуждения личных тем, возможности выговориться в стрессовых ситуациях, что позволяет повысить их продуктивность и работоспособность. Но необходимо помнить, что чрезмерные личные беседы влекут за собой сплетни и интриги, что способствуют развитию конфликтных ситуаций. Поэтому руководству следует правильно разграничивать рабочее время сотрудников, акцентируя внимание на деловые отношения, а личные беседы позволять только во время перерывов или в свободное от работы время [1].

Удовлетворенность отношениями в трудовом коллективе зачастую перевешивает все негативные факторы, как низкая заработная плата и отсутствие возможности в карьерном росте. Добившись расположения своих коллег, наладив с ними дружеские и теплые отношения, несмотря на все негативные факторы, женщина не стремится сменить место работы. Именно этот фактор обеспечивает

заполнение вакантных мест в бюджетных организациях, в которых на самых низкооплачиваемых должностях работают в основном женщины.

Также можно выделить ряд параметров, которые влияют на отношении женщин к труду:

1. Женщины обладают повышенной эмоциональностью, вследствие чего они болезненнее воспринимают критику и грубость в свой адрес, что иногда препятствует им быть объективными в принятии каких-либо решений. Кроме того, под воздействием излишней эмоциональности, женщина может совершить необдуманные поступки, что также следует учитывать при руководстве женским коллективом. Если же рассматривать женщину-руководителя, то и здесь при принятии решений она опирается на свои чувства и интуицию, включая так называемую «женскую логику».

2. На карьерный рост женщины большое влияние оказывает семейное положение. Необходимость совмещения социальных ролей и выставление роли «мамы» на первый план затрудняют полноценное включение женщин в профессиональную деятельность.

3. Кроме того, женщинам в большей мере присущи следующие деловые качества: пунктуальность, исполнительность, любовь к деталям. Именно поэтому женщины более наблюдательны к рабочему процессу и способны выполнять монотонную работу намного лучше мужчин.

4. Можно выделить еще одну психологическую особенность женского коллектива – стабильность. Любые перемены в условиях труда, нововведения и преобразования могут нарушить психологическую устойчивость женщины, которая привыкла к стабильности своего положения. Вследствие чего возникает недопонимание со стороны коллектива в необходимости проводимых преобразований.

Таким образом, исходя из вышеперечисленного, можно выделить следующие особенности управления женским коллективом:

1. Руководителю женского коллектива необходимо правильно подбирать персонал в свою организацию, учитывая совместимость будущих сотрудников.

Сотрудники совершенно противоположным эмоциональным настроением и разными взглядами на жизнь зачастую будут порождать конфликтные ситуации.

2. Отношение руководителя к подчиненным должно быть равным ко всем. В женском коллективе остро проявляется конкуренция, когда одному из сотрудников проявляется больше внимания и похвалы. Женщины всегда готовы поддерживать друг друга в тяжелую минуту, выслушать и посочувствовать, но, когда кому-то везет больше, это вызывает зависть у других. Необходимо обоснованно выделять сотрудников, приводить доводы, в ином случае это будет восприниматься как потакание любимчикам.

3. При осуществлении управленческих решений женщины-подчиненные обращают внимание не только на содержание, смысл решения, но еще и в значительной мере на форму, в которой это решение до них доводится. Грубость, унижение со стороны руководства воспринимается женщинами крайне негативно, они закрываются и вследствие чего в дальнейшем сложно наладить взаимопонимание. Поэтому руководитель должен помнить, что доносить информацию и принятые решения необходимо в вежливой и корректной форме. Грубое порицание также неуместно со стороны руководства в женском коллективе, женщина воспринимает такое замечание как несправедливое, грубое в отношении к ней, независимо от его содержания.

4. Для женщины характерно разделение процессов и явлений на составляющие части, в случае не реализации которых, у женщины быстро наступает разочарование. Это может привести к осознанию ими своего бессилия или стремлению уйти от неразрешимых проблем. Один из критериев успешного руководства женским коллективом – умение понимать их биологическую сущность. Если женщина будет чувствовать поддержку, помощь со стороны вышестоящего руководства, она будет работать с полной отдачей, уверенностью и энтузиазмом.

Список литературы

1. Басова М. М. Формирование социально-психологического климата в женском трудовом коллективе как регулятора социально-трудовых и социально-

экономических отношений в организации // Актуальные вопросы экономики и управления. – 2012. - № 2 (036). – С. 9-11.

2. Недорезова О. Ю. Инновации в системе управления персоналом / О. Ю. Недорезова, Е. В. Савельева // Экономические аспекты регионального развития: история и современность: Материалы VIII Всероссийской научно-практической конференции – 23.03.2017.

3. Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>.

УДК 34.07

ОСНОВНЫЕ ПРЕДЕЛЫ КОМПЕТЕНЦИИ ЭКСПЕРТА ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ СУДЕБНОЙ И НЕСУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Николенко Алина Андреевна

студент

Беккалиева Наталья Климентьевна

кандидат экономических наук, доцент кафедры Корпоративной экономики
ФГБОУ ВО Поволжский институт управления Российская академия народного
хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации,
г. Саратов

Аннотация: в научной статье рассмотрены разновидности экономических экспертиз. Представлены вопросы, с которыми сталкиваются эксперты при производстве определенной экспертизы. Выявлены основные пределы компетенции судебного экономического эксперта и несудебного экономического эксперта, основные проблемы при производстве экспертизы и пути их решений.

In the scientific article the types of economic examinations are considered. The questions that experts face in the production of a certain expertise are presented. The main limits of competence of the judicial economic expert and the non-judicial of economic expert, the main problems in the production of expertise and ways of their solutions are revealed.

Ключевые слова: *эксперт, экспертиза, судебная экономическая экспертиза, несудебная экономическая экспертиза, компетенция эксперта.*

Keywords: *expert, expertise, judicial economic expertise, non-judicial economic expertise, expert competence.*

На сегодняшний день практически нереально разрешить экономические, юридические, экологические, технические и прочие проблемы без активной экспертной деятельности (экспертизы), специально уполномоченных экспертных органов (государственных, независимых, общественных). Государственная судебно-экспертная деятельность осуществляется в процессе судопроизводства государственными судебно-экспертными учреждениями и государственными судебными экспертами, состоит в организации и производстве судебной экспертизы [1].

Федеральный закон «О государственной судебно-экспертной деятельности в РФ» от 31. 05. 2001 г. № 73-ФЗ содержит основные положения судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации.

В связи с развитием рыночных отношений и резким ростом числа преступлений в сфере экономики, судебно-экономические экспертизы являются одними из наиболее востребованных практикой видами экспертиз. Экономическая экспертиза состоит в исследовании экспертом, на основе специальных знаний в области экономики с целью установления фактического состояния и обстоятельств, имеющих существенное значение для правильного решения дел, возникшего в процессе правоотношений. Она основывается на исследованиях, проведенных с помощью экономических и других методов анализа, для раскрытия причинных

связей, определивших конфликтные ситуации в хозяйствующих операциях.

Согласно ст. 3 ФЗ от 31. 05. 2001 г. №73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в РФ» правовой основой государственной судебно-экспертной деятельности являются Конституция РФ, Гражданский процессуальный кодекс, Кодекс административных правонарушений, Уголовно-процессуальный кодекс, а также другие законы и нормативно правовые акты, координирующие порядок судопроизводства [2].

Экспертиза выполняется в уголовном процессе экспертами идентичных учреждений либо другими специалистами, которые назначены органом дознания, следователем, прокурором или судом. Вместо эксперта может быть вызвано любое другое лицо, обладающее необходимыми познаниями для дачи решения по экспертизе.

Экономическая экспертиза может быть несудебной и судебной. Несудебная экономическая экспертиза осуществляется в не процессуальной форме. Она может производиться по запросу адвоката, заявлению физических и юридических лиц. Конечный документ формируется как акт несудебной экспертизы. Последующее применение результатов экспертизы может быть в различных формах: экспертиза предоставляется второй стороне с целью возможного заключения мирового соглашения - тогда до суда дело не доходит, а может по ходатайству стороны и решению суда приобщаться в качестве иных документов. Помимо этого, может составляться письменная консультация по справочным вопросам, на которые в ответ не требуется проведение экспертного исследования, но данные вопросы относятся к области специальных знаний экономиста.

Судебная экономическая экспертиза имеет процессуальный характер и проводится в рамках уголовного, гражданского, арбитражного и других процессов. Причем субъект экспертизы - эксперт-экономист, который специально назначается органами суда или следствия, опирается на теоретическую базу, в основе которой лежит совокупность экономических и юридических знаний, преобразованный и интегрированный для нужд правосудия. Заключение эксперта в

этом случае может являться самостоятельным видом судебного доказательства [3].

На основании вышеизложенного можно рассмотреть различия этих двух типов экспертиз. Выделим основные признаки их различия:

Кто назначает экспертизу?

Судебная: по законодательству РФ назначить судебную экспертизу имеют право судьи, следственные органы, органы прокуратуры. Только они вправе выдавать направление на проведение судебной экономической экспертизы.

Несудебная: назначить экспертизу может истец, ответчик или другое лицо, которое имеет претензии и изъявляет желание провести данную процедуру. Экспертиза не может назначаться органами суда, следствия и других структур, которые уполномочены осуществлять такие действия относительно судебной экспертизы.

Когда проводится судебная и несудебная экспертиза?

Судебная экспертиза проводится только в том случае, когда открыто уголовное дело. Если рассматривать гражданско-процессуальные споры, то экспертиза возможна лишь, если имеет место быть нарушение Уголовного кодекса РФ и по этому делу открыто уголовно-процессуальное производство.

Необходимость прохождения несудебной экспертизы возможно в трёх типичных случаях:

1. в качестве доказательной базы перед началом рассмотрения дела или во время него;
2. когда судья отказал в проведении судебной экспертизы, можно пройти несудебную;
3. для обоснования предъявленных требований.

Каждый судебно-экономический эксперт имеет свою компетенцию. Компетенция эксперта означает специализацию по тому или иному профилю экспертных познаний, т. е. владение теорией и методикой экспертизы конкретного рода, вида. Различают объективную компетенцию, т. е. объем знаний, которыми

должен владеть эксперт, и субъективную компетенцию — степень, в которой конкретный эксперт владеет этими знаниями. Так по каким же критериям оценивают компетентность эксперта? Формальными аспектами считаются образование эксперта и стаж его профессиональной деятельности в необходимых для производства экспертизы областях науки или же практики. Ст. 13 ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в РФ» дает перечень профессиональных и квалификационных требований для государственных судебных экспертов. Это высшее профессиональное образование и дальнейшая подготовка согласно определенной экспертной специальности. Помимо этого, уровень профессиональной подготовки государственных экспертов каждые пять лет контролируется экспертно-квалификационными комиссиями. Данные требования, безусловно, способствуют для поддержания необходимого уровня компетентности экспертов.

Эти же критерии рассматриваются при оценке компетентности государственных несудебных экономических экспертов, но часто их бывает недостаточно при проведении экспертизы. Так, например, для эксперта, занимающегося несудебной экономической экспертизой, бывает недостаточно знаний, которые получены на основе высшего специального образования и для решения имеющейся задачи необходимы специальные знания, которые получены в ходе практической деятельности. Отсюда видно, что для определения компетенции несудебного экономического эксперта одним из важных требований является экспертная практика в различных областях деятельности.

Проанализировав постановления судебных и несудебных экономических экспертиз, было выявлено несколько проблем, с которыми сталкиваются эксперты при производстве своей деятельности. Данные проблемы относимы как к судебным экономическим экспертизам, так и к несудебным экономическим экспертизам.

Первое, что следует отметить, это отсутствие единой классификации экономических экспертиз. Каждый нормативно-правовой документ по-своему

систематизирует экспертизы на виды и подвиды в зависимости от характера преступления. Но классификация, которая основана на единых принципах и подходах на данный момент отсутствует. Поэтому, я считаю, что для облегчения производства экспертизы, следует детализировать роды экономических экспертиз на виды, взяв за основу Приказ Минюста РФ от 27 декабря 2012 года № 237. Решение данной проблемы поможет так же сократить время на проведение и расследование экономической экспертизы.

На сегодняшний день в системе судебно-экономических экспертиз почти не существует современных методических рекомендаций по решению вопросов, которые связаны непосредственно со стоимостной оценкой долевых ценных бумаг. При этом практическая деятельность экспертов говорит о все большем росте потребностей судебных и следственных органов в решении вопросов, связанных с данной проблемой. На мой взгляд, один из путей решения данного вопроса является организация научно-практических семинаров, где будет происходить обмен опытом между экспертами, рассматриваться конкретные подходы к решениям различных задач, отрабатываться определенные методики при расследовании различных видов преступлений на практике.

Таким образом, в современных экономических условиях роль деятельности эксперта по судебно-экономическим делам очень велика. Для того, чтобы иметь статус профессионального эксперта, нужно обладать обширным количеством знаний разных областей, компетентностью, иметь опыт работы, соблюдать ряд прав и обязанностей.

Список литературы

1. Климович Л. П. Научные основы современной судебной экономической экспертизы / Л.П. Климович. - М.: Проспект, 2015. - 144 с.
2. ФЗ от 31.01.2001 г. №73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в РФ» [Электронный ресурс]: Режим доступа: Консультант плюс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31871/

3. Попова И.Т. Шибаетова А.О. Исакова В.И. Судебная экономическая экспертиза - М., Книжный мир, 2017 – 345 с.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 27.11. 2018) [Электронный ресурс]: Режим доступа: Консультант плюс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/;

5. Бочкова Л.И., Новак О.Э., Савинов С.В. Судебная бухгалтерия. Общая часть: Учебное пособие. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. - 320 с.

УДК 336

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Тетюхина Елизавета Петровна

студентка учетно-финансового факультета

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет

имени И. Т. Трубилина», город Краснодар

Аннотация: В статье рассмотрена сущность и значение анализа финансового состояния организации в современных условиях. Даны определения терминов различных авторов.

The article considers the essence and value of the analysis of the financial condition of the organization in modern conditions. Definitions of terms by various authors are given.

Ключевые слова: анализ, финансовое состояние, сущность, экономический анализ, финансы.

Keywords: analysis, financial condition, essence, economic analysis, finance.

Анализ (от греческого – Ана (Isis)) буквально означает расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы, на внутренние присущие этому объекту составляющие (мысленные или реальные).

В условиях рыночных отношений возросла роль анализа финансового состояния организации. Это связано с тем, что организации приобретают самостоятельность, несут полную ответственность за результаты своей финансово-хозяйственной деятельности перед совладельцами (акционерами), работниками, банком и кредиторами.

Финансовое состояние – уровень сбалансированности отдельных структурных элементов активов и капитала организации, а также уровень эффективности их использования. Оптимизация финансового состояния организации является одним из основных условий успешного ее развития в предстоящей перспективе. В то же время кризисное финансовое состояние организации создает серьезную угрозу ее банкротства [1].

Финансовое состояние организации оценивается по набору показателей, характеризующих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Эти показатели отражают результаты экономической деятельности организации, определяют ее конкурентоспособность, деловой потенциал, позволяют просчитать степень гарантий экономических интересов самой организации и ее партнеров по финансовым и другим отношениям. Финансовая деятельность охватывает процессы формирования, движения и обеспечения сохранности имущества организации, контроля за его использованием [2].

Финансовое состояние является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений организации и поэтому определяется совокупностью производственно-хозяйственных факторов. Содержание и основная целевая установка финансового анализа – оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики.

Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его

финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Для определения сущности финансового анализа как вида деятельности, с одной стороны, и как науки, с другой, необходимо дать определение основных составляющих его элементов. Такими элементами являются: финансы организации, структура средств организации, структура имущества организации, финансовое состояние организации, цели финансового анализа, субъекты финансового анализа, место финансового анализа как науки, взаимодействие финансового анализа с другими видами деятельности.

В условиях рынка финансы организации приобретают особенно важное значение.

Термин «финансы» происходит от латинского «financial» - денежный платеж. Финансы организации – это экономическая категория, особенность которой заключается в сфере ее действия и присущих ей функций.

«Финансы - это совокупность денежных отношений, возникающих в процессе создания фондов денежных средств у субъектов хозяйствования и государства и использования их на цели воспроизводства, стимулирования и удовлетворения социальных нужд общества. В общей совокупности финансовых отношений выделяют три крупные взаимосвязанные сферы: финансы хозяйствующих субъектов (предприятия, организации, учреждения), страхование, государственные финансы» [8].

Финансы организации обслуживают непрерывный кругооборот средств организации и источников их формирования, заключающийся в снабжении, производстве, сбыте, получении и распределении финансовых результатов (выручки, прибыли), привлечении и возврате заемных средств. В процессе кругооборота происходит непрерывное изменение структуры средств организации и их источников, определяемой как соотношение между элементами имущества и элементами формирующего его капитала. Структура средств организации

складывается как пропорция между стоимостными величинами основных средств и других внеоборотных активов, запасов и затрат, денежных средств, расчетов и других оборотных активов. Структура источников имущества организации – это пропорция между стоимостными величинами источников собственных средств, долгосрочных кредитов и займов, краткосрочных кредитов и займов, расчетов с кредиторами и других краткосрочных пассивов. Каждый из перечисленных агрегатов соответственно имеет свою структуру, определяемую более мелкими элементами.

Соотношение структуры средств организации и структуры источников их формирования в каждый фиксированный момент времени задает финансовое состояние организации, определение степени, устойчивости которого является одной из наиболее важных задач финансового анализа. Финансовое состояние – это совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Анализ финансового состояния организации показывает, по каким конкретным направлениям надо вести работу, дает возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии организации. Оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения. Наиболее целесообразным является выделение процедур экспресс-анализа и углубленного анализа финансового состояния. Изучение финансового состояния организации позволяет оценить:

- имущественное состояние организации;
- степень предпринимательского риска;
- достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций;
- потребность в дополнительных источниках финансирования;
- способность к наращиванию капитала;

- обоснованность политики распределения и использования прибыли;
- рациональность привлечения заемных средств [6].

Основу информационного обеспечения анализа финансового состояния должна составить бухгалтерская отчетность, которая является единой для организации всех отраслей и форм собственности.

Результаты финансового анализа позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации.

Все это лишний раз свидетельствует о том, что финансовый анализ в современных условиях становится элементом управления, инструментом оценки надежности потенциального партнера.

Необходимость сочетания формализованных и неформализованных процедур в процессе принятия управленческих решений накладывает отпечаток, как на порядок подготовки документов, так и на последовательность процедур анализа финансового состояния. Именно такое понимание логики финансового анализа является наиболее соответствующим логике функционирования организации в условиях рыночной экономики.

Список литературы

1. Пястолов, С.М. Экономический анализ деятельности предприятий: учеб, пособие / М.С. Пястолов. – М.: Академический проект, 2006. – 576 с.
2. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организации» (в ред. от 18.09.2006 г.).
3. Субаев, Е.В. Анализируем состояние дел компании / Е.В. Субаев // Расчет. – 2007. - № 9. – 12 с.
4. Соколов, И.А. Как уравновесить ликвидность и рентабельность / И.А. Соколов // Консультант. – 2006. - № 11. – 10-25 с.
5. Соколов, И.А. Анализ задолженности на предприятии / И.А. Соколов // Консультант. – 2006. – № 11. – 26–29 с.
6. Соколов, И.А. Организационно–технические аспекты учетной политики

/ И.А. Соколов // Новая бухгалтерия. – 2007. – № 6. – 11–19 с.

7. Сотникова, Л.В. Бухгалтерская отчетность организации: учеб, пособие / Л.В. Сотникова. – М.: Институт профессиональных бухгалтеров России: ТПБР – БИНФА, 2005. – 363 с.

8. Субаев, Е.В. Как формировать показатели для годовой бухгалтерской отчетности / Е.В. Субаев // Горячая линия бухгалтера. – 2007. – № 1–2. – 12–24с.

УДК 336

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Тетюхина Елизавета Петровна

студентка учетно-финансового факультета

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет

имени И. Т. Трубилина», город Краснодар

***Аннотация:** В статье изучена бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации для финансового анализа. Детально рассмотрен бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним.*

The article examines the accounting (financial) statements as a source of information for financial analysis. Considered in detail the balance sheet, report on financial results and applications to them.

***Ключевые слова:** финансовый анализ, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о изменениях капитала, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.*

***Keywords:** financial analysis, balance sheet, statement of financial*

performance, statement of cash flows, statement of changes in equity, explanations of the balance sheet and statement of financial performance.

Предпринимательская деятельность на современном этапе все больше находится в зависимости от экономической информации. От качества такой информации зависит получение прибыли в результате принимаемых решений, в том числе определения круга клиентов, поставщиков и возможных партнеров. При этом большое значение придается полноте, достоверности и прозрачности информации. Самым значимым источником такой информации является бухгалтерская (финансовая) отчетность [1].

Финансовая отчетность является информационной базой финансового анализа, потому что в классическом понимании финансовый анализ – это анализ данных бухгалтерского учета и отчетности [2].

Бухгалтерская отчетность - это единая система данных об имущественном и финансовом состоянии организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Показатели бухгалтерской отчетности позволяют оценить финансовое положение организации; изменения, происходящие в ее активах и пассивах; убедиться в наличии прибылей и убытков; выявить перспективы развития. Данные отчетности необходимы как внешним пользователям, так и сотрудникам организации, ее руководству для осуществления оперативного управления, а также для принятия решений стратегического характера [3].

Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности, определены Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и Положением «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

Из всех форм бухгалтерской отчетности важнейшей является баланс. Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. По балансу характеризуется состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств, инвестиций.

Данные баланса необходимы собственникам для контроля над вложенным капиталом, руководству организации при анализе и планировании, банкам и другим кредиторам – для оценки финансовой устойчивости.

Таким образом, в современном составе отчетности организации «Бухгалтерский баланс», выполняет роль своеобразного стержня, вокруг которого группируются представленные в наглядной форме данные о деятельности организации за определенный период времени [4].

По данным баланса устанавливаются и оцениваются следующие важнейшие показатели:

- состав, структура и динамика данных актива и пассива баланса;
- наличие собственного оборотного капитала;
- величина чистых активов организации;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- коэффициенты платежеспособности и ликвидности и т.д.

Баланс характеризует деятельность организации в целом, это главная и универсальная форма отчетности, все другие формы дополняют его, хотя в силу идентичности учетных данных все формы отчетности необходимо понимать как единое целое [5].

Бухгалтерский баланс состоит из двух равновеликих частей – актива и пассива.

Активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности средств, т.е. в прямой зависимости от скорости превращения этих активов в процессе хозяйственного оборота в денежную форму. Актив баланса состоит из двух разделов:

- раздел I «Внеоборотные активы», в котором отражаются состав и структура иммобилизованных средств (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство и др.)

– раздел II «Оборотные активы», включающий текущие активы: запасы, дебиторская задолженность, денежные средства и т.п. [2].

В пассиве баланса отражаются источники формирования имущества организации, которые могут быть собственными и заемными.

Пассив баланса состоит из трех разделов:

– раздел III «Капитал и резервы», в котором отражаются собственные источники: уставный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль (убыток), резервный капитал и т.д.;

– раздел IV «Долгосрочные обязательства»;

– раздел V «Краткосрочные обязательства», включающий текущие обязательства организации, к которым относятся кредиторская задолженность, краткосрочные займы и кредиты, и другие срочные обязательства [3].

В пассиве баланса группировка статей дана по юридическому признаку. Вся совокупность обязательств организации за полученные ценности и ресурсы, прежде всего, разделяется по субъектам: перед собственниками и третьими лицами (кредиторами, банками и др.).

Обязательства перед собственниками (собственный капитал) состоят в свою очередь из двух частей:

– из капитала, который получает организация от акционеров и пайщиков в момент учреждения хозяйства и впоследствии в виде дополнительных взносов извне;

– из капитала, который организация генерирует в процессе своей деятельности. Внешние обязательства (заемный капитал или долги) подразделяются на долгосрочные и краткосрочные (сроком до 1 года). Внешние обязательства представляют собой юридические права инвесторов, кредиторов и др. на имущество предприятия. С экономической точки зрения внешние обязательства - это источник формирования активов, а с юридической - это долг предприятия перед третьими лицами [5].

Статьи пассива баланса группируются по степени срочности погашения

(возврата) обязательств. Первое место занимает уставный капитал как наиболее постоянная (перманентная) часть баланса. За ним следуют остальные статьи.

Баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала организации, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения [2].

Важнейшей формой выражения деловой активности организации является финансовый результат ее деятельности. Сведения о формировании и использовании прибыли рассматриваются наряду со сведениями об имущественном положении в качестве наиболее значимой части бухгалтерского отчета организации.

В бухгалтерской отчетности «Отчет о финансовых результатах» отражаются показатели себестоимости, выручки от продаж, и других видов доходов и расходов. Это дает возможность определить в случае необходимости индивидуальные уровни рентабельности по каждому виду деятельности, что позволяет установить наиболее рентабельные направления деятельности организации.

Итоговым показателем первого раздела является прибыль от продаж, величина которой характеризует финансовый результат от основных видов деятельности организации. Соотношения прибыли от продаж с другими показателями отчетности дают возможность определить и оценить такие важнейшие показатели, как рентабельность продаж, рентабельность затрат, рентабельность вложений в основные производственные активы, в материальные производственные запасы.

Во втором разделе «Прочие доходы и расходы» представлены показатели доходов и расходов, характеризующие финансовые результаты от участия в деятельности других организаций, совместной деятельности, выбытия и переоценки активов, полученных и уплаченных процентов по различным финансовым инструментам (операционные доходы и расходы).

В третьем разделе величина прибыли (убытка) до налогообложения

определяется как сальдо по всем доходам и расходам по обычным видам деятельности, а также прочим доходам и расходам.

В этом же разделе отражаются отложенные налоговые активы и налоговые обязательства. Согласно п. 19 ПБУ 18/02 они могут отражаться в сальдированном виде.

По статье «Текущий налог на прибыль» отражается сумма налога на прибыль, исчисленная организацией в соответствии с налоговым законодательством как задолженность перед бюджетом, а также задолженность перед государственными внебюджетными фондами.

В четвертом разделе раскрывается сумма чистой прибыли (убытка) отчетного периода.

По решению собственников чистая прибыль может быть использована на выплату дивидендов, на создание резервных и иных фондов, направлена на материальное стимулирование работников. Оставшаяся нераспределенная часть чистой прибыли реинвестируется в дальнейшую деятельность и способствует росту капитала организации.

Справочно к «Отчету о финансовых результатах» приводятся данные о постоянных налоговых обязательствах (активах), а акционерным обществом – о базовой прибыли (убытке) на акцию и «разводненной» прибыли (убытке) на акцию. Под постоянным налоговым обязательством (ПНО) понимается сумма налога, которая приводит к увеличению налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде [5].

ПНО признается организацией в том отчетном периоде, в котором возникают постоянные разницы. ПНО определяется как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

Анализ финансовых результатов деятельности организации включает:

- 1) горизонтальный анализ – сравнение каждой позиции отчетности с

предыдущим периодом;

2) вертикальный анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;

3) анализ относительных показателей – расчет отношений между отдельными позициями расчета, определение взаимосвязей показателей;

4) факторный – анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования.

В ходе анализа рассчитываются следующие показатели:

1) Абсолютное отклонение:

$$\pm \Delta\Pi = \Pi_1 - \Pi_0,$$

где Π_0 — прибыль базисного периода;

Π_1 — прибыль отчетного периода;

$\Delta\Pi$ — изменение прибыли. (1)

2) Темп роста

$$\text{Темп роста} = \frac{\Pi_1}{\Pi_0} \times 100\%,$$

где Π_0 — прибыль базисного периода;

Π_1 — прибыль отчетного периода. (2)

3) Уровень каждого показателя относительно выручки от продажи (в %)

Показатели рассчитываются в базисном и отчетном периодах.

4) Изменение структуры:

$$\Delta У = У\Pi_1 - У\Pi_2,$$

где $У\Pi_0$ — уровень базисного периода;

$У\Pi_1$ — уровень отчетного периода. (3)

Основными задачами анализа прибыли до налогообложения являются:

- оценка плана (прогноза) прибыли;
- изучение состава и структуры прибыли в динамике;

- выявление и количественное измерение влияния факторов, формирующих прибыль;
- выявление резервов роста прибыли;
- разработка рекомендаций по наиболее эффективному формированию и использованию прибыли с учетом перспектив развития организации.

В процессе анализа изучают состав и динамику прибыли отчетного года; устанавливают факторы, определяющие уровень прибыли; оценивают влияние выделенных факторов.

Прибыль от продаж или реализации продукции характеризует абсолютную эффективность хозяйствования коммерческой организации, ее производственной, сбытовой, управленческой деятельности. Рост прибыли от реализации создает основу для расширенного воспроизводства, выполнения обязательств организацией перед бюджетом, банками и другими кредиторами.

В разделе «Расшифровка отдельных прибылей и убытков» приводится расшифровка отдельных прибылей и убытков, полученных (выявленных) организацией в течение отчетного периода, в сравнении с данными за аналогичный период предыдущего года. Организации могут принять решение представлять данные об отдельных прибылях и убытках в виде расшифровок к соответствующим статьям отчета («в том числе» или «из них»).

Данные, характеризующие расходы организации по обычным видам деятельности, в группировке по элементам затрат подлежат отражению в приложении к бухгалтерскому балансу или в отдельном приложении к отчету о прибылях и убытках (в случае его разработки и принятия организацией самостоятельно).

Отчет об изменениях капитала состоит из двух разделов.

В первом разделе отражаются изменения капитала, произошедшие за предыдущий год и отчетный период, включая изменения в учетной политике организации, повлиявшие на размер капитала организации, результаты от переоценки основных средств, пересчета иностранных валют, отчисления в резервные фонды, увеличение и уменьшение величины капитала (за счет

дополнительного выпуска акций, увеличения номинальной стоимости акций, организационных изменений).

Во втором разделе «Резервы» раскрывается сумма всех видов резервов организации:

- сформированных в соответствии с законодательством;
- сформированных в соответствии с приказом по учетной политике;
- резервы предстоящих расходов.

Справочно в «Отчете об изменениях капитала» отражаются сумма чистых активов, расходы по обычным видам деятельности, капитальные вложения во внеоборотные активы.

Отчет о движении денежных средств содержит сведения о денежных потоках (поступление, выбытие) в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации и остатки денежных средств на начало, и конец отчетного периода. Текущей считается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности (производством промышленной продукции, выполнением строительных работ, сельским хозяйством, продажей товаров, оказанием услуг общественного питания, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и т.д.). Инвестиционной считается деятельность организации, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей, с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п. Финансовой считается деятельность организации, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций [3].

Перечень показателей, позволяет провести детальный анализ денежных потоков организации за отчетный период, а на основе данных за ряд отчетных периодов можно изучить положительные или отрицательные тенденции их поступления. Анализ денежных средств проводится прямым и косвенным методами. Прямой метод основан на сравнении показателей, исчислении и оценке необходимых величин (абсолютных и относительных отклонений, темпов роста и прироста, удельного веса отдельных элементов притока и оттока денежных средств в общем объеме денежных потоков за отчетный период), а также оценке динамики исследуемых показателей. Косвенный метод имеет целью установление соответствия между суммой чистой прибыли и суммой изменения остатка денежных средств за отчетный период. Неравенство этих двух показателей абсолютно объективно и объясняется тем, что чистая прибыль определяется в соответствующем отчете методом начисления, а остатки денежных средств - кассовым методом, лежащим в основе формирования данных Отчета о движении денежных средств. Косвенный метод, заключающийся в корректировке суммы чистой прибыли отчетного периода, позволяет рассчитать и оценить влияние различных факторов на рост (уменьшение) остатка денежных средств во взаимосвязи с изменением показателей, формирующих финансовые результаты деятельности организации. После проведения ряда необходимых корректировок величина чистой прибыли отчетного периода становится равной приросту остатка денежных средств за анализируемый период. Такие корректировки условно подразделяются на три группы по характеру хозяйственных операций:

1) корректировки, связанные с несовпадением времени отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете с притоком и оттоком денежных средств по этим операциям. Примером таких операций является отражение в учете выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг с предоставлением покупателям отсрочки платежа. В данном случае в учете отражается сумма выручки (исключение составляют лишь объекты малого предпринимательства, предусматривающие в учетной политике учет выручки кассовым методом). Однако

соответствующего притока денежных средств в данном отчетном периоде может не произойти. Следовательно, необходимо провести корректировку показателя чистой прибыли в сторону ее уменьшения на сумму роста остатков дебиторской задолженности. И, наоборот, при увеличении остатков полученных авансов в счет будущих поставок товаров, продукции, работ, услуг необходимо увеличить на эту сумму показатель чистой прибыли отчетного периода;

2) корректировки, связанные с хозяйственными операциями, не оказывающими непосредственного влияния на расчет показателя чистой прибыли, но вызывающие движение денежных средств. В частности, оплата закупок сырья, материалов и т.п. и адекватный этому рост остатков материальных оборотных активов в анализируемом периоде вызывает необходимость корректировок величины чистой прибыли. При росте остатков материальных оборотных активов сумму чистой прибыли необходимо уменьшить на эту величину, при снижении - увеличить. Другим примером данной группы корректировочных процедур могут служить хозяйственные операции, приводящие к изменению остатков краткосрочных и долгосрочных обязательств организации. Так, приток или отток денежных средств в связи с привлечением или возвратом заемных средств (кредитов, займов) не вызывает аналогичного изменения финансового результата. Поэтому при изменении остатков соответствующих счетов учета заемных средств сумма чистой прибыли отчетного периода также подлежит корректировке: с их ростом прибыль должна быть увеличена, с уменьшением - уменьшена;

3) корректировки, связанные с операциями, оказывающими непосредственное влияние на расчет показателя чистой прибыли, но не вызывающие движения денежных средств. Примером такой операции является начисление амортизации основных средств, нематериальных активов. Величина чистой прибыли должна быть скорректирована в сторону увеличения на сумму начисленной амортизации за отчетный период.

Корректировки суммы чистой прибыли производятся по видам деятельности организации (текущей, инвестиционной, финансовой) и затрагивают

большую часть балансовых счетов.

Из приложения к бухгалтерскому балансу можно получить дополнительную информацию для проведения аналитических исследований.

Приложение состоит из десяти разделов:

- нематериальные активы;
- основные средства;
- доходные вложения в материальные ценности;
- расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- расходы на освоение природных ресурсов;
- финансовые вложения;
- дебиторская и кредиторская задолженность;
- расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат);
- обеспечения (векселя, имущество в залоге);
- государственная помощь.

Эта информация полезна для корректировки показателей при проведении анализа. Например, при проведении анализа ликвидности путем ранжирования отдельных видов оборотных активов по степени ликвидности, а обязательств - по срокам погашения, не погашенные в срок кредиты и займы необходимо отнести к наиболее срочным обязательствам, а просроченную дебиторскую задолженность - к труднореализуемым активам. Таким образом, показатели ликвидности, полученные с использованием данных формы № 5, будут отличаться от тех значений, которые можно получить, используя лишь данные баланса. Информация о сумме начисленной амортизации позволяет определить, в какой степени амортизационные отчисления используются на восстановление основных средств и нематериальных активов.

В пояснительной записке следует привести:

1) краткую характеристику деятельности организации, т.е. основные показатели деятельности, факторы, повлиявшие на финансовые результаты

отчетного периода, а также решение по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения чистой прибыли организации;

2) аналитические показатели, характеризующие состояние, структуру и эффективность использования основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений и др.; рассчитать рентабельность организации;

3) оценку финансового состояния организации на краткосрочную перспективу по показателям финансовой устойчивости и платежеспособности организации;

4) оценку финансового состояния на долгосрочную перспективу по показателям структуры источников средств, степени зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов, по определению эффективности инвестиций и др.;

5) оценку деловой активности организации [5].

По результатам финансового анализа проводится оценка деятельности организации в целом, устанавливаются конкретные факторы, оказавшие положительное и отрицательное влияние на ее результаты, а также разрабатываются варианты для принятия оптимальных управленческих решений, как для руководства компании, так и для ее партнеров по бизнесу.

Список литературы

1. Физиковский, Е.А. Финансовый анализ / Е.А. Физиковский // Финансы. – 2006. - №8. – 33- 46 с.

2. Федорова, Г.В. Финансовый анализ предприятия при угрозе банкротства: учеб, пособие / Г.В. Федорова. – М.: Омега – Л, 2005. – 272 с.

3. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: учеб, пособие / А.Д. Шеремет, А.И. Бужинский. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 120 с.

4. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа: учеб, пособие / А.Д. Шеремет, Р.С. Сейфулин, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА – М, 2007. – 215 с.

5. Шеремет, А.Д. Анализ финансово – хозяйственной деятельности, 2-е изд., перераб. и доп. учеб, пособие / А.Д.Шеремет. – М.: ИНФРА – М, 2007. – 209с.

ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 343.7

ОСОБЕННОСТИ КВАЛИФИКАЦИИ КРАЖИ ЧУЖОГО ИМУЩЕСТВА С БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИЛИ В ОТНОШЕНИИ ЭЛЕКТРОННО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Бородулин Владислав Сергеевич

слушатель 5 курса

Евтушенко Инна Ивановна

кандидат юридических наук, доцент

кафедры уголовного права и криминологии

Крымский филиал Краснодарского университета МВД России,

г. Симферополь

***Аннотация:** в статье изучены основные проблемные вопросы квалификации кражи с банковского счета. Сравнение данного вида кражи со смежными составами преступлений, проблемы и пути решения квалификации данного вида преступлений.*

The article examines the main issues of qualifying theft from a bank account. Comparison of this type of theft with related offenses, problems and solutions to the qualification of this type of crime

***Ключевые слова:** хищение; кража; квалификация; предмет преступления; объект преступления; смежные составы преступлений.*

***Keywords:** theft; theft; qualification; subject of crime; the object of the crime; related offenses.*

В РФ преступления связанные с хищениями чужого имущества составляют огромный пласт от общего количества преступлений, так по сведениям ГИАЦ

МВД РФ о состоянии преступности в РФ за период январь-ноябрь 2018 года [3], количество зарегистрированных краж составляет 37,7 %, грабежей 2,3 %, разбоя 0,3 %, мошенничества 10,7%, присвоения или растраты 0,7 % преступлений от общего количества преступлений зарегистрированных в РФ, общее количество преступлений связанных с формами хищения составляют 51 % от общего количества преступлений зарегистрированных в РФ, что охарактеризует распространённость указанных преступлений на территории РФ. Хищения чужого имущества посягают на общественные отношения собственности граждан, общества и государства, в отдельных случаях хищения чужого имущества могут причинять вред таким отношениям, как общественная безопасность, здоровье населения, порядка управления. Также в данных преступлениях, в частности в таком составе преступления, как разбой присутствует полиобъектность [2;3], когда вред причиняется одновременно двум объектам преступления.

В современных постоянно изменяющихся социально-экономических условиях видоизменяются способы совершения хищений чужого имущества. Это связано с тем, что преступники стали использовать информационные технологии, создают вредоносные компьютерные программы для разрушения информационной защиты банков с дальнейшей целью хищения чужого имущества, появлением в рыночных отношениях электронных денежных средств, в связи, с чем законодатель выделил вышеуказанный вид денежных средств как отдельный предмет преступления. Мы полагаем, что сегодня в уголовном законодательстве РФ существует пробел, связанный с тем, что законодатель в ФЗ и Верховный Суд в постановлениях Пленума ВС РФ, не разъясняет способы совершения хищения чужого имущества с банковского счета, поэтому, правоприменитель квалифицирует данный вид хищения чужого имущества двумя способами. Единого толкования и разъяснения на сегодняшний день в законодательстве и судебной практике по особенностям квалификации нет, но далее в данной работе будет предложен способ разрешения данной проблемы.

Объектом нашего исследования является кража, совершенная с

банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств. Этот вид кражи был введен в УК РФ в 2018 году и на сегодняшний день существует дискуссии в научном кругу и среди практиков правоприменителей по квалификации данного вида преступлений, рекомендательных пояснительных норм Пленума ВС РФ по особенностям квалификации и применения данной нормы на сегодняшний день отсутствуют.

Следует обратиться к апелляционному определению Красноярского краевого суда [1], данным судом было установлено: «03.06.2018 г. А., реализуя свой преступный умысел, направленный на хищение денежных средств с банковского счета, будучи в состоянии алкогольного опьянения, достоверно зная пин-код от банковской карты Б., воспользовавшись тем, что за его преступными действиями никто не наблюдает, из кармана ветровки Б., находящейся на вешалке, тайно похитил банковскую карту, зарегистрированного на имя Б. Продолжая реализацию своего преступного умысла, А., направился к банкомату, находящегося в торговом зале магазина «Агата+», где, используя похищенную банковскую карту, произвел операцию снятия наличных денежных средств с банковского счета Б., тем самым тайно похитил денежные средства в сумме 25 000 рублей, принадлежащее Б.».

Данный суд, с мнением которого мы согласны, акцентирует внимание, что квалифицирующий признак совершения хищения с банковского счета может иметь место только при хищении безналичных и электронных денежных средств путем их перевода в рамках применяемых форм безналичных расчетов в порядке ст. 5 ФЗ от 27.11. 2011 г. № 161 «О национальной платежной системе» [5].

Не образует состава вышеуказанного преступления хищение денежных средств с банковского счета, путем использования заранее похищенной или поддельной платежной карты для выдачи наличных денежных средств посредством банкомата, поэтому должно рассматриваться как обычное хищение имущества, наделенных физическим признаком.

В связи с этим суд изменил приговор суда первой инстанции и определил

переквалифицировать действия А., с п. «г» ч.3 ст. 158 УК РФ на п. «в» ч. 2 ст. 158 УК РФ.

Мы согласны, с тем, что суд назначил за данное преступление, наказание по менее квалифицирующему пункту, это связано с тем, что хищение наличных денежных было совершено с использованием банковской (поддельной) карты из банкомата, выдающего наличные денежные средства обладающих вещным признаком. Если же данные действия были совершены в телекоммуникационном пространстве и перевод данных денежных средств, связанных с их изъятием и присвоением виновному, осуществлялось с помощью перевода денежных средств с одного счета на другой, то тогда следует квалифицировать действия виновного по п. «г» ч.3 ст.158 УК РФ.

По нашему мнению в постановление Пленума ВС РФ от 27.12. 2002 г. № 29 «О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое», следует внести новый пункт, который будет рекомендовать и растолковывать особенности квалификации преступления предусмотренного п. «г» ч.3 ст.158 УК РФ с учетом выше высказанных нами предложений. Уменьшение количества разногласий между субъектами правоприменительной деятельности при расследовании и квалификации данных уголовных преступлений, приведет к упорядочиванию системы норм уголовного закона и создания четкого механизма разграничения данного особо квалифицирующего признака от их иных признаков кражи и мошенничества.

То, что законодатель ввел новую норму и юридически на уровне закона обособил предмет преступления кражи электронных денежных средств и также банковский счет, это положительное явление для охраны данной сферы общественных отношений. В качестве иного преступления, которое совершается по совокупности с п. «г» ч.3 ст.158 УК РФ может выступать преступное деяние, предусмотренное ст. 183 УК РФ «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну». Основным непосредственным объектом, которого выступают общественные

отношения, обеспечивающие защиту сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, ведь при совершении хищения с банковского счета лицо может незаконно собирать данные сведения. Вторым корреспондирующим преступлением с п. «г» ч.3 ст.158 УК РФ, являются преступные деяния, предусмотренные разд. IX гл. 28 УК РФ «Преступления в сфере компьютерной информации». Родовым объектом которых предусмотрены общественные отношения по обеспечению общественной безопасности и общественного порядка, видом объектом являются отношения по обеспечению безопасности компьютерной информации. При хищении электронных денежных средств, используя способ подборки электронных паролей к банковскому счету с использованием компьютерных сетей, информация, зачастую копируются при совершении хищений, воспроизводятся или записываются данные электронного кошелька [4,2].

Поэтому, как мы ранее указали, когда действия виновного лица были переквалифицированы с п. «г» ч.3 ст. 158 УК РФ на п. «в» ч. 2 ст. 158 УК РФ, потому как лицо имело умысел на изъятие наличных денежных средств, с использованием чужой банковской карты в банкомате, если же с банковского счета была совершена операция по переводу с одного счета на другой (счет виновного) и лицо могло с ними распорядиться по своему усмотрению, то тогда следует квалифицировать по «г» ч.3 ст. 158 УК РФ, так как лицо уже совершало бы при этом дополнительные операции (перевод) электронных денежных средств с одного банковского счета на другой. Законодателю требуется расширить способы хищения с банковского счета и четко разграничить в каких случаях будет кража с банковского счета и каким способом будет квалифицироваться по п. «г» ч.3 ст. 158 УК РФ, а в каких по п. «в» ч. 2 ст. 158 УК РФ.

Правоприменительной практике необходимо разъяснение по особенностям квалификации преступления предусмотренного п. «г» ч.3 ст.158 УК «Кража с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств» в постановлении Пленума ВС РФ от 27.12.2002 г. № 29 «О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое». В дальнейшей с возможностью изменения

норм в УК РФ, хотя, как мы считаем, постоянные изменения в УК РФ в целом это негативное явление, теряется структурированность закона, также данный особо квалифицирующий признак был введен в 2018 году, он, следовательно, новый и к нему действующим субъектам применения уголовного закона следует приспособливаться.

Список литературы

1. Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 08.11.2018 №22-6651/2018//СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 18.02.2019).
2. Кашкаров А. А., Пудовчкин Ю. В., Игнатов А. Н. «Полиобъектные составы преступлений» 2018 г. <https://cyberleninka.ru/article/n/poliobektnye-sostavy-prestupleniy> (дата обращения 18.02.2019). - С.- 3.
3. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь - ноябрь 2018 года по данным ГИАЦ МВД РФ./ / URL: <https://мвд.рф/reports/item/16053092/> (дата обращения 18.02.2019).
4. Олейник Е. А. «Проблематика отграничения кражи имущества с банковского счета от мошенничества с использованием электронных средств платежа» 2018 г./ / URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/problematika-otgranicheniya-krazhi-imuschestva-s-bankovskogo-scheta-ot-moshennichestva-s-ispolzovaniem-elektronnyh-sredstv-platezha> . – С.-2.
5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (с изм. от 28.11.2018 № 452-ФЗ). СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 18.02.2019).

УДК 343

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**Климова Юлия Николаевна**

кандидат юридических наук, доцент

Рогачев Алексей Сергеевич

магистрант

юридический институт им. М. М. Сперанского
Владимирского государственного университета
им. А. Г. и Н. Г. Столетовых, г. Владимир

***Аннотация:** в статье исследуются актуальные вопросы, связанные с противодействием легализации преступных доходов, подчеркивается транснациональный характер данной проблемы, приводятся причины и условия, способствующие совершению отмывания преступного капитала, а также анализируются меры и перспективные направления деятельности в области борьбы с легализацией преступных доходов.*

***Annotation:** the article explores topical issues related to countering money laundering, emphasizes the transnational nature of the problem, gives reasons and conditions to facilitate the laundering of criminal capital, as well as analyzes measures and promising areas of activity in the fight against money laundering.*

***Ключевые слова:** легализация (отмывание) преступных доходов, преступная деятельность, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, международная система противодействия, налоговый контроль, финансовый мониторинг.*

Keywords: *legalization (laundering) of criminal proceeds, criminal activities, Federal Financial Monitoring Service, Financial Action Task Force on Money Laundering, Eurasian Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Group, international countermeasures, tax control, financial monitoring.*

Легализация (отмывание) преступных доходов представляет собой проблему транснационального характера, способствует искажению экономических основ государств и подрывает их финансовую безопасность.

Преступные доходы, которые проходят все стадии легализации, могут выступать источником для финансирования дальнейшей преступной деятельности, в том числе для финансирования террористических организаций, тем самым нанося ущерб не только экономической безопасности, но и безопасности как отдельно взятых стран, так и всего мирового сообщества в целом.

Статистические данные экспертов Организации объединённых наций и Международного валютного фонда говорят о том, что объём отмываемых денежных средств составляет от 2 до 5 % мирового валового внутреннего продукта (далее - ВВП) [1, 15].

В частности, мировой ВВП в 2017 году составил почти 120 трлн. долларов США. Исходя из подсчетов, можно увидеть, что объем отмываемых денежных средств составил 2 трлн. 400 млрд. долларов США [2, 8].

Известно, что в легализации преступных доходов задействован банковский сектор. Исходя из этого, определенные опасения вызывают данные годовых отчетов Федеральной службы по финансовому мониторингу, из которых видно, что за 2016 – 2017 года у банков отозвано 106 лицензий [3], в связи с вовлеченностью в проведение сомнительных операций и несоблюдением требований законодательства.

В связи с этими обстоятельствами проблема противодействия легализации преступных доходов имеет огромное значение.

В качестве причин и условий, способствующих легализации преступных

доходов, можно выделить следующие:

- 1) Легализация преступных доходов имеет своей целью получение материальной выгоды;
- 2) Необходимость выхода преступности из теневого сектора и приобретение возможности занять высокий социальный статус, занятие легальным бизнесом, без рисков наступления уголовной ответственности;
- 3) Пробелы в нормативно-правовой базе, в области финансово-экономической деятельности [4, 30];
- 4) Сложно доказуемость легализации преступных доходов, что продиктовано: а) несовершенством действующего законодательства в данной области; б) сложностью установления преступного способа приобретения имущества; в) использование преступником многоступенчатых схем легализации преступного дохода; г) статус лиц, которые совершают преступления, связанные с легализацией преступного дохода; д) недостаточный профессионализм кадрового состава надзорных и правоохранительных органов.

Противодействие легализации преступных доходов необходимо осуществлять комплексно, используя не только различного рода экономические, но и политические, следственные и оперативно – розыскные меры, лишив незаконные капиталы возможности поступления в легальный оборот.

В качестве основного субъекта противодействия легализации преступных доходов в России можно выделить Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - Росфинмониторинг). Помимо этого, огромное значение имеют надзорные (банк России, Министерство финансов России, Федеральная налоговая служба, Министерство юстиции, Генеральная прокуратура и иные) и правоохранительные органы (Федеральная служба безопасности, Министерство внутренних дел и иные).

Выработкой мировых стандартов в сфере противодействия легализации преступных доходов выступает Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ).

Рекомендации, разрабатываемые ФАТФ необходимы для того, чтобы: а) анализировать возможные риски и осуществлять регулирование в рамках государства; б) преследовать легализацию преступных доходов; в) использовать превентивные меры для финансового сектора; г) закреплять полномочия, а также ответственность уполномоченных органов; д) обеспечить прозрачность информации о бенефициарной собственности; е) способствовать международному сотрудничеству [5, 7].

Большую роль в деле борьбы с легализацией преступных доходов играют региональные организации, основанные на добровольном сотрудничестве.

Так, в октябре 2004 года по инициативе России на конференции в Москве шесть государств (Белоруссия, Казахстан, Киргизия, Китай, Таджикистан и Россия) объединились в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма. Была создана Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее - ЕАГ).

Международная система противодействия легализации преступных доходов имеет своей целью пресечение финансовых основ транснациональной преступности, нейтрализацию коррупции, создание безопасной обстановки в финансово-экономической сфере.

Так, Ю. Г. Васин говорит о том, что легализация «не только подрывает законный и честный бизнес, но и развращает политические институты, являясь питательной средой коррупции» [6, 10].

Внимания заслуживает мнение К.Н. Алешина, который предлагает вернуть ранее существовавший в ч. 1 НК РФ (ст. ст. 86.1 - 86.3) налоговый контроль, а также обязанность налогового агента давать отчет о расходах физических лиц [7, 11]. Указанный контроль был отменен федеральным законом от 07.07.2003 № 104-ФЗ [8].

Налоговые агенты контролировали расходы физических лиц по пяти крупным направлениям: 1) недвижимое имущество; 2) механические транспортные средства; 3) акции открытых акционерных обществ, государственные и

муниципальные ценные бумаги, а также сберегательные сертификаты; 4) культурные ценности; 5) золото в слитках.

По мнению указанного автора, необходимо восстановление ранее существовавших норм о налоговом контроле за расходами физических лиц. Это обусловлено существующим уровнем коррупции в России и как следствие легализацией коррупционных доходов.

Для того, чтобы обеспечить эффективность борьбы с легализацией преступных доходов определяются перспективные направления движения в данной области. К ним в частности относятся: а) улучшение идентификации физических и юридических лиц, которые совершают операции с денежными средствами и имуществом, отнесение их к определенной группе риска; б) усовершенствование финансового контроля; в) обеспечение прозрачности финансовых операций; г) усовершенствование нормативно-правового регулирования; д) создание единой информационной базы данных в области противодействия легализации преступных доходов; е) повышение эффективности надзорных органов; ж) усовершенствование взаимодействия между надзорными, правоохранительными, судебными и иными органами в сфере противодействия легализации преступных доходов; з) использование и дальнейшее развитие в борьбе с легализацией преступных доходов новых научно-технических технологий; и) иные направления деятельности.

Таким образом, противодействие легализации преступных доходов играет огромную роль. Для повышения эффективности борьбы с данным преступлением необходим тщательный контроль за основными центрами отмывания капитала. Это влечет необходимость объединения усилий всего мирового сообщества, в том числе по предоставлению информации странам - партнерам.

Кроме того, необходимо дальнейшее улучшение взаимодействия между лицами, занимающимися коммерческой деятельностью, работникам финансово-банковской системы, правоохранительными и надзорными органами.

Список литературы

1. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. – М.: Волтерс Клувер, 2011. – С. 339;
2. Грудин А. М. Формирование эффективного взаимодействия кредитных организаций с органами финансового надзора в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем // Южно-Уральский государственный университет, 2017. - С. 8;
3. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс] URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports> (дата обращения: 14.04.2019);
4. Крепышева С.К. Формирование прогностической методики расследования преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов: дисс...канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2001. С. 112;
5. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения // Пер. с англ.- М.: Вече, 2012. – С. 170;
6. Васин Ю.Г. Выступление на заседании круглого стола на тему «Проблемы борьбы с отмыванием денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем» // Государство и право. 2001. № 2. С. 18;
7. Алешин К.Н. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, как преступление международного характера: диссертация ... кандидата юридических наук: 12.00.08. - Санкт-Петербург, 2004. С. 44;
8. Федеральный закон от 07.07.2003 N 104-ФЗ «О признании утратившими силу положений законодательных актов Российской Федерации в части налогового контроля за расходами физических лиц» // Российская газета, № 132, 09.07.2003.

«Современная наука: актуальные вопросы,
достижения и инновации»

ХII Международная научно-практическая конференция
Научное издание

ООО «НИЦ ЭСП» в ЮФО
(Научно-исследовательский центр «Иннова»)
353440, Краснодарский край, г.-к. Анапа,
ул. Крымская, 216, оф. 32/2
Тел.: 8 (918) 38-75-390; 8 (861) 333-44-82
Подписано к использованию 06.05.2019 г.
Объем 680 Кбайт. Электрон. текстовые данные

ISSN 978-5-95283-087-5



9 785952 830875 >