

Научно-исследовательский центр «Иннова»

# НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ В КОНТЕКСТЕ ГЛОБАЛЬНЫХ ВЫЗОВОВ

Сборник научных трудов по материалам  
XIII Международной научно-практической конференции,  
23 марта 2023 года, г.-к. Анапа



Анапа  
2023

УДК 00(082) + 001.18 + 001.89

ББК 94.3 + 72.4: 72.5

НЗ4

**Научный редактор:**  
Скорикова Екатерина Николаевна

**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 (Анапа), **Ожерельева Н.Р.** к.э.н., доцент (Анапа), **Сайда С.К.** к.т.н., доцент (Краснодар), **Климов С.В.** к.п.н., доцент (Пермь), **Михайлов В.И.** к.ю.н., доцент (Москва).

**НЗ4 Научные исследования: проблемы и перспективы в контексте глобальных вызовов.** Сборник научных трудов по материалам ХIII Международной научно-практической конференции (г.-к. Анапа, 23 марта 2023 г.). – Анапа: Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО, 2023. - 37 с.

**ISBN 978-5-95356-102-0**

В настоящем издании представлены материалы ХIII Международной научно-практической конференции «Научные исследования: проблемы и перспективы в контексте глобальных вызовов», состоявшейся 23 марта 2023 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.

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](http://www.innova-science.ru).

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

**ISBN 978-5-95356-102-0**

© Коллектив авторов, 2023.  
© Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО  
(подразделение НИЦ «Иннова»), 2023.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ НАУКИ**

#### **РОЛЬ ЛИЧНЫХ ПОДСОБНЫХ ХОЗЯЙСТВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

*Ибрагимов Виль Альбертович* ..... 4

### **ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

#### **ДРОБЛЕНИЕ БИЗНЕСА: ПРИЗНАКИ И РИСКИ**

*Резник Евгения Константиновна* ..... 9

#### **КАСПИЙСКИЙ САММИТ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖДУ ПРИКАСПИЙСКИМИ СТРАНАМИ**

*Султанлы Орман Огтай оглы* ..... 16

#### **КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СФЕРЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Шпильман Нир Иона Вадимович* ..... 22

### **ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ**

#### **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ РЕАЛИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКЕ РОССИИ**

*Смирнов Евгений Владимирович* ..... 29

## СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ НАУКИ

---

УДК 338.001.36

### РОЛЬ ЛИЧНЫХ ПОДСОБНЫХ ХОЗЯЙСТВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**Ибрагимов Виль Альбертович**

студент

**Научный руководитель: Жилина Екатерина Валерьевна,**

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий»

***Аннотация.** В научной статье представлены результаты анализа роли личных подсобных хозяйств при обеспечении продовольственной безопасности. Актуальность исследования обусловлена развитием личных подсобных хозяйств в практике домохозяйств и граждан Российской Федерации.*

*The scientific article presents the results of the analysis of the role of private farms in ensuring food security. The relevance of the study is due to the development of personal subsidiary plots in the practice of households and citizens of the Russian Federation.*

***Ключевые слова:** обеспечение продовольственной безопасности, личные подсобные хозяйства, продовольствие, производство продовольствия*

***Keywords:** food security, personal subsidiary plots, food, food production*

Проблематика научного исследования на выбранную тему связана с современными условиями экономической нестабильности, что негативно влияет на формирование национальной продовольственной безопасности в Российской Федерации. К тому же в международных масштабах сформирован глобальный продовольственный кризис, из-за чего к вопросам обеспечения продовольственной безопасности повышенное внимание экспертов, исследователей, органов государственной власти и чиновников.

Одним из важнейших субъектов, способствующих обеспечению продовольственной безопасности в российской и зарубежной практике, выступают личные подсобные хозяйства. Поэтому целью научной статьи выступает проведение анализа роли личных подсобных хозяйств при обеспечении продовольственной безопасности.

Согласно Федеральному закону 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве» определены основы ведения личного подсобного хозяйства гражданами на территории Российской Федерации. Под понятием «личное подсобное хозяйство» подразумевается форма непредпринимательской деятельности по производству и переработке сельскохозяйственной продукции, целью которой является обеспечение личной потребности в продовольствии и питании.

При ведении личного подсобного хозяйства гражданами используются земельные участки, жилые дома, производственные и бытовые здания, строения и сооружения, различные теплицы, сельскохозяйственная техника, рабочий инвентарь, хозяйские вещи, сельскохозяйственные животные, включая птицы, пчелы и т. д.

Главным преимуществом ведения личного подсобного хозяйства гражданами РФ является отсутствие необходимости регистрации субъекта предпринимательства или индивидуального предпринимателя. Поэтому отсутствуют требования к уплате различных налогов и сборов. При этом из этого формируется и ключевой недостаток – это незащищенность личных подсобных хозяйств в период кризиса. Домохозяйства не имеют права воспользоваться разными субсидиями, государственными кредитами, налоговыми льготами и т. д. при ведении личного подсобного хозяйства.

Однако с учетом сложившихся обстоятельств, истории российского государства и менталитета общества, роль личного подсобного хозяйства в РФ имеет важную практическую значимость при обеспечении продовольственной безопасности. При этом речь идет, как о личной продовольственной безопасности граждан, так и об обеспечении национальной продовольственной безопасности, поскольку личные подсобные хозяйства выступают важными производителями

различной сельскохозяйственной продукции.

Из-за глобального производственного кризиса, наблюдаемого в периоде последних лет, в особенности в период коронавирусной инфекции Covid-19, происходит следующее негативное влияние на обеспечение национальной продовольственной безопасности в России:

- скачок роста цен на продовольственные товары;
- сокращение доступа к продовольствию для категории бедного населения;
- проблемы в глобальных цепях поставок продовольствия;
- сокращение совокупного спроса на внутреннем рынке;
- возникновение долгового кризиса в индустрии АПК и продовольственного рынка страны.

Кроме того, в настоящее время личные подсобные хозяйства имеют множество проблем, к главным из которых можно отнести [5]:

- из-за отсутствия интереса со стороны государства к данным категориям хозяйств они получают очень незначительную финансовую государственную помощь;
- невозможность конкурировать с агрохолдингами и крупными фермерскими хозяйствами по уровню проникновения на рынок, качеству продукции и ее ассортименту;
- противоречия стратегии укрупнения сельскохозяйственного производства и монополизации деятельности крупнейших агрохолдингов;
- не соответствия государственным интересам как экспортер продовольствия.

Личные подсобные хозяйства как одни из основных производителей сельскохозяйственной продукции занимают менее 5% посевных площадей в стране, но производят при этом примерно 35% валовой продукции сельского хозяйства.

По состоянию за 2021 г. доля производства сельскохозяйственной продукции в личных подсобных хозяйствах составляет 27,4%, в сельскохозяйственных

организациях – 58,3 %, в крестьянских (фермерских) хозяйствах – 14,3%. Таким образом, доля личных подсобных хозяйств больше, чем у малых крестьянских хозяйствах, что означает высокую степень влияния на обеспечение национальной продовольственной безопасности России [2].

Опыт экономически развитых стран показывает, что в современной постиндустриальной экономике есть место не только крупному агропромышленному бизнесу, но и микроструктурам, поэтому мы видим возможность «встраивания» личных подсобных хозяйств в структуру постиндустриальной экономики России, поскольку небольшие крестьянские субъекты формируют большую долю валовой стоимости производства сельскохозяйственной продукции, обеспечивая продовольственную безопасность [4].

Анализируя зарубежный опыт, важно отметить, что в становлении и устойчивом развитии личных подсобных хозяйств большую роль занимает развитие потребительских коопераций. С целью их развития в российской практике необходимо принятие следующих мероприятий, как [3]:

- совершенствование нормативно-правового регулирования деятельности кооперативов в сельском хозяйстве;
- формирование в регионах органов власти, ответственных за деятельность сельскохозяйственных кооперативов;
- запуск государственной программы финансового и налогового стимулирования деятельности кооперативов сельского хозяйства;
- совершенствование государственной защиты деятельности фермерских хозяйств.

Таким образом, в итогах статьи, подытожим, что личные подсобные хозяйства занимают важную практическую роль и место в обеспечении продовольственной безопасности Российской Федерации. Производство ими сельскохозяйственной продукции составляет около трети всей валовой стоимости продовольствия, производимой на территории российских регионов. Однако личные подсобные хозяйства наименее устойчивые и конкурентоспособные субъекты сельскохозяйственной деятельности, из-за чего проблемы внешней среды

негативно влияют на объемы производства ними продукции.

С учетом зарубежной практики, наиболее приоритетным направлением развития личных подсобных хозяйств выступает формирование потребительских коопераций. Однако, чтобы способствовать их появлению, развитию и устойчивости, необходимо активное участие аппарата государственного управления в разработке и применении программ поддержки и помощи.

### Список литературы

1. Федеральный закон от 07.07.2003 № 112-ФЗ (ред. от 28.06.2021) «О личном подсобном хозяйстве» / КонсультантПлюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_43127/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_43127/) (дата обращения: 22.03.2023).
2. Буранбаева Л. З., Гильмутдинова Р. А., Дубинина Э. В., Жилина Е. В. Роль личных подсобных хозяйств в обеспечении продовольственной безопасности в условиях развития потребительской кооперации / Вестник БИСТ. 2021. № 3 (52). С. 49–57.
3. Кибенко В. А. Опыт зарубежных стран в развитии обслуживающей кооперации крестьянских (фермерских) хозяйств / Образование и наука: современный вектор развития. 2021. С. 173–178.
4. Пронская О. Н., Фомин О. С., Жилияков Д. И. Перспективы развития личных подсобных хозяйств и иных малых форм хозяйствования на селе / Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2020. № 5. С. 230–239.
5. Калафатов Э. А. Роль личных подсобных хозяйств в развитии продовольственной безопасности России и сельских территорий / Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2021. № 4 (57). С. 79–93.



## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

---

УДК 330

### ДРОБЛЕНИЕ БИЗНЕСА: ПРИЗНАКИ И РИСКИ

**Резник Евгения Константиновна**  
магистрант 3501М группы  
Академия права и управления ФСИИ России,  
город Рязань

*Аннотация.* В Налоговом кодексе существует несколько спецрежимов, которые облегчают жизнь небольшим компаниям. Однако нередко они используются с целью некорректной оптимизации крупного бизнеса. Это ситуации, когда налогоплательщик уже не подпадает под критерии для применения льготной системы налогообложения, но успешно ею пользуется, получая все положенные преференции в виде возможности снижения налоговой нагрузки.

*Annotation.* There are several special regimes in the Tax Code that make life easier for small companies. However, they are often used for the purpose of incorrect optimization of large businesses. These are situations when a taxpayer no longer falls under the criteria for applying a preferential taxation system, but successfully uses it, receiving all the necessary preferences in the form of the possibility of reducing the tax burden.

**Ключевые слова:** дробление бизнеса, спецрежим, налоговая экономия, подконтрольные лица, формальный характер, схема, налоговые обязательства

**Keywords:** business fragmentation, special regime, tax savings, controlled entities, formal nature, scheme, tax obligations

Распространенная современная проблема налоговых органов ЭТО использование налогоплательщиками схему дробления бизнеса. Тонкая грань проходит между законностью и приемлемым применением групп организаций, состоящих на различных налоговых режимах, которую налоговым органам

необходимо учесть и не переступить закон. Дробление бизнеса - использование нескольких организаций или ИП для искусственного перераспределения между ними выручки, имущества или работников. Цель налоговая экономия от применения спецрежимов или налоговых льгот.

Основные признаки дробления бизнеса: снижение налоговой нагрузки компании на ОСН после появления новых партнеров, использующих спецрежимы или льготы, перевод сотрудников в новые фирмы без изменения функций и рабочих мест:

- взаимозависимость;
- взаимосвязанные виды деятельности, направленные на достижение общего результата;
- общие поставщики и покупатели, помещения, сайты, контактные телефоны.

Выявив дробление бизнеса, налоговый орган по итогам проверки доначислит налоги так, как если бы дробления не было. Например, признав незаконным применение УСН, Доначислят НДС и налог на прибыль. На основании письма ФНС от 11.08.2017 № СА-4-7/15895@ налоговый орган выделяет общие признаки, свидетельствующие о согласованности действий участников схем дробления бизнеса с целью ухода от исполнения налоговой обязанности.

Проведенный анализ судебно-арбитражной практики ПО делам рассматриваемой категории показал, что исчерпывающий или строго императивный перечень признаков, свидетельствующий об обоснованности выводов налогового органа о формальности разделения (дробления) бизнеса, отсутствует. Необходимо иметь в виду, что в каждом конкретном случае совокупность доказательств, собранных в рамках мероприятий налогового контроля, будет зависеть от конкретных обстоятельств, установленных в отношении участников схемы и их взаимоотношений. Так, в качестве доказательств, свидетельствующих о применении схемы дробления бизнеса, могут выступать следующие установленные в ходе налоговой проверки

обстоятельства:

– дробление одного бизнеса (производственного процесса) происходит между несколькими лицами. применяющими специальные системы налогообложения (систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (далее ЕНВД) или упрощенную систему налогообложения (далее - УСН)) вместо исчисления и уплаты НДС налога на прибыль организаций и налога на имущество организаций основным участником, осуществляющим реальную деятельность: применение схемы дробления бизнеса оказывает влияние на условия и экономические результаты деятельности всех участников данной схемы, в том числе на их налоговые обязательства, которые уменьшились или практически не изменились при расширении в целом всей хозяйственной деятельности;

– налогоплательщик, его участники, должностные лица или лица, осуществляющие фактическое управление деятельностью схемы, являются выгодоприобретателями от использования схемы дробления бизнеса участники схемы осуществляют аналогичный вид экономической деятельности;

– создание участников схемы в течение небольшого промежутка времени непосредственно перед расширением производственных мощностей и или увеличением численности персонала:

– несение расходов участниками схемы друг за друга;

– прямая или косвенная взаимозависимость (аффилированность) участников схемы дробления бизнеса (родственные отношения, участие в органах управления, служебная подконтрольность и т.п.);

– формальное перераспределение между участниками схемы персонала без изменения их должностных обязанностей;

– отсутствие у подконтрольных лиц, принадлежащих им основных и оборотных средств, кадровых ресурсов;

– использование участниками схемы одних и тех же вывесок обозначений контактов сайта в сети «Интернет», адресов фактического местонахождения, помещений (офисов, складских и производственных баз и Т.П.), банков в

которых открываются и обслуживаются расчетные счета, контрольно-кассовой техники, терминалов и другое: - единственным поставщиком или покупателем для одного участника схемы дробления бизнеса может являться другой ее участник, либо поставщики и покупатели всех участников схемы являются общими;

– фактическое управление деятельностью участников схемы одними лицами:

– единые для участников схемы службы, осуществляющие: ведение бухгалтерского учета, кадрового делопроизводства, подбор персонала, поиск и работу с поставщиками и покупателями, юридическое сопровождение, логистику и т.д.;

– представление интересов по взаимоотношениям с государственными органами и иными контрагентами (не входящими в схему дробления бизнеса) осуществляется одними и теми же лицами;

– показатели деятельности, такие как численность персонала, занимаемая площадь и размер получаемого дохода, близки к предельным значениям, ограничивающим право на применение специальной системы налогообложения;

– данные бухгалтерского учета налогоплательщика с учетом вновь на снижение рентабельности созданных организаций могут указывать на производство и прибыли распределение между участниками схемы поставщиков и покупателей, исходя из применяемой ими системы налогообложения.

Все или часть приведенных выше признаков могут в своей совокупности и взаимной связи свидетельствовать о формальном разделении (дроблении) бизнеса с целью получения необоснованной налоговой выгоды.

Хотелось бы уделить особое внимание следующим обстоятельствам, необходимость установления которых возлагается на налоговый орган в рамках мероприятий налогового контроля, которые влекут за собой вынесение судебного акта по рассматриваемой категории дел, как правило, в пользу налогового органа:

1. Формальный характер деятельности участников схемы. Одним из

основных способов занижения своих налоговых обязательств при применении схемы дробления бизнеса является включение в цепочку взаимоотношений организаций и предпринимателей, чья деятельность носит формальный (технический, подконтрольный) характер и направлена на получение налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды.

2. Действительный размер налоговых обязательств. При доказывании в судах фактов получения налогоплательщиками необоснованной налоговой выгоды в результате использования схем дробления бизнеса важным вопросом является правильное определение действительного размера и структуры налоговых обязательств налогоплательщика.

Суды неоднократно обращали внимание, в частности, на необходимость определения налоговой базы с учетом не только полученных участниками схемы доходов, но и понесенных ими расходов, а также на применяемую налоговыми органами методику начисления налогов.

Также в соответствии с письмом ФНС от 10.03.2021 № БВ-4-7/3060@ можно оценить модели ведения хозяйственной деятельности в рамках группы лиц, в которую входят налогоплательщики, применяющие специальные налоговые режимы.

При оценке бизнес-моделей ведения хозяйственной деятельности в рамках группы лиц, часть из которых применяют специальные налоговые режимы (упрощенную систему налогообложения, систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности).

Необходимо исходить из следующего. При налоговой проверке налогоплательщика, входящего в группу лиц, в отношении которых осуществляется контроль одними и теми же лицами, необходимо помимо оценки соблюдения требований, предусмотренных статьями 346.12. 346.26 Налогового Кодекса, также оценивать, ведется ли налогоплательщиком или иными лицами. Соответствующая деятельность самостоятельно и на свой риск с использованием собственных достаточных трудовых, производственных и иных ресурсов с принятием управленческих решений органами управления налогоплательщика

или напротив, от имени нескольких форм самостоятельных субъектов осуществляется организационно единая деятельность, координируемая одними и теми же лицами, с задействованием общих материально-технических и (или) трудовых ресурсов и (или) средств индивидуализации.

Вывод о нарушении требований подпункта 1 пункта 2 статьи 54.1 Налогового Кодекса и об исключительно или преимущественно налоговых мотивах организации ведения бизнеса в рамках группы лиц с применением преференциальных специальных налоговых режимов может быть сделан, в частности, в случае, если:

а) налогоплательщиком ведется деятельность через применяющих специальные налоговые режимы подконтрольных лиц, которые не осуществляют ее в своем интересе и на свой риск не выполняют реальных функций, и принимают на себя статус участников операций с оформлением документов от своего имени в интересах контролирующего лица;

б) хозяйственная деятельность осуществляется налогоплательщиком и иными входящими в группу лицами с использованием одних и тех же работников и иных ресурсов при тесном организационном взаимодействии данных лиц;

в) осуществляются хотя и разные, но неразрывно связанные между собой направления деятельности, составляющих единый производственный процесс, направленный на получение общего результата.

При выявлении схем «дробления бизнеса» доначисление сумм налогов осуществляется с целью возмещения ущерба бюджетам публично-правовых образований таким образом, как если бы налогоплательщик не допускал нарушений. Данный факт говорит о необходимости определения действительных налоговых обязательств налогоплательщика, на основании обстоятельств, которые подлежат установлению налоговым органом с учетом имеющихся у него сведений и документов и при содействии налогоплательщика в их установлении, учитывая как вменяемые доходы, так и соответствующие расходы налоговые вычеты по налогу на добавленную стоимость, налоги,

уплаченные в рамках специальных налоговых режимов. Данный подход основан на правовой позиции, выраженной в постановлении Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 06.07.2010 № 17152/09.

При расчете налоговых обязательств по налогу на добавленную стоимость следует также руководствоваться правовыми позициями, изложенными в определениях Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 20.12.2018 № 306-КГ 18-13128, от 16.04.2019 № 302-КГ 18-22744, от 30.09.2019 № 307-ЭС19-8085.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс РФ (часть первая) [Текст]: федер. закон: [от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ] / Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1998. - № 31.

2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) [Текст]: федер. закон: [от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ] / Собр. законодательства Рос. Федерации. - 2000. - № 32.

3. Кругляк З. И. Налоговый учет и отчетность в современных условиях [Текст]: учеб. пособие для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» (степень «магистр») / З. И. Кругляк, М. В. Калининская. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 352 с.

4. Жигачев А. В. Дробление бизнеса: подход ФНС России [Электронный ресурс]: Налоговед №2–2019. - Официальный сайт - Режим доступа: <https://e.nalogoved.ru/706905>.

5. Малаховский А. Дробление бизнеса: главные ошибки и проблемы [Электронный ресурс]: Практика - 2021. - Официальный сайт - Режим доступа: <https://pravo.ru/story/232349/>.

6. Марку А. Варианты законного дробления бизнеса в 2022 году: кейсы и правила безопасности [Электронный ресурс]: Главбух Ассистент - 2022. - Официальный сайт - Режим доступа: <https://pravo.ru/story/232349/>.

7. Шишкин Р. Обзор актов ВС РФ по дроблению бизнеса за 2022 год [Электронный ресурс]: Делопресс - 2022. - Официальный сайт - Режим доступа: <https://delo-press.ru/journals/law/nalogooblozhenie/61116-obzor-aktov-vs-rf-po-drobleniyu-biznesa-za-2022-god/>.

УДК 339.9

## КАСПИЙСКИЙ САММИТ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖДУ ПРИКАСПИЙСКИМИ СТРАНАМИ

Султанлы Орман Огтай оглы

аспирант

РЭУ им. Г. В. Плеханова,

г. Москва

***Аннотация.** В статье рассматривается Каспийский саммит как площадка для решения разнообразных вопросов развития региона прикаспийскими странами – Россией, Азербайджаном, Казахстаном, Туркменистаном и Ираном. Выделяются исторические предпосылки организации Каспийского саммита (в первую очередь, связанные с правовыми аспектами определения статуса Каспийского моря). Рассматриваются задачи последующих встреч в рамках саммита. Подчеркивается особое значение пятого Каспийского саммита, по результатам которого была официально решена проблема раздела Каспийского моря. Изучаются результаты проведения шестого Каспийского саммита, прошедшего в 2022 году. Сделан вывод о том, что первоначальные задачи Каспийского саммита вышли за пределы нормативно-правовых и сегодня распространяются также на политическую, экономическую, экологическую и иные сферы сотрудничества прикаспийских государств.*

***Abstract.** The article considers the Caspian Summit as a platform for solving various issues of the development of the region by the Caspian countries - Russia, Azerbaijan, Kazakhstan, Turkmenistan and Iran. The historical prerequisites for the organization of the Caspian Summit are highlighted (primarily related to the legal aspects of determining the status of the Caspian Sea). The tasks of subsequent meetings*



*within the framework of the summit are being considered. The special significance of the fifth Caspian summit is emphasized, as a result of which the problem of division of the Caspian Sea was officially resolved. The results of the sixth Caspian Summit held in 2022 are being studied. It is concluded that the initial tasks of the Caspian Summit went beyond the normative and legal and today also apply to the political, economic, environmental and other areas of cooperation between the Caspian states.*

**Ключевые слова:** *Каспийский регион, Каспийский саммит, экономическое сотрудничество, межгосударственные контакты, обеспечение региональной безопасности*

**Keywords:** *Caspian region, Caspian summit, economic cooperation, interstate contacts, ensuring regional security*

*Введение.* Каспийский саммит – общее название встреч глав прикаспийских государств – России, Казахстана, Азербайджана, Ирана и Туркменистана. Организованный в начале 2000-х гг. с целью установления статуса Каспийского моря, саммит по своим задачам давно вышел за пределы правовых. Сегодня его задачи распространяются на политическую, экономическую, экологическую, транспортно-логистическую и иные области сотрудничества. Несмотря на ряд разногласий, которые остаются между странами, тем не менее, за годы проведения саммита были достигнуты различные договоренности, которые позволят странам Каспийского бассейна в дальнейшем решать самые разнообразные задачи, в том числе и в экономической сфере.

В настоящее время в научной литературе рассмотрению Каспийского саммита посвятили свои работы Салимгерей А. А. [1, сс. 87–96], Палаткина Т.П. [2, сс. 34-36], Вартаньян Э. Г. [3, сс.33-47], Зонн И. С., Жильцов С. С. [4, сс.62-71] и ряд других авторов. Тем не менее, можно отметить, что Каспийскому саммиту как эффективному инструменту развития взаимоотношений прикаспийских стран, в научной литературе уделено недостаточно внимания, хотя актуальность его проведения очевидна, особенно в условиях усиления политической, экономической и социальной напряженности как в странах Каспийского региона, так и в мире в целом.

*Исторические предпосылки организации Каспийского саммита.* До распада СССР Каспийское море было практически внутренним морем страны, за исключением его южных берегов, которые принадлежали Ирану. До 1992 года статус моря регулировался советско-иранскими договорами. В начале 1990-х гг., после появления новых независимых государств – Азербайджана, Казахстана и Туркменистана стал вопрос о новом разделе Каспийского моря. Несмотря на ряд встреч, которые проводились между главами государств в тот период, быстро решить вопрос об урегулировании статуса моря было невозможно. Возникла необходимость в формировании площадок, где можно было наиболее активно обсуждать сложившиеся противоречия и задачи между пятью прикаспийскими странами. Одной из таких площадок, где на самом высоком уровне обсуждались вопросы статуса Каспийского моря, а также его развития, стал организованный в 2002 году Каспийский саммит.

Впервые он проводился в Туркменистане 22–23 апреля 2002 года и, в первую очередь, был нацелен на решение двух важнейших вопросов: определение статуса Каспийского моря и дальнейшие векторы развития региона. Несмотря на ряд разногласий по некоторым вопросам, в целом президентам участвующих в саммите государств – Путину В. (Россия), Назарбаеву Н. (Казахстан), Алиеву Г. (Азербайджан), Ниязову С. (Туркменистан) и Хатами М. (Иран) - удалось высказать свою позицию как по определению статуса Каспийского моря, так и векторов дальнейшего развития региона. Главы России, Азербайджана и Казахстана высказали позицию, в рамках которой предполагалось совместное использование морской поверхности и месторождений вдоль средней линии моря. Ниязов С. настаивал на разделе моря. Иран претендовал на 1/5 Каспийского моря [4, с. 62-71].

Отметим, что хотя главы государств не выработали единой позиции по двум ключевым вопросам, которые были поставлены перед мероприятием, первым саммитом было положено начало дальнейшей практике конструктивного обсуждения вопросов развития Каспийского региона и пониманию необходимости поиска компромисса, связанного с развитием как акватории моря, так и

прикаспийских стран в целом.

*Основные задачи последующих встреч в рамках Каспийского саммита.*

Следующие саммиты проводились не ежегодно, однако в ходе последующих саммитов между странами был достигнут ряд важнейших договоренностей. К примеру, на втором Каспийском саммите, проводившемся в 2007 году в г. Тегеран была подписана Декларация, в которой основной акцент ставился на таких векторах дальнейшего сотрудничества, как: меры по совершенствованию правового режима Каспийского моря, совместные мероприятия по обеспечению безопасности в регионе, межведомственные встречи между прикаспийскими странами на регулярной основе, сотрудничество по развитию транспортно-логической инфраструктуры, совместные проекты в сфере развития энергетики [5]. Для Ирана второй саммит оказался наиболее важен, так как по инициативе российского президента Путина В. в подписанных по итогам саммита договоренностях содержался пункт по гарантии взаимного ненападения прикаспийских стран друг на друга. В свете усиления напряжения между Ираном и США, для иранской стороны такой пункт был одним из основополагающих для эффективного сотрудничества с соседними странами.

Третий Каспийский саммит прошел в 2010 году в г. Баку. Результатом мероприятия стал ряд подписанных документов, касающихся как развития экономического сотрудничества, так и усиления мер по обеспечению безопасности в регионе. Также на данном саммите было принято решение проводить его ежегодно в связи с острой необходимостью дальнейшей работы по решению имеющихся проблем, связанных с освоением прикаспийских территорий и самой акватории Каспийского моря. Однако, отметим, что проводить саммит на ежегодной основе странам пока не удалось.

На четвертом Каспийском Саммите, прошедшем в 2014 году в российском городе Астрахань, широко рассматривались и экологические вопросы развития Каспийского моря. Был подписан ряд соглашений по особенностям ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций, сохранения биоразнообразия в море, охране водных ресурсов Каспийского моря.

Пятый Саммит прошел в 2018 году в Казахстане в г. Актау. По результатам встречи была подписана Конвенция о правовом статусе Каспийского моря, в рамках которой было решено, что поверхностные воды моря являются нейтральными, а большая часть его биоресурсов остается в общем пользовании. Принято считать, что именно в рамках пятого Каспийского саммита проблема раздела Каспийского моря приобрела официальное решение [3, с. 33-47]. Так же на этом саммите был подписан ряд соглашений по обеспечению безопасности в регионе, борьбе с организованной преступностью, экономическому сотрудничеству, развитию логистической инфраструктуры.

*Ключевые цели и задачи Каспийского саммита 2022 года.* Шестой Каспийский саммит прошел 29 июня 2022 года в г. Ашхабад. В рамках саммита обсуждались различные вопросы, в том числе и по развитию экономического сотрудничества по таким направлениям, как: внешняя торговля между прикаспийскими странами; совместные инвестиционные проекты, в том числе по развитию транспортно-логистической инфраструктуры; совместное развитие инноваций и пр. Отдельное внимание на прошедшем в прошлом году саммите уделялось обеспечению безопасности в регионе в связи со сложившейся по всему миру напряженной политической, экономической и социальной обстановкой. Также в рамках саммита обсуждались вопросы охраны окружающей среды прикаспийского региона, а также содействия совместных научных исследований в области экологии, сохранения, восстановления и рационального использования биологических ресурсов Каспийского моря.

По итогам встречи было принято совместное Коммюнике, в котором были выделены принципы дальнейшего взаимодействия пяти стран Каспийского бассейна [6]: обеспечение стабильности в регионе, достижение баланса вооружений прибрежных стран, ненанесение ущерба безопасности друг другу, недопущение присутствия на Каспийском море вооруженных сил третьих стран для ведения действий против какой-либо страны региона и пр.

*Заключение.* Каспийский саммит выступает важнейшей площадкой для обсуждения главами прикаспийских государств проблем развития региона:

политических, экономических, транспортно-логистических, экологических и многих других. Несмотря на то, что саммит проводится не ежегодно, тем не менее, по результатам шести саммитов между странами Каспийского бассейна были достигнуты договоренности по различным направлениям сотрудничества, а также определен статус Каспийского моря. На последнем саммите были достигнуты договоренности по обеспечению безопасности региона, что на сегодняшний день выступает одной из важнейших задач, особенно в условиях растущей напряженности у границ России, Ирана и Азербайджана.

### Список литературы

1. Салимгерей А. А. Условия применения международных соглашений по морскому праву к акватории Каспия/ Вестник Института законодательства и правовой информации Республики Казахстан. – 2021–№4(67). – С. 87–96.
2. Палаткина Т.П. О каких договоренностях шла речь на пятом Каспийском саммите или «море разногласий» / Вестник науки. – 2020. – №12(22). Том. 3. - С. 34–36.
3. Вартаньян Э. Г. Проблема раздела Каспия: пути поиска компромисса (конец XX – начало XXI века) / Вестник Брянского государственного университета. – 2022. – №1. - С. 33–47.
4. Зонн И. С., Жильцов С. С. Роль каспийских саммитов в решении региональных проблем / Научно-аналитический журнал Обозреватель – Observer. – 2017. – №9. - С. 62–71.
5. Наука и инновации Каспия. Совет по научно-техническому и инновационному сотрудничеству [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.caspiansovet.ru/> (дата обращения: 22.03.2023).
6. Коммюнике шестого Каспийского саммита [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/supplement/5820> (дата обращения: 19.03.2023).

УДК 336.6

**КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СФЕРЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****Шпильман Нир Иона Вадимович**

бакалавр

**Научный руководитель: Егорова Дарья Алексеевна,**

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской  
Федерации», город Москва

***Аннотация.** В статье изучены основные возможности цифровой трансформации сферы образования в Российской Федерации. Автор рассматривает успешный опыт внедрения диджитал-инструментов в учебный процесс в России и за рубежом, выявляет драйверы и барьеры для повсеместной цифровизации системы образования в Российской Федерации в современных условиях.*

*The article explores the main opportunities for the digital transformation of the education sector in the Russian Federation. The author considers the successful experience of introducing digital tools into the educational process in Russia and abroad, identifies drivers and barriers for the widespread digitalization of the education system in the Russian Federation in modern conditions.*

***Ключевые слова:** система образования, учебный процесс, цифровизация, образование, цифровая экономика*

***Keywords:** education system, learning process, digitalization, education, digital economy*

Современная экономическая система реализует переход к цифровой экономике, осуществляемый в большей части областей [1]. Среди них можно выделить и образовательную систему, которая играет важную роль в жизни каждого

человека [2]. Развитая и сформированная личность является ценным кадром для цифровой экономики [3]. При этом можно отметить ряд проблем, которые отрицательно воздействуют на данную деятельность.

Современная отечественная система образования в последние десятилетия демонстрирует спад эффективности, поскольку используемые методики значительно устарели, как следствие остро встает вопрос о глобальных изменениях, без которых специалисты в рамках цифровой экономики не являются значимыми. На рисунке 1 представлены особенности цифровой экономики в сфере образования [4].

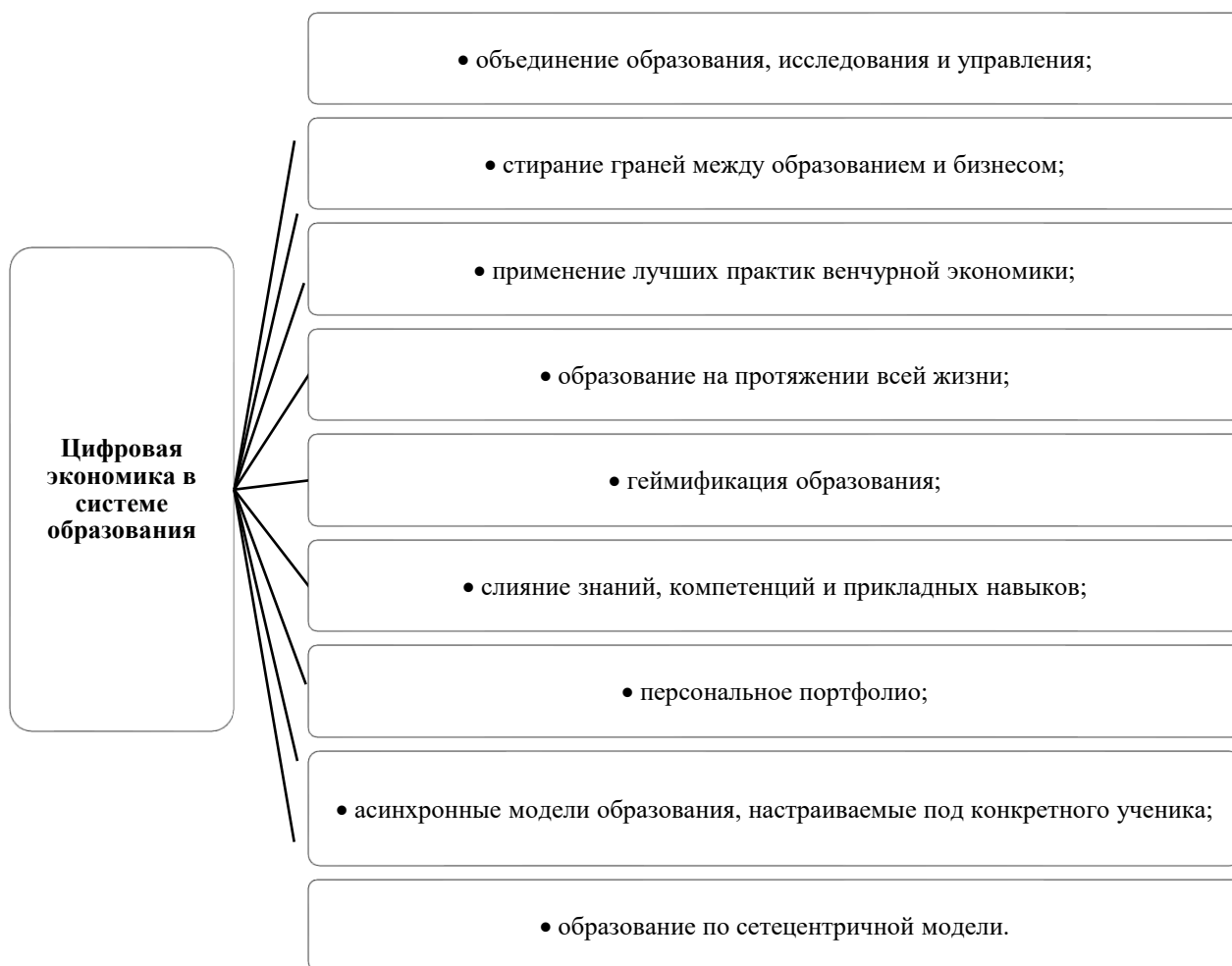


Рисунок 1 – Цифровая экономика в системе образования

В качестве примера инструмента цифровизации образовательной сферы предлагаем рассмотреть функционирование персонального портфолио. Обратимся к рисунку 2.

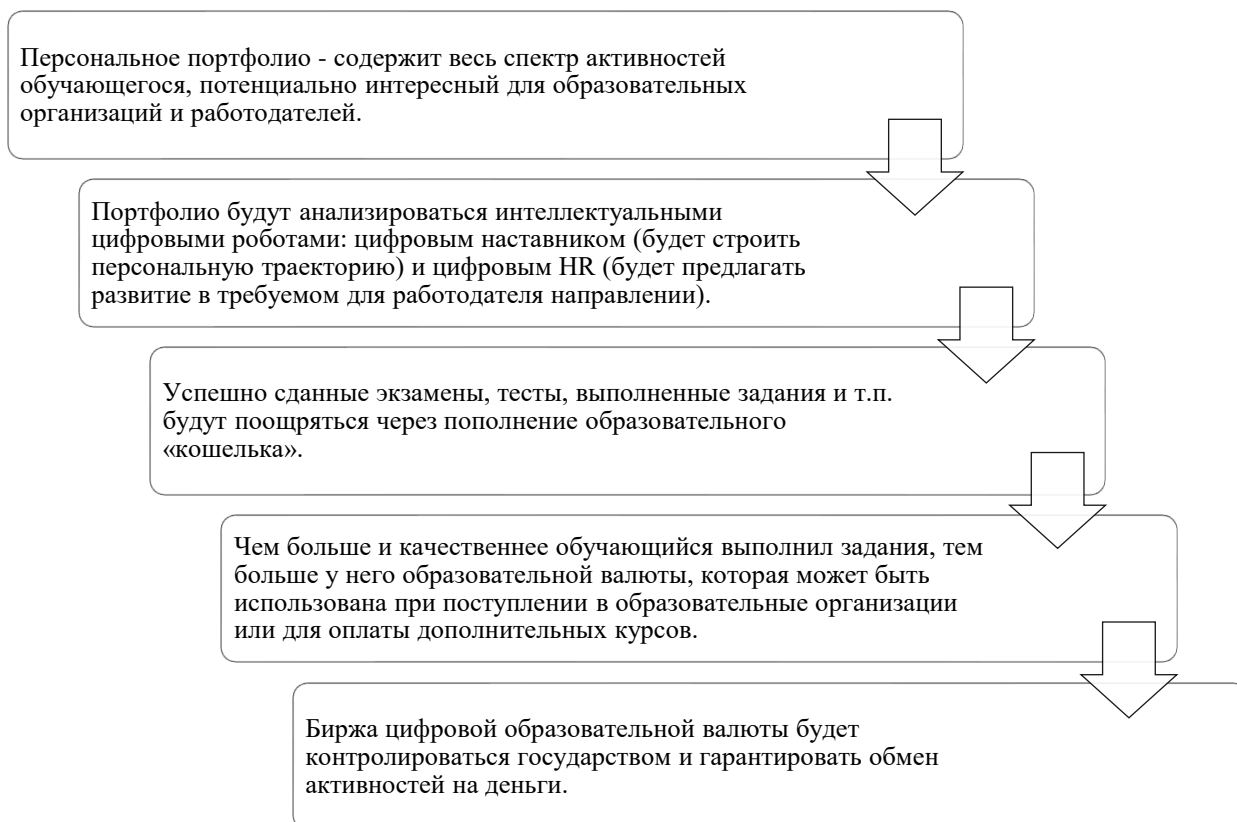


Рисунок 2 – Персональное портфолио

Говоря об актуальности вопроса цифровизации различных элементов системы образования в Российской Федерации, стоит отметить, что на сегодняшний день активно реализуется программа «Цифровая экономика в РФ» [5], утвержденная в 2017 году. Срок исполнения – до 2025 года. На рисунке 3 представлены преимущества исполнения данной программы.

В качестве одной из основных задач цифровой экономики было установлено формирование компетенций личности и путей их развития в соответствии с результатами их функционирования [4]. На основании рисунка 3 можно утверждать о преимуществах развития разных сфер жизни общества, поскольку цифровая экономика оказывает воздействие на многие отрасли жизнедеятельности. Реализация данного национального проекта способствует формированию современной инфраструктуры, делает существующие сервисы более доступными для людей, а также приносит пользу профессиональному функционированию компаний и предприятий.



Огромная экономия бюджетных средств при финансировании образовательных организаций и связанных с этим бюрократических издержек.

Образовательные организации будут находиться в конкурентной среде, постоянно улучшая условия и качество образовательных программ.

Увеличение инвестиций со стороны работодателей в систему образования.

Существующая инертность системы образования исчезнет, т.к. увеличится использование информационных технологий в образовании.

Образовательный процесс изменится под потребности работодателей и обучающихся (в частности, появится больше проектной деятельности).

Адресность поддержки со стороны работодателей, их реальная вовлеченность в образовательную траекторию участника, получение индивидуально подготовленного сотрудника.

Биржа данных цифровых профилей, на основе которых формируются уникальные траектории развития и компетенции будущего

Индивидуальные образовательные траектории позволят обучающимся свободно выбирать направления развития без риска не поступить на следующий уровень образования.

### Рисунок 3 – Преимущества цифровой экономики в рамках системы образования [6]

Далее предлагаем рассмотреть примеры реализации экосистем, которые активно применяются в развитых зарубежных странах в цифровом пространстве при помощи функционирования образовательных онлайн-платформ. Обратимся к одной из образовательных экосистем США, особенности которой продемонстрированы на рисунке 4.

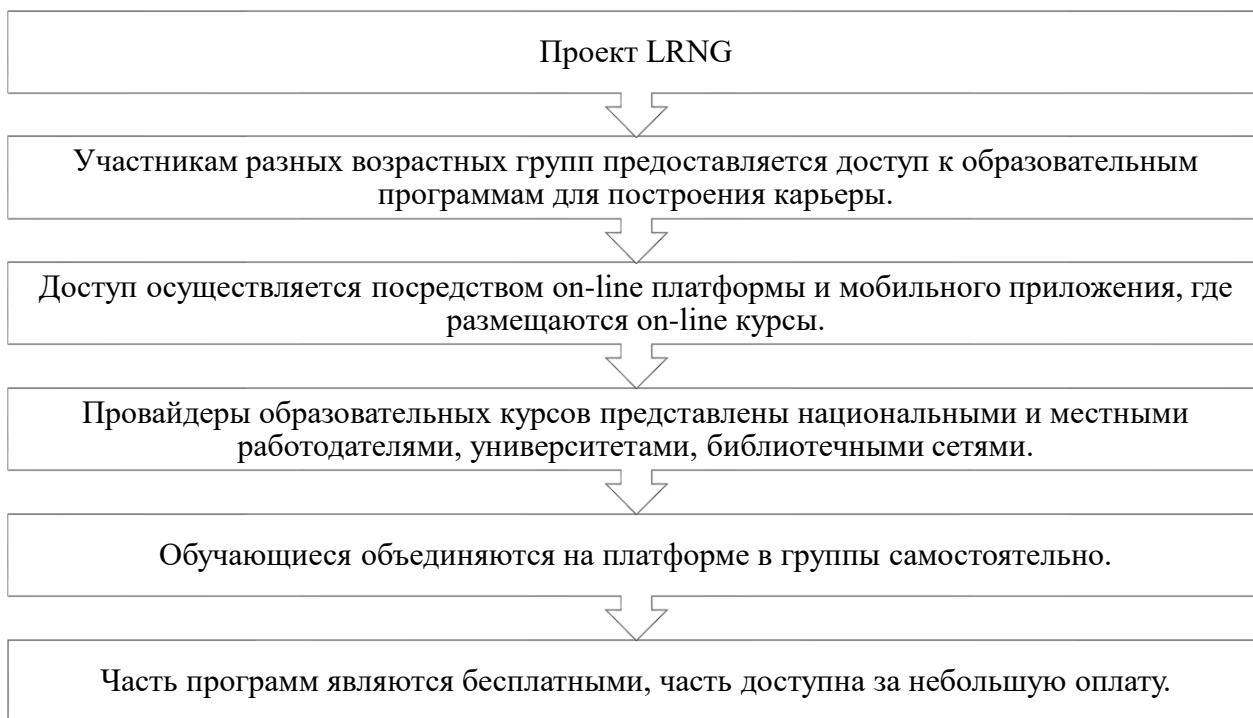


Рисунок 4 – Проект LRNG

На рисунке 5 в качестве примера рассмотрена одна из образовательных экосистем Великобритании.

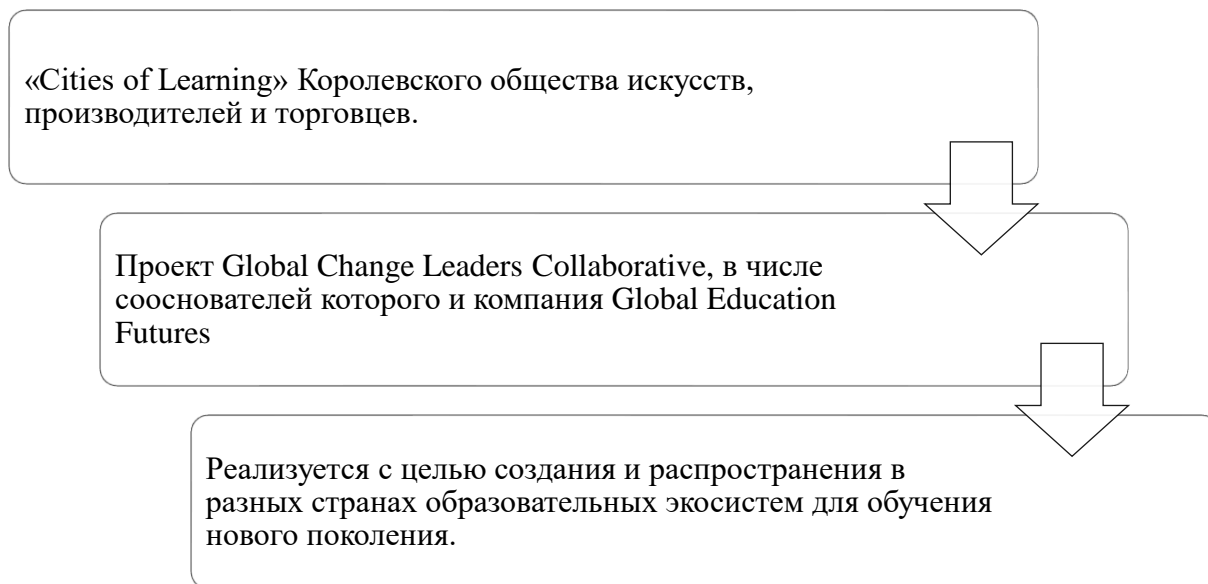


Рисунок 5 - Global Change Leaders Collaborative [7]

Таким образом, образовательные цифровые экосистемы становятся достаточно актуальными в мировой практике в современных условиях. В формировании показателей экономического развития они играют важнейшую роль. Формирование новой цифровой образовательной системы в России будет

способствовать появлению наиболее актуальных в современной профессиональной среде выпускников, которые будут обладать необходимыми в XXI веке компетенциями, что в свою очередь окажет воздействие на показатели экономического развития страны. Образовательные экосистемы будут способствовать развитию цифровой экономики в стране.

Сегодня в стране реализуется программа стратегического развития, в которой одним из направлений является формирование экосистемы цифровой экономики. Для эффективного становления и развития экосистемы цифровой экономики все ее элементы должны развиваться равномерно. Если один из элементов не будет развиваться, вся система будет тормозить развитие других элементов, следовательно, между элементами цифровой экономики установлено тесное взаимодействие.

Эффективность функционирования цифровых образовательных систем в первую очередь обусловлена достаточностью финансирования. Образовательные экосистемы могут продуктивно быть внедрены в систему отечественного образования, так как РФ обладает соответствующими для этого финансовыми возможностями.

На текущий момент изучения и обладания актуальными разработками в сфере ИИ мы можем говорить о преимуществах его внедрения в образовательный процесс, так как это существенно сократит время, задействованное на обработку большого количества данных; появится возможность осуществлять анализ динамического развития умений и навыков обучающихся; преподавательский состав сможет применять в своей деятельности наиболее актуальные инновационные разработки, что позволит ему быть актуальным в веке информатизации и цифровизации.

Мы можем заметить, что на сегодняшний день ИИ стали постепенно применять в системе образования РФ, что в свою очередь свидетельствует о желании государства трансформировать систему образования в соответствии с модернизацией всех сфер жизнедеятельности. Более масштабное применение ИИ будет способствовать достижению высоких качественных показателей

образовательного процесса.

### Список литературы

1. Бертовский, Л. В. Цифровое судопроизводство: проблемы становления / Л. В. Бертовский / Проблемы применения уголовного и уголовного процессуального законодательства: сборник мат-в, 2018. С. 173–178.

2. Айснер, Л. Ю. Роль образования в формировании личности / Л. Ю. Айснер, С. М. Трашкова / Казанская наука. 2017. № 10. С. 126–128.

3. Наумкина, В. В. Факторы, влияющие на качество высшего образования / В. В. Наумкина. Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры: мат-лы Всеросс. научно-методич. конф. Оренбург, 2019. С. 4027–4030.

4. Концепция «Единая цифровая образовательная экосистема». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ibs.ru/media/media/kontseptsiya-edinayatsifrovaya-obrazovatel'naya-ekosistema/> (Дата обращения 14.03.2023).

5. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. №1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Режим доступа: СПС Консультант Плюс. (Дата обращения 12.03.2023).

6. Трашкова, С.М. Информационные технологии в образовании / Проблемы и перспективы развития науки в России и в мире: Сб. статей Междунар. научно-практич. конф. Отв. ред. А. А. Сукиасян. Казань, 2015. С. 118–121.

7. Коммисаренко Н. Цифровая трансформация / Н. Коммисаренко. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.bigdataschool.ru/wiki/цифровая-трансформация> (дата обращения 25.02.2023).

## ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

---

УДК 340

### ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ РЕАЛИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКЕ РОССИИ

**Смирнов Евгений Владимирович**

магистрант

ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный  
университет имени И. Н. Ульянова», г. Чебоксары

***Аннотация.** В данной статье производится анализ внутреннего контроля, производимого Банком России, определение его целей и задач, ответственность работников за его проведение, выяснение природы внутреннего контроля, его процедуры, принципы и его необходимость.*

***Ключевые слова:** внутренний контроль, многоуровневая система внутреннего контроля, виды контроля, полномочия субъектов внутреннего контроля, Банк России, кредитные организации, оценка рисков*

***Abstract.** This article analyzes the internal control carried out by the Bank of Russia, determines its goals and objectives, the responsibility of employees for its implementation, clarification of the nature of internal control, its procedures, principles and its necessity.*

***Keywords:** internal control, multi-level system of internal control, types of control, powers of subjects of internal control, Bank of Russia, credit institutions, risk assessment*

Становление рыночных отношений и улучшение инфраструктуры в России решительно помогает развитию системы внутреннего контроля на основе общепризнанных принципов, уделяющийся большое внимание. В текущее время Банком России проводится определенный ряд задач по улучшению системы внутреннего контроля, в 2008 г. вступило в силу Положение № 333-П «О

внутреннем контроле в Центральном банке Российской Федерации», используемые определения, принципы в указанном положении похожи с процессами, которые происходят в государственных финансовых органах и институтах, управляющих финансовыми и материальными активами.

Кроме того, саму идею создания системы внутреннего контроля, в том виде в котором её демонстрирует часть иностранных специалистов, для ЦБ РФ и банковского сектора РФ достаточно сложно определить как новую, заимствованную только из международных рекомендаций и зарубежной практики. Внутренний контроль в Банке России, проводился всегда как необходимая и неотъемлемая часть операционной и управленческой деятельности [3. С. 40].

Эффективное корпоративное управление предполагает учет рисков на этапе разработки стратегии. Управление рисками, в свою очередь, основано на эффективном корпоративном управлении. Контроль и риск также взаимосвязаны, так как под контролем подразумеваются любые действия менеджмента, Совета директоров и иных органов, осуществляющих управление рисками и повышающие вероятность достижения поставленных целей и выполнения задач.

Система внутреннего контроля является неотъемлемой частью компании, ведущей цивилизованный и социально ответственный бизнес. При этом необходимо выделить два наиболее важных его аспекта — стратегический и оперативный. Со стратегической точки зрения система внутреннего контроля должна соответствовать выбранной корпоративной стратегии, организационной структуре и экономическим целям.

В области операционного аспекта управление должно поддерживать деятельность таким образом, чтобы значения выбранных показателей оставались в пределах оптимальных параметров. В результате компания сможет получать информацию об эффективности своей стратегической цели. Система контроля позволяет компании сравнивать полученные показатели с заранее запланированными и корректировать их, если они выходят за допустимые значения.

Одним из первых и важных аспектов в организации системы внутреннего контроля подразделения представляет собой определение контрольной среды,

постановка и наполнение понятий и категорий характеристикой в зависимости от возложенных функций и выполняемых задач. Постановленные основных целей, задач и принципов нужна для определения организации внутреннего контроля.

Достижение цели внутреннего контроля вызывает необходимость постановки следующих задач:

- контроль выполнения распоряжений и решений руководства, выполнения планов работ, нахождение изменений, которые требуют внесения корректировок в деятельность;
- контроль за достижением целей и выполнением задач, определенных внутренними документами;
- контроль распределения ответственности, полномочий и подотчетности;
- другие задачи, которые соответствуют целям.

Ответственность на работников возлагается за:

- надлежащее выполнение функциональных должностных обязанностей, которые закреплены в должностных инструкциях, согласно законодательству РФ, нормативными и иными актами Банка России, организационно-распорядительными документами;
- осуществление процедур внутреннего контроля при проведении внутреннего контроля в рамках своих обязанностей и полномочий [2. С. 30].

Следующим этапом организации внутреннего контроля на уровне подразделения является разделение полномочий между субъектами внутреннего контроля.

Руководители в рамках своих полномочий в сфере внутреннего контроля могут, к примеру:

- осуществлять планирование деятельности в пределах своей компетенции, в том числе осуществлять внутренний контроль;
- распределить обязанности между работниками, обеспечив их взаимозаменяемость, и обеспечить их участие во внутреннем контроле;
- другие [1. С. 12].

В ЦБ РФ образована многоуровневая система внутреннего контроля.

«Внутренний контроль первого уровня проводится непосредственно в подразделениях руководителями и всеми работниками. Второй уровень предусматривает дополнительный контроль со стороны подразделений внутреннего контроля, других подразделений и контролирующих лиц. Третий уровень предполагает проверки и независимую оценку качества системы внутреннего контроля службой главного аудитора Банка России».

Проведение внутреннего контроля в рамках одного подразделения осуществляется Банком России как контроль первого операционного уровня, который включает все временные этапы его проведения:

- постоянный контроль за совершаемыми сделками, который осуществляется в ходе проведения операций (процедур) субъектами внутреннего контроля в соответствии с нормативными документами Банка России, организационно-распорядительными документами;

- периодические проверки (последующий контроль), которые запланированы заранее в планах работы или которые проводятся при необходимости соблюдения требований руководителей;

- предоставление информации о результатах проведения внутреннего контроля соответствующему руководителю [4. С. 66].

Каждый из проводимых видов контроля – процедуры, которые включают в себя предварительный, текущий и последующий внутренний контроль.

1. Предварительный контроль – на этом этапе проходят процедуры внутреннего контроля до совершения сделок или действий, осуществляемых до принятия решений работниками, которые направлены на недопущение возникновения рисков, которые присущи совершаемым сделкам.

Процедуры предварительного контроля содержат:

- содержание в наличии внутренних документов и поддержание их в актуальном состоянии, к которым относятся положения, приказы и т.п., которые содержат осуществляемые операции по деятельности в соответствии с нормативными и иными актами Банка России, иных документов;

- ознакомление работниками, заведующими секторами, и начальника с



актами Банка России и иными организационно-распорядительными документами, которые относятся к их должностным обязанностям, включая вопросы информационной безопасности, а также регламентирующим выполнение процедур внутреннего контроля;

2. Текущий контроль – в данном этапе проходят процедуры внутреннего контроля, которые осуществляются работниками подразделения уже при проведении сделок и направлены на оперативное выявление, устранение и уменьшение рисков, которые присущи совершаемым сделкам.

Процедуры текущего контроля содержат:

- осуществление контроля за соблюдением исполнительской дисциплины и правил и процедур приема на работу, в том числе за выполнением работниками обязанностей, установленных должностными инструкциями, приказами непосредственного руководителя;

- своевременное применение процедур авторизации операций посредством просмотра, согласования и подписания документов с учетом требований документарного обеспечения и информационной безопасности.

3. Последующий контроль – процедуры внутреннего контроля, которые осуществляются работниками подразделения после совершения сделок и направлены на выявление, устранение и уменьшение негативных последствий реализованных рисков, которые присущи совершенным сделкам [4. С. 70].

Процедуры последующего контроля включают в себя:

- осуществление самостоятельного контроля согласно с должностными обязанностями, планами работы и внутренними документами;

- осуществление оценочной деятельности за исполнительской дисциплиной, добросовестности, полноты и качества осуществления должностных обязанностей.

Процедуры внутреннего контроля, осуществляемого работниками, определяются Положениями о подразделениях и должностными инструкциями, а также иными документами Банка России, которые регламентируют деятельность подразделения.

При необходимости процедуры внутреннего контроля корректируются с учетом изменений законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов, регулирующих деятельность Банка России, выявленных (реализованных) рисков [3. С. 50].

Для обеспечения подтверждения выполнения процедур внутреннего контроля производится их документирование и фиксация, также при необходимости для получения доказательств подтверждение надлежащего его выполнения. Документирование и иные способы закрепления процедур заключаются в:

- проставлении отметок о проверке, визировании и (или) подписании документов в случае выполнения предварительного и текущего контроля;
- составлении справок по результатам проведенных последующих проверок;

Главные принципы, которые разработаны политиками:

- проведение на постоянной основе процедур выявления рисков, которые присущи деятельности (выполняемым операциям), и разработки мер по их контролю;
- участие всех работников при выполнении своих должностных обязанностей в процессе выявления рисков, которые присущи деятельности (выполняемым операциям) [4. С. 70];

Существует несколько видов рисков, который присущи деятельности ЦБ РФ:

- а) Операционный риск – то риск, который вызван следующими факторами:
  - случайные или умышленные действия работников, иных физических и/или юридических лиц, препятствующие выполнению установленных функций;
  - несоблюдение работниками законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, установленных процедур и процедур вследствие некомпетентности, неправильных действий или бездействия работников;
- б) Правовой риск – это риск, который вызван следующими факторами:
  - несоблюдение работниками законодательства Российской Федерации,

нормативных и иных актов Банка России;

– несоответствие подготовленных документов подразделения нормативным и иным актам Банка России, а также несвоевременное внесение изменений в документы, регламентирующие деятельность, в соответствии с принятыми изменениями в законодательстве;

Для того, чтобы осуществить оценку рисков требуется проведение их систематизации как минимум по 2-м видам – по качественным и количественным признакам:

- по степени реализации убытков (ущерба);
- по количеству наступивших рисков событий [1. С. 135].

Оценка рисков проводится в определенные сроки, которые установлены внутренними документами структурного подразделения Банка России, и заключается в:

- определение внутренних и внешних факторов, оказывающие негативное влияние на деятельность;
- анализ вероятности возникновения рисков по деятельности Департамента и их последствий.

### Список литературы

1. Внутренний аудит в Банке России. Годовой отчет Банка России за 2008 год. М.: ПРАЙМ, 2009. 135 с.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» СЗ Российской Федерации от 15 июля 2002 г. № 28 ст. 2790 (в редакции от 29.12.2014 г.).
3. Рудько-Силиванов В. В., Лапина К. В., Крючкова Е. А. Концептуальные основы и практика организации системы внутреннего контроля. Деньги и кредит, 2011, №1. 2, стр. 36–41.
4. Фролова Е. Е. Правовое регулирование государственного финансового контроля в сфере денежного обращения в Российской Федерации: Монография / Иркутск: Изд-во «Репроцентр А1», 2010. 336 с.

5. Фролова Е. Е., Войкова Н. А. Государственные органы, реализующие современные административно-правовые механизмы преодоления кризисных явлений в банковской сфере Российской Федерации. Армения, изд-во Академии наук Армении, 2014, №1. 4 (27), стр. 65–71.

**«НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: ПРОБЛЕМЫ  
И ПЕРСПЕКТИВЫ В КОНТЕКСТЕ  
ГЛОБАЛЬНЫХ ВЫЗОВОВ»**

**ХIII Международная научно-практическая конференция**  
*Научное издание*

Издательство ООО «НИЦ ЭСП» в ЮФО  
(Подразделение НИЦ «Иннова»)  
353445, Россия, Краснодарский край, г.-к. Анапа,  
ул. Весенняя, 8, оф. 1  
Тел.: 8-800-201-62-45; 8 (861) 333-44-82

Подписано в печать 24.03.2023 г. Формат 60x84/16. Усл. печ. л. 2,15  
Бумага офсетная. Печать: цифровая. Гарнитура шрифта: Times New Roman  
Тираж 50 экз. Заказ 431.