



# ВОПРОСЫ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ

▶ **ELECTRONIC JOURNAL** • **ДЕКАБРЬ 2018 № 28 (40)** •

СВИДЕТЕЛЬСТВО РОСКОМНАДЗОРА ЭЛ № ФС 77–65699. INTERNATIONAL STANDARD SERIAL NUMBER 2542-081X

Математические и инструментальные методы экономики

Экономическая теория

аграрное право

Гражданское право предпринимательское право семейное право муниципальное право  
**Бухгалтерский учет** Судебная деятельность

прокурорская деятельность уголовно-исполнительное право

Уголовное право и криминология **административный процесс**

## Уголовный процесс

### Финансы

денежное обращение и кредит

конституционный судебный процесс

природоресурсное право

**Трудовое право**

Информационное право

**Статистика**

международное частное право

Корпоративное право  
**Финансовое право**  
бюджетное право  
экологическое право

энергетическое право  
Административное право  
**Криминалистика**  
Международное право  
право социального обеспечения

Земельное право

**Конкурентное право**

Конституционное право

Гражданский процесс арбитражный процесс

Экономика и управление народным хозяйством

судебно-экспертная деятельность оперативно-розыскная деятельность

Теория и история права и государства **Налоговое право**

правозащитная и правоохранительная деятельность

История учений о праве и государстве

История учений о праве и государстве

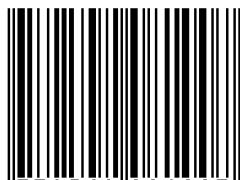
ИЗДАТЕЛЬСТВО: [HTTPS://SCIENTIFICPUBLICATIONS.RU](https://scientificpublications.ru). САЙТ ЖУРНАЛА: [HTTPS://SCIENTIFICPUBLICATION.RU](https://scientificpublication.ru)

## Вопросы права и экономической теории

VII Международная заочная научно-практическая конференция



ISSN 2542-081X



9 772542 1081007



# Вопросы науки и образования

№ 28 (40), 2018

Москва  
2018



Сборник научных трудов по материалам  
VII Международной заочной научно-практической  
конференции

# Вопросы права и экономической теории

(Москва, 16-17 декабря 2018 года)

Научно-практический журнал «Вопросы науки и образования»  
подготовлен по материалам VII Международной заочной  
научно-практической конференции  
«Вопросы права и экономической теории»

**Главный редактор  
КОТЛОВА А.С.**

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи,  
информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)  
Свидетельство ПИ № ФС77 – 65699

Ссылка на издание

Вопросы права и экономической теории / Вопросы науки и образования  
№ 28 (40), 2018 // Сб. ст. по мат. VII Международной заочной научно-  
практической конференции (Россия, Москва, 16-17 декабря, 2018). Москва.  
Изд. «Научные публикации», 2018. С. 36.

Вы можете свободно делиться (обмениваться) — копировать и распространять  
материалы и создавать новое, опираясь на эти материалы, с **ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ**  
указанием авторства. Подробнее о правилах цитирования:  
<https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/deed.ru>

© ЖУРНАЛ «ВОПРОСЫ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ»  
© ИЗДАТЕЛЬСТВО «НАУЧНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ»

## Содержание

<b>ВОПРОСЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ .....</b>	<b>4</b>
<i>Медведев В.С., Медведева М.Г., Куликова Н.В.</i> РАЗВИТИЕ РЫНКА ДЕРЕВЯННОГО ДОМОСТРОЕНИЯ. ПУТИ ВЫХОДА ИЗ КРИЗИСА .....	4
<i>Вихрова А.В.</i> РАЗВИТИЕ И РАЗМЕЩЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ.....	8
<i>Некрасова М.А., Березнева Ю.М.</i> ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА ПРЕДПРИЯТИЯ.....	13
<b>ТЕОРИЯ ГОСУДАРСТВА И ПРАВА. ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНАЯ ПРАКТИКА.....</b>	<b>20</b>
<i>Клейменова Е.В., Иванеев Д.А.</i> ОСОБЕННОСТИ СПРАВОЧНО-ПРАВОВОЙ СИСТЕМЫ «КОНСУЛЬТАНТПЛЮС».....	20
<i>Федотов А.А., Зебницкая А.К.</i> КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА.....	23
<i>Девятова А.О.</i> ЛИЧНОСТЬ ПРЕСТУПНИКА .....	26
<i>Сизова Е.Н.</i> ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ .....	28
<i>Сизова Е.Н.</i> ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ .....	32

# ВОПРОСЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

---

## РАЗВИТИЕ РЫНКА ДЕРЕВЯННОГО ДОМОСТРОЕНИЯ. ПУТИ ВЫХОДА ИЗ КРИЗИСА

Медведев В.С.<sup>1</sup>, Медведева М.Г.<sup>2</sup>, Куликова Н.В.<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Медведев Владислав Сергеевич – студент;

<sup>2</sup>Медведева Марина Геннадьевна – студент,  
факультет лесного хозяйства, лесопромышленных технологий  
и садово-паркового строительства;

<sup>3</sup>Куликова Надежда Владимировна – старший преподаватель, ведущий инженер,  
Мытищинский филиал

Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана,  
г. Мытищи

**Аннотация:** с начала 2014 года по настоящее время рынок деревянного домостроения терпит упадок. Люди всё чаще выбирают альтернативу деревянному домостроению, потому что компании всё чаще прибегают к удешевлению процесса. Что сильно сказывается на качестве.

**Ключевые слова:** деревянное домостроение, выход из кризиса, CLT, МНМ, LVL панели.

С 2010 года рынок деревянного домостроения набирал обороты и стабильно рос вверх, но с момента наступления кризиса 2014 года спрос на деревянные дома стал падать, покупательная способность потребителя снизилась (рис. 1). Во многом, это связано с некачественными технологиями строительства, некорректной конкуренцией строительных компаний, стремлением заказчика сэкономить, привлекая к производству и строительству дома на разных этапах множество сомнительных компаний, отсутствием в строительных компаниях полного цикла начиная от проекта до сдачи дома «под ключ». До недавнего времени возникали сложности на приобретение кредитов с целью покупки деревянного дома, пока в 2018 г. не были внесены изменения в части устранения ограничения по периоду предоставления льготной процентной ставки и установления периода действия кредитов, предоставляемых физическим лицам на приобретение деревянных домов заводского изготовления.



*Рис. 1. Развитие рынка деревянного домостроения [1]*

Крупные отечественные лесопильные предприятия, в основном, ориентированы на производство экспортных пиломатериалов, поскольку на них всегда есть спрос в больших объёмах по высокой цене, в сравнении со спросом отечественных деревообрабатывающих предприятий. Сложность в том, что отечественные деревообрабатывающие производства по выпуску домокомплектов работают, ориентируясь на заказы, поэтому их спрос на закупку пиломатериалов нестабильный, да ещё и в малых объёмах. Выполнение таких заказов на крупных лесопильных предприятиях, зачастую влечёт за собой снижение прибыли, да и деревообрабатывающие предприятия не готовы покупать у них пиломатериалы по заявленным ценам. В результате основным поставщиком пиломатериалов, для значительной части домостроительных компаний и заводов являются малые лесопильные предприятия, которые готовы производить пиломатериалы малыми партиями и выработать нестандартные сечения сортиментов. Однако, не всегда малые лесопильные заводы не имеют собственной лесосырьевой базы и могут гарантировать легальности заготовленной древесины, качества готовых пиломатериалов и сроки их поставки – что вызывает дефицит на рынке пиломатериалов.

Часто, деревообрабатывающие предприятия просто вынуждены «за одно» в комплекте с заказанными пиломатериалами покупать пиломатериалы несоответствующих по размеру и качеству своей внутренней спецификации, поскольку в процессе производства, их появление неизбежно, а их реализация на другие деревообрабатывающие предприятия может стать затруднительной.

Пути решения задачи по увеличению объёма производства пиломатериалов ориентированного на внутренний рынок деревянного домостроения могут быть следующими:

- Развитие отрасли деревянного домостроения за счёт увеличения качества готовых домов «под ключ», с предоставлением опции техобслуживания дома, соблюдения гарантийных условий и использованием услуг легальных строительных компаний.
- Развитие не только индивидуального деревянного малоэтажного домостроения, но и развитие производства большепролётных конструкций, туристических объектов, мостов, многоэтажных деревянных зданий.

- Увеличение экспорта готовых домокомплектов.
- Использование при производстве деревянных домов тонких и низкосортных пиломатериалов, позволит лесопильным предприятиям легче реализовывать полученную пилопродукцию.

Примером использования в своей конструкции тонких пиломатериалов могут служить дома из МНМ и CLT панелей, LVL панелей и бруса. При этом технология МНМ может быть ориентирована на использование низкосортных пиломатериалов для малоэтажного деревянного домостроения, а CLT технология уже многие годы используется за рубежом при возведении многоэтажных зданий. Технология LVL панелей и бруса может быть использована для возведения большепролетных и многоэтажных конструкций.

Деревянные дома конкурентоспособны по сравнению с другими типами домостроения в сегменте малоэтажного жилья. В частности, они превосходят кирпичные дома и дома из бетона за счет более низкой стоимости, большей простоты и скорости строительства, меньшей нагрузки на экологию при сравнимых сроках службы. Доля деревянного домостроения в России в 2016 году в общем объеме возводимого жилья составляет 10 %, в последние годы наблюдается тенденция к некоторому ее снижению. При этом в соседней Финляндии она достигает 70%, в Соединенных Штатах Америки - 45%.

Потребление клееного бруса, CLT и LVL в Европе и Сев. Америке находится на сравнимом уровне и по суммарным цифрам, и по средним на 1000 жителей (~5 м<sup>3</sup> в год). Но разница в предпочтениях очевидна (рис. 2).

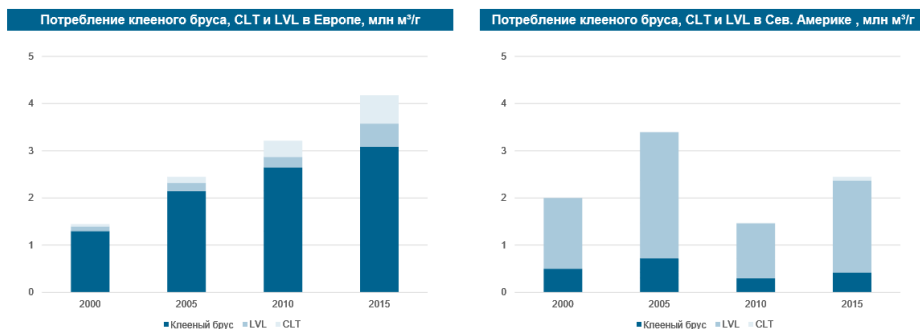


Рис. 2. Потребление клееного бруса [2]

**CLT** (Cross Laminated Timber, что дословно означает перекрестно клееная древесина) – панель состоит из множества склеенных друг с другом перекрёстных ламелей.

В 2015 году продукция многослойных клееных деревянных панелей была включена в национальную спецификацию конструкции для деревянного строительства. Эта спецификация была использована в качестве справочника для Международного Строительного Кодекса 2015 года, в свою очередь, позволяя продукции быть признанным конструкционным материалом, совместимым с кодексом.

Толщина готовых плит варьирует от 60 до 350 мм, в плите может быть от 3 до 12 слоев. Габаритные размеры: ширина - от 1 до 3,5 м, длина - от 6 до 24 м.

*Достоинства:*

1. Минимальная усадка и разбухание;
2. На стадии изготовления панелей можно сделать все необходимые каналы для инженерных коммуникаций;
3. Возможность строительства многоэтажных зданий.

*Недостатки:*

1. Высокая стоимость;
2. Необходимость равных по толщине и ширине пиломатериалов.

Сама технология разработана в Европе и набирает популярность в странах Евросоюза и постепенно приходит в Россию. Зарекомендовала себя как революционная технология в строительстве. В России, пока только один завод по производству CLT панелей введён в эксплуатацию.

**МНМ** (Massiv-Holz-Mauer в дословном переводе с немецкого обозначает «массивные деревянные стены») – панели представляющие собой щиты, соединённые при помощи гвоздей деревянные профилированные ламели с расположенными перпендикулярно друг к другу слоями.

*Достоинства:*

1. Использование менее низкосортных пиломатериалов разной ширины;
2. Низкая цена;
3. Не содержит веществ препятствующих циркуляции воздуха;
4. Высокая теплоизоляция.

*Недостатки:*

1. Возможность постройки только малоэтажных зданий.

Данная технология позволяет делать экономичные малоэтажные дома, которые по качеству ничуть не хуже других методик.

**LVL** (Laminated veneer lumber-панель и балка из клеёного шпона) – это клееный многослойный материал из лущеного шпона. Конструкция панели во многом схожа с конструкцией фанеры, с той разницей, что в LVL панелях слои шпона расположены по определённым правилам. LVL балка производится с использованием операции продольного раскроя LVL панели.

*Достоинства:*

1. Высокая несущая способность LVL конструкций, при их относительно низкой плотности по сравнению с кирпичом и бетоном, позволяет строить дома с малой нагрузкой на фундамент, что снижает затраты на их устройство.
2. Возможность возведения многоэтажных зданий.

*Недостатки:*

1. Высокая стоимость

Высокая несущая прочность LVL-бруса может быть использована для несущих элементов и каркаса зданий таких как: стропильных ног, балок и панелей перекрытий, коньковых балок. В коммерческом строительстве LVL технология получила наибольшее распространение для большепролётных конструкций, они могут служить преимущественной альтернативой металлическим и бетонным конструкциям.

Развитие CLT, МНМ и LVL технологий в деревянном домостроении поможет вывести на новый качественный уровень конструкции деревянных зданий с использованием легальных строительных услуг. Расширить конструктивные и архитектурные возможности в реализации проектов деревянных зданий, повысить на них спрос. Ну а преимущества деревянных конструкций по экологическим и теплотехническим свойствам в сравнении с другими строительными материалами, и так являются неоспоримыми.

### ***Список литературы***

1. Стратегия развития лесопромышленного комплекса до 2030 г.
2. *Бесчастнов Алексей.* Клееная древесина в строительстве: тенденции и перспективы для РФ.



# РАЗВИТИЕ И РАЗМЕЩЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ

*Вихрова Анастасия Васильевна - студент магистратуры,  
кафедра финансов АПК, экономический факультет,  
Дальневосточный государственный аграрный университет,  
г. Благовещенск, Амурская область*

**Аннотация:** *а статье рассматривается динамика показателей развития сельского хозяйства Амурской области. Проанализирована структура производства основных видов сельскохозяйственной продукции.*

**Ключевые слова:** *сельское хозяйство, валовой региональный продукт, продукция сельского хозяйства, сельскохозяйственные предприятия.*

УДК 330.8

Сельскохозяйственное производство Амурской области в настоящее время является одной из основополагающих отраслей экономики региона (Таблица 1). За рассматриваемый период доля валового регионального продукта (ВРП) по виду деятельности «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» увеличилась с 6,4% в 2012 году до 7,6% в 2015 году и является третьим показателем среди производственных отраслей.

*Таблица 1. Структура валового регионального продукта (ВРП) в 2012-2015 гг. в процентах к итогу*

<b>Наименование показателя</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
ВРП	100,0	100,0	100,0	100,0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6,4	5,3	7,5	7,6
Добыча полезных ископаемых	14,9	11,6	11,2	16,5
Обрабатывающие производства	3,6	4,5	3,8	3,7
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5,2	7,1	5,7	6,7
Строительство	14,5	7,9	8,0	11,6
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10,1	11,6	12,1	11,2
Гостиницы и рестораны	0,8	1	0,9	0,9
Транспорт и связь	20,1	22,1	22,4	17,4
Финансовая деятельность	0,3	0,2	0,2	0,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5,1	4,8	4,8	5,3
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, обязательное социальное обеспечение	8,7	10,3	9,8	8,2
Образование	4,4	5,9	5,5	4,5
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	4,9	6,3	6,3	5,1
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1	1,4	1,8	1,1

Учитывая то, что доля ВРП, создаваемого сельским хозяйством выше, чем доля обрабатывающих производств, можно говорить о том, что Амурская область относится к регионам с развитым аграрным сектором. Снижение удельного веса в 2013 года связано с наводнением в результате которого часть урожая погибла.

Сельское хозяйство области представлено различными категориями сельскохозяйственных производителей – это сельскохозяйственные организации; крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели; хозяйства населения (личные подсобные хозяйства населения, коллективные и индивидуальные сады и огороды) (Таблица 2).

Таблица 2. Продукция сельского хозяйства по категориям хозяйств, млн. рублей

Наименование показателя	2005	2010	2014	2015	2016
<b>Хозяйства всех категорий</b>					
Продукция сельского хозяйства	8704,9	21229,7	39517,7	46712,7	53258,9
Растениеводство	5043,4	13041,4	26960,4	32711,1	38531,7
Животноводство	3661,5	8188,3	12557,3	14001,6	14727,2
<b>Сельскохозяйственные организации</b>					
Продукция сельского хозяйства	3123,0	8673,6	17476,7	22823,8	26631,4
Растениеводство	1954,3	5360,4	12970,5	17457,7	20770,9
Животноводство	1168,7	3313,2	4506,2	5366,1	5860,5
<b>Хозяйства населения</b>					
Продукция сельского хозяйства	4949,8	10419,9	15082,4	14684,6	16681,6
Растениеводство	2605,1	5869,2	7546,4	6653,2	8431,4
Животноводство	2344,7	4550,7	7536,0	8031,4	8250,2
<b>Крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели</b>					
Продукция сельского хозяйства	632,1	2136,2	6958,6	9204,3	9945,9
Растениеводство	484,0	1811,8	6443,5	8600,2	9329,4
Животноводство	148,1	324,4	515,1	604,1	616,5

В Амурской области в хозяйствах всех категорий сельскохозяйственных производителей в среднем за 2012-2016 годы наблюдался рост производства сельскохозяйственной продукции в среднем на 6,4%, в том числе в растениеводстве – на 17,4%, в животноводстве - снижение на 1,9%. [1]

В 2016 году по сравнению с предыдущим годом объем производства сельскохозяйственной продукции в хозяйствах всех категорий, по предварительным данным, уменьшился (в сопоставимой оценке) на 2,2% (в 2015 г. к 2014г. – увеличился на 2,1%), в том числе за счет растениеводства – на 2,7% (увеличился на 1,2%), животноводства – на 1,0% (увеличился на 3,5%).

Сельскохозяйственные организации производят 50,0% продукции сельского хозяйства Амурской области (Таблица 3).

Таблица 3. Структура продукции сельского хозяйства по категориям хозяйств

Наименование показателя	2005	2010	2014	2015	2016
Хозяйства всех категорий	100	100	100	100	100
в том числе:					
сельскохозяйственные организации	35,9	40,8	44,2	48,9	50
хозяйства населения	56,8	49,1	38,2	31,4	31,3
крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели	7,3	10,1	17,6	19,7	18,7

В общем объеме производства продукции сельского хозяйства в 2016 году по сравнению с 2015 годом отмечалось уменьшение доли хозяйств населения на 0,1 процентного пункта, крестьянских (фермерских) хозяйств, индивидуальных предпринимателей - на 1,0, увеличение - сельскохозяйственных организаций на 1,1 процентного пункта.

Как и в предыдущие годы, они остаются основными производителями зерновых культур, сои, мяса птицы и яиц; хозяйства населения – основных видов скота на убой, молока, мёда, картофеля и овощей. Крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели по-прежнему специализируются на производстве зерновых культур и сои (Таблица 4).

Таблица 4. Структура производства основных видов сельскохозяйственной продукции

	2005	2010	2014	2015	2016
<b>Сельскохозяйственные организации</b>					
Зерно (в весе после доработки)	85,7	81,7	77,9	81,2	81,6
Картофель	2	1,7	1,6	1,7	1,7
Овощи	6,1	4,6	3,2	4,6	7
Скот и птица (в убойном весе)	40,3	53,4	49,6	50,1	51,5
Молоко	15,8	20,4	20,2	24,5	25,8
Яйца	56	72,2	82,1	78,9	79,3
Мед (вынутый)	1,6	1,8	1,2	1,3	0,5
<b>Хозяйства населения</b>					
Зерно (в весе после доработки)	0,1	0	0	0	0
Картофель	94,2	89,8	91,7	90,5	90,3
Овощи	88,5	85,9	87,6	84,6	82,5
Скот и птица (в убойном весе)	57	43,4	46,7	46,5	45,1
Молоко	81	75,3	74,1	69,5	67,4
Яйца	33,3	20,9	17,8	21	20,6
Мед (вынутый)	95,7	96,4	96,2	96,6	97,2
<b>Крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели</b>					
Зерно (в весе после доработки)	14,2	18,3	22,1	25,1	18,4
Картофель	3,8	8,5	6,7	7,8	8
Овощи	5,4	9,5	9,2	10,8	10,5
Скот и птица (в убойном весе)	2,7	3,2	3,7	3,4	3,4
Молоко	3,2	4,3	5,7	6	6,8
Яйца	10,7	6,9	0,1	0,1	0,1
Мед (вынутый)	2,7	1,8	2,6	2,1	2,3

В 2016 году по сравнению с 2015 годом в сельхозорганизациях было отмечено увеличение производства зерновых культур на 35,9%, овощных культур в 1,5 раза, молока - на 4,9%, скота и птицы на убой (в убойном весе) – на 0,5%; сокращение – сои на 6,6%, картофеля - на 6,0% (Таблица 5).

Таблица 5. Производство основных сельскохозяйственных продуктов в сельхоз. организациях, тыс. тонн

Наименование показателя	2005	2010	2014	2015	2016
Зерно (в весе после доработки)	183,5	106,5	325,1	285,1	387,4
Соя (в весе после доработки)	134,8	406,4	659,6	659,8	616,1
Картофель	5,4	5,1	4,9	5	4,7
Овощи	3,2	2,7	2,1	3,2	4,7
Скот и птица (в убойном весе)	10,4	17,1	20,5	20,8	20,9
Молоко	20,7	33	29	36,4	38,2
Яйца, млн. штук	114,1	185,7	197,1	160,2	158,2

Хозяйства населения производят более трети продукции сельского хозяйства области (31,3%). В 2016 году по сравнению с 2015 годом в этой категории производителей было отмечено снижение производства овощных культур на 5,9%, картофеля - на 3,2%, плодов и ягод – на 7,4%, скота и птицы на убой (в убойном весе) – на 5,2%, молока - на 3,7%, яиц – на 3,5%, увеличение производства шерсти - на 10,0% (Таблица 6).

Таблица 6. Производство основных сельскохозяйственных продуктов в хозяйствах населения, тыс. тонн

Наименование показателя	2005	2010	2014	2015	2016
Картофель	258	272,9	273,3	259,4	251,2
Овощи	45,9	50,6	59,4	59	55,5
Плоды и ягоды	3,2	2,7	2,7	2,7	2,5
Скот и птица (в убойном весе)	14,7	13,9	19,3	19,3	18,3
Молоко	105,8	121,9	106,4	103,3	99,5
Яйца, млн. штук	67,8	53,9	42,7	42,7	41,2
Шерсть (в физическом весе), тонн	11	17	11	10	11

Доля крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей в объеме производства продукции сельского хозяйства сократилась с 19,7% в 2015 году до 18,7% в 2016 году. В 2016 году по отношению к предыдущему году ими произведено больше: зерновых культур на 32,4%, молока – на 12,4%, меньше - сои на 11,5%, овощей – на 6,7%, картофеля – на 0,4%, производство скота и птицы на убой (в убойном весе) и яиц осталось на прежнем уровне.

Таблица 7. Производство основных видов сельскохозяйственной продукции в крестьянских (фермерских) хозяйствах и у индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	2005	2010	2014	2015	2016
Зерно (в весе после доработки)	30,5	23,8	92,4	65,8	87,1
Соя (в весе после доработки)	39,8	130,1	337,3	342,2	302,7
Картофель	10,3	25,8	19,9	22,3	22,2
Овощи	2,8	5,6	6,2	7,5	7
Скот и птица (в убойном весе)	0,7	1	1,5	1,4	1,4
Молоко	4,2	7	8,2	8,9	10
Яйца, млн. штук	21,9	17,7	0,3	0,2	0,2

Выполненный анализ развития предприятий сельского хозяйства Амурской области позволяет сделать вывод о том, что за последние десять лет произошли изменения в структуре производителей сельскохозяйственной продукции. Доля сельскохозяйственных организаций в объеме производства продукции сельского хозяйства возросла с 35,9% в 2005 году до 50,0% в 2016 году, за аналогичный период возросла с 7,3% до 18,7% и доля крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей. Соответственно сократилась доля домашних хозяйств.

Несмотря на изменение структуры производителей, сохраняется структура производства видов сельскохозяйственной продукции. Традиционно выращиванием зерна занимаются сельскохозяйственные предприятия, а выращиванием овощей и добычей меда – хозяйства населения.

На фоне изменившейся структуры производителей, приходом в отрасль предприятий, образованием крупных агрохолдингов увеличилось и производство сельскохозяйственной продукции. Так доля данной отрасли в общем объеме валового регионального продукта возросла в 2015 году до 7,6 %.

Наблюдаются значительные темпы роста производства различных видов сельскохозяйственной продукции в сельскохозяйственных предприятиях и в крестьянских(фермерских) хозяйствах. Лидером по производству является соя. В период с 2010 года по 2016 года сбор сои возрос в 1,5 раза и в 2,3 раза в соответствующих хозяйствах.

#### ***Список литературы***

1. Амурский статистический ежегодник: Сборник / Амурстат. Б., 2017. 541 с.
  2. *Андреев А.В.* Региональная экономика / А.В. Андреев. М.: Питер, 2018. 603 с.
-

# ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА ПРЕДПРИЯТИЯ

Некрасова М.А.<sup>1</sup>, Березнева Ю.М.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Некрасова Мария Александровна – студент;

<sup>2</sup>Березнева Юлия Михайловна - студент,

специальность: экономическая безопасность,

Вятский государственный университет,

г. Киров

**Аннотация:** в статье анализируются две системы диагностики финансового кризиса предприятия: экспресс-диагностика и фундаментальная диагностика.

**Ключевые слова:** диагностика, финансовый кризис, оценка, анализ, прогноз, финансовое состояние, предприятие.

Начинать диагностику финансового кризиса и оценивать кризисные симптомы предприятия необходимо заблаговременно. Ведь когда явные признаки кризиса проявятся, спасти ситуацию уже может быть поздно.

Предметом диагностики финансового кризиса предприятия является оценка и прогноз его кризисного развития.

Саму диагностику финансового кризиса определяют как систему целевого финансового анализа, задача которой заключается в рассмотрении возможных негативных тенденций в развитии предприятия.

В общей системе диагностики финансового кризиса выделяют две подсистемы:

- 1) экспресс-диагностики;
- 2) фундаментальной диагностики.

Это деление основано на различных целях и методах, соответствующих каждой подсистеме.

Экспресс-диагностика представляет собой простейшую систему определения симптомов развития кризиса на предприятии.

Построена такая система на оценке параметров финансового развития предприятия в условиях кризиса. Осуществляется экспресс-диагностика по определенным алгоритмам анализа на базе финансового учета организации. [1]

Экспресс-диагностика преследует одну основную цель – выявление признаков кризиса в финансовом развитии предприятия на ранней стадии. Также в рамках этой системы предварительно оцениваются масштабы возможного кризиса.

Экспресс-диагностика финансового кризиса осуществляется по следующим основным этапам (рис.1).

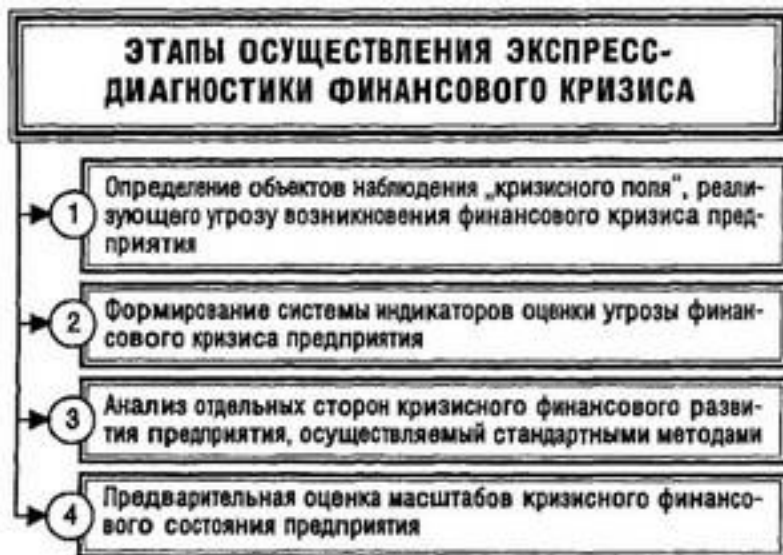


Рис. 1. Основные этапы осуществления экспресс-диагностики финансового кризиса предприятия

1. «Кризисное поле» включает объекты, которые несут в себе угрозу развития финансового кризиса в организации. Опираясь на современный опыт, можно сделать вывод о том, что в любой области финансовой деятельности предприятия существуют риски банкротства. Задача экспресс-диагностики – выявить самые существенные объекты «кризисного поля». Основные из них продемонстрированы на рисунке 2.



Рис. 2. Основные объекты наблюдения «кризисного поля» предприятия, включаемые в систему мониторинга его текущей финансовой деятельности

2. На втором этапе необходимо создать систему индикаторов, которые помогут оценить различные угрозы развития кризиса. Такие индикаторы создаются для каждого объекта наблюдения «кризисного поля» и делятся на 2 группы показателей: объемные (абсолютные) и структурные (относительные).

3. После выбора индикаторов следует перейти к анализу кризисного развития организации с разных сторон. Проводить его нужно стандартными методами, такими

как сравнение фактических значений с плановыми индикаторами и определение допустимых уровней отклонения. При этом анализировать ситуацию следует в динамике. Если отклонения от плана растут, то и угроза развития финансового кризиса возрастает.

4. На последнем этапе экспресс-диагностики предварительно оцениваются размеры и последствия возможного финансового кризиса. Основой такой оценки является динамический анализ кризисного развития организации, проводимый на предыдущем этапе. [3]

В зависимости от масштабов выделяют три вида финансового кризиса предприятия:

- легкий;
- глубокий;
- катастрофический.

Конкретнее разобрать систему экспресс-диагностики можно на примере абстрактного предприятия. Результаты представлены в таблицах 1 и 2.

Таблица 1. Аналитический баланс (тыс. руб.)

Актив	На 31.12.2016	На 31.12.2017	Отклонение (+/-)	Пассив	На 31.12.2016	На 31.12.2017	Отклонение (+/-)
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 895	8 584	4 689	Краткосрочная задолженность и краткосрочные обязательства	64 581	131 136	66 555
Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	125 004	143 175	18 171	Краткосрочные заемные средства	92 575	247 212	154 637
Запасы	231 023	219 730	-11 293	Текущие пассивы	157 156	378 348	221 192
Текущие активы	359 922	371 489	11 576	Долгосрочные обязательства	590 333	414 816	-175 517
Внеоборотные активы	620 998	697 830	76 832	Собственный капитал	233 431	276 155	42 724
<b>Итого активов</b>	<b>980 920</b>	<b>1 069 319</b>	<b>88 399</b>	<b>Итого пассивов</b>	<b>980 920</b>	<b>1 069 319</b>	<b>88 399</b>



Таблица 2. Прогноз вероятности банкротства (модель Альтмана)

Показатель	Усл. обозначение	2016 год	2017 год
Отношение чистого оборотного капитала к сумме совокупных активов	$X_1$	0,21	-0,006
Отношение чистой прибыли к сумме совокупных активов	$X_2$	0,001	0,003
Отношение прибыли до уплаты налогов и процентов по заемным средствам к сумме совокупных активов	$X_3$	0,093	0,0896
Отношение собственного капитала к заемному капиталу	$X_4$	0,34	0,42
Отношение выручки к сумме совокупных активов	$X_5$	0,28	0,33
Значение Z - критерия	Z	1,04	0,87

Был рассчитан Z- критерий:

$$Z = 1,2 X_1 + 1,4 X_2 + 3,3 X_3 + 0,6 X_4 + X_5$$

Если Z:

- до 1,8 – вероятность банкротства очень высокая;
- 1,8-2,7 – высокая вероятность банкротства;
- 2,71-2,99 – банкротство предприятия возможно;
- 3 и выше – крайне низкая вероятность.

Таким образом, вероятность банкротства рассматриваемого предприятия по модели Альтмана очень высокая.

Примерно так и работает система экспресс-диагностики финансового кризиса предприятия.

Экспресс-диагностика помогает обнаружить признаки финансового кризиса заблаговременно. Это позволяет оперативно отреагировать и принять меры по нейтрализации или снижению негативного влияния угроз. [4]

Лучше всего эффект экспресс-диагностики проявляется, если имеет место легкий финансовый кризис. Если ситуация на предприятии хуже, обязательно нужно проводить и фундаментальную диагностику.

Эта система позволяет глубже проанализировать возможный финансовый кризис предприятия. В процессе оценки используются методы факторного анализа и прогнозирования.[5]

Также фундаментальная диагностика призвана подтвердить результаты, полученные на стадии экспресс-диагностики в процессе предварительной оценки размеров и последствий финансового кризиса организации.

Еще одной целью фундаментальной диагностики является составление прогноза развития конкретных факторов, создающих угрозы финансового кризиса, а также способности организации нивелировать негативное влияние этих факторов благодаря внутреннему потенциалу.

В процессе фундаментальной диагностики выделяют следующие этапы:

1. Сначала факторы кризисного развития систематизируются и делятся на две категории: зависящие и не зависящие от деятельности самой организации. Первую группу факторов называют внутренними, а вторую – внешними.

2. После этого проводится комплексный анализ, в ходе которого используются такие специальные методы, как:

- анализ финансовых коэффициентов – применяются одно- или многофакторные модели корреляции, в результате чего производится ранжирование отдельных факторов кризисного развития по степени их негативного влияния; [6]

- SWOT-анализ – в рамках него исследуются сильные и слабые стороны предприятия во внутренней и внешней среде; [2]

- аналитические модели – это интегральная оценка риска банкротства организации. В процессе учитываются основные показатели, позволяющие диагностировать кризисное развитие.

3. Составление прогноза развития предприятия с точки зрения финансового кризиса. Здесь также рассматривается негативное влияние конкретных факторов. На этом этапе разрабатываются многофакторные регрессионные модели и используются методы, перечисленные на предыдущем этапе. В итоге выявляется фактор, представляющий наибольшую угрозу возникновения финансового кризиса, а также прогнозируется, в какой степени предприятие пострадает от этого.

Чтобы подытожить все вышесказанное, проведем сравнительный анализ двух систем диагностики: экспресс и фундаментальной. [1]

*Таблица 3. Сравнительный анализ экспресс-диагностики и фундаментального подхода*

	<b>Экспресс-диагностика</b>	<b>Фундаментальный анализ</b>
Характеристика	<p>Экспресс-диагностика представляет собой простейшую систему определения симптомов развития кризиса на предприятии.</p> <p>Построена такая система на оценке параметров финансового развития предприятия в условиях кризиса. Осуществляется экспресс-диагностика по определенным алгоритмам анализа на базе финансового учета организации.</p>	<p>Система фундаментального анализа позволяет глубже проанализировать возможный финансовый кризис предприятия. В процессе оценки используются методы факторного анализа и прогнозирования.</p>

	<b>Экспресс-диагностика</b>	<b>Фундаментальный анализ</b>
<b>Цель</b>	Экспресс-диагностика преследует одну основную цель – выявление признаков кризиса в финансовом развитии предприятия на ранней стадии. Также в рамках этой системы предварительно оцениваются масштабы возможного кризиса.	Фундаментальная диагностика призвана подтвердить результаты, полученные на стадии экспресс-диагностики в процессе предварительной оценки размеров и последствий финансового кризиса организации. Еще одной целью фундаментальной диагностики является составление прогноза развития конкретных факторов, создающих угрозы финансового кризиса, а также способности организации нивелировать негативное влияние этих факторов благодаря внутреннему потенциалу.
<b>Этапы</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение объектов «кризисного поля».</li> <li>2. Создание системы индикаторов, которые помогут оценить различные угрозы развития кризиса.</li> <li>3. Анализ кризисного развития предприятия с отдельных сторон.</li> <li>4. Предварительная оценка размеров и последствий возможного финансового кризиса.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Факторы кризисного развития систематизируются.</li> <li>2. Проводится комплексный анализ и интегральная оценка риска банкротства.</li> <li>3. Составление прогноза развития предприятия с точки зрения финансового кризиса.</li> </ol>
<b>Достоинства</b>	Позволяет быстро оценить финансовое состояние предприятия в быстро меняющихся условиях современной экономики и оперативно предпринять меры по устранению проблем.	Позволяет провести тщательное изучение финансового состояния предприятия, выявить потенциал его развития на будущие периоды.
<b>Недостатки</b>	Анализ поможет дать оценку финансового состояния предприятия в настоящий момент. Однако на основе полученных данных не получится сделать прогноз о том, как будет развиваться фирма в будущем.	Данный вид анализа позволяет выявить тренд развития и спрогнозировать результаты деятельности предприятия в будущем. Однако для быстрой оценки финансового состояния предприятия фундаментальный подход окажется более затратным и потребует больше времени, чем экспресс-диагностика.

Таким образом, каждая из систем диагностики имеет свои плюсы и минусы. Экспресс-диагностику следует использовать, когда нужно быстро оценить состояние предприятия и провести предварительную оценку масштабов возможного финансового развития.

Фундаментальная диагностика дополняет экспресс-диагностику, когда становится понятно, что надвигающийся кризис может нанести серьезный урон организации.

### ***Список литературы***

1. *Воробьев Ю.Н.* Планирование операционных затрат предприятия / Ю.Н. Воробьев // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2013. №2 (21) С. 106-113.
2. *Зубкова В.И.* Предотвращение банкротства и финансовое оздоровление предприятия / В.И. Зубкова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. №2 (31). С. 27-33.
3. *Зубкова В.И.* Эффективность применения SWOT-анализа как метода санационного аудита предприятий пищевой промышленности АР Крым / В.И. Зубкова // Экономика Крыма. 2012. №2. С. 148-150.
4. *Зубкова В.И.* Санационный аудит и банкротство предприятия / В.И. Зубкова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. №1 (34). С. 36-41.
5. *Ермоленко Г.Г.* Мероприятия по финансовому оздоровлению предприятия / Г.Г. Ермоленко, К.А. Калинина // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. №4 (33). С. 40-46.
6. *Сафонова Н.С.* Методика планирования выручки от реализации продукции / Н.С. Сафонова, О.Г. Блажевич, Е.А. Мурашова // Science Time. 2016. № 7 (31). С. 222-229.

# ТЕОРИЯ ГОСУДАРСТВА И ПРАВА. ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНАЯ ПРАКТИКА

## ОСОБЕННОСТИ СПРАВОЧНО-ПРАВОВОЙ СИСТЕМЫ «КОНСУЛЬТАНТПЛЮС»

Клейменова Е.В.<sup>1</sup>, Иванеев Д.А.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Клейменова Евгения Викторовна – кандидат педагогических наук, доцент;

<sup>2</sup>Иванеев Дмитрий Алексеевич – студент,  
кафедра уголовного права, процесса и криминалистики,  
Липецкий филиал

Российская академия народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации,  
г. Липецк

**Аннотация:** данная статья посвящена раскрытию основных функций и возможностей справочно-правовой информационной системы «КонсультантПлюс». Рассматриваются предпосылки и история ее создания, а также особенности работы в ней. Описан механизм поиска информации в системе.

**Ключевые слова:** справочно-правовые информационные системы, система «КонсультантПлюс», поиск информации.

Сегодня информация стала одним из основных ресурсов развития общества. Инструментом такого развития являются информационные системы и информационные технологии. В юридической, экономической, бухгалтерской и во многих других областях огромной популярностью пользуются справочно-правовые информационные системы – справочные программы, которые содержат в своём составе нормативно-правовую информацию.

В конце XX века, в связи с изменением законодательной базы, появилось огромное количество новых законов. Именно в это время остро встал вопрос о предоставлении доступа юридическим и физическим лицам к правовой информации. Распространение нормативно-правовой информации может осуществляться двумя способами: бумажным и электронным. Бумажный способ является более традиционным и привычным, кроме того, немаловажно, что бумажный документ обладает легитимностью. Однако, распространение информации на бумаге имеет невысокую оперативность, невысокие возможности хранения, поиска и обработки. К примеру, правовая информация того времени была рассредоточена по ведомствам, публиковалась не в полном объёме и в различных источниках. По причине этого, впервые возникает идея о создании правовых баз данных на основе компьютерных технологий, позволяющих хранить большие объёмы информации и предоставляющие широкие возможности при работе с текстом.

Подобными разработками впервые стало заниматься научно-производственное объединение «Вычислительная математика и информатика» (НПО «ВМИ»), созданное в 1989 г. сотрудниками и выпускниками факультета вычислительной математики и кибернетики МГУ им. М. В. Ломоносова.

В России на сегодняшний день, рынок справочно-правовых информационных систем отмечен доминированием трёх систем – «КонсультантПлюс», «Гарант» и «Кодекс». Из трёх информационных систем «КонсультантПлюс» является наиболее полным источником правовой информации, доступным пользователям справочных правовых систем. О нём и пойдет речь.

В январе 1992 года, НПО «ВМИ» приступило к разработке проекта «КонсультантПлюс». Первая версия нового программного комплекса –

информационно-правовая система «КонсультантПлюс» – появилась уже пять месяцев спустя, а уже в середине 1992 года началось ее массовое производство и распространение [1].

На данный момент информационно-правовая система «КонсультантПлюс» содержит широкий спектр правовой информации (свыше 102 млн. документов по состоянию на январь 2017 г.). Система «КонсультантПлюс» разработана с применением современных профессиональных средств программирования – она создана на базе Microsoft Visual C++ с использованием библиотеки Microsoft Foundation Classes. Это программное обеспечение является фактическим стандартом для разработки сложных систем и предоставляет широкий доступ к использованию возможностей Windows. При создании «КонсультантПлюс» использовалась 32-разрядная программная платформа, обеспечивающая оперативное – за несколько минут – обновление информации в системе, высокое быстродействие операций, а также целый ряд других сервисных возможностей и настроек [2].

Доступ к системе «КонсультантПлюс» может осуществляться, либо по сети предприятия, либо же устанавливается локально с диска, либо по сети Интернет – во всех этих случаях интерфейс системы похож. Начальная страница содержит различные способы доступа к правовым документам.

Основные функции и возможности, которые предоставляются системой «КонсультантПлюс» можно разбить на четыре группы, которые включают в себя следующий перечень действий:

- 1) поиск документов: поиск по реквизитам, правовой навигатор, путеводитель, словарь, справочная информация, кодексы;
- 2) работа с документами: контекстный поиск, справка к документу, связи между документами, экспорт, сохранение, печать;
- 3) работа со списками документов: сортировка, уточнение, экспорт, сохранение, печать;
- 4) сервис персонализации: персональные папки и закладки, ведение истории, постановка на контроль, настройка интерфейса.

Система предоставляет несколько вариантов поиска документов. Каждый из которых можно и нужно применять в зависимости от ситуации и набора информации в документе:

- 1) Поиск по реквизитам: Используется для поиска документов, у которых известен один или несколько реквизитов. Необходимо заполнить поля-реквизиты, которые известны. С каждым заполненным полем, будет сужаться область поиска.
- 2) Быстрый поиск: используется для поиска конкретного документа или фрагмента в документе, а также поиска документов по правовому запросу.
- 3) Правовой навигатор: позволяет найти информацию по правовому вопросу с использованием перечня возможных ситуаций. В данном окне находятся два раздела: рубрики, расположенные в алфавитном порядке, и разделы рубрик. Выбирается необходимая рубрика и указывается один или более разделов, после чего подбираются документы, соответствующие этим разделам.
- 4) Ссылка кодекса: позволяет быстро перейти к действующей редакции кодексов Российской Федерации.

Найдя нужный документ, можно воспользоваться различными способами работы с ним. Прежде всего, это традиционные «кнопки», позволяющие сохранить данный документ, либо экспортировать его в Word, либо вывести на печать. Кроме того, в документе можно встретить гиперссылки, по которым можно пройти на другие связанные с найденным документом. Также значки дополнительной информации, обозначающие, что к данному документу или к статье есть какие-то комментарии, полезные ссылки или добавления. В правой части находится дополнительная

информация о документе, касающаяся оглавления документа, реквизитов и общей информации о вводе документа в действие.

В заключении, хочется сказать, что вся информация в системе «КонсультантПлюс» достоверна и надежна: нормативные акты поступают из официальных источников (федеральных и региональных органов власти и управления) на основе прямых договоров об информационном сотрудничестве. Кроме того, налажены тесные связи непосредственно со специалистами Минфина, ФНС России и других государственных органов, а также с независимыми экспертами-профессионалами, которые специально для информационно-правовой системы готовят авторские комментарии, разъяснения и статьи на актуальные темы.

### ***Список литературы***

1. *Хачатурова С.С.* Справочные правовые системы КонсультантПлюс. М.: Бинوم. Лаборатория знаний, 2003. 120 с.
  2. *Боев В.Д.* Справочная правовая система «КонсультантПлюс». СПб.: БХВ-Петербург, 2007. 208 с.
-

# КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА

Федотов А.А.<sup>1</sup>, Зебницкая А.К.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Федотов Александр Александрович – студент,  
юридический институт;

<sup>2</sup>Зебницкая Анна Константиновна – ассистент,  
кафедра уголовно-правовых дисциплин,  
Юридический институт

Владимирский государственный университет им. Александра Григорьевича  
и Николая Григорьевича Столетовых,  
г. Владимир

**Аннотация:** в статье приводится криминалистическая характеристика мошенничества. В частности, рассматриваются вопросы методики расследования первоначальных и последовательных следственных действий. Кроме того, исследуются обстоятельства, подлежащие установлению. Также берется во внимание криминалистический анализ мотивов преступных действий для определения характера событий преступления.

**Ключевые слова:** преступление, мошенничество, криминалистика, методика расследования, следственное действие.

Мошенничество является преступлением против собственности и регулируется статьей 159 Уголовного кодекса Российской Федерации. Закон определяет мошенничество как хищение чужого имущества путем обмана или злоупотребления доверием. Расследование и раскрытие подобных преступлений затрудняется тем, что потерпевший, введенный в заблуждение, добровольно передает мошеннику какие-либо ценности<sup>1</sup>.

Криминалистическая наука выделяет множество способов совершения мошенничества. Среди традиционных (устоявшихся и проверенных временем) способов выделяют:

- 1) «ломка», т.е. обман при размере наличных денег;
- 2) «мнимое представительство», т.е. участие в сделке лица, не имеющего на это прав;
- 3) «подкидка», т.е. подбрасывание жертве ценностей с целью вымогательства под угрозой обвинения в краже;
- 4) «кукла», т.е. передача жертве дешевого предмета под видом дорогой ценности;
- 5) «шулерство», т.е. обман при игре в карты;
- 6) «фармазонство, т.е. продажа поддельных драгоценностей.

С развитием рынка появляются новые виды мошенничества, применяемые в течение 10-15 лет. К таковым относят:

- 1) «лохотрон», т.е. хищение чужих средств под видом беспроигрышных конкурсов;
- 2) «фишинг», т.е. получение обманным путем данных кредитных карт с последующим хищением содержащихся на них средств;
- 3) «рейдерство», т.е. захват предприятия путем подделки документов и инспирирования банкротства предприятия для его поглощения;
- 4) «финансовая пирамида», т.е. введение жертвы в заблуждение под видом ее участия в предпринимательской деятельности в качестве партнера<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 03.10.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2018) В данном виде опубликован не был. Режим доступа. СПС «КонсультантПлюс». Загл. с экрана (дата обращения 05.11.2018).

<sup>2</sup> Шаizzo С.К. Способы совершения мошенничества в отношении граждан / С.К. Шаizzo // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1: Юриспруденция. 2008. № 2. С. 5.



Основу расследования мошенничества составляет определение «идеальных следов», представляющих собой отложившиеся в памяти потерпевших и свидетелей образы внешности преступника, места и времени совершения преступления, способа его совершения, а также иных обстоятельств, подлежащих выяснению. Среди материальных следов выделяю документы, их копии, рукописные документы, клише печатей и штампов, а также электронные следы, которые мошенник оставил при использовании компьютерных средств.

Возбуждение уголовного дела по факту мошенничества осуществляется, преимущественно, по заявлению потерпевшего. Доследственная проверка проводится при неясности в вопросе наличия признаков мошенничества. Типичными ситуациями на этой стадии являются:

- 1) наличие факта мошенничества;
- 2) совершение законной сделки при добросовестном заблуждении потерпевшего;
- 3) отсутствие мошенничества и оговор заявителем другого лица из личной заинтересованности.

Из вышесказанного следует, что следователю необходимо взять подробные объяснения заявителя и очевидцев, которые, в совокупности с иными материалами, позволят оценить представленные сведения и сделать вывод об их достаточности для возбуждения уголовного дела.

Во время осуществления следователем первоначальных следственных действий, особое внимание уделяется допросу потерпевшего и свидетелей, а также выемке предметов и документов и их осмотру.

Тактика допроса потерпевшего основывается на подробном выяснении обстоятельств расследуемого события. На данном этапе имеется возможность сравнения показаний потерпевшего на допросе и при получении объяснений, что позволяет выявить противоречия, и, вероятно, изобличить его во лжи.

Среди обстоятельств, подлежащих выяснению особое внимание уделяется обстоятельствам, при которых передавались денежные средства. Например, гражданско-правовой договор содержит условия расчетов между сторонами.

В качестве свидетелей, помимо лиц, непосредственно участвующих в событии, допрашиваются знакомые и родственники потерпевшего, а также работники различных организаций. На данном этапе необходимо собрать возможные сведения о времени и месте совершения преступления, действиях потерпевшего и мошенника, приметах и образе жизни преступника, а также сведения об особенностях способа мошенничества, примененного в расследуемом деянии.

При выемке изымаются денежные средства, «куклы», документы, способствующие совершению преступления, документы, удостоверяющие личность, печати и компьютерные средства.

В случае выемки по делам о финансовом мошенничестве изымается большое количество документов. Из-за продолжительности изучения документов, они изымаются и осматриваются в другом месте, преимущественно, кабинете следователя с применением технико-криминалистических средств и методов, а также с помощью специалистов.

Осмотр документов осуществляется с особой осторожностью. Следователь работает в резиновых перчатках, берет документы либо с торца листа, либо пинцетом с резиновым наконечником. Документы не вшиваются в уголовное дело, так как могут повредиться – для этого производится их копирование.

При осмотре документов выявляются также следы папиллярных узоров рук и иных потожировых наслоений.

По делам о мошенничестве, для сравнительного исследования получают образцы почерка и печатей, образцы различной продукции, отпечатки пальцев. Для их исследования, на последующем этапе следственных действий проводятся:

- 1) судебная технико-криминалистическая экспертиза документов (для исследования документов и их реквизитов, выявления их подделки);
- 2) судебно-дактилоскопическая экспертиза;
- 3) судебно-почерковедческая экспертиза;
- 4) судебно-финансовые экспертизы;
- 5) судебно-геммологическая экспертиза;
- 6) судебно-компьютерная экспертиза;
- 7) судебно-оценочная экспертиза.

Задержание подозреваемого рекомендуется осуществлять с личным. При его личном обыске внимание обращается на обнаружении записных книжек, различных документов, печатей и оттисков.

Поисковые действия по месту жительства подозреваемого направлены на обнаружение различных документов, предметов, содержащих следы преступления, в том числе, «куклы», компьютерная техника, печати и штампы.

На допросе обвиняемого подлежит выяснению каким именно образом обвиняемый намеревался исполнить условия договора, какие именно действия он собирался выполнить в интересах потерпевшего. Это является основным фактом для определения преступного умысла на неисполнение обвиняемым условий договора. Кроме того, при допросе возможно выяснить наличие у обвиняемого определённых навыков в работе с техникой, что указывает на необходимость проведения следственного эксперимента.

Подводя итог, мошенничество представляет собой введение жертвы в заблуждение с целью кражи принадлежащих ей ценностей. Мошенничество имеет ряд традиционных и современных способов совершения преступления, от которых зависят первоначальные и последующие следственные действия. Качество расследования мошенничества во многом зависит от собранных «идеальных следов» и материальных следов, проверяющихся путем большого количества экспертиз.

### *Список литературы*

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 03.10.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2018) В данном виде опубликован не был. Режим доступа. СПС «КонсультантПлюс». Загл. с экрана / (дата обращения: 05.11.2018).
2. *Далинин А.В.* Типичные следственные ситуации, возникающие при расследовании мошенничества в финансово-кредитной сфере / А.В. Далинин, И.В. Громов // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России, 2008. № 4. С. 77–81.
3. Криминалистика. Полный курс: учебник для вузов / под общ. ред. А.Г. Филиппова. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2015. 855 с. Серия: Бакалавр. Углубленный курс.
4. *Низаева С.Р.* Тактические особенности производства обыска по уголовным делам о мошенничестве в сфере оборота жилой недвижимости / С.Р. Низаева // Закон и право, 2018. № 11. С. 146–147.
5. *Шаззо С.К.* Способы совершения мошенничества в отношении граждан / С.К. Шаззо // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1: Юриспруденция, 2008. № 2. С. 5.

# ЛИЧНОСТЬ ПРЕСТУПНИКА

Девятова А.О.

*Девятова Анастасия Олеговна - магистрант,  
кафедра уголовно-правовых дисциплин,  
Юридический институт*

*Владимирский государственный университет им. Александра Григорьевича  
и Николая Григорьевича Столетовых, г. Владимир*

**Аннотация:** *в статье речь идет о личности преступника с точки зрения уголовно-правовой науки. Дается характеристика понятия личности преступника, а также анализ тех характеристик, которые присущи личности преступника. Кроме того, анализируются черты, которые характерны для большинства преступников.*

**Ключевые слова:** *личность преступника, общество, преступность, свойства личности, уголовно-правовая наука.*

Актуальность исследования по данной теме обусловлена тем фактом, что личность преступника вызывает интерес в первую очередь, по той причине, что именно она представляет собой носителя причин совершения преступления и именно по данной причине можно сказать, что личность преступника представляет собой самое главное и наиболее важное звено всего механизма преступного поведения, и, таким образом, те особенности личности преступника, которые порождают преступное поведение, должны выступать в качестве непосредственного объекта мер профилактического воздействия.

Личность преступника всегда представляла собой одну из центральных проблем всех науки уголовно-правового и криминологического профиля. От того, каков именно взгляд на личность преступника, зависит научное решение проблем, связанных с причинами совершения преступлений: так, например, если причины преступного поведения либо склонности к совершению преступлений наследуются преступником по биологической линии, то это обозначает вполне определенную позицию исследователей, которая заключается в том, что преступность может наследоваться генетическим путем, что, в свою очередь, будет предполагать совершенно иные методы борьбы с ней, чем те, которые применяются в настоящее время [6, с. 108].

Если же рассматривать личность преступника в качестве продукта общества, а иными словами – содержания конкретных социально-исторических условий и социальной практики, то в данном случае требуется совершенно иной подход к личности преступника. Соответственно, можно заметить, что особенности решения сугубо практических вопросов, касающихся борьбы с преступностью, находятся в прямой зависимости от особенностей решения теоретических проблем, связанных с личностью преступника [2, с. 134].

Человек не рождается личностью, поскольку формирование личности имеет место только в процессе социальной жизни индивида, соответственно, вне общества личность формироваться не может. Соответственно, можно сделать вывод о том, что человек преступником не рождается, а может стать им только в результате неблагоприятно нравственного формирования его личности. Таким образом, проблема формирования личности преступника выступает в качестве одной из основных в уголовно-правовой науке.

В рамках совершения преступления человек проявляет себя в качестве социального существа. Именно по данной причине к нему необходимо подходить как к носителю разнообразных видов приобретенных нравственных и других взглядов, ценностей и особенностей, имеющих индивидуально-психологический характер. Личность преступника проявляет себя в рамках совокупности

отрицательных свойств, обладающих социальной значимостью, которые образовались в ней в рамках процесса многообразных и систематических взаимодействий с другими представителями социума [5, с. 74]. Однако, необходимо отметить, что вышеперечисленными свойствами, которые, к тому же, вполне поддаются коррекции, личность преступника не исчерпывается.

Понятие личности преступника должно объединять лиц, виновных в преступном поведении. Как преступность включает такие совсем разные преступления, как убийство и кражу, так и понятие личности преступника в практическом и научном смысле объединяет лиц, совершивших преступления. Поэтому криминология призвана изучать личность всех совершивших преступления, в том числе во внезапных ситуациях, которые до этого не были замешаны ни в чем предосудительном. Все совершившие преступления должны быть предметом криминологического познания, что имеет огромное практическое значение, в первую очередь для профилактики преступлений. Нельзя не признать, что понятие личности преступника в определенной мере условное и формальное, поскольку отнесение конкретных действий к числу преступных зависит от законодателя [3, с. 202]. В то же время определенный круг особо опасных преступлений практически остается неизменным. Законодатель, как известно, может отменить уголовную ответственность за поступки, которые ранее им рассматривались как преступные.

Необходимо также отметить, что у множества лиц, которые совершили, к примеру, неосторожные преступления, вполне могут отсутствовать те черты, которые являются типичными для преступников. Соответственно, можно сказать, что понятие «личности преступника» должно представлять собой определенный «ярлык», который бы мог обозначать наиболее опасных и злостных нарушителей закона.

Личность преступника может быть определена в качестве некой модели, социальной и психологической, обладающей определенными специфическими чертами. Она представляет собой некую абстракцию, под которой можно понимать совокупность научных представлений о тех, кто совершает преступления. Преступникам в общем присущи следующие черты: антиобщественные взгляды, негативное отношение к нравственным ценностям; выбор общественно опасного пути с целью удовлетворения своих потребностей, а также отсутствие проявления необходимой активности для того, чтобы предотвратить отрицательный результат [4, с.117]. Необходимо также отметить, что данным определением охватываются также и те, кто совершил преступление умышленно или неосторожно (в последнем случае – с некоторыми оговорками).

Таким образом, можно сделать общий вывод о том, что в рамках современного этапа развития уголовно-правовой науки изучение личности преступника требует, чтобы была проведена систематизация и последующее осмысление всего массива данных об этом явлении, который был получен различными сферами науки. Соответственно, к данному явлению необходимо подходить с системой точки зрения, а также с позиций обобщенного и междисциплинарного подхода, который, возможно, ляжет в основу начала системных исследований в данном направлении.

### ***Список литературы***

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным референдумом 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп. от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ) // Рос. газ. 1993. 25 дек. № 237; СЗ РФ. 03.03.2014.
2. *Антонян Ю.М.* Теория человеческой агрессии. Почему жестоки люди: монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2013. 311 с.
3. *Антонян Ю.М., Эминов В.Е.* Личность преступника: криминологическое психологическое исследование. М.: Норма: Инфра-М, 2010. 368 с.

4. Ковалева Ю.А. Личность преступника в криминологической науке // Проблемы современной науки и образования, 2015. - № 4 (34). С. 115-118.
5. Плиев К.А. Личность преступника как предмет криминологической науки и объект социально-правового исследования // Обществ и право, 2017. № 3 (61). С. 73-75.
6. Эминов В.Е., Антонян Ю.М. Личность преступника и ее формирование // Актуальные проблемы российского права, 2015. № 1 (50). С. 107-112.

---

## **ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ**

**Сизова Е.Н.**

*Сизова Елена Николаевна – магистрант,  
направление подготовки: 38.04.01 «Экономика» (магистратура),  
направленность (профиль): бухгалтерский учет,  
контроль налогообложения и судебно-бухгалтерская экспертиза,  
кафедра экономики и экономической безопасности,  
Институт управления, экономики и финансов*

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
Костромской государственной университет, г. Кострома*

**Аннотация:** финансовое планирование является исключительно важным аспектом деятельности любого предприятия. Финансовое планирование - это процесс разработки финансовых планов и плановых показателей, которые помогают обеспечить предприятие финансовыми ресурсами и увеличить эффективность его деятельности в определенный период времени в будущем.

Финансовое планирование является первым шагом на пути к процветанию предприятия. В рамках управления организацией ежедневное управление денежными средствами через планирование часто рассматривается как рутинная и малозначительная деятельность. Но результаты этой деятельности затрагивают благополучие учреждения в целом. Деятельность любого предприятия невозможна без финансового планирования.

**Цели.** Исследование проблемы финансового планирования в коммерческом банке на современном этапе развития экономической системы России. Выработка основных направлений совершенствования проектно-экономической деятельности банков.

**Методология.** В процессе исследования финансового планирования в коммерческих банках использовались методы логического, статистического анализа.

**Результаты.** Основные недостатки действующей системы планирования сводятся к следующему: предприятия не используют долгосрочное перспективное планирование, мотивируя это неопределенностью условий хозяйствования и динамизмом внешней среды.

**Выводы.** Сделан вывод о том, что правильно составленная схема финансового планирования в организации позволяет добиться большей эффективности в хозяйственной деятельности организации, что в условиях рынка является, наряду с удовлетворением потребностей общества в материальных благах, основной целью деятельности любой организации.

**Ключевые слова:** финансовое планирование, кредитная организация, бизнес проект, финансы банков, методы финансового планирования, проектная деятельность коммерческого банка.

Финансовое планирование представляет собой процесс разработки и контроля системы финансовых планов, охватывающий все стороны деятельности организации и обеспечивающий реализацию финансовой стратегии и тактики на определенный период времени.

В процессе планирования можно оценить:

- 1) уровень развития предприятия (экономический потенциал) и результаты его финансово-хозяйственной деятельности;
- 2) объем ресурсов (включая и финансовые), при которых могут быть достигнуты цели предприятия;
- 3) отдачу вложенных предприятием в конкретные инвестиционные программы (проекты) средств.

Финансовое планирование в коммерческих банках осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач и объектов планирования.

Финансовые планы делятся на:

- долгосрочные;
- текущие;
- оперативные.

В долгосрочном финансовом плане определяются ключевые финансовые параметры развития организации, разрабатываются стратегические изменения в движении ее финансовых потоков.

В текущем финансовом плане все разделы плана развития организации увязываются с финансовыми показателями, определяются влияние финансовых потоков на производство и продажу, конкурентоспособность организации в текущем периоде.

Оперативный финансовый план включает краткосрочные тактические действия - составление и исполнение платежного и налогового календаря, кассового плана на месяц, декаду, неделю.

Банк обслуживает огромное количество счетов физических лиц и около не меньшее число счетов юридических лиц.

Также финансовое планирование характеризуется составлением и регулированием выполнения плана формирования доходов и расходов, которые учитывают фактическое финансовое положение, выраженное в денежном эквиваленте целей и средств их достижения.

Для того чтобы выполнить определенный финансовый проект, кредитные организации часто используют бизнес - планы и сметы.

Основные требования коммерческих банков к составу бизнес-плана:

Бизнес-план или технико-экономическое обоснование проекта (ТЭО), обосновывающие экономическую эффективность, целесообразность и окупаемость затрат в течение периода, на который запрашивается кредит должен содержать:

- основные виды деятельности;
- схема финансирования проекта;
- виды расходов;
- предполагаемые сроки;
- планируемые на квартал (месяц) доходы и расходы;
- сумма ожидаемой прибыли от реализации (после уплаты платежей в бюджет);
- экономические показатели эффективности проекта.

Особенность финансового планирования в банке - портфельный подход к управлению финансами.

Методы планирования финансов в банке разделяются на три основных вида:

- 1) Автоматический. Такой метод самый простой и используется при ограниченных временных сроках.

2) Статистический. Это метод, при котором расходы за предшествующие года складываются, а затем делятся на сумму предыдущих лет.

3) Нулевой базы. Все позиции метода рассчитываются с самого начала. Такой метод наиболее эффективный и показывает взаимосвязь реальных потребностей и возможностей.

Для планирования финансовых показателей и составления финансовых планов используют методы: нормативный; расчетно-аналитический; балансовый; оптимизации плановых решений; экономико-математическое моделирование.

Качество финансовых планов во многом зависит от используемых методов планирования.

Методы планирования, используемые в банке, - способы и приемы расчетов показателей.

В части финансового планирования выделяют шесть методов обоснования плановых значений.

1. Экономический анализ. Этот метод делает возможным определение основных закономерностей, тенденций в движении натуральных и стоимостных показателей. С его помощью выявляются внутренние резервы предприятия. В планировании анализ имеет первостепенное значение, поэтому он причисляется к методам планирования. Использование анализа в части финансового планирования позволяет оценить его платежеспособность, эффективность и доходность деятельности и другие показатели, а затем по результатам принять обоснованные финансовые решения.

2. Нормативный. Данный метод предполагает расчет планового показателя на основе заранее установленных норм и нормативов. В финансовом планировании используется целая система финансовых нормативов: федеральные, субъектов Федерации, местные, отраслевые, внутрифирменные и т.д. Они позволяют предприятиям более точно рассчитывать финансовые показатели. Так, зная норматив и объемный показатель, можно рассчитать значение показателя в плановом периоде.

3. Расчетно-аналитический. Считается одним из самых простых. Состоит в том, что на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимающегося за базу, и индексов его отклонения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя. Часто используется как альтернатива нормативному методу по причине того, что связь между показателями отчетного и планового периодов может быть установлена не прямо, а косвенно (на основе анализа их динамики и связей). Обоснованность показателей, полученных таким методом, зависит во многом от обоснованности индекса изменения показателя. Поэтому для обоснования величины индекса часто используются мнения экспертов.

4. Балансовый. Считается одним из основных методов планирования. Алгоритм его использования предполагает балансовое соотношение показателей. Таким образом, путем построения баланса осуществляется увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них.

5. Оптимизация плановых решений. Необходимость ситуационного подхода в планировании предполагает разработку нескольких вариантов плановых решений. Выбор из нескольких вариантов осуществляется на основе различных критериев. Процесс такого отбора решений на основе выбранного критерия называется оптимизацией. В качестве критериев оптимизации могут использоваться:

- минимум текущих затрат;
- минимум времени на оборот капитала;
- максимум дохода на 1 руб. вложенного капитала;
- максимум рентабельности капитала и т.д.

6. Экономико-математическое моделирование. Эти методы основаны на построении экономико-математических моделей, отражающих взаимосвязь между финансовыми показателями и основными факторами, на них влияющими.

Проблемы финансового планирования в банках на сегодняшний день связана с рядом серьезных недостатков, без преодоления которых нельзя говорить о реализации его потенциала развития. К ним относятся:

- Низкая эффективность использования двух важнейших конкурентных преимуществ банка: сбытовой сети и клиентской базы, что связано с недостаточной организацией клиентской работы и неразвитыми навыками и системами продаж и обслуживания. Проявлениями этого являются низкий уровень перекрестных продаж, низкий уровень доходов от многих продуктов, недостаточный охват потенциальной клиентской базы;

- Низкое качество обслуживания с точки зрения скорости принятия решений, сложности процессов и процедур, уровня общения и взаимодействия между банком и клиентом, а также удобства и функциональности филиалов.

- Исключительно низкий уровень производительности труда. Поэтому показателю банки в России сильно проигрывают не только банкам развитых стран (ряд которых уже пришли на российский рынок), но и банкам развивающихся рынков. Основные причины этого: излишняя громоздкость и сложность бизнес-процессов, низкий уровень специализации и разделения труда; отсутствие унификации бизнес-процессов в масштабе Банка, что делает невозможным использование экономии на масштабах и внедрение современных информационных технологий; низкий уровень автоматизации и большое количество ручного труда; децентрализация операций и функций поддержки. В результате многие из систем и процессов плохо масштабируемы, а рост объемов бизнеса не приводит к росту эффективности;

- Недостаточно эффективные и затратные системы управления рисками. Большинство из них сегодня являются распределенными, недостаточно формализованными и плохо масштабируемыми. Также в ряде случаев баланс между контролем рисков и доходностью слишком сильно смещен в сторону недопущения рисков. В результате банки несут высокие расходы на осуществление контроля, которые не дают ожидаемой отдачи, и недополучают доходы;

- Слабые стороны корпоративной культуры, прежде всего избыточный бюрократизм, недостаточная ответственность за итоговый результат работы банка и качество клиентской работы, недостаточное стремление к совершенствованию и развитию.

### ***Список литературы***

1. Планирование на предприятии: учебник и практикум / Х.М. Гумба, А.А. Горобняк, А.А. Карпенко, В.В. Шошинов; под общ. ред. Х.М. Гумбы. М.: Издательство Юрайт, 2017. 304 с.
2. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1: учебник / А.З. Бобылева [и др.]; под ред. А.З. Бобылевой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2017. 573 с.
3. *Халикова З.Б.* Организация финансового планирования в современных условиях. [Электронный ресурс] / З.Б. Халикова, А.А. Смагин // Научный диалог: экономика и управление. Режим доступа: [https://interactive-plus.ru/ru/article/114943/discussion\\_platform/](https://interactive-plus.ru/ru/article/114943/discussion_platform/) (дата обращения: 17.02.2018).
4. *Костерина Т.М.* Банковское дело: учебник / Т.М. Костерина. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2016. 332 с.



# ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ

Сизова Е.Н.

Сизова Елена Николаевна – магистрант,  
направление подготовки: 38.04.01 «Экономика» (магистратура),  
направленность (профиль): бухгалтерский учет,  
контроль налогообложения и судебно-бухгалтерская экспертиза,  
кафедра экономики и экономической безопасности,  
Институт управления, экономики и финансов  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
Костромской государственной университет, г. Кострома

**Аннотация:** коммерческие банки, как и любые другие организации, должны платить все федеральные налоги, налоги субъектов Федерации и местные налоги. Банки, как крупные налогоплательщики, выполняют исключительно важную роль в механизме функционирования рыночной экономики. Благодаря крупнейшим банкам происходит перелив капитала в наиболее рентабельные отрасли и регионы. Всё это способствует экономическому, технологическому и социальному прогрессу в обществе.

Использование возможностей системы налогообложения на максимальном уровне приобретает в настоящее время особое значение, в особенности при определении перспективных направлений совершенствования корпоративной налоговой политики и обосновании структурных параметров ее функционирования. Главную роль здесь играют выявление резервов реализации целевых ориентиров налоговой политики, кардинальный пересмотр сущности, роли и принципов налогового планирования, а также формирование направлений налоговой оптимизации. Конкретное поведение экономического субъекта определяется главной целью предпринимательской деятельности, а именно максимизацией потенциального дохода. Экономические субъекты стремятся увеличить собственные доходы не только за счет совершенствования организации и управления, внедрения новейших технологий и оборудования, но и за счет снижения налоговой нагрузки.

**Цели.** Целью исследования выступает анализ и оптимизация налогообложения в коммерческом банке, исходя из значений показателя налоговой нагрузки.

**Методология.** В исследовании применялись методы системного и сравнительного анализа финансовой отчетности, анализ и изучение научной литературы, схематические интерпретации рассматриваемых изменений.

**Результаты.** Практическая значимость исследования заключается в возможности использования ее результатов для решения практических задач. Разработанные предложения позволят определить приоритетные направления налоговой политики в долгосрочном периоде, оптимизировать работу в системе налогообложения.

**Выводы.** Налоговое планирование применяется сравнительно недавно, создав тем самым некие трудности для хозяйствующих субъектов. В системе налогового планирования недостаточно разработаны какие-либо нормативные документы, рекомендации, литература, что также создает трудности по его осуществлению. Дальнейшее совершенствование системы налогообложения, устранение противоречий в нормативной базе позволит сформировать такую систему налогообложения банков, которая будет способствовать направлению денежных ресурсов непосредственно на финансирование реального сектора экономики.

**Ключевые слова:** налоговое планирование, кредитная организация, налогообложение коммерческих банков, налоговая нагрузка, налоговый учет в кредитной организации.

Одним из важнейших аспектов функционирования современной налоговой системы является воздействие налоговой нагрузки экономического субъекта на его деловую активность. Причем главной задачей любой налоговой реформы является снижение налоговой нагрузки предприятия при условии компенсации выпадающих доходов, при этом остаются неопределенными временные и нормативные рамки этого процесса. Поэтому исследование налоговой нагрузки всегда актуально как для предприятий, так и для налоговых органов. В настоящее время в Российской Федерации не разработано общепринятой методики исчисления не только абсолютной, но и относительной величины налоговой нагрузки предприятий. В научной литературе встречаются методики определения налоговой нагрузки на экономические субъекты, которые различаются использованием того или иного количества налогов, включаемых в расчет, а также определением базового показателя деятельности предприятия, с которым соотносится сумма налогов.

Рассчитанный к выручке уровень налоговой нагрузки рекомендован Федеральной Налоговой Службой (далее по тексту – ФНС) России в процессе отбора хозяйствующих субъектов для проведения выездных налоговых проверок. Далее, если коэффициент налоговой нагрузки по видам экономической деятельности заметно ниже, чем в других хозяйствующих субъектах, ФНС России в рамках камеральной проверки рекомендует дополнительное рассмотрение вопроса с целью выявления причин относительно заниженной налоговой нагрузки. Возможно, что хозяйствующий субъект целенаправленно уклоняется от налогов, либо это оптимизация налогообложения в рамках законодательства, а может быть и то и то, и другое.

Для того чтобы узнать средний уровень налоговой нагрузки по видам экономической деятельности обратимся к Приказу Федеральной Налоговой Службы России (далее по тексту – ФНС) от 30.05.2007 года № ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012 год) «Об утверждении Концепции системы планирование выездных налоговых проверок».

Налоговую нагрузку можно рассматривать как величину, характеризующую влияние налогов, сборов и пошлин, взимаемых в пользу государства, на финансовое положение субъекта экономики и рассчитываемую на основе ряда показателей по отдельности или в совокупности.

Можно уточнить методику ФНС России и получить следующую формулу:

Налоговая нагрузка = Сумма налогов, уплаченных по данным отчетности в течение года × 100 % / Сумма бухгалтерской выручки за год без НДС и акцизов.

Рассчитаем значение коэффициента налоговой нагрузки самой крупной кредитной организации на территории РФ ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы на основе данных отчета о финансовых результатах.

На 01.01.2016 года платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 117993000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход – 1027872529 тыс. руб., соответственно:  $K_{нгр} = 117993000/1027872529 \times 100\% = 11,48\%$

На 01.01.2017 года платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 88513000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход – 926706095 тыс. руб., соответственно:  $K_{нгр} = 88513000/926706095 \times 100\% = 9,55\%$

На 01.01.2018 года налоговые платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 149605000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход 1412610647 тыс. руб.:  $K_{нгр} = 149605000/1412610647 \times 100\% = 10,59\%$

Чем ниже значение коэффициента, тем меньше удельный вес налогов в сумме доходов, полученных банком за период, соответственно доля налогов на 01.01.2017 год по сравнению с 01.01.2016 годом снизилась на 1,93%, 01.01.2018 год по сравнению с 01.01.2017 годом повысилась на 1,04 %. Коэффициент налоговой нагрузки, в случае необходимости, исчисляется и в отношении ряда отдельных доходов, таких как доходы от кредитных, расчетно-кассовых операций, а также

операций с иностранной валютой. Для сравнения полученных показателей коэффициента налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 года сведем данные в таблицу 1.

Таблица 1. Показатель налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» за 2015- 2017 года, %

Год	Значение показателя Кнгр, %
2015	11,48
2016	9,55
2017	10,59

Проанализировав динамику уплаченных налогов ПАО «Сбербанк России» в период с 2015 года по 2017 год, а также рассмотрев динамику коэффициента налоговой нагрузки в тот же период, рассмотрим возможные пути оптимизации налогообложения в банке.

В первую очередь поставленная цель может быть достигнута установлением взаимосвязи налогового и бухгалтерского учета на основе их интеграции. Такое сближение определит необходимость разработки совместного аналитического учета, типизации и унификации форм, внесения изменений в организационную структуру банка в условиях автоматизации ведения налогового учета. На сегодняшний день налоговое планирование можно отнести к бизнес-процессам управления в банке. Но стоит сказать, что не сам бизнес-процесс, а способы и пути его реализации определяют успех любой коммерческой организации. На основании проведенного исследования предлагается следующая схема направления совершенствования и оптимизации налогового планирования в коммерческих банках:

- 1) посредством интеграции налогового и бухгалтерского учета;
- 2) путем автоматизации процесса налогового учета в банках.

Интеграция налогового и бухгалтерского учета позволит сближение двух систем учета как на макроуровне, на уровне государства, так и на микроуровне, на уровне кредитной организации. Построение оптимальной модели взаимодействий бухгалтерского и налогового учета требует системности в процессе накопления и обобщения данных о налоговых обязательствах в учете, а также их отражения в отчетности. Основу данной модели должна составить схема отражения бухгалтерского учета, которая бы, с одной стороны не могла нарушать целостности учета, а с другой стороны – приводила к системному формированию информации, нужной для исчисления налога на прибыль. К примеру, целесообразно было бы разработать план счетов налогового учета. Такие счета должны иметь отличные от бухгалтерских счетов названия и номера, что поспособствует появлению новой корреспонденции счетов. Данное нововведение существенно облегчит ведение учета, позволит убыстрить, и, как следствие, оптимизировать налоговый учет. А также позволит и реализовать одну из основных целей бухгалтерского учета – обеспечение всех групп заинтересованных пользователей данными, достаточными для дальнейшей обработки и толкованию в интересах и целях каждой этих групп. Совершенствование налогообложения и дальнейшего развития налогового и бухгалтерского учета, оптимизация взаимодействий между ними во многом будет определяться: значимостью и темпами работ по совершенствованию понятийного аппарата указанных выше систем; слиянием применяемых системами определений и терминов, что в будущем обеспечит минимизацию противоречий между ними.

Следующим мероприятием выступает определение сферы ответственности всех участников процесса ведения налогового учета между всеми службами и отдельными подразделениями коммерческого банка. Необходимо также выявить, какое из подразделений выступает источником информации, необходимой для ведения налогового учета, а также в каком виде и в какие сроки необходимо передать

должную информацию. Построение и организация документооборота обязаны удовлетворять службы контроля и анализа наряду со всеми учетными подразделениями. Весь этот этап необходимо рассматривать в контексте «первичные документы – обработка информации – хранение информации – информация и отчеты для учетного подразделения – осуществление ведения налогового учета». В зависимости от степени грамотного разделения сфер ответственности участников ведения налогового учета будет зависеть своевременное и правильное заполнение регистров налогового учета. Одним из направлений оптимизации налогообложения может выступить необходимость изменения организационной структуры и кадровой политики кредитной организации.

Также оптимизации налогообложения в коммерческом банке может способствовать автоматизация бизнес-процесса налогового планирования. Основной целью внедрения такой системы служит повышение управляемости всей системы учета в целом и, как следствие, конкурентоспособности банка за счет качественного и оперативного принятия управленческих решений. Что, в свою очередь, возможно только за счет увеличения качества, оперативности и достоверности учетной информации. На данном этапе экономического развития современным коммерческим банкам, как и любой организации требуется ликвидация информационных разрывов между налоговым и бухгалтерским учетом, а также минимизация налоговых рисков, что приведет к повышению информации управляемости данного процесса, которые помогут повысить эффективность деятельности, и приведут к увеличению прибыли.

#### ***Список литературы***

1. Планирование на предприятии: учебник и практикум / Х.М. Гумба, А.А. Горобняк, А.А. Карпенко, В.В. Шошинов; под общ. ред. Х.М. Гумбы. М.: Издательство Юрайт, 2017. 304 с.
2. Налоговый менеджмент: учебник / Барулин С.В., Ермакова Е.А., Степаненко В.В. М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2017. 332 с.
3. *Лермонтов Ю.М.* Выработка банком эффективной налоговой политики / Ю.М. Лермонтов / Налогообложение и отчетность в коммерческом банке, 2015. № 12. С. 33-37.
4. *Суглобов А.Е.* Основы налогового планирования: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Суглобов А.Е. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. 247 с.
5. *Екимова К.В.* Финансовый менеджмент: учебник / К.В. Екимова, И.П. Савельева, К.В. Кардапольцев. М.: Издательство Юрайт, 2016. 381 с.

# **НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ**

## **НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЭЛЕКТРОННЫЙ ЖУРНАЛ ВОПРОСЫ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ**

ИЗДАЕТСЯ С 2016 ГОДА  
ВЫХОДИТ 3 РАЗА В МЕСЯЦ

ИЗДАТЕЛЬСТВО  
«НАУЧНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ»

АДРЕС РЕДАКЦИИ:  
153008, Г. ИВАНОВО, УЛ. ЛЕЖНЕВСКАЯ, Д. 55, 4 ЭТАЖ  
ТЕЛ.: +7 (910) 690-15-09.

[HTTPS://SCIENTIFICPUBLICATION.RU](https://scientificpublication.ru)  
EMAIL: [INFO@SCIENTIFICPUBLICATIONS.RU](mailto:info@scientificpublications.ru)

ИЗДАТЕЛЬ:  
ООО «ОЛИМП»  
УЧРЕДИТЕЛЬ: ВАЛЬЦЕВ СЕРГЕЙ ВИТАЛЬЕВИЧ  
117321, Г. МОСКВА, УЛ. ПРОФСОЮЗНАЯ, Д. 140



ИЗДАТЕЛЬСТВО «НАУЧНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ»  
[HTTPS://SCIENTIFICPUBLICATIONS.RU](https://scientificpublications.ru)

# Вопросы права и экономической теории

## VII Международная заочная научно-практическая конференция (Москва, 16-17 декабря 2018 года)

 **РОСКОМНАДЗОР**  
СВИДЕТЕЛЬСТВО ЭЛ № ФС 77–65699

 **INTERNATIONAL STANDARD  
SERIAL NUMBER 2542-081X**

Российская  
книжная палата  
**ТАСС**

**Google**<sup>™</sup>  
scholar



Вы можете свободно делиться (обмениваться) — копировать и распространять материалы и создавать новое, опираясь на эти материалы, с **ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ** указанием авторства. Подробнее о правилах цитирования: <https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/deed.ru>

ЦЕНА СВОБОДНАЯ