

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

***ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет
имени академика И.Г. Петровского»***

Институт экономики, истории и права

Финансово-экономический факультет

Кафедра финансов и статистики



**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РОССИИ И
РЕГИОНОВ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

**МАТЕРИАЛЫ
XI МЕЖВУЗОВСКОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

12 октября 2022 г.

Том 1

Брянск – 2022

УДК 330.341:316.4
ББК 65.9 (2Р)29
С - 56

Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации. Т.1 : материалы XI Межвузовской студенческой научно-практической конференции (12 октября 2022 года). – Брянск : Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2022. – 74 с.

В сборнике опубликованы материалы межвузовской студенческой научно-практической конференции, организованной кафедрой «Финансы и статистика» Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского 12 октября 2022 года.

Сборник трудов конференции предназначен для бакалавров, магистров и аспирантов, занимающихся исследованиями в области статистики, экономики и финансов.

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и статистика» от 18.10.2022 г., протокол № 10.

© Брянский
государственный
университет имени академика
И.Г. Петровского, 2022
© Коллектив авторов, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

I. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК В РФ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ

Загнетная И.А.

Анализ кредитного рынка..... 5

Клюева А.Г., Мандрон В.В.

Искусственный интеллект в банковской сфере..... 8

Меджнунов Ш.З.

Возможности использования искусственного интеллекта для анализа инфляции..... 11

Настасин Н.И.

Анализ валютного рынка РФ и тенденции его цифрового развития 15

Сазонова Е.О., Мишина М.Ю.

Анализ развития первичного и вторичного рынка рублевых облигаций в экономике современной России..... 19

II. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РОССИИ И РЕГИОНОВ: ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ

Дудина А.Г., Ребрина Т.Г.

Анализ динамики добычи и экспорта российского природного газа..... 26

Кухтенкова П.А.

Управление затратами как фактор снижения угроз экономической безопасности предприятия АО «БЭМЗ»..... 30

Ракова Ю.А., Зверев А.В.

Преимущества и недостатки малого бизнеса в современной России..... 34

III. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Березовская Е.М.

Исследование мошенничества с использованием банковских карт..... 38

Богачева М.В.

Современные тенденции цифровой трансформации банковского сектора Российской Федерации..... 41

Курбакова М.С., Беспалова О.В.

Цифровизация банковской системы Российской Федерации..... 45

Лукичева А.А.

Анализ динамики изменения ключевой ставки РФ, её влияние на банковские услуги..... 48

Мартышова Г.Р.

Оценка эффективности депозитных и кредитных операций Банка ВТБ (ПАО)..... 50

Черемнова К.Л.

Современные финансовые технологии в банке..... 55

IV. РАЗВИТИЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ

Ковалева А.В., Беспалов Р.А.

Проблематика распоряжения накопительной пенсии в РФ путём избрания фонда для хранения средств..... 59

Котова В.А., Ковалерова Л.А.

Применение цифровых технологий при оформлении полиса страхования КАСКО..... 63

Литвин Е.М.

Формирование и использование фонда социального страхования в цифровую эпоху..... 66

Марченкова Е.Р., Ковалерова Л.А.

Цифровые технологии при оформлении полиса страхования ОСАГО..... 70

I. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК В РФ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ

УДК 336.7

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО РЫНКА

Загнетная И.А., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 3 курс

Аннотация

Финансовый рынок на территории Российской Федерации достаточно обширный. В качестве его основы стоит однозначно рассматривать кредитный рынок. Его внушительная роль обусловлена обеспечением доступности кредита, выступающего в качестве инструмента повышения эффективности, процессов воспроизводства в рамках всей отечественной экономики и формирования базы стабильности всей банковской системы страны.

Ключевые слова:

кредитный рынок, кредит, банк, инструмент, финансы.

CREDIT MARKET ANALYSIS

Zagnetnaya I.A., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, student of the direction of training «Economics» profile «Finance and credit», 3 course

Annotation

The financial market on the territory of the Russian Federation is quite extensive. The credit market should definitely be considered as its basis. Its impressive role is due to the availability of credit, which acts as a tool for improving efficiency, reproduction processes throughout the domestic economy and the formation of the stability base of the entire banking system of the country.

Keywords:

credit market, credit, bank, instrument, finance.

Невзирая на факт существования многочисленных рисков факторов, данный рынок все равно продолжал развиваться. Это выражено, в первую очередь, тем, что в 2018 г. ссудная задолженность резко возросла. Это значит, что объем кредитов, выданных домохозяйствам, существенно возрос, темп роста составил около 23%.

Что же касается кредитования относительно корпоративного сектора, оно осталось почти на аналогичном уровне. Основная причина этого явления состоит в том, что Центральный банк РФ сохранил весьма жесткие подходы к созданию силами коммерческих структур резервов на вероятные потери по кредитам. Также платежеспособные заемщики зафиксировали убывание спроса на продукты кредитного характера [8, с. 65].

Банком России также была инициирована и реализована политика ограничения валютного кредитования. Он не раз предпринимал меры повышения коэффициентов значений риска по всевозможным кредитным категориям. В среднем этот показатель по сравнению с прошлым значением составил 20%. Все это привело к тому, что в 2018 году наблюдалось снижение объема кредитов на 2,4%, если говорить о займах в иностранной валюте [1, с. 81]. В результате правильно подобранных действий Банк России в денежно-кредитной политике меж кризисный период, переходу к мягкой монетарной политике, ориентированной на стимулирование экономической активности за счёт эффективных действий финансовых ин-

ституты не допустить распространения потери ликвидности из-за депозитной паники [9, с. 28-29].

Если принимать во внимание показатели 2020-2021 года, можно отметить, что в качестве основных заемщиков традиционно выступают предприятия сельского хозяйства, связи и транспорта, торговли и добычи природных ресурсов. В качестве неустойчивого момента в рассматриваемом сегменте выступает рост кредитования для компаний строительной сферы.

На основании результатов строительной сфере надо отметить тот факт, что активы сконцентрированы преимущественно в крупнейших коммерческих банках. Лидеры среди них таковы:

- Сбербанк;
- ВТБ;
- Газпромбанк;
- РОССЕЛЬХОЗБАНК;
- Альфа-Банк.

В качестве ключевой задачи в рамках кредитной политики бизнеса финансовых учреждений выступает формирование и совершенствование устойчивой, а также безопасной среды для размещения финансовых ресурсов.

Банки должны расширять свою клиентскую базу, увеличивать диапазон предлагаемых продуктов в соответствии с видами кредитования. Процесс этот непростой и базируется на оценивании и принятии допустимой степени риска. На него, как и на размер, состав кредитного портфеля оказывает влияние множество факторов внутреннего и внешнего характера. Стоит отметить, что в 2020 году выдан рекордный объем ипотечных кредитов. Причиной является – снижение процентных ставок на фоне смягчения денежно-кредитной политики и реализации госпрограмм стимулирования ипотеки [7, с. 293].

В отличие от зарубежных банков одним из обязательных условий в российских выступает наличие у заемщика определенного обеспечения, что выступает сдерживающим условием получения кредита. Следовательно, возникает объективная необходимость реформирования системы краткосрочного кредитования [2, с. 161].

На общее состояние кредитного рынка России оказывает влияние определение тенденций, в соответствии с которыми протекает его развитие. С 2013 года стартовала политика, направленная на снижение количества кредитных учреждений за счет освобождения рынка от слабых и недобросовестных учреждений [6, с. 272].

За все это время их общее число снизилось почти вдвое, а именно – на 42,4%. То есть в 2013 году, по состоянию на его начало, этот показатель составлял 956, а в 2021 году – 406.

Наряду с этим наблюдается снижение суммарного количества банковских филиалов и региональных структур. Первый момент предполагает тесную и непосредственную взаимосвязь с цифровыми аспектами в рассматриваемом бизнесе. Вторая тенденция, в свою очередь, носит крайне негативный характер.

На современном этапе в банковской сфере РФ происходит тенденция роста доли просроченной задолженности. К 2018 году произошел рост удельного веса значительных банковских рисков и кредитов, ссуд 4-ой и 5-ой категории качества. Данная динамика подтверждает увеличение кредитных рисков в банковском секторе, и как в следствие может негативно отразиться на возможности банков отвечать по своим обязательствам [3, с. 142].

Если оценить динамику структуры числа банковских организаций по состоянию на 2021 год, можно отметить нисходящий характер тенденции. Основная причина рассматриваемого явления состоит в замедлении процессов увеличения финансовых активов в сравнении, по крайней мере, с подъемом, который был в предыдущие годы.

Темпы экономического роста снизились, а объем требований к заемщикам, наоборот, возрос. Также на отечественные банки были наложены многочисленные санкции [5, с. 40].

Так, динамика кредитного портфеля в 2021 году была положительной и предполагала увеличение показателя на 14,4% от начала года и до его конца.

В таблице 1 представлены основные параметры кредитного рынка Российской Федерации в 2020-2021 годах.

Если принимать во внимание структуру по состоянию на начало 2021 года, можно сказать, что основная доля приходится на корпоративные кредиты, а это 66%.

Таблица 1 - Основные параметры кредитного рынка Российской Федерации

Параметр	2020	2021	Темп роста, %
Кредитный портфель за минусом резервов на вероятные потери	61 117	70 645	115,59
Кредиты, а также права требования, которые были приобретены	67 595,2	76 808,4	113,63
Резервы на вероятные понесенные потери без принятия во внимание МСФО	-6 082,9	-6 084,5	100,03
Выполненные переоценки, корректировки и их результаты	-395,4	-78,9	19,54

Учитывая динамику по ставкам процента, не составит труда заметить, что чем ниже срок кредитования, тем выше дисперсия поставке. Это говорит о том, что такие ссуды коррелируют с внешними экономическими моментами.

С 2015 года ставка начала сильно снижаться и в 2020 году достигла своего минимума.

Также в середине 2021 года можно было обнаружить, что доля невыплаченных или просроченных кредитов сроком от 90 дней сократилась на 6,7%. Опять же, это минимальный показатель.

Развитие банковского сектора характеризуется бурным внедрением различных цифровых технологий, поэтому их необходимо привлекать в сфере маркетинга кредитных продуктов. Самым подходящим инструментом является Интернет-банкинг, так как он позволяет получать кредиты в удобном и оперативном формате [4, с. 311].

Что касается настоящего развития кредитного рынка в России на 2022 год, он перестал быть стабильным на фоне санкций из-за СВО, наложенных на нашу страну со стороны западных государств. Это привело к тому, что чистая прибыль большинства банков заметно упала, при этом темп падения составил от 5 до 30%, что вполне существенно сказалось на их нынешнем развитии [10, с. 341].

Список использованной литературы:

1. Аксёнова Л. Ю., Лычагина Е. В., Шкуропатова Ю. А. Анализ развития кредитного рынка в РФ //Интеграция наук. – 2019. – №. 1. – С. 77-81.
2. Быков Д.И., Зверев А.В. Кредитование малого и среднего бизнеса// В сборнике: Инновационное развитие предпринимательской деятельности региона. сборник статей международной научно-практической конференции. Брянск, 2020. С. 157-163.
3. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мишина М.Ю., Мандрон В.В. Кредитный рынок России и его роль в развитии национальной экономики. Монография. – Москва, 2020. – 130 с.
4. Зверев А.В. Маркетинг кредитных продуктов// В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы II международной научно-практической конференции. Брянск, 2020. С. 309-312.
5. Ласунов А. А. Стратегические направления развития кредитного рынка для субъектов малого бизнеса //Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №. 1-2. – С. 38-40.
6. Махачев Д. М., Мустафаева М. А. Анализ и оценка современного состояния рынка кредитования юридических лиц в Российской Федерации //Азимут научных исследований: Экономика и управление. – 2019. – Т. 8. – №. 3 (28). – С. 270-272.
7. Мишина М.Ю., Зверев А.В. Статистический анализ состояния ипотечного кредитования в Российской Федерации//В сборнике: Статистический анализ социально-экономического развития субъектов Российской Федерации. Сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции. Брянск, 2021. С. 292-296.

8. Никонов И. В., Сироткин А. С. Рост розничного кредитования в российских регионах // Финансовый журнал. – 2019. – №. 1 (47). – С. 56-65.
9. Новиков А.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Анализ денежно-кредитной политики банка России в межкризисный период // В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 23-29.
10. Шеина К. А. Анализ банковского кредитного рынка // Финансовые рынки и финансовые институты: системные аспекты развития. – 2019. – С. 333-341.

УДК 336.71

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Клюева А.Г., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 3 курс

Мандрон В.В., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»

Аннотация

Искусственный интеллект широко используется многими банками для предоставления услуг своим клиентам и совершенствования бизнес-процессов. Основная цель его внедрения – замена человеческого персонала – свидетельствует о весомых преимуществах данной технологии, которые были рассмотрены в данной статье. Помимо того, в статье были упомянуты недостатки ИИ и наиболее и наименее перспективные сферы его применения. Также было уделено внимание классификации российских банков по уровню использования технологий ИИ.

Ключевые слова:

искусственный интеллект, банки, банковская сфера, скоринг, технология.

ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE BANKING SECTOR

Kliueva A.G., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 3 course

Mandron V.V., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

Artificial intelligence is widely used by many banks to provide services to their customers and improve business processes. The main purpose of its implementation – the replacement of human personnel – testifies to the significant advantages of this technology, which were discussed in this article. In addition, the article mentioned the disadvantages of AI and the most and least promising areas of its application. Attention was also paid to the classification of Russian banks by the level of use of AI technologies.

Keywords:

artificial intelligence, banks, banking, scoring, technology.

В настоящее время наиболее перспективной технологией, применяемой в банковской сфере, является искусственный интеллект. Его внедрение обосновано несколькими причинами, среди которых в качестве основных можно выделить: скорость и точность банковских

операций, постоянную непрерывную работу банков (так называемые 24/7) и оптимизацию расходов. Если с первыми двумя причинами всё предельно ясно, то с последней возникает вопрос: насколько эффективно могут быть использованы расходы? Ответ можно увидеть на примере Сбербанка, когда в 2020 году, благодаря внедрению ИИ, он получил финансовый эффект в размере 100 млрд. руб. (что являлось не только заработанными, но и сэкономленными средствами), а уже в 2021 году данный показатель увеличился примерно в 2 раза и составил уже порядка 200 млрд. руб. [1, с. 234].

Преимущества ИИ хорошо видны в области его применения. Так, данная технология используется:

1. В скоринге клиентов, то есть в автоматическом принятии решений по заявкам клиентов банка на кредитные услуги. Если раньше такие заявки (например, на кредит от крупного бизнеса) рассматривались около двух-трёх недель с привлечением множества специалистов, то сейчас всё проводится в удалённом формате, в электронном виде и время, отводимое на рассмотрение заявки, сокращается до 7 минут;

2. В виде голосовых помощников и чат-ботов, которые используются во время обращения клиентов в чат банка, либо call-центр. Благодаря им значительно уменьшается время обслуживания сотрудниками банка. Так, например, в Тинькофф использование голосового помощника приводит к более быстрому (на 40 секунд) получению консультаций, что позволяет экономить банку более 30 млн. руб. в месяц; а использование чат-бота экономит свыше 200 млн. руб. в месяц, так как он способен обработать около 40% обращений клиентов;

3. В антифродде и финансовом мониторинге: благодаря анализу нетипичного поведения как физических, так и юридических лиц, ИИ противостоит мошенничеству;

4. В обслуживании банкоматов. В данном случае ИИ способен снижать расходы на инкассацию;

5. В обработке документов: как пример, в Росбанке ИИ обрабатывает и вносит данные при открытии счетов и при совершении различных операций, в которых необходимо подтверждение личности. Он способен распознать свыше 70 реквизитов с фотографий (сканов) документов по каждому отдельному клиенту за 2 секунды, а также выполнить около 15 автоматических проверок данных [6].

Помимо вышеупомянутых достоинств выделяют также: сведение к минимуму ошибок, которые совершаются человеческим персоналом, поскольку, в отличие от людей, ИИ не подвержен усталости и эмоциям; а также формулирование персонализированных предложений – так как у банков огромное количество клиентов, подготовка индивидуальных предложений для них является трудным процессом, в этом случае ИИ помогает анализировать финансовое поведение каждого клиента [9, с. 311].

Однако, несмотря на внушительные достоинства, ИИ имеет и несколько недостатков. Так, например, ИИ нельзя поручить абсолютно любые операции – чтобы он смог их выполнить, они должны быть более-менее однотипными и формализованными, то есть информация должна быть структурирована. Также, ИИ не может работать сам по себе – для начала его необходимо обучить определённым действиям: заложить формальные признаки и провести множество итераций обучения [3, с. 232].

«...По части цифровизации и развития технологий российские банки ушли достаточно далеко от своих коллег даже из стран Запада (хотя до Китая пока далеко всем). Тем не менее, в 2019 году уже 80% от всех крупных мировых банков применяли технологии искусственного интеллекта, но в полной мере все его возможности используют лишь порядка 7% от российских банков» [7].

В данный момент, в банковской сфере в целом, ИИ наиболее часто применяется для оценки кредитного риска с доминированием линейных моделей в анализе, а наибольший финансовый эффект ожидается в сфере выявления мошеннических транзакций, взыскании задолженностей и кредитном скоринге. В свою очередь, в ряду наименее перспективных сфер выделяют call-центры и удалённую идентификацию клиентов [2, с. 23].

Исследуя российские банки, можно заметить сформировавшуюся группу лидеров в области применения искусственного интеллекта на основе классификации, подготовленной рейтинговым агентством «Эксперт РА» [8] (табл. 1).

Как видно из таблицы, первое место отводится трём банкам, а именно: Тинькофф Банку (что неудивительно, поскольку именно этот банк можно считать самым технологичным ввиду отсутствия каких-либо офисов и отделений и выполнения всех банковских операций через сайт банка или мобильное приложение), Банку ГПБ и МТС Банку. Им был присвоен статус «значительно выше среднего». Статус «выше среднего» получили: Московский кредитный банк, Банк «Русский Стандарт», Промсвязьбанк, Банк «Ренессанс Кредит», а «близок к среднему»: УБРиР, БКС Банк, Банк «ДельтаКредит» и Банк «Открытие».

Следует отметить, что некоторые банки отказались от участия в данном анкетировании и не стали раскрывать информацию из-за неуверенности в попадании в число лидеров, хотя они имели все шансы претендовать на класс «выше среднего». Именно поэтому в списке нет таких гигантов, как Сбербанк, ВТБ и Альфа-Банк [4, с. 70].

Таблица 1 – Классификация банков по уровню использования технологий ИИ

Класс (краткое название)	Класс (полное название)	Банки, включенные в класс
Значительно выше среднего	Заявленный банком уровень использования технологий искусственного интеллекта и машинного обучения значительно выше среднего уровня, характерного для крупных российских банков.	Тинькофф Банк, Банк ГПБ, МТС Банк
Выше среднего	Заявленный банком уровень использования технологий искусственного интеллекта и машинного обучения выше среднего уровня, характерного для крупных российских банков, при наличии значимого потенциала в этой сфере.	Московский кредитный банк, Банк «Русский Стандарт», Промсвязьбанк, Банк «Ренессанс Кредит»
Близок к среднему	Заявленный банком уровень использования технологий искусственного интеллекта и машинного обучения близок к среднему уровню, характерному для крупных российских банков.	УБРиР, БКС Банк, Банк «ДельтаКредит», Банк «Открытие»

В целом, благодаря развитию ИИ в банковской сфере, мобильные приложения многих банков трансформировались из ограниченной по функционалу онлайн-службы в полноценный и универсальный сервис, различные операции стали выполняться за считанные минуты, а у мошенничества появился ещё один противник [5, с. 170]. Согласно проведённому Ассоциацией «Финтех» и компанией Accenture исследованию, развитие искусственного интеллекта в области банков не остановится – ИИ продолжит совершенствоваться и применяться для финансовых услуг следующего поколения, поэтому можно заявить о ещё только предстоящем расцвете данной технологии.

Список использованной литературы:

1. Антоненко, А.А. Банковские карты в России: анализ текущего состояния и тенденции развития / А.А. Антоненко, В.В. Мандрон // Научно-методический журнал Концепт. – 2019. - №6. – С. 234-239.
2. Зверев, А.В. Функционирование системы быстрых платежей в России / А.В., Зверев, В.В. Мандрон, А.В. Середа // Научные исследования и разработки. Экономика. – 2021. – Т. 9 (4). – С. 23-28.
3. Мандрон, В.В. Оценка цифровизации бизнес-процессов в Банке ВТБ / В.В. Мандрон, Д.Г. Свиридов, В.А. Шедько // В сборнике: Российская экономика: взгляд в будущее. Материалы VII Международной научно-практической конференции. Отв. редактор Я.Ю. Радюкова. г. Тамбов – 2021. – С. 232-240.
4. Мандрон В.В. Трансформация системы цифровизации бизнес-процессов в Банке ВТБ (ПАО) / В.В. Мандрон, Н.С. Будаев, А.А. Потоцкая, Т.Н. Сидорина // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. – 2021. - №2. – С. 70-79.
5. Мандрон В.В. Анализ цифровизации и технологического развития Банка ВТБ (ПАО) / В.В. Мандрон, К.А. Суторьма // Вопросы региональной экономики. – 2021. - №2 (47). – С. 170-178.
6. Искусственный интеллект в финансах: как банки используют нейросети [Электронный ресурс] // РБК. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/61e924349a7947761b46f2d8> (дата обращения: 27.11.2022).
7. Банки все активнее подключают к своим процессам искусственный интеллект. Как, зачем и куда все это нас приведет? [Электронный ресурс] // Корпус Консалтинг. – URL: <https://korusconsulting.ru/press-centr/banki-vse-aktivnee-podklyuchayu-iskusstvennyy-intellekt/> (дата обращения: 27.11.2022).
8. Искусственный интеллект в банковском секторе [Электронный ресурс] // Expert. – URL: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_ai2018/ (дата обращения: 27.11.2022).
9. Чобанян, А.Р. Конкуренция в банковской сфере: тенденции и регулирование / А.Р. Чобанян, В.В. Мандрон // В сборнике: Антимонопольная политика. Региональная практика. Материалы национальной конференции с международным участием. г. Брянск, - 2021. – С. 311-317.

УДК 336.132

ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА ДЛЯ АНАЛИЗА ИНФЛЯЦИИ

Меджнунов Ш.З., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 3 курс

Аннотация

В данной статье рассматриваются стандартные методы анализа инфляции, их плюсы и минусы, в сравнении с методом анализа через технологии высшего уровня. Оцениваются возможности использования искусственного интеллекта для анализа инфляционных процессов.

Ключевые слова:

инфляция, методы анализа инфляции, искусственный интеллект, машинное обучение, нейронные сети, глубокое обучение

POSSIBILITIES OF USING ARTIFICIAL INTELLIGENCE FOR INFLATION ANALYSIS

Mejnunov Sh.Z., Bryansk state University. akad. I.G. Petrovsky, student of the direction of training «Economics» profile «Finance and credit», 3 course

Annotation

This article discusses the standard methods of inflation analysis, their pros and cons, in comparison with the analysis method through higher-level technologies. The possibilities of using artificial intelligence to analyze inflationary processes are assessed.

Keywords:

inflation, inflation analysis methods, artificial intelligence, machine learning, neural networks, deep learning

Каждое государство так или иначе сталкивается с неприятными явлениями в экономике. Одним из которых является инфляция. Недаром большое внимание данному явлению уделяет финансовый мегарегулятор – Банк России. Свою денежно кредитную политику он формирует в рамках таргетирования инфляции, основной целью которого является поддержание её низкого уровня [1]. Поэтому анализ инфляции остаётся одной из самых актуальных задач на сегодняшний день. До сих пор экономисты по всему миру разрабатывают новые способы анализа инфляции, новые методы борьбы с ней. Так как, с развитием экономики, и развитием деятельности человека, появляются новые причины возникновения инфляционных процессов, также, как и новые методы их анализа.

Сейчас мы живём в цифровую эпоху, развитие технологий стала главной и актуальной темой для научных исследований. В данной статье постараемся оценить направления использования искусственного интеллекта с целью анализа инфляционных процессов. Для начала, выделим причины возникновения инфляции, традиционные методы её анализа.

Существует несколько факторов вызывающих инфляцию. Традиционная экономическая теория кратко называет следующие её причины:

- Выбросы, связанные с ростом государственных расходов;
- Дефицит государственного бюджета;
- Увеличение денежных средств в обращении за счет активного кредитования населения и предприятий;
- Монополия в отношении цены отдельных групп товаров и продуктов;
- Милитаризация экономики;
- Дефицит товаров, приводящий к инфляции спроса и предложения;
- Сокращение объемов национального производства в реальном выражении, провоцирующее рост издержек [2].

Рассмотрев причины инфляции, мы можем перейти к индексам инфляции.

Индексы инфляции определяются в зависимости от характерных особенностей экономических процессов в каждом конкретном случае. При подавленной (скрытой) инфляции её уровень принято оценивать по ряду косвенных признаков. В их число входят: процентное соотношение товаров и ресурсной базы, увеличение сбережений, совокупное количество сделок по бартеру и т.д. Для расчёта инфляции открытого типа используют несколько показателей.

1. Индекс потребительских цен (CPI), данный способ, позволяет анализировать стоимость потребительской корзины.
2. Паритет покупательной способности.
3. Индекс цен производителей (PPI), он рассчитывает текущую себестоимость производства.
4. Дефлятор уровня ВВП

5. Индекс стоимости активов, позволяет нам фиксировать стоимостные цены на ценные бумаги. Объектов недвижимости. Заёмный капитал.

6. Индекс Пааше показывает разность, существующую между доходами потребителей за текущий и более ранний расчётный период времени [3].

Современные методы определения уровня инфляции, основаны на строгих математических вычислениях.

Один из методов определения, основан на PIN-кодах. Формула определения выглядит следующим образом.

$$\text{Уровень инфляции} = \text{PIN}_t - \text{PIN}_{t-1} / \text{PIN}_{t-1} * 100 \quad (1),$$

где: PIN_t - номер индекса цен за год t ;

PIN_{t-1} , номер индекса цен за предыдущий год.

Чаще всего PIN-коды, используются в расчётах инфляции через индекс потребительских цен (ИПЦ) и индекс оптовых цен (WPI), которые мы указывали выше. Например, если ИПЦ страны в феврале 2021 году, будет составлять 235422, а в феврале 2022 будет составлять 261542, то пользуясь формулой, можно вычислить уровень инфляции. $261542 - 235422 / 235422 * 100$, мы получим 11,095%.

Уровень инфляции можно рассчитать через дефлятор ВВП [4]. Прежде чем переходить к расчётам, надо обозначить, что такое дефлятор ВВП. Под дефлятором ВВП понимается мера уровня цен на все конечные товары и услуги, произведенные в экономике за определенный период времени. Дефлятор ВВП - это просто корректировка инфляции на номинальный ВВП для получения реального ВВП [3]. Дефлятор ВВП представляет собой альтернативу Индексу потребительских цен (ИПЦ) и может использоваться в сочетании с ним для анализа некоторых изменений в торговых потоках и влияния на благосостояние людей в стране с относительно открытым рынком.

Расчет дефлятора ВВП производится так:

$$\text{Дефлятор} = \text{Номинальный ВВП} / \text{Реальный ВВП} \quad (2)$$

Например, если реальный показатель национального продукта в ценах 1982 года составляет 5 млрд. долларов, а номинальный параметр - 6 млрд. долларов, то дефлятор ВВП будет равен $6 \text{ млрд. долларов} / 5 \text{ млрд. долларов} = 1.2$.

Недостаток расчета дефлятора ВВП в следующем. Полученный параметр не в полной мере отражает возможности по покрытию спроса государства, компаний или конечного потребителя в случае роста цен. Так, при неизменном объеме произведенного товара и росте цен на 200% размер ВВП также вырастет в два раза.

Анализ расчетного параметра дефлятора производится следующим образом:

- если дефлятор меньше «1», то параметр реального ВВП больше номинального показателя. При таком числовом значении делается вывод о наличии дефляции в экономике;
- если дефлятор больше «1», то имеет место инфляция, когда реальный валовой национальный продукт ниже номинального [4].

Рассмотрев большинство из методов анализа инфляционных процессов, можно сделать вывод, что, когда государство сталкивается с инфляцией, экономисты проводят колоссальную работу, над прогнозированием, затем над анализом, после над определением её уровня, а потом уже осуществляется поиск способов борьбы с ней.

В эпоху цифровизации появилось много новых технологий, которые облегчают деятельность экономистов при учёте и анализе текущей информации и помогают им точно и быстро реагировать на изменение финансовых процессов. Такие цифровые технологии, например, широко используются в банковской деятельности при определении реальных процентных ставок, учитывающих инфляцию. Кроме того, банки с помощью таких технологий «не только накапливают информацию о своих клиентах, но и оказывают помощь в проведении анализа затратной статьи бюджета и его планировании» [5].

В настоящее время учёные при анализе инфляции используют вычислительные машины. Однако, если представить вместо вычислительных машин, целый алгоритм, который работает самостоятельно, предлагая несколько вариаций решений вопроса с инфляцией. Не нужно

выводить новые формулы, не нужно будет изучать инфляцию в зависимости от времени. Машина, которая адаптируется, под действия человека. Как поиск Яндекс, которая адаптируется под наши частые поиски, или рекомендации в социальной сети ВКонтакте. Приложение ВКонтакте, в разделе музыки, есть сектор рекомендации. Бот автоматически анализирует часто прослушиваемые песни, и автоматически подстраивается под вкусы человека. Сравнение не масштабное, но смысл один и тот же. Речь идёт об искусственном интеллекте.

Искусственный интеллект работает, объединяя большие объёмы данных с быстрой итеративной обработкой и интеллектуальными алгоритмами, позволяя программному обеспечению автоматически учиться на закономерностях или особенностях данных. Искусственный интеллект используется практически во всех отраслях экономики. И большей частью «ориентирован на упрощение взаимодействия с клиентами и повышение эффективности» [6].

Существует три основные области использования искусственного интеллекта:

Машинное обучение - автоматизирует построение аналитических моделей. Он использует принцип нейронных сетей, статистики. Чтобы найти скрытую информацию в данных без явного программирования того, где искать или к какому выводу прийти.

Нейронные сети (Нейросеть) - это тип машинного обучения, состоящих из взаимосвязанных блоков. Они обрабатывают информацию, реагируя на внешние входные данные, после передавая информацию между каждым блоком. Именно таким принципом работает новая технология блокчейна.

Глубокое обучение - похожий принцип с нейросетью, однако в данном случае используется огромное количество блоков, потоков информации намного больше, соответственно медленнее. Потому что идёт работа с большим объёмом данных.

Основными плюсами внедрения в экономику искусственного интеллекта являются:

1. Точный расчёт всех инфляционных процессов.
2. Обучаемость искусственного интеллекта.
3. Быстрая адаптация под новые инфляционные процессы.
4. Выявление новых методов анализа инфляции и их расчёт.
5. Прогнозирование будущих явлений инфляционных процессов.
6. Точный расчёт рациональности или нерациональности экономических действий.

Таким образом, с помощью искусственного интеллекта с высокой точностью можно спрогнозировать возникновение инфляции, и предложить вариации её снижения. Это означает, что искусственный интеллект, может с большой скоростью, точно определить уровень инфляции, проанализировать действия, которые люди принимали в экономике и указать на ошибку, более того показать методы борьбы с ней. Время естественно будет меняться, а искусственный интеллект обучаться новому. Речь идёт о постоянной, более того автоматизированной адаптации. Человек, может учиться вместе с искусственным интеллектом, принимать правильные и более рациональные решения.

Список использованных источников:

1. Новиков А.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Анализ денежно-кредитной политики банка России в межкризисный период//В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 23-29.
2. Инфляция. – Текст : электронный // Открытый журнал [сайт]. – URL: <https://journal.open-broker.ru/economy/inflyaciya/> (дата обращения: 28.11.2022).
3. Зверев А.В. Глава 4. Статистика денежного обращения, цен и инфляции// В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А.В., Рулинская А.Г., Мишина М.Ю., Таранов А.В., Савинова Е.А., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. под ред. Зверева А.В., Брянск, 2014. - С. 321-363
4. Зверев А.В. Статистика результатов экономической деятельности// В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А.В., Рулинская А.Г., Мишина М.Ю., Таранов А.В.,

Савинова Е.А., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. под ред. Зверева А.В., Брянск, 2014. - С. 209-243

5. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В. Финансовые технологии и их развитие в условиях цифровизации банковской деятельности// Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2021. № 5-2. С. 14-18.

6. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Новиков А.В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России/Экономика и управление: проблемы, решения. - 2021. - Т. 1. - № 6 (114). - С. 82-95.

УДК 336.7

АНАЛИЗ ВАЛЮТНОГО РЫНКА РФ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ

Настасин Н.И., Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 3 курс

Аннотация

В статье даётся оценка современного валютного рынка, представлены понятие, структура и цели его формирования. Проведён анализ валютных сделок и курса доллара, юаня и евро. Рассмотрены основные тенденции и проблемы развития валютного рынка, его цифровизации

Ключевые слова:

валюта, валютный рынок, курс валюты, операции на валютном рынке, анализ, цифровизация

ANALYSIS OF THE RUSSIAN CURRENCY MARKET AND TRENDS IN ITS DIGITAL DEVELOPMENT

Nastasin N.I., Bryansk state university akad. I.G. Petrovsky, student of the direction of training «Economics» profile «Finance and credit», 3 course

Annotation

The article gives an assessment of the modern foreign exchange market, presents the concept, structure and goals of its formation. The analysis of currency transactions and the exchange rate of the dollar, yuan and euro was carried out. The main trends and problems of the development of the foreign exchange market, its digitalization are considered.

Keywords:

currency, foreign exchange market, currency exchange rate, foreign exchange market operations, analysis, digitalization

Валютный рынок – это финансовая система, в которой возникают операции, связанные с покупкой и продажей валют, которая основывается на спросе и предложении. Данная тема является актуальной, так как исследования в отношении валютного рынка РФ позволяют сформировать ряд рекомендаций для формирования эффективных мер защиты национальной валюты, которые обеспечат укрепление экономики РФ и помогут стабилизировать её в периоды кризиса.

Валютный рынок РФ был создан при помощи опыта зарубежных экономически развитых стран. Валютная торговля зависит от монетарного регулятора, которую проводит де-

нежно-кредитная политика, а также регулирует процентные ставки и изменяет структуру активов [1, с. 6]. На текущий момент наиболее важными задачами являются снижение уровня диспропорции и его наличия по субъектам РФ; необходимость привлечения финансовых активов, увеличение роли коммерческих банков на финансовом рынке, а также стимулирование инвестиционной деятельности валютного рынка. Для этого необходимо использовать более эффективные финансовые инструменты для экономического роста и прироста национального дохода. Валютный рынок РФ регулируется основными нормативными и законодательными актами, которые позволяют ему развиваться. Небольшие колебания мирового рынка оказывают большое влияние на национальную валюту - рубль. К ним он очень чувствителен и реагирует на все политические и экономические события в мире. Валютный рынок РФ появился на Московской межбанковской валютной бирже, в создании которого принимал участие Центральный банк РФ. появился на Московской межбанковской валютной бирже, в создании которого принимал участие Центральный банк РФ.

Цифровизацию валютного рынка можно оценить по возрастающей возможности и создания условий для купли-продажи иностранных валют. Множество брокеров: ВТБ мои инвестиции, Тинькофф инвестиции, БКС брокер и многие другие дают возможность приобрести иностранную валюту в онлайн режиме, не выходя из дома. А также пользуясь услугами брокеров можно приобрести ряд ценных бумаг: акции, облигации, биржевые фонды и их производные. [2, с. 22] К сравнению, аналогичную операцию можно осуществить и через банк, но выгоднее это делать через брокера, так как курс будет ниже, чем у банка. Становление цифровой экономики России на государственном уровне проходит в соответствии с национальной программой. «Цифровая экономика России», которая включает в себя ряд направлений, соответствующих федеральным проектам. В итоге к 2024 г. государство планирует осуществить комплексную цифровую трансформацию экономики и социальной сферы. [3, с. 86-87] Сейчас развитие направлено на ЦВЦБ – цифровая валюта центрального банка. Переход к данному формату окажет большое влияние на денежно-кредитную политику, банковский сектор и на платежные системы многих стран. Множество развитых стран стремятся к созданию цифровых платформ для возможности проводить трансграничные платежи. Внедрение технологий в индустрию финансовых рынков является главным направлением качественного изменения финансовой сферы. В первую очередь, FinTech влияет на объемы и скорость предоставления финансовых услуг, происходит рост доступности финансовых услуг за счет внедрения инновационных способов их предоставления, расширяется продуктовая линейка для потребителей финансовых услуг [4, с. 214]

На валютном рынке происходит множество различных операций таких как: кассовые, форвардные, опционные, своп и спот. Рассмотрим некоторые из них. Общий объем торгов на валютном рынке в 2021 году снизился на -13,5% по сравнению 2017 года и составил 322,033 трлн. рублей. Вместе с тем несмотря на отрицательную тенденцию развития валютного рынка и сделок в целом, сделки спот показали рост в среднем за год 8,22% Сделки спот в течении 5 лет выросли 16,780 трлн. рублей или на 21,41% и составили 95,160 трлн. рублей на фоне роста волатильности рубля, но, однако 2019 г. величина сделок в нем была наименьшей. А уровень своп-сделок и форвардов в течение 5 лет ежегодно снижался и достиг отметки в 226,873 трлн. рублей или – 15,7%. Таким образом, за рассматриваемый пятилетний период общий объем торгов сократился на 25,638 трлн. рублей или на 13,5%. (см. табл.1).

Перейдем к оценке курса доллара и евро к рублю. За 2022 год мы можем наблюдать резкий рост и последующее снижение. Данный скачок связан с большим количеством наложенных санкций, а также ростом напряженности в отношениях между Россией и Украиной. На графике (рис. 1, 2) мы можем видеть, что 11 марта доллар достиг 120 рублей, а евро 133 рублей. После 11 марта произошло снижение курса иностранной валюты — это было связано с укреплением рубля из-за мер правительства и Центробанка. Был объявлен запрет на продажу иностранной валюты, введены ограничения на снятие со счетов, а также вывоз из страны. Данные действия искусственно держат курс.

Таблица 1 – Анализ сделок на валютном рынке за 2017-2021 гг.

Вид сделки	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменения 2017/2021г
Спот	78 380	86 682	67 370	96 942	95 160	21,41
Темп прироста, %	-	10,59	-22,28	43,89	-1,84	8,22
Своп и форварды	269 291	262 516	241 209	232 518	226 873	- 15,7
Темп прироста, %	-	-2,52	-10,43	-3,60	-2,43	-4,80
Всего	347 671	348 369	308 274	328 946	322 033	-13,5
Темп прироста, %	-	0,02	-11,51	6,71	-2,10	-1,46

2021 год для российской валюты оказался удачным считают специалисты. По итогу 2021 года евро снизился с 92 до 85 рублей, доллар остался без изменений на уровне 75 рублей по данным Московской биржи. Стоит также отметить 2020 год начало пандемии, на тот момент такое ослабление национальной валюты было связано с укреплением доллара на международном рынке. Ухудшением ситуации распространения коронавирусной инфекции в мире, а также риском введения локдаунов [5, с. 500].



Рисунок 1 – Динамика курса доллара



Рисунок 2 – Динамика курса евро

Данная ситуация была не только с долларами и евро, но и с другими валютами, к примеру юанем (см. рис. 3) поднявшись выше отметки в 20 рублей, что говорит о том, что российская валюта обесценивалась одинаково по отношению к большинству ведущих мировых валют.



Рисунок 3 – Динамика курса юаня

Анализируя сегодняшнюю ситуацию на валютном рынке, возникает ряд сложностей, как выборе валюты, так и в последующих операциях с ней. Сегодня доллар и евро являются токсичными валютами в Российской Федерации. Ими тяжело владеть. Если вы владеете ими на банковском или брокерском счёте на вас накладываются определённые комиссии, взимаемые за хранение и переводы. Но главная опасность состоит в блокировке корреспондентских счетов российских банков. В чём суть? Когда мы имеем доллары, мы не владеем ими напрямую, как таковых наличных долларов у нас нет. Российский банк имеет корреспондентский счёт в банке той страны, которая является эмитентом доллара. И если этот банк примет решение заблокировать счёт российского банка, то наш банк не сможет выдать вам валюту, то есть выполнить свои обязательства перед вами. В этом случае произойдёт принудительная конвертация в рубли и скорее всего не по самому выгодному курсу для вас.

Какую валюту выбрать сегодня на замену доллару и евро, ответить сложно. Юань, Гонконгский доллар, Турецкая лира. Но первое, что бросается во внимание — это китайский юань. Страна с сильной экономикой. Юань довольно стабилен к доллару. Однако Центральный банк Китая придерживается политики дешёвого юаня. И бурный рост данной валюты маловероятен. К плюсам можно отнести, что юань является дружественной валютой, а к минусам, юань пока не свободно конвертируемая валюта, и пока не ясно, когда она ей станет.

Список использованной литературы:

1. Балалаев С.В., Зверев А.В. Особенности организации мировой валютной системы и валютных рынков в современных условиях// В сборнике: Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации. Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции. - Брянск, 2022. - С. 5-10.
2. Караваева, Ю. С. Инвестиции / Ю. С. Караваева. – Москва: Издательский дом "Мир науки", 2019. – 146 с. – ISBN 978-5-6041426-1-5. – EDN YXCPOX
3. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Новиков А.В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России/Экономика и управление: проблемы, решения. - 2021. - Т. 1. - № 6 (114). - С. 82-95.
4. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Развитие цифровых технологий на финансовых рынках//Экономика и предпринимательство. -2018. - № 11 (100). -С. 212-217.
5. Зверев А.В., Ковалерова Л.А., Беспалова О.В. Анализ состояния российского финансового рынка и влияние пандемии коронавируса на его состояние//Управленческий учет. - 2021. - № 10-3. - С. 500-507.

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ПЕРВИЧНОГО И ВТОРИЧНОГО РЫНКА РУБЛЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ЭКОНОМИКЕ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Сазонова Е.О., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика» профиль «Национальная экономика», 3 курс
Мишина М.Ю., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»

Аннотация

В современных условиях цель выпуска государственных ценных бумаг: - покрыть дефицит госбюджета, не привлекая дополнительно денежную эмиссию, т.е. выпуская ценные бумаги, государство сможет занять у населения свободные денежные средства, чтобы покрыть свои расходы; - покрыть кратковременные кассовые «разрывы»; - финансировать реализацию, как крупных проектов, так и различного рода целевых государственных программ. Российский рынок ценных бумаг имеет существенный потенциал развития. Так, россияне могут за счет своих сбережений осуществить инвестирование от 40 до 70 млрд. долларов.

Ключевые слова:

Российский рынок ценных бумаг, первичный и вторичный рынок рублевых облигаций, субфедеральные и муниципальные облигации.

ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF THE PRIMARY AND SECONDARY MARKET FOR RUBLE BONDS IN THE ECONOMY OF MODERN RUSSIA

Sazonova E.O., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, undergraduate in the field of study «Economics» profile «National Economics», 3 course
Mishina M.Yu., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

In modern conditions, the purpose of issuing government securities: - to cover the deficit of the state budget, without attracting additional money emission, i.e. by issuing securities, the state will be able to borrow free money from the population in order to cover its expenses; - to cover short-term cash "gaps"; - finance the implementation of both large projects and various targeted state programs. The Russian securities market has significant development potential. Thus, Russians can use their savings to invest from 40 to 70 billion dollars.

Keywords:

Russian securities market, primary and secondary ruble bond market, sub-federal and municipal bonds.

Государственные ценные бумаги - долговой инструмент, который выпущен государством для того, чтобы получить заимствование денежных средств. При этом самым распространенным видом таких бумаг являются облигации.

Цели выпуска государственных ценных бумаг:

- покрыть дефицит госбюджета, не привлекая дополнительно денежную эмиссию, т.е. выпуская ценные бумаги, государство сможет занять у населения свободные денежные средства, чтобы покрыть свои расходы.

- покрыть кратковременные кассовые «разрывы». Сроки поступлений доходов в бюджеты могут не совпасть со сроками расходов, в этой связи для «закрытия» такого временного

дефицита производится выпуск краткосрочных бумаг.

- финансировать реализацию, как крупных проектов, так и различного рода целевых государственных программ.

- погасить задолженности по иным государственным ценным бумагам.

- исполнить повышенные социальные обязательства.

В 2021 году по сравнению с 2020 годом рынок рублевых облигаций увеличился на 7 % и составил 32,4374 трлн. руб. Такое увеличение произошло за счет следующих сегментов:

- увеличения на 3 % рынка корпоративных облигаций,

- увеличения соответственно на 11,8% и 5,7 % объема федеральных и субфедеральных облигаций в обращении.



Рисунок 1 – Динамика рынка рублевых облигаций, млрд. руб.

Начиная с 2019 года удельный вес ОФЗ постоянно увеличивался и к концу 2022 года составил 47,1% (Рисунок 2).

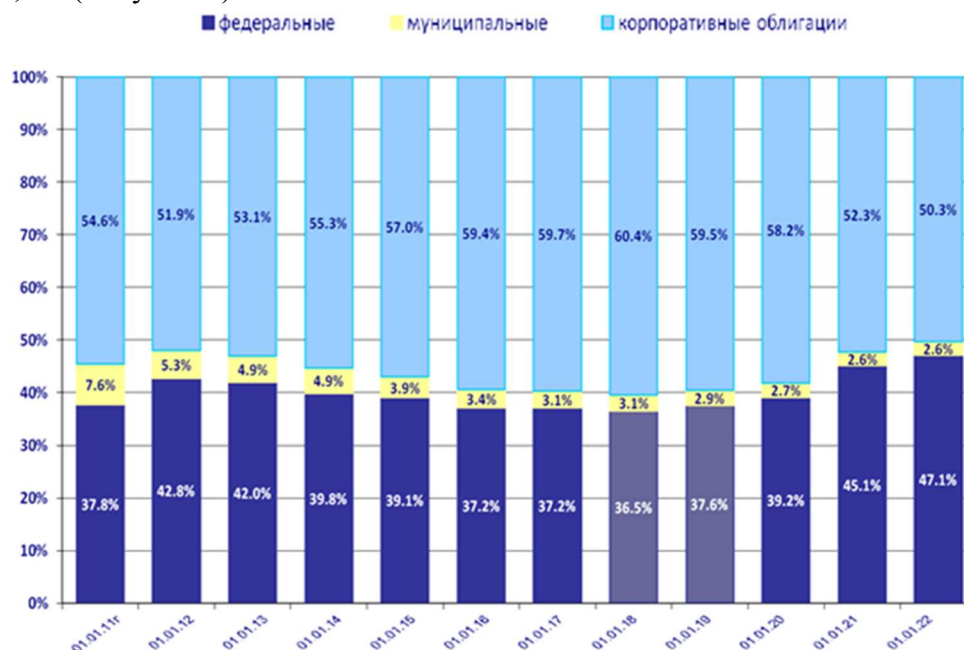


Рисунок 2 – Структура рынка рублевых облигаций, %

На протяжении анализируемого периода сохранилась устойчивая тенденция снижения удельного веса субфедеральных облигаций. Так на 01.01.2022 г. их удельный вес составил в

общей структуре всего лишь 2,6 %, что ниже уровня 2010 года на 5%. Наибольший удельный вес в структуре рынка рублевых облигаций принадлежит корпоративным облигациям, который на конец 2021 года составил 50,3 %. Необходимо отметить, что основная доля - 62,4 % принадлежит облигациям федерального займа с постоянным доходом - ОФЗ-ПД (Рисунок 3).

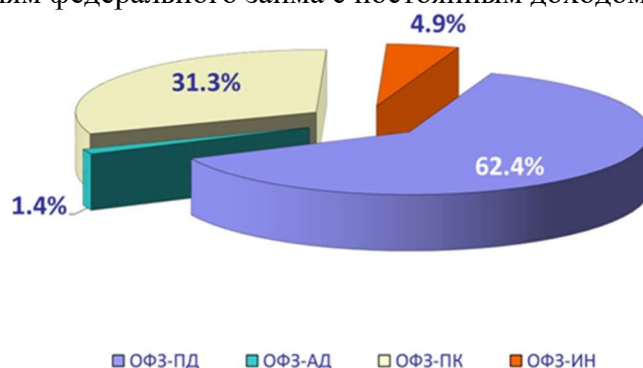


Рисунок 3 – Структура рынка федеральных облигаций на 01.01.2022 г.

Наименьший удельный вес в структуре – 1,4 % принадлежит облигациям федерального займа с амортизацией долга ОФЗ-АД. Третья часть в структуре рынка федеральных облигаций принадлежит облигациям федерального займа с переменным купоном ОФЗ-ПК. 4,9 % принадлежит облигациям федерального займа с индексируемым номиналом ОФЗ-ИН.

В 2021 году физическим лицам принадлежало ОФЗ-н пяти выпусков на сумму 38746 млн. руб. (Рисунок 4).

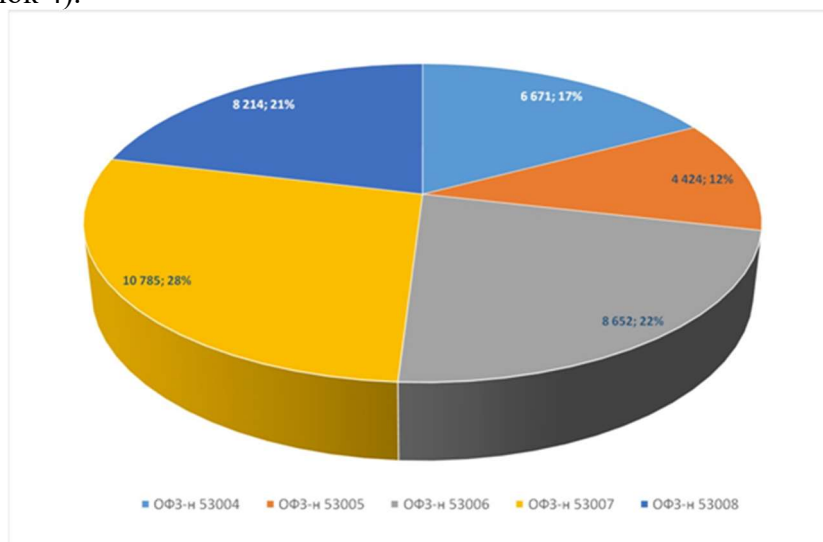


Рисунок 4 - Объем и структура рынка ОФЗ-н (млн. руб.; %)

При этом 02.08.2021 года разместился выпуск ОФЗ-н 53008 на сумму 8214 млн. руб. с начальной годовой доходностью 8,02 %, которая в декабре достигла уровня 10,01 % годовых.

В конце 2021 года на общую сумму 814175 млн. руб. было представлено 114 выпусков субфедеральных и муниципальных облигаций 41 региона эмитента и на 19,85 млрд. руб. еще 9 выпусков облигаций пяти органов местной власти [1].

Структура рынка субфедеральных и муниципальных облигаций представлена на рисунке 5.

Наибольший удельный вес в структуре – 17,4 % принадлежит г. Москва, что в абсолютном выражении составляет 145433 млн. руб.

На втором месте Московская область, объем облигаций в обращении составляет 15,5 %, что в абсолютном выражении составляет 129250 млн. руб.

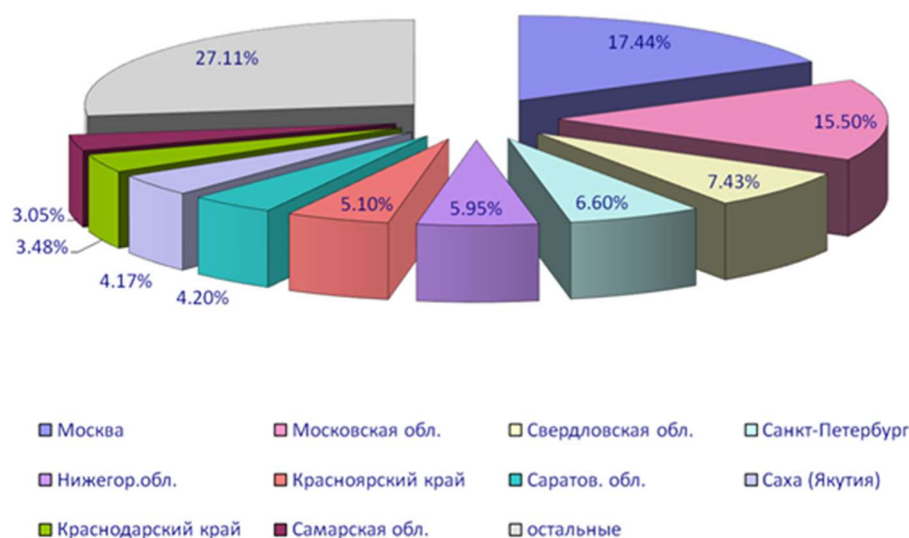


Рисунок 5 - Структура рынка субфедеральных и муниципальных облигаций на 01.01.2022 г.

На третьем месте Свердловская область, удельный вес в структуре которой составляет 7,4%, или 62 000 млн. руб. 72,9 % рынка субфедеральных облигаций занимают первые 10 регионов.

Далее проведем анализ первичного и вторичного рынка государственных ценных бумаг.

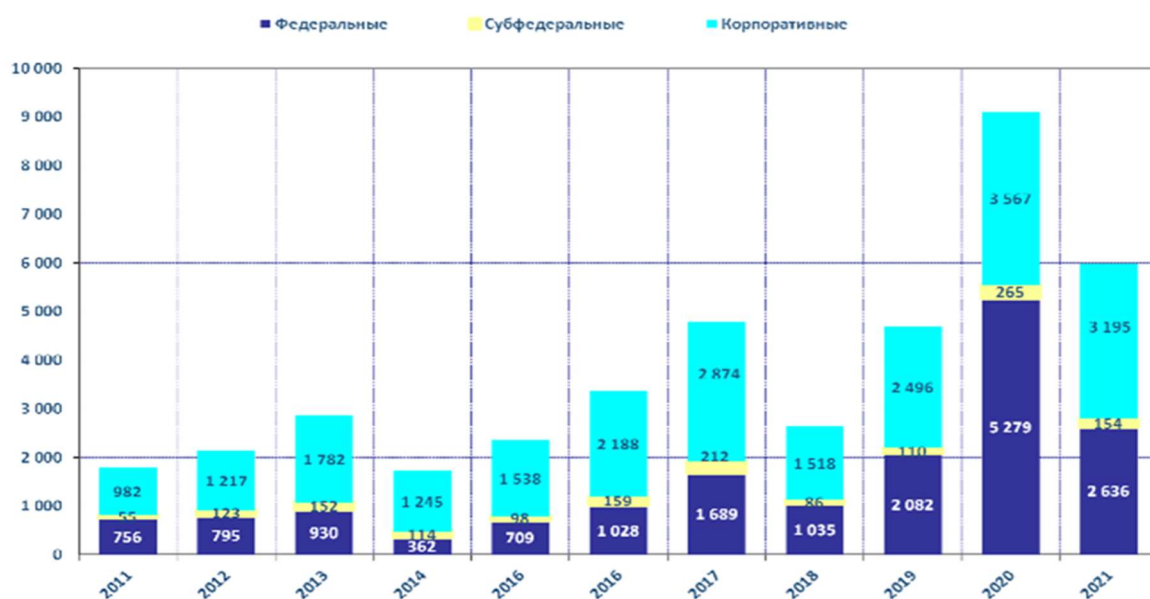


Рисунок 6 - Первичное размещение облигаций за 2011 - 2021гг., млрд. руб.

За анализируемый период наибольшие объемы первичного размещения рублевых облигаций наблюдаются в 2020 году – 9111 млрд. руб., в том числе ОФЗ – 5 279 млрд. руб., субфедеральные облигации – 265 млрд. руб. и 3 567 млрд. руб. составили корпоративные облигации.

В 2021 году объемы первичного размещения рублевых облигаций составило 5985 млрд. руб., что меньше уровня предыдущего года на 3 126 млрд. руб., или 34,3 %. В целом первичное размещение облигаций федерального займа в 2021 году показало максимальный спад - 50,1%, что в абсолютном выражении составляет 2643 млрд. руб. В 2021 г. по сравне-

нию с 2020 г. снизилось и размещение субфедеральных и корпоративных облигаций соответственно на 41,9 % и 10,4 %.

Структуру первичного размещения облигаций за 2011 – 2021 гг. представим на рисунке 7.

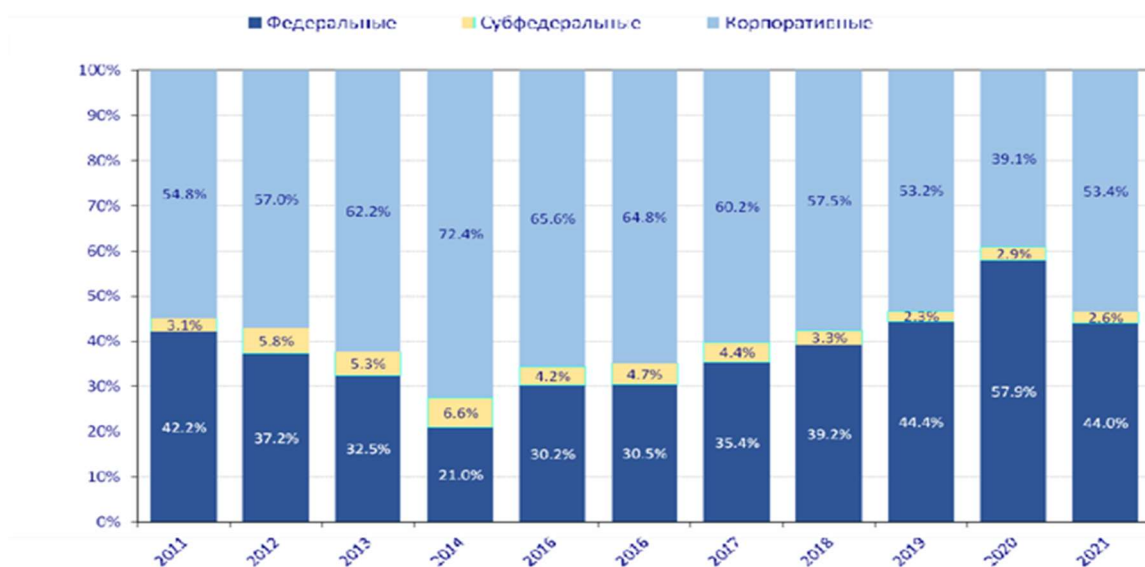


Рисунок 7 - Структура первичного размещения облигаций за 2011 – 2021 гг., %

Прежде всего, необходимо отметить, что в 2020 году объемы размещенных государственных облигаций составили 57,9 %, т.е. превысили на объемы корпоративных облигаций. В 2021 году удельный вес ОФЗ в общей структуре снизился и составил 44 %, т.е. снова оказался ниже корпоративных, что связано с существенным снижением размещения гособлигаций в IV квартале 2021 года [2].

Планируемая и фактическая структура первичного рынка ОФЗ по срочности размещенных выпусков представлена на рисунке 8.

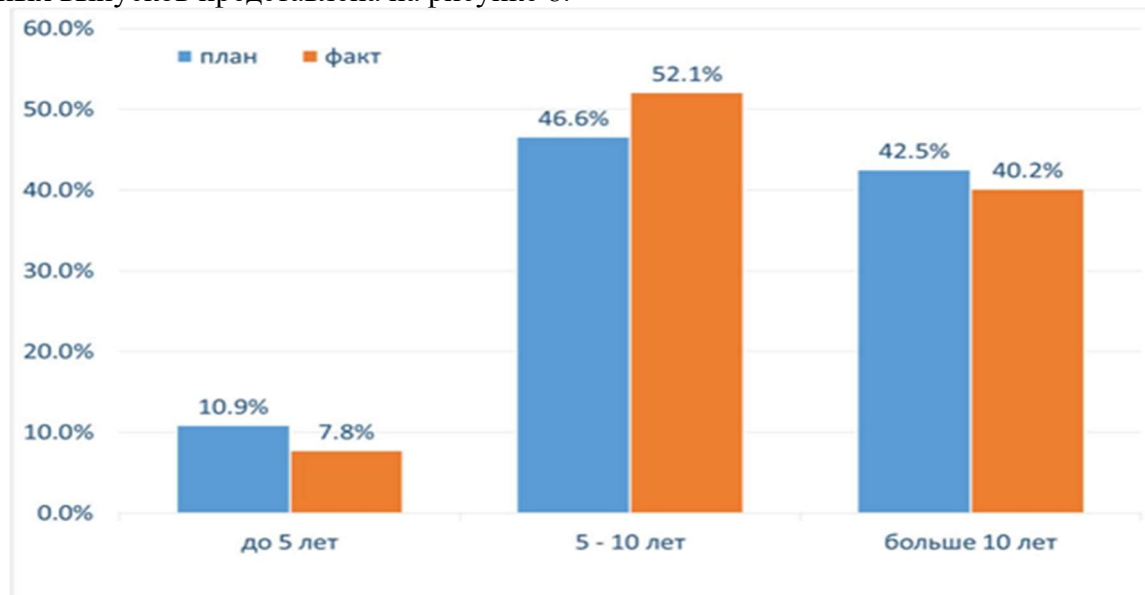


Рисунок 8 - Планируемая и фактическая структура первичного рынка ОФЗ по срочности размещенных выпусков

Следовательно, повышенный спрос на первичном рынке наблюдался у двух выпусков, срок обращения которых - 8 и 10 лет.

Объем биржевых сделок с облигациями на вторичном рынке представлен на рисунке 9.

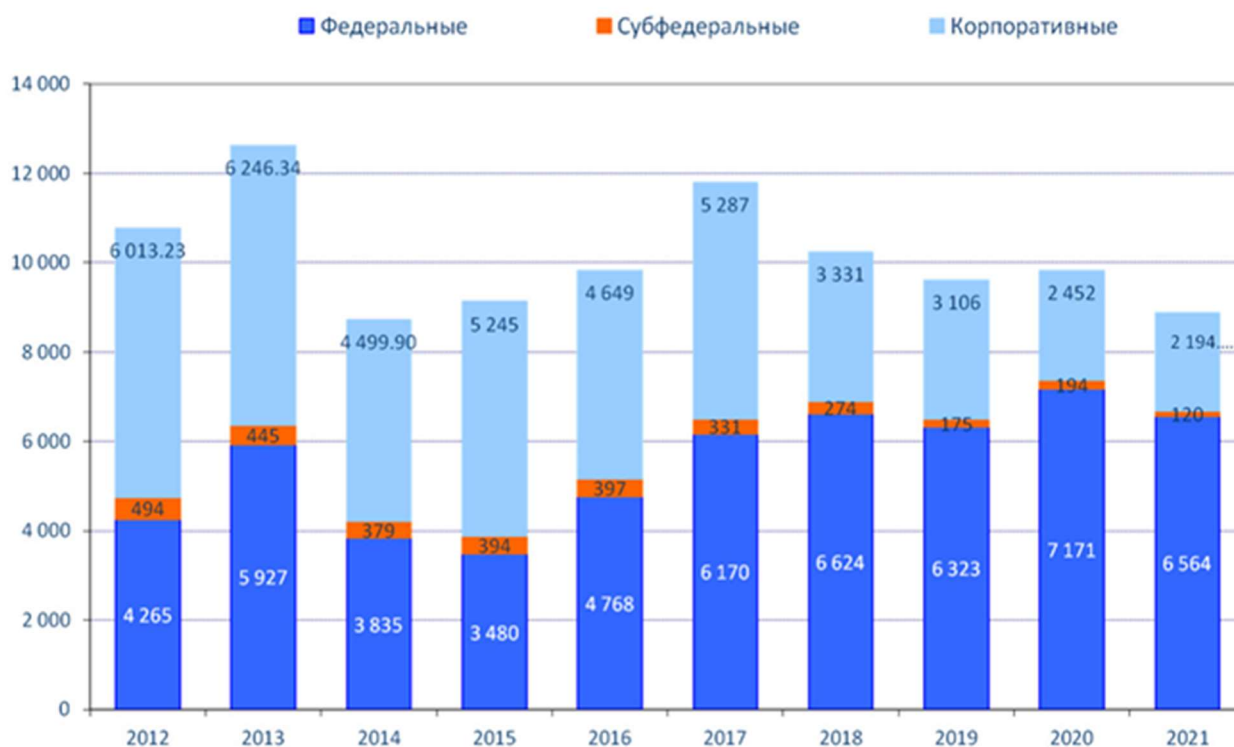


Рисунок 9 - Объем биржевых сделок с облигациями на вторичном рынке, млрд. руб.

В совокупности за 2021 г. биржевые сделки с рублевыми облигациями составили 8 878,6 млрд. руб., это меньше аналогичного показателя уровня 2020 года на 9,6 %. На 8,5 % снизился объем сделок в сегменте федеральных облигаций до 6 564,0 млрд. руб. и в сегменте корпоративных облигаций на 10,5 %, составив в конце периода 2 194,4 млрд. руб.

Максимально снизился объем сделок в субфедеральном сегменте на 38,1 %, где первичных размещений в III и в IV кварталах практически не было. Объемы сделок с ними достаточно малы и составляют 120,3 млрд. руб. это 1,4 % от общего объема.

Структура биржевых сделок с облигациями представлена на рисунке 10.

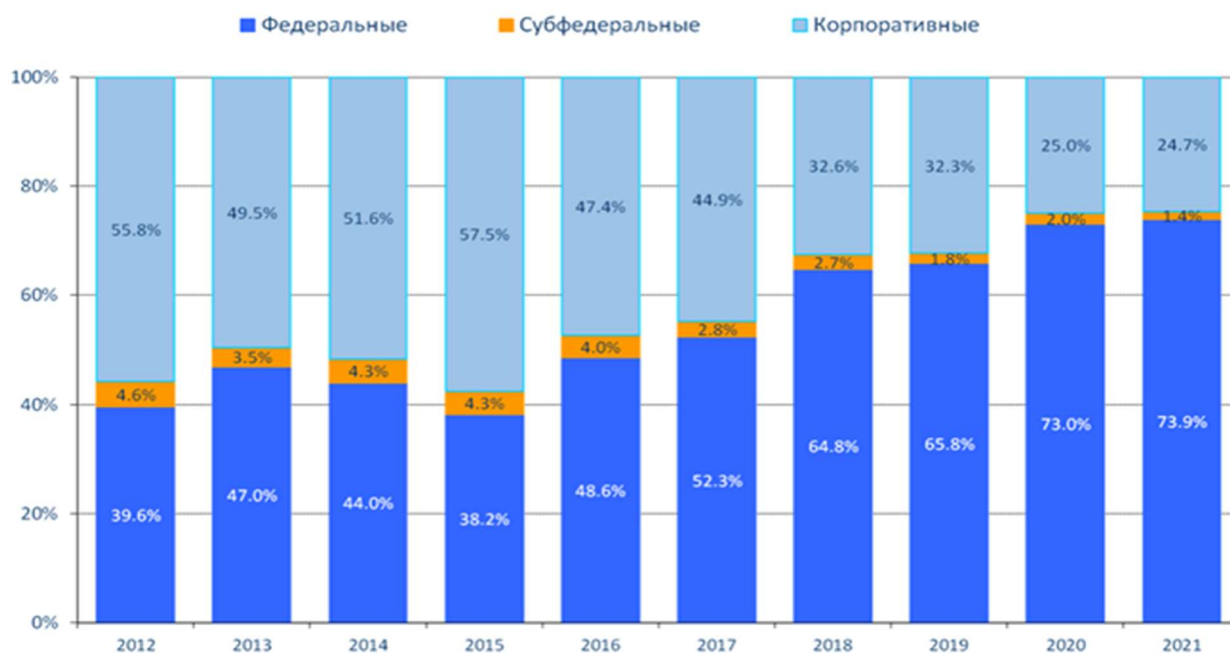


Рисунок 10 - Структура биржевых сделок с облигациями, %

Таким образом, наибольший удельный вес в структуре - 73,9 % занимают гособлигации. Причем начиная с 2015 г. их удельный вес в общей структуре постоянно увеличивается, а корпоративных облигаций наоборот снижается и к концу 2021 г. составляет 24,7 %. Также необходимо отметить, что приостановился рост доли ОФЗ в суммарном объеме биржевых торгов.

Список использованных источников:

1. Долговой рынок. Специальный обзор [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://region.broker/upload/iblock/f6e/Рынок_облигаций_2021.pdf (дата обращения: 11.09.2022).
2. Рынок облигаций. Информация Московской биржи [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <http://www.moex.ru/> (дата обращения 14.09.2022).

II. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РОССИИ И РЕГИОНОВ: ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ

УДК 339.5

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ДОБЫЧИ И ЭКСПОРТА РОССИЙСКОГО ПРИРОДНОГО ГАЗА

Дудина А.Г., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, направление подготовки «Экономика» профиль «Национальная экономика», 2 курс

Ребрина Т.Г., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, к.п.н., доцент кафедры «Таможенное дело и маркетинг»

Аннотация

В статье рассмотрены вопросы, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов Фонда социального страхования Российской Федерации. Отражены ключевые моменты, определяющие его функционирование, проанализирована динамика поступления средств и исполнения Фонда по его обязательствам. Предложены направления повышения эффективности деятельности Фонда социального страхования Российской Федерации в соответствии с выявленными проблемами.

Ключевые слова:

Система социального страхования, государственные программы, социальная защита граждан, финансовое обеспечение страховых выплат, охрана здоровья персонала, Социальный фонд России.

ANALYSIS OF RUSSIAN NATURAL GAS PRODUCTION AND EXPORT DYNAMICS

Dudina A.G., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, student of the direction of training «Economics» profile «National economy», 2 course

Rebrina T.G., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, Ph. D., associate Professor of the Department «Custom and Marketing»

Annotation

The article discusses issues related to the formation and use of financial resources of the Social Insurance Fund of the Russian Federation. The key points determining its functioning are reflected, the dynamics of the receipt of funds and the fulfillment of the Fund's obligations are analyzed. The directions of increasing the efficiency of the Social Insurance Fund of the Russian Federation in accordance with the identified problems are proposed.

Keywords:

Social insurance system, state programs, social protection of citizens, financial support of insurance payments, staff health protection, Social Fund of Russia.

Добыча, распределение и экспорт природного газа играет важную роль в экономике многих государств, выступающих как в качестве потребителей, так и непосредственно производителей.

Российская Федерация занимает одно из ведущих мест среди стран с самыми большими запасами природного газа. Более 19,1% мировых запасов приходится на российский рынок, а общая добыча полезного ископаемого составляет 679,0 млрд. куб. м. в год [4].

Особая значимость данного природного ресурса объясняется тем, что газ – одно из самых экологически чистых видов топлива, выделяющий наименьшее количество вредных веществ в окружающую среду по сравнению с углем, торфом.

В Российской Федерации главным добытчиком, транспортером и распределителем природного газа является крупнейшая транснациональная энергетическая компания ПАО «Газпром», занимающая важное место среди компаний, формирующих каркас российской экономики.

Преследуя цель изучения данной отрасли, а также происходящих в ней изменений, необходимо провести статистический анализ, который позволит наиболее детально рассмотреть наметившиеся тенденции на международном и внутреннем рынке природного газа.

Таблица 1 – Динамика Газпрома в энергетике мира и Российской Федерации [5].

За год и по состоянию на 31 декабря 2021г.						
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Вклад в формирование показателей мировой газовой промышленности, %						
Запасы газа	17,10	16,70	16,20	16,30	15,60	
Добыча газа	11,20	12,00	12,10	11,70	10,90	
Вклад в формирование показателей топливно-энергетического комплекса России						
Контролируемые российские запасы газа	71,70	71,70	71,10	71,10	70,30	
Добыча газа	65,60	68,30	68,70	67,90	65,60	
Добыча нефти и газового конденсата	11,50	11,80	11,60	11,50	12,40	
Первичная переработка нефти и ста- бильного газового конденсата	18,40	17,70	18,20	18,20	18,70	
Выработка электроэнергии	14,60	14,80	14,10	13,70	12,50	
Протяженность эксплуатируемых газотранспортными дочерними обществами Группы Газпром магистральных газопроводов (МГ) и отводов на территории России, тыс. км						
	171,80	172,10	172,60	175,20	176,80	

Таблица №1 рассчитана в соответствии с данными Международного центра по природному газу CEDIGAZ и ПАО «Газпром», а также данными международной статистики по добыче. В период с 2016 по 2020гг. наметилось незначительное снижение роли, как запасов, так и добычи российского природного газа, а именно в 2016 году запасы составляли 17,1% по отношению к мировой газовой промышленности. В ней мы видим, что в период с 2016 по 2020гг. наметилось незначительное снижение роли, как запасов, так и добычи российского природного газа, а именно в 2016 году запасы составляли 17,1% по отношению к мировой газовой промышленности, а в 2020 году данный показатель снизился на 1,5% и составил 15,6%, подобная тенденция наметилась и в добыче, так в 2016 году на добычу приходилось 11,2%, что по отношению к 2020 году больше на 0,3%, что позволяет нам сделать вывод о прямой зависимости данных показателей [3].

Таблица 2 – Объемы природного газа, экспортируемые в страны Дальнего зарубежья [2].

Годы	2000	2005	2010	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
млрд. куб. м.	130,30	154,30	138,60	158,60	178,30	192,20	200,80	198,97	174,90	207,20

В таблице 2 в ходе анализа заметна положительная динамика на экспортном рынке газа, что свидетельствует о востребованности российского полезного ископаемого среди зарубежных стран, так в 2000 году экспорт газа составлял 130,3 млрд. куб. м., а в 2021 году – 207,2 млрд. куб. м., прирост составил 76,9 млрд. куб. м., в процентном соотношении мы видим увеличение на 59,02%.

Таблица 3 – Добыча газа в России (млрд. куб. м) [1].

Годы	08.2021г.	Процентное соотношение к 08.2020г.	01 – 08.2021г.	Процентное соотношение к 01 – 08.2020г.
Добыча	58,10	8,00	501,20	12,60

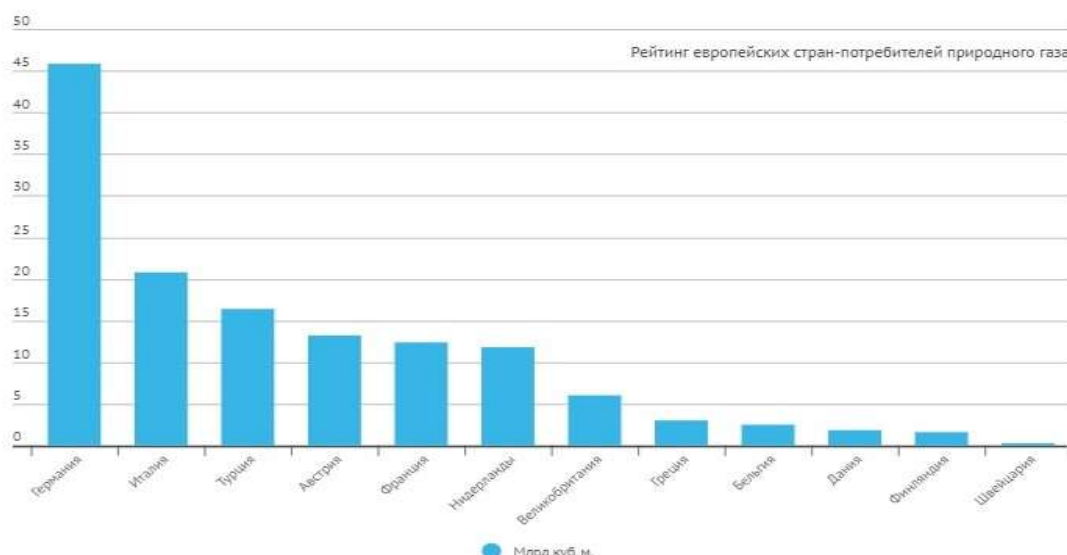


Рисунок 1 – Реализация объемов природного газа на европейский рынок по состоянию на 2021г. [2].

По традиции уже более сорока лет лидером среди стран-покупателей российского природного газа является Германия, получившая первые заветные кубометры газа после заключения договорных отношений с СССР. Данный договор помог странам не только достичь отношений категории «покупатель-продавец», но и стал связующим звеном развития дружественных дипломатических отношений. На момент 2022г. ФРГ остается, несомненно, важнейшим экспортным рынком для ПАО «Газпром», получившим в течение сорока лет более триллиона кубометров российского газа. Для наглядного примера 1 трлн. кубических метров – это топливное обеспечение более 1000 автомобилей, работающих на природном газе, для преодоления расстояния, равного от Земли до Солнца и обратно, около 55 раз [6].

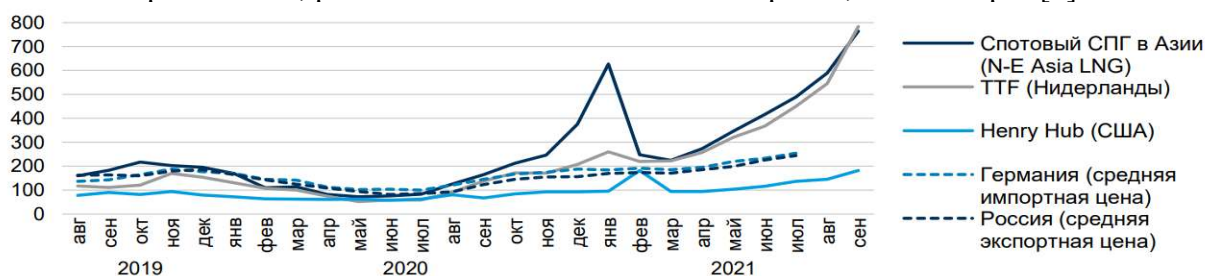


Рисунок 2 – Среднемесячные цены на газ в мире (долл./тыс. куб. м) [1].

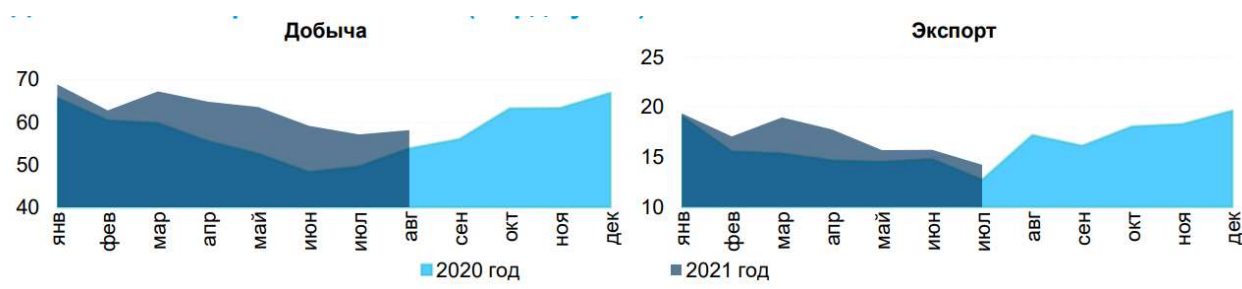


Рисунок 3 – Добыча и экспорт газа в России (млрд. куб. м) [1].

Напряженное политико-экономическое положение в 2022 году еще раз доказало, что Германия, несмотря на многие возникающие противоречия, не готова отказаться от российского газа. Об этом свидетельствует заявление министра финансов ФРГ Кристиана Лиднера: «Резкий отказ от российских энергоресурсов, включая газ, нефть и уголь, навредил бы в большей степени Евросоюзу, чем России [8].

В 2021 году экспортные поставки природного газа из России в стоимостном выражении выросли в среднем около 3,2 раза, что обусловлено ростом мировых газовых котировок, которые в свою очередь корректировались под воздействием внешних факторов, а именно: 1) в июле 2021 года в связи малыми запасами в европейских хранилищах природного газа, а также высокими температурными показателями, повлекшими за собой спрос на электроэнергию, цены на российский газ составили около 500 долл. куб. м.; 2) произошедший пожар на филиале ЗПКТ ООО «Газпром переработка» дочерней организации ПАО «Газпрома», создавший препятствия для прокачки газа и, соответственно, снижение объемов поставок в Европу, дал толчок к еще одному росту цен на природный газ – 600 долл. куб. м.; 3) последующее увеличение цен на российский газ приняло лавинный характер: август 2021 – 600 долл. куб. м., сентябрь 2021г. – 700 долл. куб., сентябрь 2021г. – 800 долл. куб [7].

Таким образом, энергетический потенциал Российской Федерации в разрезе экспорта природного газа, несомненно, играет важную роль для формирования «положительного экономического климата» страны, а также способствует развитию дипломатических отношений между странами-экспортерами путем заключения контрактных обязательств. Динамика добычи и экспорта российского природного газа имеет положительную тенденцию, а именно: рост экспорта на 59,02% в 2021 году по отношению к начальному этапу формирования современного российского газового рынка – 2000г. Стоимостное выражение кубометра отечественного газа в конце 2021 года имело положительную направленность, что отражалось в росте экспортируемого газа.

Список использованных источников:

1. Энергетический бюллетень. Выпуск № 100. – Текст : электронный // Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации. [официальный сайт]. – URL: <https://ecis.info/upload/iblock/51e/51e0de07b40131c7e31.pdf> (дата обращения: 28.09.2022).
2. Статистика газораспределения. – Текст : электронный // «Газпром экспорт». [официальный сайт]. – URL: <https://gazpromexport.ru/statistics/> (дата обращения: 28.09.2022).
3. Данные о мировой энергетике и климате. – Текст : электронный // Enerdata. [официальный сайт]. – URL: <https://yearbook.enerdata.ru/natural-gas/world-natural-gas-production-statistics.html> (дата обращения: 28.09.2022).
4. Инвестиции в будущее. – Текст : электронный // Журнал «ИнвестЛаб». [официальный сайт]. – URL: <https://invlab.ru/ekonomika/lidery-po-dobyche-gaza-v-mire/> (дата обращения: 28.09.2022).
5. Справочник «Газпром в цифрах». – Текст : электронный // ПАО «Газпром». [официальный сайт]. – URL: <https://www.gazprom.ru/f/posts/05/118974/gazprom-in-figures-2016-2020-ru.pdf> (дата обращения: 28.09.2022).
6. 40 лет на рынке Германии. – Текст : электронный // ПАО «Газпром». [официальный сайт]. – URL: <https://www.gazprom.ru/about/history/events/germany40/> (дата обращения: 28.09.2022).
7. Как формировалась и менялась цена на газ в Европе. – Текст : электронный // РИА «ТАСС». [официальный сайт]. – URL: <https://tass.ru/info/12406253> (дата обращения: 28.09.2022).
8. В Германии заявили о невозможности отказаться от российского газа. – Текст : электронный // «РБК». [официальный сайт]. – URL: <https://www.rbc.ru/politics/04/04/2022/624b0e47fed90b083b> (дата обращения: 28.09.2022).

УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ КАК ФАКТОР СНИЖЕНИЯ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ АО «БЭМЗ»

Кухтенкова П.А., Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность» профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс

Аннотация

В данной статье говорится об учёте затрат на предприятии, на сколько должна быть эффективна данная система. Какие должны быть субъекты и объекты затрат, а также немного пройдемся по квалификации затрат. Рассмотрим внешние и внутренние угрозы предприятия. Ознакомимся с организационной структурой АО «БЭМЗ» и посчитаем основные показатели деятельности завода за 2018-2020 года.

Ключевые слова:

учёт затрат, управление затрат, методы, предприятие, завод.

COST MANAGEMENT AS A FACTOR IN REDUCING THREATS TO THE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE OF JSC «BEMZ»

Kukhtenkova P.A., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, student of the direction of training «Economic security» profile «Economics and organization of production at regime facilities», 5 course

Annotation

This article talks about cost accounting at the enterprise, how effective this system should be. What should be the subjects and objects of costs, as well as a little walk through the qualification of costs. Consider the external and internal threats of the enterprise. Let's get acquainted with the organizational structure of JSC «BEMZ» and calculate the main indicators of the plant's activity for 2018-2020.

Keywords:

cost accounting, cost management, methods, enterprise, plant.

Учет затрат является наиболее важным инструментом для управления предприятия. Когда требования к рентабельности увеличивается и условия по деятельности предприятия ужесточаются, то необходимость учета себестоимости продукции возрастает. Завод пользуется хозяйственной независимостью, в связи с этим, нужно понимать происходит ли окупаемость конечных продуктов, на сколько эффективно каждое принятое решение, и какой денежный итог повлияет на масштаб затрат.

Система управления затратами должна быть эффективной, соответствовать основным принципам данной системы, а также она должна искать и внедрять новые формы и методы управления. Поэтому всё это требует создания на предприятии специального отдела управления затратами. Работа данного отдела будет направлена на эффективный сбор и анализ всей информации, которая поможет контролировать затраты на разработку новых форм и сбора первичной бухгалтерской информации и документов, пересмотра управленческих решений, а также решения задач улучшения хозяйственной деятельности на заводе, с целью повышение эффективности предприятия [2].

Объекты управления затратами - собственные затраты организации, процесс их формирования и сокращения. Субъектами управления затратами являются руководители и специалисты производственных подразделений, т. е. управляющая система.

Классификация методов основана на объектах учета производственных расходов и методах контроля затрат. Также их можно сформулировать по двум главным направлениям: объекты учета расходов и скорость контроля затрат.

Для объектов учета затрат обычно существует три основных метода расчета [3]:

- позаказный;
- попроцессный;
- нормативный.

При позаказном методе калькулирования расходов и при его расчете, предметом можно считать отдельный заказ, отдельная работа, выполняемая в соответствии с конкретными требованиями клиента. Время выполнения каждого заказа относительно короткое, поэтому работа обычно выполняется в цехе, где заказ, как постоянно определяемая единица, проходит серию операций.

Этот метод используется, когда каждая единица стоимости отличается от каждой другой единицы затрат, и, хотя некоторые заказы повторяются время от времени, рекомендуется переопределять их каждый раз, когда они возникают.

Для заготовок характерны различные заказы на продажу, выполняемые в производственном цехе или на заводе. Работники в течение короткого периода времени работают на производственных объектах по ряду заказов, что требует надежной системы планирования и контроля производства [4].

Как и при расчете затрат по заказу, затраты по каждому договору считаются отдельно. Крупные контракты характеризуются персоналом работников на протяжении всего срока действия контракта, и большая часть затрат относится только к этому договору. Прямой характер многих затрат позволяет нам посчитать большую часть стоимости контракта.

Метод для каждого процесса используется для определения средней стоимости партии идентичных единиц затрат за определенный промежуток времени [1, с. 12].

Данный метод используется в тех случаях, когда из-за непрерывности производственного процесса практически невозможно определить затраты, связанные с другими единицами затрат (как в случае метода позаказной калькуляции). Если используется метод расчета себестоимости продукции за процесс, то все производственные единицы предназначены для формирования запасов.

Метод нормативного учета обеспечивает эффективность и возможность предварительного контроля себестоимости продукции и эффективно отвечает всем требованиям управленческого учета, указывающим на предназначение бухгалтерской информации и ее значение [1, с. 8].

Внешними угрозами являются:

- неблагоприятные последствия политической ситуации;
- макроэкономический шок;
- изменение законодательства в отношении условий экономической деятельности (налоговая, имущественная, контрактная и т. д.);
- недостаточная рыночная инфраструктура;
- незаконные действия преступных организаций;
- использование недобросовестной конкуренции;
- моральные принципы, угрозы, запугивание, шантаж, кража материальных ресурсов;
- незаконные действия конкурентов и их желание контролировать пакет контроля;
- программы заражения компьютерными вирусами и другими угрозами;
- незаконные финансовые операции;
- природные и технические чрезвычайные ситуации;

- несанкционированный доступ конкурентов к конфиденциальной информации;
- кража денег и ценностей, мошенничество, повреждение зданий, помещений и т. д.

Внутренние угрозы касаются экономической деятельности компании и ее персонала, руководствуются процессами производства и продажи продукции, могут влиять на результаты организации [5].

Внутренние угрозы экономической безопасности предприятия заключается в следующем:

- недостаточный уровень дисциплины;
- незаконные действия работников, нарушение режима сохранения конфиденциальной информации, ненадежный выбор партнера;
- утечка квалифицированного персонала;
- недостаточная патентная защита;
- несчастный случай, пожар, взрыв, перебои в подаче электроэнергии, водоснабжения, теплоснабжения;
- низкий уровень образования менеджеров;
- упущения при планировании, особенно при выборе подходящих мест [6].

Ведущие показатели деятельности организации АО «БЭМЗ» за 2018-2020 г. отражены в таблице 1 [9]. Данные основаны на бухгалтерском балансе на 31 декабря 2020 г., а также на отчете о финансовых результатах за январь – декабрь 2019 г. и за январь – декабрь 2019 г. (Приложение 1).

Таблица 1 – Основные показатели деятельности АО «БЭМЗ» за 2018-2020 гг., тыс. руб.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. в % к	
				2018 г.	2019 г.
Стоимость имущества, тыс. руб.	2028460	2249290	2335893	115,2	103,9
В том числе: основные средства	816295	766013	723971	122,1	88,7
Выручка, тыс. руб.	650669	332399	1912166	293,9	575,3
Себестоимость, тыс. руб.	615054	452995	1549687	251,9	342,1
Численность работников, чел	1194	1194	1194	100	100
Чистая прибыль, тыс. руб.	2554	679764	132499	51,9	19,5
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	148125	227216	700202	472,7	308,2
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	495733	1193582	841475	169,7	70,5
Уставный капитал, тыс. руб.	1229511	1229511	1229511	100	100
Запасы, тыс. руб.	813216	862964	558084	68,6	64,7
Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.	96856	15960	85625	88,4	536,5
Долгосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	101330	105372	58416	57,6	55,4
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	663116	1408234	1049544	158,3	74,5

Проанализировав таблицу 1, можно сказать, что предприятие развивается. Стоимость имущества выросло на 307433 тыс. рублей за 2018-2020 года. Выручка также увеличилась за исследуемый период времени на 1261497 тыс. рублей. Компания получила выручку за свою коммерческую деятельность, то есть оплата, проступившая от покупателя. Себестоимость завода аналогично выросло на 934633 тыс. рублей с 2018 года по 2020 год. А вот чистая прибыль уменьшилась с 2019 по 2020 год на 547265 тыс. рублей.

За исследуемый период на заводе увеличилась дебиторская задолженность на 552077 тыс. рублей к 2020 году. Кредиторская задолженность повысилась на 34574 тыс. рублей.

Денежные средства и денежные эквиваленты сначала снизились к 2019 году на 77896 тыс. рублей, затем увеличилось к 2020 году на 69665 тыс. рублей. Увеличение произошло в связи с поступлением государственных заказов на завод [7].

Долгосрочные кредиты и займы понизилась к 2020 году на 42914 тыс. рублей, предприятие возвращает долги, не смотря на проблемы, старается не нарушать договорённости [8]. И чтобы их не нарушить были взяты краткосрочные кредиты и займы, поэтому произошло повышение с 2018 года по 2019 год на 745118 тыс. рублей.

В предприятии присутствуют сложные организационные структуры, поэтому необходимо создать службу экономической безопасности в виде подразделения. Для организации эффективной работы службы экономической безопасности предприятия рассмотрим адекватный выбор в следующих трех областях: для анализа юридического сектора, экономического и финансового сектора и сектора технических средств оптимальной защиты будет структура отдела экономической безопасности АО «БЭМЗ».

Основными преимуществами этой структуры управления являются:

- тщательная подготовка решений и планов, связанных с работой сотрудников;
- освобождение руководителя от тщательного анализа проблем;
- возможность привлечения консультантов и экспертов в нужной области.

В целом предприятие АО «БЭМЗ» уверенно продолжает развиваться, не смотря на сложности, произошедшие в стране, поэтому применяет все возможные способы, чтобы эффективно продолжать работу в целом.

Список использованной литературы:

1. Кувшинов М. С., Киреева Н. В. Анализ соответствия методов управления затратам и актуальным задачам управления // Международный бухгалтерский учет, №22/2019 г., с. 16
2. Беспалова, О. В. Инвестиционная привлекательность Брянского региона в современных условиях / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2015. – № 11(61). – С. 112-116. – EDN VRCVTJ.
3. Беспалова, О. В. Финансы России: история и современность / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 100 с. – (Научная мысль). – ISBN 978-5-16-016474-8. – EDN WJQUEC.
4. Беспалов, Р. А. Роль денег в жизни современного человека и переход к жизнедеятельностному подходу в управлении обществом / Р. А. Беспалов // Экономика. Социология. Право. – 2018. – № 4(12). – С. 9-13. – EDN YWJGJV.
5. Мочалина Е.А. Системы управления затратами: Учебник. - Иркутск, 2019 – 209 с.
6. Суглобов, А. Е. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А. Е. Суглобов, С. А. Хмелев, Е. А. Орлова. — М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2019 — 271 с.
7. Мартышова, Г. Р. Развитие банковской системы в условиях цифровизации / Г. Р. Мартышова, Р. А. Беспалов // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации : Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции, Брянск, 10 ноября 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 87-92. – EDN ZKXFYB.
8. Беспалова, О. В. Цифровое будущее российского страхового рынка / О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2019. – № 1. – С. 88-90. – EDN YZNRRB.
9. Беспалова, О. В. Антимонопольное регулирование банковской сферы России / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Современная антимонопольная политика России: правоприменительная практика в Брянской области : Сборник научных работ Всероссийской научно-практической конференции, Брянск, 18–19 апреля 2019 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2019. – С. 27-30. – EDN ZCZLAD.
10. АО «Брянский электромеханический завод» [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://ibprom.ru/bryanskiy-elektromekhanicheskiy-zavod> (дата обращения: 30.09.2022).

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ МАЛОГО БИЗНЕСА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Ракова Ю.А., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика» профиль «Национальная экономика», 3 курс

Зверев А.В., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика».

Аннотация

В современных условиях малые предприятия находятся в постоянном поиске средств не только для развития, но и вообще для начала своего существования. Решение данного вопроса видится в комплексной системе мер как со стороны государственных органов, так и самих субъектов предпринимательства такого рода.

Ключевые слова:

малое предпринимательство, свободное предпринимательство, преимущества и недостатки малого бизнеса в РФ.

ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF SMALL BUSINESS IN MODERN RUSSIA

Rakova Yu.A., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, undergraduate in the field of study «Economics», profile «National Economics», 3 course

Zverev A.V., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

In modern conditions, small businesses are in constant search of funds not only for development, but in general for the beginning of their existence. The solution to this issue is seen in a comprehensive system of measures both on the part of state bodies and the business entities of this kind themselves.

Keywords:

small business, free enterprise, advantages and disadvantages of small business in the Russian Federation.

В современной России малый бизнес – понимается в качестве общественно-правовой и хозяйственной категории. Сюда относятся компании и индивидуальные предприниматели, обладающие небольшой численностью работников и прибылью. Следует отметить, что данная категория гибко реагирует на новые веяния рыночной конъюнктуры, но при этом нуждается в опциональной поддержке для дальнейшего развития.

Российский малый бизнес появился вследствие либерализации экономики. Он возник благодаря взаимосвязи народных усилий, людьми одаренными инициативой, обратившие собственные умственные способности, экономические, а также физиологические средства для усовершенствования собственного благополучия.

Малый и средний бизнес способен оказывать воздействие на экономический рост, решать многие актуальные экономические, социальные и другие проблемы.

Австрийский деятель науки - экономист Й. Шумпетер идентифицировал бизнес вместе с нововведениями. Основная идея его концепции состоит в том, то что в следствии рабо-

ты бизнесмена меняется вещественная сущность, формы а также методы работы. Соответственно, специфическим свойством предпринимателя является возможность влиять на ускорение экономических процессов в социуме.

Нельзя упускать из внимания и взаимоотношение предпринимателя и общественно-экономической среды.

Свободное и эффективное предпринимательство, в том числе и малый бизнес, может сформироваться лишь при реализации четырех групп взаимосвязанных предпосылок (рисунок 1).



Рисунок 1 – Предпосылки развития свободного предпринимательства

В современных реалиях малое предпринимательство отождествляется со специфичной формой предпринимательства, главным отличием которой является комбинация в одном лице двух ролей: собственника и управляющего.

Здесь владелец фирмы, не просто вкладывает личные средства и осуществляет контроль по их использованию, но самостоятельно осуществляет руководство всеми основными деловыми процессами, к числу которых следует отнести:

- маркетинг,
- привлечение средств,
- инвестирование,
- ведение документации и бухгалтерия,
- наем и увольнение работников,
- формирование кадрового состава и т.д.

На него возложены абсолютно все риски, но в случае удачи он один пользуется плодами успеха.

Соответственно, такие управленцы достаточно быстро приспосабливаются к новым изменениям, и, кроме того, обладают высочайшей адаптивностью к любым условиям труда. Данный вид бизнеса очень часто открывает совершенно новые грани рынка, которые до этого казались чересчур рискованными и опасными.

Оценивая опыт развития малого бизнеса в отечественной экономической практике можно выделить его некоторые достоинства. Эти достоинства способны формировать эффективный малый бизнес. На сегодняшний день малый бизнес занимает наиболее низкую позицию в сравнении со средними, и крупными предприятиями.

Рассмотрим минусы малого бизнеса (рисунок 2). Основной целью потенциала малого бизнеса является воспроизводство. Возможности производства находятся в прямой зави-

симости от ресурсов малых предприятий, таких как финансовых, кадровых, технических, информационных, материальных и управленческих.



Рисунок 2 – Недостатки малого бизнеса в России

Малые предприятия находятся в постоянном поиске средств не только для развития, но и вообще для начала своего существования. Решение данного вопроса видится в комплексной системе мер как со стороны государственных органов, так и самих субъектов предпринимательства такого рода. При этом, необходимо отметить, что субъекты малого и среднего бизнеса пользуются кредитными продуктами крупных кредитных учреждений. Это

произошло вследствие предоставления крупными кредитными учреждениями разнообразного кредитного портфеля и комфортных условий обслуживания.

На современном этапе существуют препятствия к развитию малого предпринимательства в нашей стране (рисунок 3).

Несовершенная или отсутствующая в некоторых аспектах малого бизнеса законодательная база

- Нет единой законодательной основы деятельности российских малых фирм
- Законодательно существуют жёсткие регламенты, суровые налоги и штрафы, в случае неуплаты
- Малым фирмам приходится проходить множество проверок, что значительно тормозит процесс развития предприятия.

Нехватка кадров

- В России существует серьёзная проблема дефицита персонала в малом бизнесе, так как обучение в этой сфере происходит на недостаточно высоком уровне, а заработной плате на малых предприятиях сложно конкурировать с заработной платой больших корпораций

Трудности с арендой и оборотными средствами

- Высокая плата за аренду нежилых помещений является достаточно острой проблемой для малых предпринимателей

Нехватка финансовых и сырьевых ресурсов

- Из-за повышенного риска банкротства малого бизнеса банки часто отказывают малым предпринимателям в кредитах, они сомневаются в платёжеспособности фирмы в будущем. Также бизнесменам трудно найти дополнительные финансовые инвестиции
- Инвесторы, в особенности состоятельные и солидные, предпочитают делать вложения в крупные корпорации

Отсутствие спроса среди населения

- Малые предприятия не могут производить продукцию в больших количествах, но и ориентироваться на узкий круг потребителей им также не выгодно, поэтому спрос на товары малых фирм сравнительно невелик.
- Затраты на производство продукции малого бизнеса бывает выше, чем у крупных корпораций, и материальное состояние население не позволяет приобретать более дорогие товары, что приводит к простаиванию фирм

Рисунок 3 – Препятствия к развитию малого предпринимательства в РФ

Таким образом, малый бизнес является неотъемлемой частью и движущей силой современной экономики. Существуют его определенные преимущества и недостатки, которые либо благоволят развитию, либо наоборот сдерживают его. В отечественной практике данная форма получила толчок к развитию в период либерализации экономики и появления частной собственности как необходимой экономической категории и с тех пор государство оказывает серьёзную нормативную, материальную и прочие виды поддержки в среде малого бизнеса.

Список использованных источников:

1. Акимов, О.Ю. Малый и средний бизнес: эволюция понятий, рыночная среда, проблемы развития/ О.Ю. Акимов. - Москва : Финансы и статистика, 2017. - 192с.
2. Киперман, Г.Я. Меры государственной поддержки малого предпринимательства / Г.Я. Киперман, Б.С. Сурганов. - Москва : Экономика, 2018. - 255 с.

III. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

УДК 336.7

ИССЛЕДОВАНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Березовская Е.М., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Таможенное дело» профиль «Таможенные платежи», 2 курс

Аннотация

Проведя данную работу, было изучено понятие мошенничества с использованием банковских карт, выявлена актуальность данной проблемы, изучены способы его расследования. Целью данной работы является комплексное исследование мошенничества с использованием банковских пластиковых карт, а так же способы расследования изученного преступления. Для достижения в данной работе поставленных целей использовались различные литературные источники, средства массовой информации.

Ключевые слова:

мошенничество, кредит, карта, банк, экономика, технологии, код, преступление, правонарушение, уголовная ответственность.

INVESTIGATION OF FRAUD USING BANK CARDS

Berezovskaya E.M., Bryansk state university akad. I.G. Petrovsky, student of the training course «Customs business» profile «Customs payments», 2 course

Annotation:

Having carried out this work, the concept of fraud using bank cards was studied, the relevance of this problem was revealed, and ways of investigating it were studied. The purpose of this work is a comprehensive study of fraud with the use of bank plastic cards, as well as methods of investigating the studied crime. To achieve the goals set in this work, various literary sources and mass media were used.

Keywords:

fraud, credit, card, bank, economy, technology, code, crime, offense, criminal liability.

В современных условиях наряду с развитием современных технологий происходит значительное увеличение выпуска пластиковых карт и их держателей, не застрахованных от мошенничества, в связи с чем увеличивается рост преступлений в данной сфере. В России мошенничество начало развиваться с середины 90-х годов и росло по мере внедрения платёжных карт.

Разумеется, на момент появления первых пластиковых банковских карт мошенничества были незначительными и малозаметными для того, чтобы стать объектом внимания правоохранительных органов. Но ситуация поменялась с начала 2000-х годов. Этому поспособствовал резкий рост количества выпущенных в оборот пластиковых банковских карт. Согласно данным в 2002 году их количество составляло 13,7 млн. единиц, в 2009 – уже 118 млн., а в 2014 – 218 млн. [3]. Изучив статистические данные Центробанка РФ, стало известно что в настоящее время в целом количество выпущенных карт составляет более 270 млн. единиц. Число преступлений в данной сфере росло по мере внедрения и развития банковских

карт. В настоящее время поле деятельности банковских пластиковых карт в России продолжает активно развиваться. Безналичные платежи стали очень популярны среди населения страны.

Банковская карта - это, в первую очередь, современный платёжный инструмент. Он позволяет оплачивать покупки как в реальных, так и в онлайн магазинах, снимать наличные, в случае необходимости переводить деньги близким или друзьям, оплачивать разные услуги и штрафы, кредиты, коммунальные платежи, а также совершать другие операции со своими средствами.

Банковскими пластиковыми картами пользуются различные граждане нашей страны: студенты для получения стипендий, работники для получения заработной платы, многодетные семьи/инвалиды/пенсионеры для получения пособий и пенсий и так далее [4]. Исходя из этого жертвой мошенничества может стать любой гражданин, имеющий пластиковую банковскую карту. С каждым годом увеличивается количество таких преступлений, так как мошенники используют разнообразные способы совершения преступлений. Таким образом, в современное время данная проблема является актуальной. Большая часть всех выпущенных карт – дебетовые.

Таблица 1 - Число действующих карт Сбербанка по годам [1]

Показатели	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Тыс.	%	Тыс.	%	Тыс.	%
Всего карт	81730	100	98578	100	116156	100
Кредитных	9746	12	14084	14,3	16291	14,02
Дебетовых	71984	88	84494	85,7	99865	85,98

Не смотря на увеличение количества пластиковых карт, число активных кредитных карт в 2018 году сократилось, что говорит о снижении уровня заинтересованности граждан к данным картам. Мошенники похищают огромное количество денег у россиян, и с каждым годом сумма растет, что нашло свое отражение в таблице 2.

Таблица 2 – Объемы средств, похищенных с банковских карт Россиян по годам [5]

Год	Млрд руб.
2015	1.15
2016	1.08
2017	1
2018	1.4
2019	5.7
2020	6.5

В сфере платежей выделяется несколько способов совершения мошеннических преступлений с использованием пластиковых карт, ниже рассмотрим наиболее популярные способы:

- 1) с использованием поддельной карты;
- 2) с использованием реквизитов и данных карты;
- 3) с украденными или утерянными картами;
- 4) с неполученными картами;
- 5) с завладением счета.

Для совершения противозаконного деяния чаще всего мошенник завладевает PIN-кодом пластиковой карты. Исходя из статистики около половины мошенничеств, связанных с украденным пин-кодом, совершаются близкими знакомыми и даже родственниками держателя банковской карты. Варианты преступлений бывают самые различные [5]. Кардинг - это вид мошенничества, при котором операция выполняется с использованием платежной карты или ее реквизитов, которые не подтверждены владельцем. Они берутся со взломанных серверов интернет-магазинов, ПК ("боты", "тройны").

Скимминг - кража данных карты с помощью специального считывающего устройства (скиммера). Воры копируют всю информацию с магнитной полосы карты (например, номер

карты, имя владельца, дату истечения срока действия, код).

Шиминг - самый опасный способ извлечения данных с кредиток у клиентов банка с помощью шиммера-гибкой тонкой платы (0.1 мм.) толщиной, которую вставляют в устройство терминала для чтения карточек с помощью карты-носителя. Плату присоединяют к контактам, извлекая информацию с магнитной полосы.

Фишинг - вид интернет-мошенничества, цель которого является получение конфиденциальных данных пользователей (логин, пароль). Это происходит за счёт массовых рассылок электронных писем, личных сообщений, в письме чаще всего находится ссылка для взлома.

Вишинг - это разновидность фишинга, при котором используется телефонный звонок или SMS сообщение.

Для эффективного расследования мошенничеств с банковскими картами требуется иметь огромный опыт, теоретическую подготовку в области защиты владельцев банковских карт, а также знать портрет личности преступника, так например преступления в 84% случаев совершались лицами мужского пола и в 16 % – женского [6].

Таблица 3 - Статистические закономерности полового состава финансовых мошенников в России

Пол	Число лиц	Доля % от общего числа арестованных лиц
Мужской	120	83,9
Женский	23	16,1
Всего	143	100,0

Большое значение для характеристики преступника и количества преступлений играют такие факторы как: наличие образования, семейное положение, зависит так же и возраст. Например, возраст 16-29 лет считается самым распространённым среди преступников, а в 30-39 лет уменьшается активность мошенничеств, наверное, это связано с более зрелым пониманием ответственности. Доказано, что, наиболее часто встречаются мошенники с низким уровнем образования, это говорит о том, что уровень образования так же влияет на личность преступника [2]. Также немаловажную роль в характеристике личности мошенника является наличие так называемых «ходок», т.е. судимостей. Все выше перечисленные признаки мошенника помогают более точно разработать меры борьбы с такими преступлениями.

Исходя из всего выше сказанного следует выделить меры по предотвращению жульничества с платёжными картами: речь идет об более жёстком контроле со стороны банков, выпускающих карты, а также повышении уровня безопасности личных данных владельцев банковских карт.

Можно выделить следующие методы борьбы с мошенничеством:

1. Подключение мобильного банка, который в свою очередь будет оповещать о снятии/зачислении денег с помощью SMS.
2. Проведение различных курсов для граждан по защите от мошенников.
3. Более полный анализ преступлений в сфере мошенничества.

Кроме того, соблюдение простых правил владельцами карт значительно снизит риск возникновения мошенничества:

1. Никому и никогда не сообщать данные своей карты, особенно ПИН-код.
2. По всем возникающим вопросам и проблемам нужно советоваться с банком, у которого вы получили карту.
3. Совершать платежи только на проверенных, безопасных и известных сайтах.
4. Не доверять карту чужим людям: (официантам, продавцам и т.д.).
5. При потере карты немедленно обратиться в банк для её блокировки.

В последнее время банковские карты стали неотъемлемой частью жизни каждого человека. С их помощью мы оплачиваем различные услуги и покупки (оплата в торговых и сервисных организациях, больницах). Однако с увеличением количества пластиковых карт провоцируется и рост мошенничества.

Список использованной литературы:

1. Азаров В. К. Практика расследования мошенничества / В. К. Азаров // Вестник криминалиста. – 2019. – № 6. – С. 28-31.
2. Беспалова, О. В. Инвестиционная привлекательность Брянского региона в современных условиях / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2015. – № 11(61). – С. 112-116. – EDN VRCVTJ.
3. Беспалова, О. В. Финансы России: история и современность / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 100 с. – (Научная мысль). – ISBN 978-5-16-016474-8. – EDN WJQUEC.
4. Беспалов, Р. А. Роль денег в жизни современного человека и переход к жизнедеятельностному подходу в управлении обществом / Р. А. Беспалов // Экономика. Социология. Право. – 2018. – № 4(12). – С. 9-13. – EDN YWJGJV.
5. Зверев, А. В. Анализ состояния российского финансового рынка и влияние пандемии коронавируса на его состояние / А. В. Зверев, Л. А. Ковалерова, О. В. Беспалова // Управленческий учет. – 2021. – № 10-3. – С. 500-507. – DOI 10.25806/uu10-32021500-507. – EDN VMNHFJ.
6. Мартышова, Г. Р. Развитие банковской системы в условиях цифровизации / Г. Р. Мартышова, Р. А. Беспалов // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации : Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции, Брянск, 10 ноября 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 87-92. – EDN ZKXFYB.
7. Саблев Ю. К. Криминалистические аспекты расследования мошенничества / Ю. К. Саблев // Вестник криминалиста. – 2021. – № 3. – С. 34-37.

УДК 336.71

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Богачева М.В., Брянский государственный университет имени акад.И. Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика» профиль «Национальная экономика», 2 курс

Аннотация

Статья определяет какие из современных направлений цифровой трансформации банковской сферы являются наиболее важными на текущий момент времени. Дается характеристика самому процессу цифровой трансформации и ее значению для всей Российской экономики.

Ключевые слова:

Цифровая трансформация, банк, национальная экономика, технологии, тенденции изменений, банковский сектор.

MODERN TRENDS OF DIGITAL TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION

Bogacheva M.V., Bryansk state university. akad. I. G. Petrovsky, student of «Economics» profile «National Economy», 2 course

Annotation

The article determines which of the modern directions of digital transformation of the banking sector are the most important at the current time. The paper describes the process of digital transformation itself and its significance for the entire Russian economy.

Keywords:

Digital transformation, bank, national economy, technologies, trends of changes, banking sector.

Банковская инфраструктура, обеспечивающая стабильный экономический рост через расширение возможностей юридических лиц по привлечению финансов, а также сохранение и увеличение сбережений граждан, играет одну из первостепенных ролей в социально-экономическом развитии нашего государства.

Процесс «цифровой революции» банковской сферы в России начался во второй половине нулевых годов. Среди предпосылок цифровизации банковского сектора, можно выделить четыре основных:

- развитие научно-технического прогресса и цифровых способов передачи информации;
- появление новых финансовых институтов и жесткой конкуренции со стороны кредитно-финансовых учреждений;
- потеря монополистического положения банков в аспектах кредитования;
- слияние банковского бизнеса с технологическими компаниями, коллаборации с ИТ-компаниями.

Основная цель цифровой трансформации представлялась как переход от традиционной локальной модели автоматизации процессов в банках, строящейся вокруг их организационных структур, к ориентации на нужды клиента [2].

Изначально, начиная с 90-х годов, цифровизация затронула позиции валютного контроля, затем внедрилась в расчетно-платежные операции, а введением в действие в 1993 году стандарта Банка России цифровой электронной подписи цифровизация помогала в обеспечении целостности и достоверности документов. Далее внедрился обмен электронными документами между банками и Банком России, а также была разработана и воплощена система региональных и межрегиональных банковских электронных платежей. С целью обеспечения безопасной передачи финансовой и другой информации путем обмена электронными сообщениями, ускорения финансовых расчетов между банками и клиентами, на базе информационно-телекоммуникационной системы, аналогичной зарубежному аналогу SWIFT, начала функционировать российская система передачи финансовых сообщений. В двухтысячных началась новая эпоха онлайн сервисов и цифровых денег, когда интернет стал доступен даже жителям отдаленных районов страны, стали популярными системы «Банк-клиент», которые позволяли в реальном времени посмотреть баланс, перевести деньги.

Цифровизация способствовала внедрению банковских карт, банкоматов и других инструментов розничных платежных услуг, как платежи посредством сети Интернет, электронное выставление счетов и их оплаты и т. д. Так, к 2015 году объем реализации товаров и услуг с использованием интернета с оплатой через банки онлайн достиг эквивалента 2,4% ВВП страны [3].

Достаточно продолжительное время препятствием интенсивности реализации отечественного потенциала цифровых технологий в банках являлось невозможность удаленной идентификации клиентов, но разработка и принятие Банком России Основных направлений развития финансовых технологий на период с 2018-2020 гг. и соответствующих законов на федеральном уровне позволило решить данную проблему.

Интеграция цифровых технологий в банковский сектор через увеличение рынка цифровых сервисов и внедрение новых подходов в управлении процессов, в общей сложности привела в некоторой степени к изменению роли банков, которые в настоящее время стремились стать более мобильными и персонализированными. А с позиции банков появилась возможность ускорять операции и сокращать издержки при увеличении объема и количества банковских операций [5].

О развитии цифровых банковских процессов можно судить по дистанционному открытию банковских счетов (таблица 1).

Таблица 1 -Количество дистанционно открытых счетов в банковских учреждениях, тыс. ед.

Показатели	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2022
Юридическим лицам, из них:	6550,4	6808,3	7110,8
-с доступом через Интернет	6463,8	6698,8	6994,1
Физическим лицам, из них:	250762,5	278754,6	314071,8
-с доступом через Интернет	241839,5	268237,0	301874,8
-с использованием устройств мобильной связи	183011,0	202009,7	230661,8
Общее количество	257313,0	285563,0	321182,6

Техническое совершенствование в рамках цифровизации банковского сектора ускорилось в период пандемии COVID-19, когда вынужденная самоизоляция и переход на дистанционную работу значительно повысили интерес клиентов к цифровым каналам коммуникации, банки все активнее и активнее стали уходить в дистанционное банковское обслуживание [2].

Дистанционные цифровые сервисы являются «лицом» современного банковского сектора, а многообразие сервисов и приложений трансформировалось в единую экосистему. Примером тому могут служить платформа «ДомКлик» Сбербанк, где полный цикл услуг и сервисов для ипотеки и до сих пор продолжает обрывать новыми. ВТБ идет по пути интеграции нефинансовых сервисов (e-commerce, телеком, интернет, медиа, ЖКХ, транспорт и логистика) в свою финансовую платформу BaaS, партнеры получают к ней доступ для запуска своих продуктов.

Насколько стало автоматизированным общение между банком и клиентом, доступности технологий и сервисов пользователям финансовых услуг, а также насколько в банках реализована возможность дистанционного получения продуктов в российских банках можно судить по исследованиям финансового рейтинга Банки. Ру, который составлен согласно размерам активов на май 2022год (таблица 2).

Таблица 2 -Топ банков России по активам, согласно уровня цифровизации

Уровень	Банк	Коммуникации	Платежные сервисы и технологии	Оформление продуктов	Итого
1	Тинькофф Банк	18,0	39,7	20,0	77,7
2	СберБанк	16,0	39,5	10,0	65,5
3	Альфа Банк	11,0	39,5	20,0	70,5
4	ВТБ	26,0	39,1	15,0	80,1
5	Промсвязьбанк	15,0	39,1	15,0	69,1
6	Банк Открытие	11,0	39,0	20,	70,0
7	МТС Банк	18,0	38,3	15,0	71,3
8	Росбанк	17,3	38,2	15,0	70,5
9	Почта Банк	11,0	38,2	15,0	64,2
10	Райффазенбанк	24,0	37,1	20,0	81,1

ВС 2021 года банковская система нашей страны подключена к сервису QR-платежей, а среди 50 ТОП банков по активам к сбору биометрии для удаленного оформления банковских продуктов подключено 87% банков [1].

Так, в марте 2021 года на портале госуслуг через цифровой профиль гражданина реализован механизм передачи справки 2-НДФЛ в банки при оформлении кредитов.

По оценке международной сети консалтинговых и аудиторских услуг Deloitte, по пяти основным показателям уровня цифровизации, Российские банки в 2021 году попали в число самых высокотехнологичных в мире (рисунок 1).

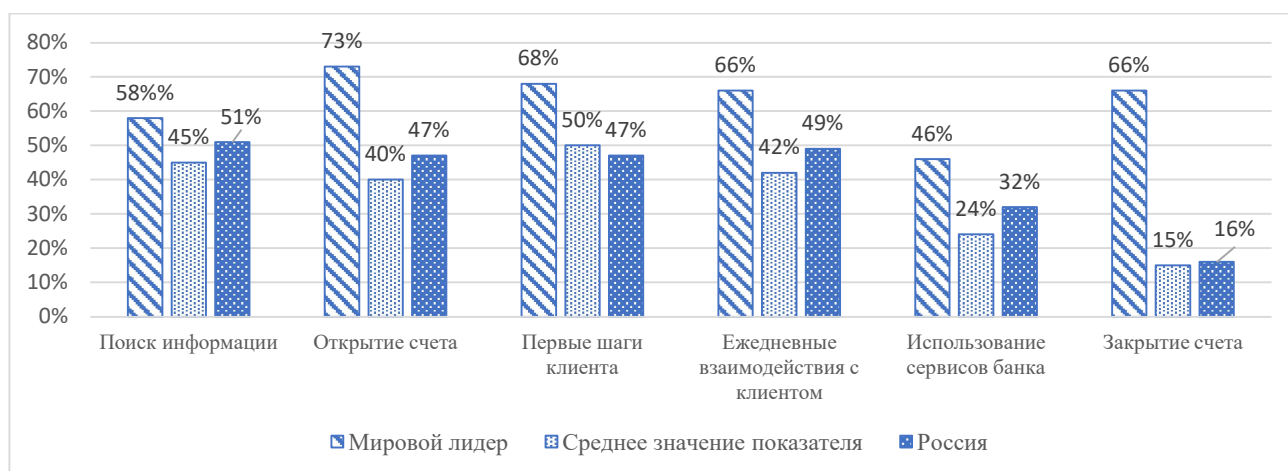


Рисунок 1 - Индекс цифровизации банков России, согласно оценки Deloitte

Вместе с этим, аспекты цифровизации банковского сектора России в настоящее время обременены массой проблем. Особенно необходимо выделить экономические и финансовые санкции, введенные против нашей страны, что отрицательно повлияло на развитие цифровизации. Инфраструктура банков на 90% построена на решениях зарубежных поставщиков и, в случае ее отключения от технической поддержки, встает вопрос ремонта и замены. На оборудование полностью завязаны вопросы дальнейшего масштабирования и развития информационных систем [4].

Импортозависимые сегменты ИТ – это хранилища данных, CRM-системы, различные управленческие приложения, ERP-продукты. Вместе с тем нельзя сказать, что в России совсем ничего нет. Например, для решений компаний «Террасофт» и SAP, уже есть равноценные отечественные аналоги.

Таким образом, успех цифровой инновационной трансформации банковского сектора России зависит от целого ряда факторов, как внутренних, так и внешних, глобальных изменений не только в стране, но и в мире.

Однако, в фокусе основных направлений на ближайшую перспективу – дальнейшее развитие конкуренции на финансовом рынке, повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижение рисков и издержек в финансовой сфере, повышение уровня конкурентоспособности российских технологий при одновременном обеспечении кибербезопасности и поддержании финансовой стабильности.

Список использованной литературы:

1. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 28.09.2022).

2. Беспалова, О. В. Финансы России: история и современность / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 100 с. – (Научная мысль). – ISBN 978-5-16-016474-8. – EDN WJQUEC.

3. Беспалов, Р. А. Роль денег в жизни современного человека и переход к жизнедеятельностному подходу в управлении обществом / Р. А. Беспалов // Экономика. Социология. Право. – 2018. – № 4(12). – С. 9-13. – EDN YWJGJV.

4. Мартышова, Г. Р. Развитие банковской системы в условиях цифровизации / Г. Р. Мартышова, Р. А. Беспалов // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации : Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции, Брянск, 10 ноября 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 87-92. – EDN ZKXFYB.

5. Статистика национальной системы. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 28.09.2022).

УДК 336.7

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Курбакова М.С., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Таможенное дело» профиль «Таможенные платежи», 2 курс

Беспалова О.В., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»

Аннотация

В статье рассмотрена сущность цифровизации банковской системы Российской Федерации, проблема её отрицательных черт, а также пути к её решению.

Ключевые слова:

цифровизация, банк, банковская система, экономика, информатизация, технологии.

DIGITALIZATION OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

Kurbakova M., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, student of the training course «Customs business» profile «Customs payments», 2 course

Bespalova O.V., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

The article examines the essence of digitalization of the banking system of the Russian Federation, the problem of its negative features, as well as ways to solve it.

Keywords:

digitalization, bank, banking system, economy, informatization, technology.

Что такое цифровизация? Это переход на новые формы, подходы, процессы, модели, посредством информационных технологий в различных сферах жизни. В современном мире цифровизация оказывает большое влияние и на экономический сектор. В последние несколько лет именно мировая экономика потерпела весомые изменения, в том числе, посредством информатизации. Многие люди сейчас стремятся к упрощению своей жизни, они уже не хотят брать с собой бумажные документы, выходить из дома и отправляться в банк для оформления банковских услуг [1]. Они хотят, сидя на удобном диване, открыть телефон и с помощью «одной кнопки» решить все свои проблемы.

Слово «цифровизация» обозначает изменение данных в цифровой формат. Впрочем, в банковском секторе под цифровизацией обычно понимается два вида трансформаций. Первый — это перенос средств «общения» банка с внешней средой в цифровые каналы, и второй — механизация обыденных действий. В мире современных технологий цифровая трансформация банков весьма значима, это говорит об актуальности рассматриваемой в данной статье проблемы.

Российская банковская система развивается также, как и международная. Усовершенствование моделей обслуживания влечёт за собой новые способы машинного обучения, вве-

дения роботизации и создание и совершенствование искусственного интеллекта [2]. Современные технологически-развитые банки создают вокруг себя целые экосистемы, производя новые продукты и внедряя финансовые сервисы.

Темпы появления новых технологий, бизнес-моделей и идей крайне высоки, так что основными факторами поддержания лояльности клиентов и конкурентоспособности оказываются качество продуктов и их скорость вывода на рынок.

Для успешного проведения цифровизации, банкам следует разрабатывать стратегические планы по введению инноваций на долгосрочную перспективу [3]. Существует три типа инноваций, которые должны содержаться в плане: обеспечение наличия необходимых компетенций в области работы с персоналом и технологиями; увеличение небанковских источников дохода и создание партнёрств; план по цифровизации внутренних процессов.

Предприниматели Российской Федерации выделяют следующие преимущества цифровизации банковских систем: удобство в ведении бизнеса, контроль всех процессов, увеличение скорости работы, оптимизация рабочего времени сотрудников, улучшение клиентского сервиса, привлечение новых клиентов путём правильной рекламы.

К недостаткам они относят: руководители фирмы не заинтересованы в переходе на цифровой формат, нехватка средств бюджета фирмы на внедрение hi-tech, строгое регулирование со стороны государства, низкий уровень знаний и навыков в области использования технологий, инфраструктурные ограничения (низкое качество Интернета, неразвитость каналов связи).

Стоит отметить, что Центральный Банк может способствовать процессу цифровизации других банков, а также создавать благоприятный климат для образования их собственных экосистем.

Пандемия в 2020 году способствовала ускоренному развитию цифровизации, люди стали чаще обращаться к дистанционным услугам. Таким образом, использование удалённых банковских сервисов в мире выросло на 23%, а скачивание мобильных приложений банков – на 30%. В результате поменявшихся интересов пользователей и появившегося спроса на совокупные приложения сейчас можно заметить тенденцию к «сотрудничеству» финансовых и нефинансовых сервисов [6]. На основе этой синергии создаются экосистемы, которые предлагают своим клиентам различные услуги в режиме одной вкладки. В конечном итоге, у нас есть продукт – приложение, в котором можно не только оформлять банковские услуги, но и заказывать еду, лекарства, такси, доставку и многое другое. Только вдумайтесь, мобильное приложение банка теперь охватывает почти все сферы нашей жизнедеятельности.

В Российской Федерации существует уже много банков с развитой экосистемой, я выделила три самых известных:

Сбербанк – этот банк всегда одним из первых использует самые новые веяния цифровизации. В 2020 году конгломерат решил сократить своё название, что повлияло на развитие его экосистемы. В настоящее время Сбер имеет меньше 1-2% прибыли со своих дополнительных сервисов [7].

Тинькофф Банк – этот онлайн-банк не пользуется особой популярностью у пользователей, как предыдущий, однако качество его экосистемы ничуть не уступает. Тинькофф один из первых, кто объединил все сервисы в одно приложение.

ВТБ – этот банк развивает направление экосистемы с 2019 года. Различные виды сервисов уже можно наблюдать в официальном приложении банка [8].

Наравне с очевидными достоинствами, можно выделить и весомые риски. На одном из последних совещаний о ситуации в банковском секторе Президент России В.В. Путин отметил, что «... активное создание банками экосистем создаёт не только возможности, но и риски, поэтому нужно предусматривать механизмы, чтобы инвестиции банков в непрофильные для них сектора экономики не ставили под угрозу деньги вкладчиков» [4].

К этим самым рискам можно отнести: появление монополии, ведь крупные экосистемы выстраиваются по закрытому принципу; кибер-атаки и утечка персональных данных; большие затраты на этапе запуска экосистемы; уход от первоначальной концепции и другие.

Одним американским институтом было проведено исследование, в ходе которого выяснилось, что из 60 представленных экосистем менее 15% оказались устойчивыми в долгосрочной перспективе.

В этом году в связи с проведением специальной военной операции крупные русские банки попали под западные санкции и их мобильные приложения были удалены из Google Play и App Store. Руководители банков просят не переживать и использовать веб-версии личных кабинетов в качестве альтернативы.

В дальнейшем планируется развивать сферу цифровизации банковской системы, путём внедрения новых законов, связанных с улучшением обработки сведений, повышением конкурентоспособности, защитой в сфере кибер-безопасности и внедрением высоких технологий.

Таким образом, цифровой банк – это банк, большинство продуктов и сервисов которого объединены в единую экосистему. Клиенты таких банков для решения своих вопросов выбирают исключительно цифровые каналы.

Потребители банковских услуг в данном случае получают максимум возможностей почти бесплатно, так как со стороны банков стоимость программного обеспечения не закладывается в цену.

С каждым годом уровень цифровой насыщенности банковской отрасли растёт, что положительно сказывается как на скорости оборота денежных средств в национальной экономике, так и на удобстве использования услуг банковских организаций со стороны конечного пользователя.

Список использованной литературы:

1. Абдрахманова Г.И., Вишневецкий К.О., Гохберг Л.М. и другие. Что такое цифровая экономика? Тренды, компетенции, измерение: доклад к XX Апр. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 9-12 апреля 2019 г.

2. Беспалов, Р. А. Роль денег в жизни современного человека и переход к жизнедеятельностному подходу в управлении обществом / Р. А. Беспалов // Экономика. Социология. Право. – 2018. – № 4(12). – С. 9-13. – EDN YWJGJV.

3. Беспалов, Р. А. Социальные программы и технологии ипотеки в условиях информатизации банковской сферы / Р. А. Беспалов, И. А. Говенько // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы международной научно-практической конференции, Брянск, 25–26 декабря 2018 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2018. – С. 134-137. – EDN YVXFTE.

4. Чайкина Е.В. Цифровая экономика: новые возможности для банков // экономика и управление: теория и практика, 2018, Т.4, №4-1, с.43-49.

5. Беспалова, О. В. Финансы России: история и современность / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 100 с. – (Научная мысль). – ISBN 978-5-16-016474-8. – EDN WJQUEC.

6. Мартышова, Г. Р. Развитие банковской системы в условиях цифровизации / Г. Р. Мартышова, Р. А. Беспалов // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации : Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции, Брянск, 10 ноября 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 87-92. – EDN ZKXFYB.

7. Центральный Банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст: электронный. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 11.09.2022 г.).

8. ПАО Московская Биржа [официальный сайт]. – Текст: электронный. – URL: <https://finslugi.ru/> (дата обращения 11.09.2022 г.).

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ИЗМЕНЕНИЯ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ РФ, ЕЁ ВЛИЯНИЕ НА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

Лукичева А.А., Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 3 курс

Аннотация

В статье рассматривается динамическое изменение ключевой ставки Центрального Банка РФ, представлены понятия и факторы, воздействующие на её изменение. Проведён анализ влияния процентной ставки на потребительские кредиты и депозиты. Рассмотрены основные тенденции её развития, проблемы кредитования и оттока денежных средств в банковском секторе экономики.

Ключевые слова:

ключевая ставка, Центральный банк РФ, денежно-кредитная политика

ANALYSIS OF THE DYNAMICS OF CHANGES IN THE KEY RATE OF THE RF, ITS IMPACT ON BANKING SERVICES

Lukicheva A.A., Bryansk state university akad. I.G. Petrovsky, student of the direction of training «Economics» profile «Finance and Credit», 3 course

Annotation

The article discusses the dynamic change in the key rate of the Central Bank of the Russian Federation, presents the concepts and factors influencing its change. The analysis of the influence of the interest rate on consumer loans and deposits was carried out. The main trends in its development, the problems of lending and the outflow of funds in the banking sector of the economy are considered.

Keywords:

key rate, Central Bank of the Russian Federation, monetary policy, credit

Ключевая ставка является основным и рычагом на кредитно-денежную политику государства. Коммерческие банки, получая кредит у ЦБ РФ, предоставляют своим клиентам кредит под собственную процентную ставку, которая выше ставки Центробанка. Регулятор, т.е. Банк России, изменяет ключевую ставку для того, чтобы инфляция была низкой, а показатель благосостояния населения — высоким, поэтому такой показатель как ключевая ставка играет важную роль, как для коммерческих банков, так и для населения и его покупательской способности. Механизм изменения ключевой процентной ставки представлен на рисунке 1. Изменение ключевой ставки влияет на уровень процентных ставок по кредитам и депозитам, а также на размер сбережений, уровень потребительского спроса и деловой активности [1, с.24].

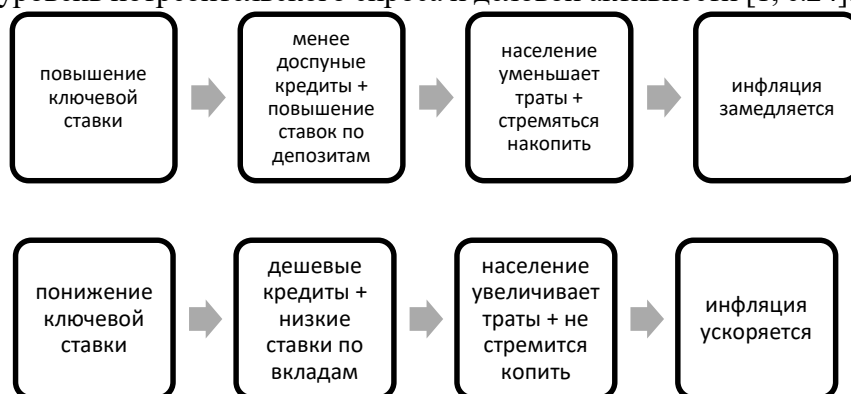


Рисунок 1 – Механизм изменения ключевой процентной ставки

В конце июля 2020 года ключевая ставка была на историческом минимуме - 4,25% и удерживалась на данном уровне по март 2021 года. С 17 марта месяца 2021 года Банк России повышал ключевую ставку на каждом заседании. В итоге она увеличилась в 4,7 раза. С 28 февраля 2022 года ставка изменилась сразу на 1050 б.п., с 9,5% до рекордных 20%, это привело к увеличению ставок по вкладам свыше 20% и росту стоимости кредитов. Существенное повышение процентной ставки произошло на фоне обвала рынков и введения санкций против крупных российских банков и активов ЦБ. Средняя ставка по потребительским кредитам в банках по состоянию на 25 марта составила 25,45% годовых, что сделало их менее доступными.

Из-за санкций в феврале и марте происходил массовый отток наличных денежных средств из банков — дефицит ликвидности банковского сектора к 3 марта достиг ₽7,03 трлн. После изменения ключевой ставки до 20% проценты по банковским депозитам повысились до 20-25%, что в свою очередь вернуло гражданам желание вкладывать свои денежные средства в банки — структурный профицит ликвидности банковского сектора по операциям с Центральным Банком на начало дня 16 сентября составил ₽2,8 трлн. Ключевая ставка позволила защитить сбережения россиян от обесценения, которое рисковало произойти из-за девальвации рубля и инфляции.

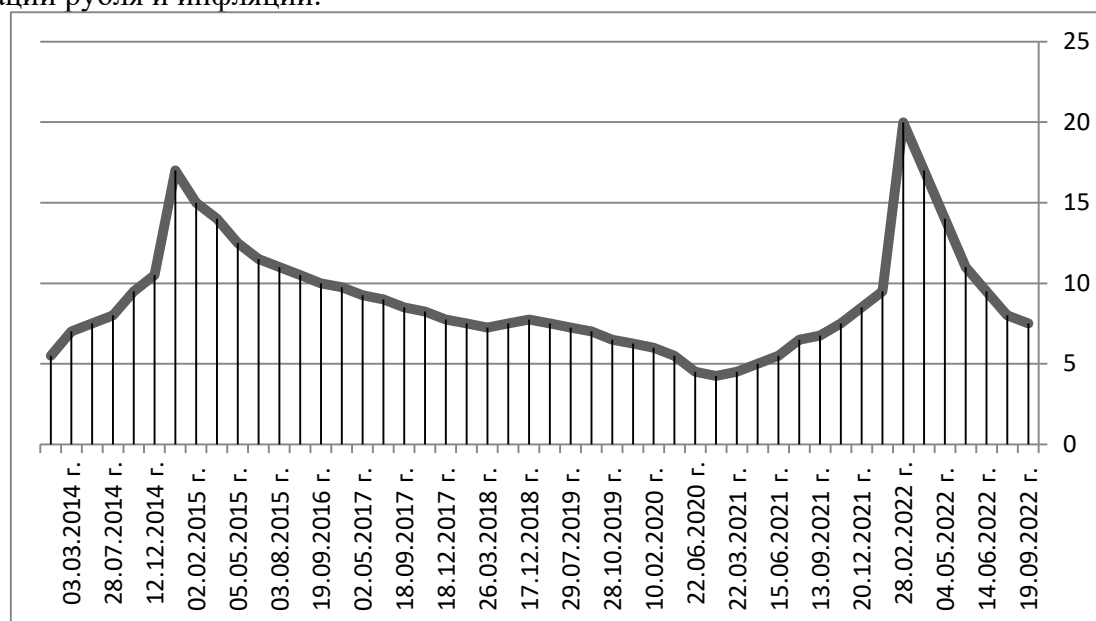


Рисунок 2 – Динамика изменения ключевой ставки 2014-2022гг.

Рекордная ключевая ставка держалась на уровне 20% более месяца. С 11 апреля Центробанк снова снизил ставки, началось её медленное понижение: с 11.04.2022 г снижена до – 17,0%; с 04.05.2022 г. – до 14,0%; 27.05.2022 г – 11,0%. Изменение ключевой ставки непосредственно влияет на ставки в банках, когда ставка ЦБ уменьшается, то и снижаются проценты по услугам, которые предоставляет банк [2] .

На внеочередном заседании 10 июня 2022 года совет директоров Банка России изменил ключевую ставку на 1,5 п.п. — с 11% до 9,5% годовых. Данное решение объясняется замедлением инфляции, благодаря укреплению рубля, и необходимостью ограничить масштаб снижения экономической активности и увеличить доступность кредитных ресурсов в экономике.

В 25 июле ставка была снижена суммарно на 3 п.п. – до 8%, что способствовало восстановлению кредитования. Объем выданной ипотеки в июле увеличился по отношению к минимальным значениям мая почти в 2,5 раза до 346,7 млрд. рублей, но до сих пор остается ниже уровней 2021 года. При этом цены снижались к предыдущему месяцу как в июне на 0,35%, так и в июле на 0,39%, а уровень годовой инфляции снизился на конец июля до 15,1%.

Последнее заседание Совета директоров датируется 16 сентября 2022 года. На нем было принято решение - ключевая ставка ЦБ РФ в 2022 году будет находиться на уровне 7,5%. Параметр был понижен на 0,5%. Он введен в действие с 19 сентября 2022 года. Индекс по потребительским кредитам в банках по состоянию на 16 сентября не изменился и составляет 17,94% годовых.

Экономика, очевидно, замедляется, и одним из побуждений ее роста может стать доступный кредит, для которого необходимо уменьшить ключевую ставку. Поэтому ЦБ продолжает смягчение кредитной политики на каждом заседании совета директоров Банка России. По июльскому прогнозу Центрального Банка среднее значение ключевой ставки с 25.07.2022г. до конца года варьируется в диапазоне 7,4%-8%.

Список использованных источников

1. Новиков А.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Анализ денежно-кредитной политики банка России в межкризисный период//В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 23-29.
2. Ключевая ставка Банка России // Центральный банк Российской Федерации URL: https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/ (дата обращения: 12.11.2022).
3. Ключевая ставка и ставка рефинансирования // ГАРАНТ.РУ URL: <https://base.garant.ru/10180094/> (дата обращения: 12.11.2022).

УДК 331.7

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕПОЗИТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА ВТБ (ПАО)

Мартышова Г.Р., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс

Аннотация

В данной статье рассмотрен процесс управления депозитным и кредитным портфелем коммерческого банка в условиях резко изменяющихся условий внешней и внутренней среды с целью увеличения клиентской базы, а также во избежание возникновения кредитных рисков и уменьшения доходности.

Ключевые слова:

депозитные операции, депозитный портфель, кредитная политика, кредитный портфель

EVALUATION OF THE EFFECTIVENESS OF DEPOSIT AND CREDIT OPERATIONS OF VTB BANK (PJSC)

Martyshova G.R., Bryansk state university akad. I. G. Petrovsky, student of training direction «Economics» profile «Finance in banking», 1 course.

Annotation

This article discusses the process of managing the deposit and loan portfolio of a commercial bank in the conditions of sharply changing conditions of the external and internal environment in order to increase the customer base, as well as to avoid credit risks and reduce profitability.

Keyword:

VTB Bank (PJSC), deposit operations, deposit portfolio, credit policy, credit portfolio

В условиях нестабильной экономики, подверженной внешнему влиянию, работать банкам становится все труднее. По оценке МВФ падение мировой экономики в 2020 году, составило 3,5% - относительно роста на 2,8% годом ранее. Введение карантинных ограничений из-за распространения COVID-19 оказало беспрецедентное влияние на экономическую активность, спровоцировавшее тем самым Центральные банки на смягчение денежно-кредитной политики [1].

Тем не менее, за 2021 год Банк ВТБ (ПАО) смог преумножить свои абсолютные и относительные финансовые показатели более чем в четыре раза относительно кризисного года. Такие изменения связаны, в первую очередь, с адаптацией к ограничениям пандемии, в результате чего произошло сокращение резервов под возможные кредитные потери, а также с расширением самого бизнеса. Посредством рисунка 1 рассмотрим основные финансовые показатели деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг.

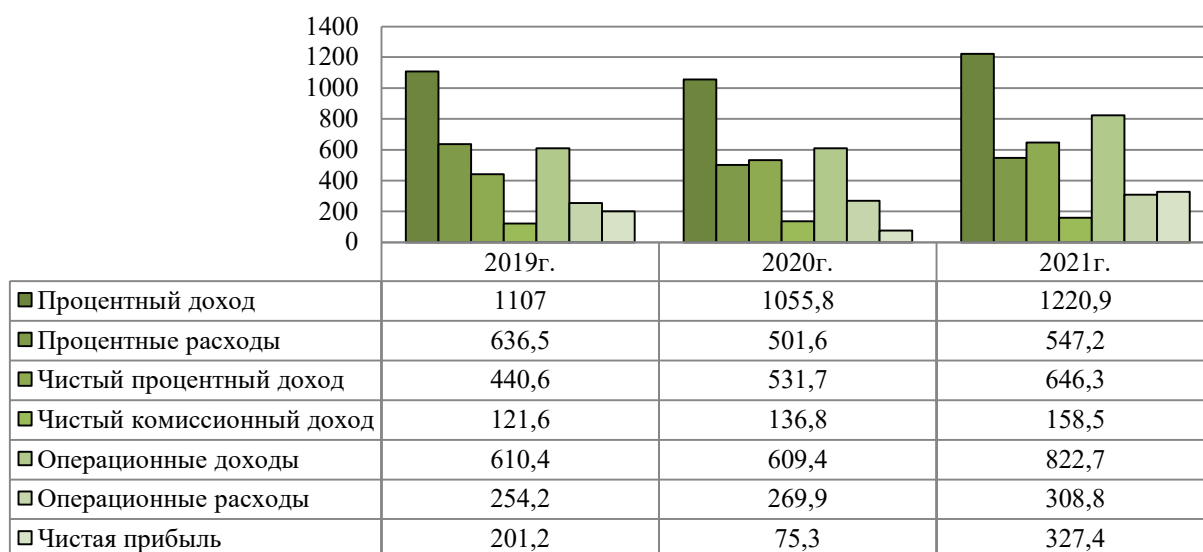


Рисунок 1 – Основные показатели работы Банка ВТБ (ПАО) за 2019, 2020, 2021 гг., (млрд. руб.)

В ходе анализа финансового состояния Банка было установлено, что чистая прибыль ВТБ (ПАО) за 2021 год увеличилась в 4,3 раза относительно 2020 года и составила 327,4 млрд. руб., что соответствует рекордному показателю за последнее время. Фактический результат по году превысил стратегический ориентир по чистой прибыли более чем на 40 млрд. руб. [2]

Для Банка ВТБ (ПАО) 2021 год стал весьма прибыльным, а и уровень рентабельности казался очень высоким [3]. Все это стало возможным благодаря крепкой позиции банка в части кредитного портфеля, а также серьезному росту наиболее значимых статей дохода. Наглядно отразить данную динамику можно в таблице.

Таблица 1 – Состав депозитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг., в млрд. руб.

Показатель	2019г.	2020г.	2021г.	Отклонение			
				2020г. к. 2019г.		2021г. к 2020г.	
				млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Депозитный портфель корпоративных клиентов	5932,7	7095,1	8761,4	1162,4	119,59	1666,3	123,49
Депозитный портфель розничных клиентов	5041,5	5735,9	6418,2	694,4	113,77	682,3	111,9
Депозитный портфель, всего	10974,2	12831,0	15179,6	1856,8	116,92	2348,6	118,3

В результате проведения анализа депозитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021гг. было установлено, что он увеличился на 4205,4 млрд. руб. или 38,32%. Банк нарастил объем привлеченных средств клиентов за счет роста депозитной базы корпоративных клиентов на 2828,7 млрд. руб. или 47,68%, а также прироста сегмента «Розничный бизнес» на 1376,7 млрд. руб. или 27,31%. Анализ структуры депозитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021гг. (рис.1).

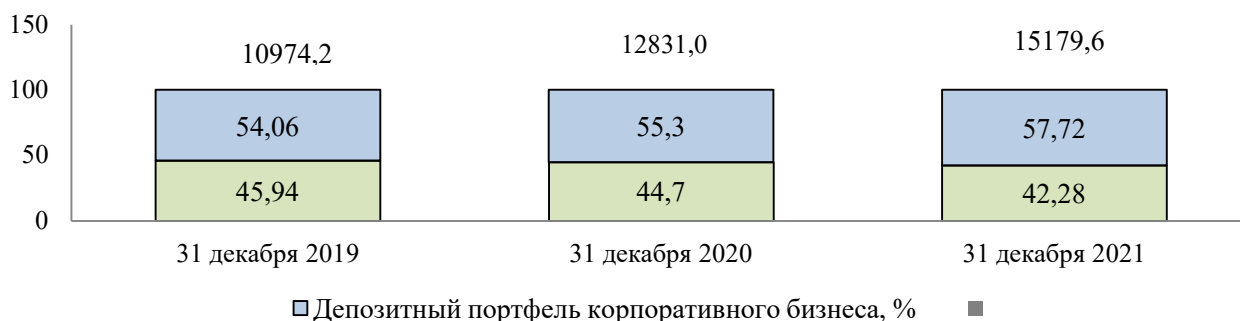


Рисунок 2 – Характеристика объемов банковских депозитов Банка ВТБ (ПАО)

На основании анализа рисунка 2, мы видим, что к концу отчетного периода в структуре депозитного портфеля преобладает сегмент «корпоративный бизнес» составляющий 57,72% против 42,28%, занимаемого «розничным бизнесом».

Анализ структуры депозитного портфеля юридических лиц представлен на рисунке 3. В структуре депозитного портфеля юридических лиц наибольший объем привлеченных ресурсов приходится на нефтегазовую отрасль – 2538,6 млрд. руб. или 28,97% от общего объема депозитного портфеля юридических лиц [4]. Немаловажное место занимают операции, проводимые с государственными органами власти, размер которых за период увеличился на 583,7 млрд. руб. и составил 22%. На долю строительной отрасли приходится 8% от совокупного объема депозитного портфеля корпоративных клиентов, что в абсолютном выражении составляет 670,5 млрд. руб.

Осуществим анализ структуры депозитного портфеля физических лиц Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021гг., результаты исследования отобразим на рисунке 4.



Рисунок 3 – Основные пропорции депозитов юридических лиц в кредитной организации за 2019-2021гг.

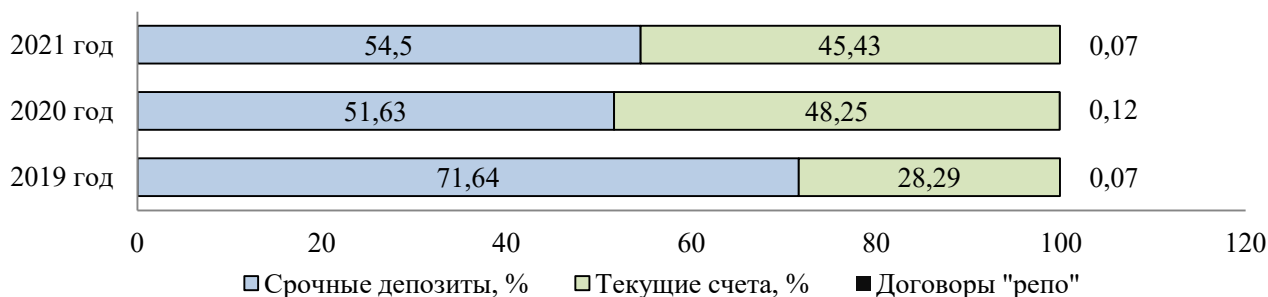


Рисунок 4 – Основные пропорции депозитов физических лиц в кредитной организации за 2019-2021гг.

В структуре депозитного портфеля физических лиц наибольшая доля приходится на срочные депозиты, удельный вес которых на протяжении всего периода превышал 50% и в 2021 году составил 54,5%, что на 17,14 п.п. меньше относительно 2019 года.

Таблица 2 – Динамика показателей кредитного портфеля по различным позициям [6]

Показатель	2019г.	2020г.	2021г.	Отклонение			
				2020г. к 2019г.		2021г. к 2020г.	
				млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Кредитный портфель до вычета резервов	11461,5	13162,6	14695,7	+1701,1	114,84	+1533,1	111,65
Кредитный портфель корпоративных клиентов	8096,2	9305,5	9930,6	+1209,3	114,94	+625,1	106,72
Кредитный портфель клиентов розничного бизнеса	3365,3	3857,2	4765,1	+491,9	114,62	+907,9	123,54

Банк ВТБ (ПАО) занимает второе место по величине кредитного портфеля среди отечественных банков, что является результатом разнонаправленности предоставляемых финансовых продуктов [5]. ВТБ осуществляет банковские операции от выдачи кредита наличными, кредитной и дебетовой карты, автокредита, ипотеки и до кредитования крупных корпоративных клиентов. Посредством таблицы 2 осуществим анализ состава кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО).

Исходя из данных таблицы можно говорить о существенном росте кредитного портфеля до вычета резервов, который стал возможным исходя из положительной динамики прежде всего портфеля кредитов корпоративного бизнеса. Тем не менее, и портфель банка, составленный за счет активности розничных клиентов, также оказался в плюсе, хотя и гораздо меньшем, чем по клиентам, представленных юридическими лицами.

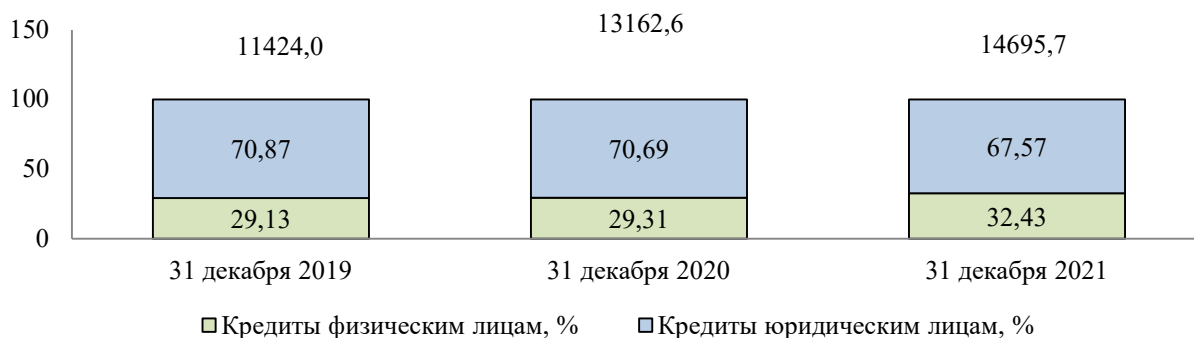


Рисунок 5 – Объемы и удельный вес кредитов выданных физическим и юридическим лицам в банке за 2019-2021гг.

Анализ кредитного портфеля банка показал, что в его структуре преобладают кредиты, выданные корпоративным клиентам, на долю которых пришлось 67,57%. Тем не менее. Доля розницы в совокупном кредитном портфеле, в результате опережающего роста портфеля кредитов населению, увеличилась до рекордного для него уровня в 32,43%.

На основании рисунка 6 осуществим анализ структуры кредитного портфеля корпоративного бизнеса.

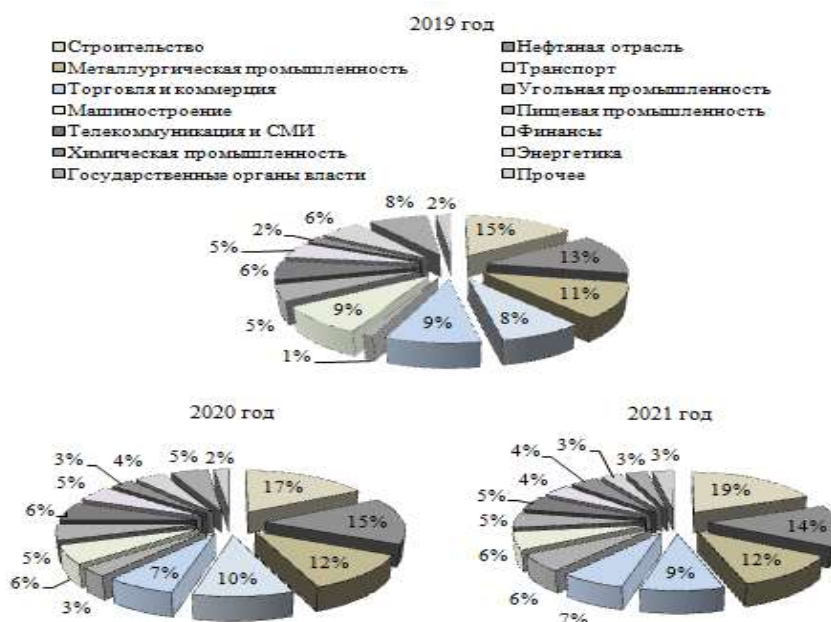


Рисунок 6 – Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам по отраслям экономики за 2019-2021гг.

В свою очередь наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля корпоративных клиентов приходится на строительную отрасль, на долю которой ежегодно приходится более 15% (в 2021 году – 19%). Чуть меньшую долю в структуре кредитного портфеля банка занимает нефтегазовая отрасль, удельный вес которой в отчетном периоде составил 14% [7]. Немаловажное место в структуре корпоративного кредитования банка занимает металлургическая промышленность на долю, которой приходится 12% от общего объема кредитного портфеля.

Произведем анализ структуры кредитного портфеля коммерческого банка, результаты которого отобразим на рисунке 7.

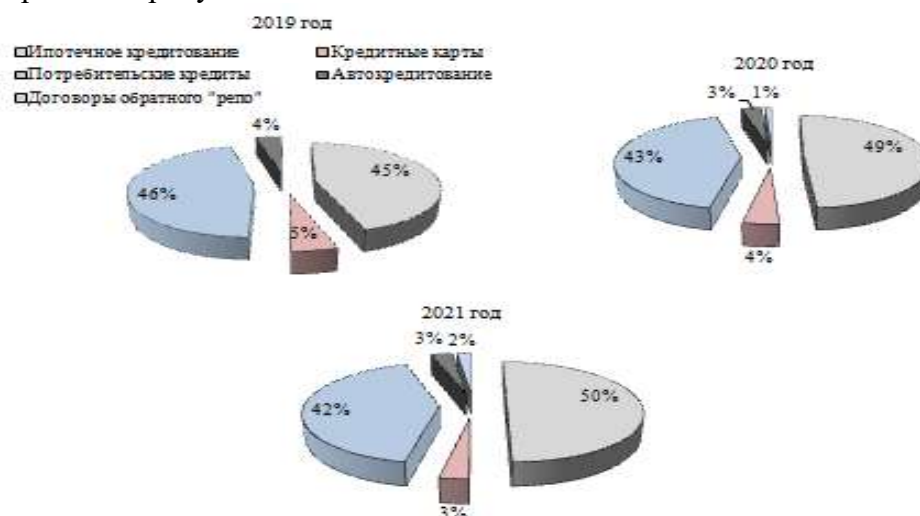


Рисунок 7 – Удельный вес кредитов выданных физическим лицам по отраслям экономики за 2019-2021гг.

В структуре кредитного портфеля физических лиц наибольший удельный вес приходится на ипотечное кредитование – более 45%, доля потребительского кредитования в отчетном периоде составила 42%. Незначительный удельный вес в структуре кредитного портфеля приходится на автокредиты и реализацию (кредитных) пластиковых карт около 3-4%.

Основываясь на данных, изложенных в текущей статье, можно говорить о серьезном росте объемов деятельности Банка ВТБ (ПАО) за последние годы, что было обусловлено самыми разнообразными факторами, но в целом констатирует рост доверия граждан к данной кредитной организации и успешность стратегического развития, инициированного топ-менеджментом банка.

Если говорить о дальнейшей тенденции в развитии указанного банка, то можно заметить, что основные объемы его деятельности составляют операции с частными лицами, для которых банк открывает все новые возможности в использовании своих услуг за счет всеобъемлющей цифровизации всех видов сервисов и систем доступа к личному кабинету.

Список используемой литературы:

1. Одоева О. И., Гомбоева А. Н., Постникова Л. В. Депозитные операции коммерческого банка: анализ современного состояния и тенденции развития / О. И. Одоева, А. Н. Гомбоева, Л. В. Постникова // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. – 2021. – №2. – С. 66-76. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=46149983>

2. Беспалова, О. В. Инвестиционная привлекательность Брянского региона в современных условиях / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2015. – № 11(61). – С. 112-116. – EDN VRCVTJ.

3. Беспалова, О. В. Финансы России: история и современность / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 100 с. – (Научная мысль). – ISBN 978-5-16-016474-8. – EDN WJQUEC.

4. Беспалов, Р. А. Роль денег в жизни современного человека и переход к жизнедеятельностному подходу в управлении обществом / Р. А. Беспалов // Экономика. Социология. Право. – 2018. – № 4(12). – С. 9-13. – EDN YWJGJV.3. Мочалина Е.А. Системы управления затратами: Учебник. - Иркутск, 2019 – 209 с.

5. Беспалова, О. В. Цифровое будущее российского страхового рынка / О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2019. – № 1. – С. 88-90. – EDN YZNRRB.

6. Беспалова, О. В. Антимонопольное регулирование банковской сферы России / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Современная антимонопольная политика России: правоприменительная практика в Брянской области : Сборник научных работ Всероссийской научно-практической конференции, Брянск, 18–19 апреля 2019 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2019. – С. 27-30. – EDN ZCZLAD.

7. Банк ВТБ (ПАО) [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 01.10.2022).

УДК 336.7

СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКЕ

Черемнова К.Л., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 3 курс

Аннотация

В статье даётся оценка рынка финансовых технологий. В настоящее время они стремительно охватывают все сферы жизни человека. Финансовые технологии являются основой инновационных тенденций общества и отражают развитие страны. Финансовые технологии уже стали основной частью финансовых услуг, таких как: сбережение, инвестирование, кредитование, переводы, страхование и другое.

Ключевые слова:

финансовые технологии, банк, эффективность, блокчейн, искусственный интеллект, кибербезопасность, инновации

MODERN FINANCIAL TECHNOLOGIES IN THE BANK

Cheremnova K. L., Bryansk state University. akad. I.G. Petrovsky, student of the field of study «Economics» profile «Finance and credit», 3 course

Annotation

The article gives an assessment of the financial technology market. Currently, they are rapidly covering all spheres of human life. Financial technologies are the basis of innovative trends in society and reflect the development of the country. Financial technologies have already become a major part of financial services, such as: savings, investing, lending, transfers, insurance, etc.

A special role in this process is assigned to the banking sector. The banking sector was one of the first to introduce financial technologies into its work. Because of this, the development of the economy of the Russian Federation began to gain momentum.

Keyword:

financial technologies, bank, efficiency, blockchain, artificial intelligence, cybersecurity, innovation.

Финансовые технологии развились благодаря появлению кредитной карты и банкоматов. На сегодняшний день можно сказать, что экономика перешла к инновационному типу развития. Этот процесс существенно затронул и банковский сектор. Финансовая индустрия сконцентрировалась на технологических усовершенствованиях, больше, чем когда-либо, а финансовые технологии уже стали основой всех видов финансовых услуг, таких как: сбережение, инвестирование, кредитование, переводы, страхование и другие. Для них характерны: роботизация, машинное обучение, облачные технологии, искусственный интеллект и многое другое.

Финансовые технологии модернизируют классические финансовые предложения, улучшают их качество и повышают комфорт, а также снижают издержки финансовых организаций.

В настоящее время финансовые технологии рассматриваю как:

- 1) свежие технологичные фирмы, которые самостоятельно ведут свои работы с целью движения информационных технологий в традиционные финансовые предложения;
- 2) новейшую сферу экономики, которая состоит из молодых фирм, которые ведут свою специализацию на увеличение эффективности предоставления финансовых продуктов;
- 3) практическую работу, основанную на применении программного обеспечения для удовлетворения спроса на продукты финансового рынка.

Главным критерием развития банковской системы является ИТ-технологии. Благодаря, появлению банкинга, стремительно увеличилось число клиентов банка [1].

Финансовые технологии инициируют вторжение нововведений не только на финансовый рынок, но и в регуляторную работу центральных банков. Так, Банк международных расчетов создал Инновационное отделение, которое выступает координационным центром по исследованию технологических тенденций.

Регуляторами и надзорными органами используются два основных вида современных технологий: SupTech и RegTech. Под SupTech понимают технологии, применяемые контролирующими (надзорными) органами для увеличения эффективности контроля и оптимизации надзора за работой подконтрольных организаций и соблюдением ими общепринятых норм. И RegTech: технологии регулировки, позволяет конкретным участникам финансового рынка и определённому регулятору уладить упрощенное взаимодействие, а также можно благодаря этому, увеличить эффективность исполнения государственных требований.



Рисунок 1 - Частота использования технологий

Финансовые технологии очень сильно изменили деятельность банков, инновации затрагивают все сферы обслуживания клиентов, причем речь идет как о розничном бизнесе, работающем с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, так и секторе предприятий малого и среднего бизнеса, а также работе с крупными корпоративными клиентами — юридическими лицами и бюджетными организациями.

Переход на цифровую экономику тесно связан с банками, так как они постоянно нуждаются в инновациях, а для них необходима соответствующая защита данных[2].

Опираясь на данные ВЦИОМа, можно констатировать, что в 2019 году, наиболее известной онлайн услугой стали банковские операции, так как 61% респондентов при помощи коммуникативных каналов выполнял именно их. Наиболее распространены данные операции в сети для людей, чей возраст составляет от 18 до 24 лет (77% респондентов).

Анализируя данные в целом, мы можем увидеть, что идет активный рост населения, которые применяют цифровые каналы для выполнения банковских услуг. С каждым годом доля клиентов, которые используют онлайн доступ к банковским счетам, увеличивается. В 2015 году их было 19,6%, а к 2018 их число выросло до 43,13%.

В 2022 году граждане Российской Федерации стали еще чаще использовать онлайн банкинг. Как показывает статистика в банковских приложениях чаще всего оформляются накопительные счета, а также вклады.

К основным финансовым технологиям, которые развиваются в рамках программы «Цифровая экономика Российской Федерации», и являются самыми распространенными инструментами цифровизации в банках: анализ больших данных, искусственный интеллект, роботизация процессов, чат-боты и оптическое распознавание.

Для решения множества задач, одна из которых направлена на приспособление банковских инструментов под стремление и нужды клиентов кредитных организаций, и персонализацию банковских товаров и сервисов, было принято решение о разработке искусственного интеллекта. Благодаря искусственному интеллекту смогли упростить систему, которая предназначена для сбора данных, распознавания лица, а также анализа речи. В 2019 году мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» активно стал применяться искусственный интеллект, который с помощью определенных алгоритмов анализирует поведение клиента.

Механизмы искусственного интеллекта быстро и оперативно определяют мошеннические действия. Для того чтобы мошенники не смогли взломать систему, банк каждый раз в своей деятельности использует биометрический анализ. В биометрической системе обычно используют отпечатки пальцев и считывают черты лица клиентов. Также неотъемлемой частью в применении защиты является голос [3].

Сейчас активно внедрилась система быстрых платежей (СПБ). СПБ была разработана Банком России и Национальной системой платежных карт. СПБ помогает людям в быстром переводе денежных средств между границами РФ. Система работает моментально и не приходится долго ждать перевода, а комиссия довольно низкая [4]. В 1 квартале 2022 года средняя сумма переводов по данной системе составила 5,6 тыс.руб.

Для того чтобы провести операцию через СПБ, необходимо использовать QR-код. QR-код содержит в себе определенную информацию, а именно: данные о продавце, реквизиты счета, данные покупки, сумма платежа [5].

Существует определенное количество проблем по внедрению финансовых технологий в банк. Проблемы финтеха в банковской среде делят на внутренние и внешние. Рассматривая, внутренние проблемы, мы можем сказать, что они заключаются в слабостях самого банка. А внешние проблемы берут своё начало от политической, экономической, социальной обстановки в стране и не зависят от самого банка. Внешние проблемы основываются на недостаточной проработанности законодательства. Например, ярким примером социальной проблемы является финансовая грамотность.

Рассматривая внутренние и внешние процессы банка, можно утверждать, что очевидной проблемой в них, является защита цифровой системы. Защитить полностью систему от взломов практически невозможно.

Еще одной проблемой финтеха является доверие. Многие банки боятся доверить новым технологиям, они сомневаются в целесообразности новшеств.

Специалисты прогнозируют светлое будущее финтеху. Каждый год финансовый рынок идет вперед стремительными шагами.

Список использованных источников:

1. Ребрина Т.Г., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Тенденции развития мобильного банкинга в России и за рубежом// Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 9-3. С. 416-420.

2. Зверев А.В., Роговская В.В. Направления и перспективы внедрения инноваций в банковский сектор РФ/В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы II международной научно-практической конференции. 2020. - С. 152-158.

3. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Новиков А.В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России/Экономика и управление: проблемы, решения. - 2021. - Т. 1. - № 6 (114). - С. 82-95.

4. Зверев А.В., Новиков А.В., Мишина М.Ю. Влияние цифровизации банковской деятельности на процесс формирования прибыли коммерческого банка/Управленческий учет. - 2022. - № 5-1. - С. 41-47.

5. Зверев А.В., Роговская В.В. Направления и перспективы внедрения инноваций в банковский сектор РФ/В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы II международной научно-практической конференции. 2020. - С. 152-158

IV. РАЗВИТИЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ

УДК 331.25

ПРОБЛЕМАТИКА РАСПОРЯЖЕНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ В РФ ПУТЁМ ИЗБРАНИЯ ФОНДА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ СРЕДСТВ

Ковалева А.В., Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Таможенное дело» профиль «Таможенные платежи», 2 курс.

Беспалов Р.А., Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»

Аннотация

Данная статья посвящена анализу состояния пенсионной системы в Российской Федерации на современном этапе. Рассмотрено значение накопительной пенсии, кто может на неё претендовать, какой установлен размер пенсии и от чего он зависит, нормативная база и суть содержания, а так же условия её получения. Описаны принципы устройства государственных и частных пенсионных фондов. Освещены основные проблемы, с которыми сталкивается человек пенсионного возраста при различных манипуляциях в распоряжении своих накоплений.

Ключевые слова:

пенсионная система, застрахованное лицо, денежные средства, ПФР и НПФ, работник и работодатель, пенсионные накопления, страховые взносы, отчисления работодателя, инвестиционный доход, прибавка к пенсии, страхование вкладов, пенсионный счёт.

DIFFICULTIES IN THE DISPOSAL OF A FUNDED PENSION IN THE RUSSIAN FEDERATION BY ELECTING A FUND FOR STORING FUNDS

Kovaleva A.V., Bryansk state university akad. I.G. Petrovsky, student of the training course «Customs business» profile «Customs payments», 2 course

Bespalov R. A., Bryansk state university. akad. I.G. Petrovsky, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

This article is devoted to the analysis of the state of the pension system in the Russian Federation at the present stage. The value of a funded pension is considered, who can claim it, what the pension amount is and what it depends on, the regulatory framework and the essence of the content, as well as the conditions for obtaining it. The principles of the structure of public and private pension funds are described. The main problems faced by a person of retirement age with various manipulations at the disposal of their savings are highlighted.

Keywords:

pension system, insured person, cash, FIU and NPF, employee and employer, pension savings, insurance contributions, employer deductions, investment income, pension supplement, deposit insurance, pension account.

За каждого работника работодатель делает страховые взносы, из которых формируется пенсия граждан Российской Федерации. Это называется система обязательного пенсионного страхования (ОПС). В системе ОПС есть 2 вида пенсий - это пенсия по старости страховая и накопительная пенсия. В данной статье речь пойдёт о накопительной пенсии.

Накопительная пенсия - это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам зарплаты и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии, сформированных за счет страховых взносов работодателей и дохода от их инвестирования (в частных фондах) [3].

Размер накопительной пенсии определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия. Дополнительные взносы на накопительную пенсию включаются в состав средств пенсионных накоплений и учитываются по выбору застрахованного лица при определении размера накопительной пенсии либо размера срочной пенсионной выплаты в соответствии с Федеральным законом от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений". Размер накопительной пенсии определяется из общей суммы пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, по состоянию на день, с которого назначается выплата, поделенного на количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии. Право на получение накопительной пенсии можно реализовать в виде единовременной, ежемесячной пожизненной или срочной выплат. Прежде чем решить каким образом получить накопительную пенсию, необходимо узнать о накоплениях на лицевом счете. Именно от размера этой суммы зависит возможность получения денег в виде единовременной выплаты. Правом на получение накопительной пенсии обладают лица, которые подходят сразу под 3 условия: возраст, стаж и ИПК [2].

Накопительная пенсия формируется у граждан 1967 года рождения и моложе. На неё направлялись взносы работодателей в размере 6% от фонда оплаты труда с 2002 по 2013 год. В 2014 году накопительная пенсия была заморожена, что подразумевает отсутствие направления взносов работодателя, пополнение идёт только за счёт пополнения инвестиционного дохода фонда. Но также туда можно направить взносы по программе софинансирования или материнский капитал. Пенсионный возраст для накопительной пенсии сохраняется на прежнем уровне : 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Соответственно, накопительную пенсию можно получить раньше, чем страховую пенсию, однако для этого необходимо заработать достаточный стаж и количество баллов: это 15 лет страхового стажа и 30 пенсионных баллов.

Как уже упоминалось ранее, для накопительной пенсии существует 3 варианта получения пенсионных накоплений.

Первых их них- это пожизненная пенсия. Её размер рассчитывается в соответствии с общей суммой накоплений, все из которых делятся на период дожития, устанавливаемый Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации.

Второй - срочная пенсионная выплата. Такой вид могут выбрать только те граждане, у которых в составе пенсионных накоплений имеются дополнительные взносы (например, по программе софинансирования или материнский капитал). Срочная пенсионная выплата-это выплата на определённый срок, при чём по выбору гражданина, но не менее 10 лет.

Третий вид выплаты-это единовременная выплата пенсионных накоплений, которая выплачивается, если накопительная пенсия гражданина составляет менее 5% от его общего пенсионного обеспечения.

Например, если гражданину назначена страховая пенсия в размере 14,5 тыс.Р (средняя пенсия в России), то его накопительная пенсия составит более 5% от его общего пенсионного обеспечения. Следовательно, в таком случае будет назначена пожизненная пенсия.

Другим примером может послужить тот случай, если бы пенсионные накопления гражданина были 200 тыс.Р, а не 250 тыс.Р, то этот показатель был бы уже меньше 5%, что

означает, что пенсионеру положена единовременная выплата его пенсионных накоплений.

По данным Минтруда сейчас 98% граждан Российской Федерации получают свои пенсионные накопления единовременной выплатой.

С 1 января 2016 года продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ежегодно определяется федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни, информацию о которых можно увидеть в таблице №1.

Таблица №1 - Сравнительный анализ периодов выплат накопительной пенсии

Год, в котором назначается накопительная пенсия	Ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчёта размера накопительной пенсии, мес.
2016	234
2017	240
2018	246
2019	252
2020	258
2021	264
2022	270

Основная проблема накопительной пенсии заключается в том, что можно её потерять, не дожидаясь, либо пострадать от собственной неграмотности в распоряжении условий накопления финансовых средств.

Согласно нормам действующего законодательства, каждый гражданин в праве распоряжаться накопительной частью своей будущей пенсии, путём единоличного принятия решения о избрании государственного или частного пенсионного фонда, грамотный выбор которого позволяет существенно увеличить пенсионные накопления за счёт дополнительного дохода от инвестиций. Однако инвестиционная и правовая безграмотность многих российских граждан на практике приводит к тому, что по собственной беспечности и неосторожности, они лишаются части своих пенсионных накоплений [1].

Ошибки, из-за которых это может произойти весьма разнообразны. Во-первых, из-за отказа от формирования накопительной части. Абсолютное большинство граждан относится к негосударственным пенсионным фондам и идеей получения дополнительной прибавки к пенсии (за счёт инвестиционного дохода) с недоверием. По этой причине они не спешат переходить с государственного фонда в частный. В результате пенсионные отчисления, совершаемые работодателем (16%), аккумулируются на счетах ПФР и в полном объёме идут на покрытие только страховой части пенсии, накопительная часть пенсии при этом вообще не формируется. Накопительная и страховая части пенсий отличаются формой, способом формирования, индексацией и правом наследования.

Основное заблуждение таких граждан заключается в том, что они считают государственный фонд более надёжным и думают, что в случае банкротства негосударственных фондов они полностью потеряют свои деньги. На самом деле это не так, ведь все отчисления работодателя подлежат обязательному страхованию, независимо от того, в каком фонде они находятся. Таким образом, даже в случае банкротства негосударственного фонда, сумма отчислений работодателя никуда не денется и в полном объёме будет возвращена гражданину, аналогично системе страхования вкладов. Но при этом переход в частный фонд даёт возможность гражданину увеличивать свои накопления за счёт получения доходов от инвестиций, передавать накопительную часть пенсии по наследству (6% отчислений работодателя+инвестиционный доход с этой суммы, полученный за время нахождения в НПФ).

В случае банкротства частного фонда человек потеряет инвестиционный доход, но 6% отчислений работодателя застрахованы и будут возвращены. Тем не менее, следует отметить, что вероятность банкротства частного фонда не так уж велика, а материальная выгода

от инвестиционного дохода может оказаться довольно существенной прибавкой к пенсии. Кроме того, чтобы получить существенную материальную выгоду, достаточно продержаться в частном фонде всего 5 лет, после чего можно перейти в другой частный фонд, если первым по каким бы то ни было причинам вызывает у клиента опасение. Что касается государственного фонда, то фактически человек получает ровно ту же финансовую ситуацию, как при состоявшемся банкротстве негосударственного фонда. Базовая часть денег (отчисления работодателя) остаётся на прежнем уровне, а инвестиционного дохода нет.

Таким образом, очевидно, что отказ от формирования накопительной части пенсии не даёт человеку возможности увеличить свою пенсию путём грамотного использования финансовых инструментов.

Во-вторых, незнание состояния своего пенсионного счёта. Распространённая ошибка будущих пенсионеров заключается в недостатке внимания и слежке за отчислениями. Между тем, пенсионный счёт следует проверять, чтобы: избежать проблем, связанных с отсутствием пенсионных отчислений от работодателя или занижения их размера, а также различных технических ошибок, которые влияют на состояние пенсионного счёта. Некоторые недобросовестные работодатели не делают пенсионных отчислений, либо существенно занижают размер страховых взносов, применяя серые методы оптимизации расходов предприятия за счёт своих работников. Однако простое отслеживание состояния своего пенсионного счёта, позволяет своевременно выявить проблему и отстоять свои права путём подачи соответствующих жалоб в трудовую инспекцию и иные контролирующие органы (также можно решить вопрос в суде).

Только самостоятельный контроль на постоянной основе поможет отследить переходы из одного фонда в другой, если таковые имеются, а также способствует своевременному пресечению недостоверностей и защитить свои пенсионные права в случае их нарушения. В последнее время участились случаи мошенничества со стороны недобросовестных агентов НПФ, провозирующих граждан переходить из одного фонда в другой, либо вообще переводят пенсию гражданина из фонда в фонд, в то время как человек и не подозревает об операциях по его счётам. Суть мошенничества в том, что при досрочном переходе из фонда в фонд клиент утрачивает инвестиционный доход и таким образом теряет свои деньги. Контролировать доходность частного фонда и иметь возможность сменить фонд на более выгодный по истечению пятилетнего периода или раньше, в зависимости от размера инвестиционного дохода.

Таким образом, обладание информацией о состоянии пенсионного счёта позволяет с одной стороны держать ситуацию под контролем и в случае необходимости оперативно реагировать на неблагонамеренное поведение работодателя или мошеннические схемы, а с другой стороны даёт возможность эффективно управлять своими пенсионными накоплениями.

В-третьих, досрочный переход из фонда в фонд. Согласно нормам действующего законодательства, гражданин вправе менять пенсионный фонд один раз в год, однако, если с момента заключения договора с частным фондом прошло менее пяти лет, то при переходе в другой фонд, прежний фонд передаёт только накопительную часть пенсии, сформированную отчислениями работодателя, а доход от инвестиционной деятельности за период управления деньгами гражданина частным фондом, этот фонд оставляет себе. В результате человек утрачивает инвестиционный доход, что негативно сказывается на размере его накоплений, которые возвращаются к начальному уровню, то есть отчисления работодателя не увеличиваются и не уменьшаются, а остаются неизменными (как в государственном фонде). Поэтому при желании или каким-либо другим причинам необходимо сменить частный фонд, прежде всего, следует уточнить детали действия договора с НПФ и потом уже решить ждать 5 лет или мириться с потерями инвестиционного дохода.

В-четвертых, доверчивость. Как уже отмечалось выше, досрочный переход из фонда в фонд приводит к потере инвестиционного дохода, однако многие люди об этом не знают, или не до конца понимают механизм работы пенсионных фондов, и становятся жертвами мошенников. Мошеннических схем довольно много, основными из которых являются: обман со стороны агентов НПФ; недобросовестное поведение сотрудников кредитных и иных организаций, использующих своё служебное положение, заключающееся в отклонении оформления необходимой услуги; незаконное получение подписи клиента.

В-пятых, отказ от защиты своих пенсионных прав ввиду нежелания отстаивать свою позицию в суде. Согласие с несправедливостью, совершённой в отношении них приводит к в какой-то степени добровольной потере части своих пенсионных накоплений.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что на текущий момент времени у россиян есть реальные инструменты для мониторинга ситуации со своей будущей пенсией, которые во многом гарантированы государством.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон «О накопительной пенсии» от 28.12.2013 N 424-ФЗ (ред. от 30.12.2021). – Текст : электронный // КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156541/ (дата обращения: 08.10.2022).
2. Беспалова, О. В. Инновационно-инвестиционное развитие системы страхования в России / О. В. Беспалова // Современные аспекты экономики. – 2012. – № 1(173). – С. 9-12. – EDN QAUDZZ.
3. Беспалова, О. В. Современное состояние страхового рынка рф / О. В. Беспалова // Вестник Брянского государственного университета. – 2010. – № 3. – С. 177-180. – EDN LVTPQS.
4. Закиров, А. И. Методический подход к анализу эффективности инвестиционной деятельности российских страховых организаций / А. И. Закиров, О. В. Беспалова // Страховое дело. – 2011. – № 6(221). – С. 23-29. – EDN OEZXPД.
5. Беспалов, Р. А. Проблемы пенсионного страхования в России на современном этапе / Р. А. Беспалов, О. В. Коваленко // Вестник Брянского государственного университета. – 2009. – № 3. – С. 93-97. – EDN KYTGXR.
6. Беспалова, О. В. Инновационно-инвестиционное развитие системы страхования в России / О. В. Беспалова // Современные аспекты экономики. – 2012. – № 1(173). – С. 9-12. – EDN QAUDZZ.
7. Беспалова, О. В. Цифровое будущее российского страхового рынка / О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2019. – № 1. – С. 88-90. – EDN YZNRRB.
8. Разъяснения по поводу накопительной пенсии. – Текст : электронный // Пенсионный фонд Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: <https://pfr.ru/> (дата обращения: 28.09.2022).

УДК 368

ПРИМЕНЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ПОЛИСА СТРАХОВАНИЯ КАСКО

Котова В. А., Брянский государственный университет имени акад. И. Г. Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность» профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах промышленного сектора», 4 курс

Ковалерова Л. А., Брянский государственный университет имени акад. И. Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»

Аннотация

В работе рассмотрены основные условия осуществления электронного страхования КАСКО, а также телематики и «умного КАСКО», основные принципы его работы, перечислены их достоинства и недостатки.

Ключевые слова:

КАСКО, Е-КАСКО, страхование, электронный полис, телематика.

APPLICATION OF DIGITAL TECHNOLOGIES WHEN ISSUING A CASCO INSURANCE POLICY

Kotova V.A., Bryansk state University akad. I.G. Petrovsky, student of the specialty «Economic Security» profile «Economics and organization of production at regime facilities of the industrial sector», 4 course

Kovalerova L.A., Bryansk state University. akad. I.G. Petrovsky, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation:

The paper presents the initial and main conditions for the implementation of reliable CASCO insurance. The concept of telematics and "smart CASCO" is also given, the basic principles of work, marked by their merits and results. The article presents insurance companies that currently work with telematics. The main problems of the development of telematics in Russia are indicated.

Keywords:

CASCO, E-CASCO, insurance, electronic policy, telematics.

На сегодняшний день роль цифровых технологий очень велика не только для отдельной компании или предприятия, но и для экономики в целом. Цифровые технологии дают нам возможность пересмотреть свои взгляды на ресурсный потенциал экономической деятельности [1].

В результате сложившихся условий Россия нуждается в применении цифровых технологий во всех сферах жизни общества, не исключением должна быть и страховая отрасль. Страховая отрасль – это такой вид отрасли, который еще не полностью развил свой потенциал к техническим новшествам, поэтому он считается консервативным бизнесом, где используются проверенные временем решения. Стоит отметить, что страхование в своей деятельности уже начала свой путь применения новых электронных технологий

В России все владельцы транспортных средств обязаны иметь страховой полис ОСАГО на случай, если по их вине произойдет дорожно-транспортное происшествие. ОСАГО защищает пострадавшую сторону и благодаря ей можно быстро получить страховые выплаты на автотранспорт. Возникает вопрос: как быть в данной ситуации другим участникам происшествия и за чей счет платить за ремонт транспорта? В этом нам поможет электронный полис Е-КАСКО, который защищает машину от всех основных рисков [4].

Электронный полис КАСКО – это аналог бумажного документа КАСКО, представленный в электронном формате. Данный документ обладает такой же законной силой, что и бумажный вариант. Страхователь может самостоятельно выбрать перечень рисков и сумму покрытия по страховому договору. Основным отличием бумажного варианта полиса от электронного является способ оформления.

Для того, чтобы оформить КАСКО, страхователь должен представить страховой компании следующие документы:

- Паспорт;
- Паспорт транспортного средства;
- Свидетельство о регистрации автомобиля (СТС);
- Водительское удостоверение.

Основными особенностями электронного полиса Е-КАСКО являются:

1. Экономия времени – означает, что оформить электронный полис можно не посещая лично офис страховой компании, что может сэкономить время;
2. Возможность оформить полис из труднодоступного региона;

3. Быстрое оформление в случае, если уже есть действующий полис и по нему не было недостат;

4. Удобство использования, то есть страховой полис всегда находится под рукой (хранится в личном кабинете страхователя или скачен на устройство PDF-документ).

Чтобы рассчитать стоимость страхового полиса КАСКО, страховая организация берет в расчет максимальное наличие рисков, которым может подвергнуться страхователь транспорта. У каждого клиента они разные: стаж и возраст водителя. Как практика показывает, страхователи, имеющие одинаковый возраст и стаж, подвержены разным рискам. В связи с этим одинаковая стоимость страхового полиса КАСКО в какой-то степени является несправедливой и поэтому страховые компании, в целях сделать цену полиса справедливой, могут предложить водителям услугу «Умное КАСКО» с функцией «Телематика».

Телематика – это устройство, которое устанавливается на автомобиле, целью которой является фиксация поведения водителя во время езды, а также сбор информации о том, как управляется транспорт. К основным сведениям по сбору информации относят [3]:

- Ускорение;
- Торможение;
- Время и длина маршрута;
- Скорость;
- Боковое ускорение.

Страховщики на основе полученных данных о поведении водителя на дороге выставляют баллы от 0 (неудовлетворительно) до 100 (хорошо). Эти баллы непосредственно влияют на размер скидки для продления срока действия страхового полиса КАСКО. Водитель также может осуществлять самоанализ своих действий на дороге.

Основными достоинствами «Умного КАСКО» являются:

1. Наличие скидки на страховой полис для добросовестных водителей;
2. Возможность продления срока действия полиса Е-КАСКО при аккуратном вождении транспорта;
3. Возможность фиксации ДТП;
4. Наличие устройства «Телематики» вынуждает водителя ездить аккуратно, соблюдая ПДД;
5. Автомобиль находится под круглосуточным контролем, что позволяет отследить в случае угона и т.п.

На ряду с преимуществами у телематики имеются недостатки [5]. Это:

1. Жесткая система начисления баллов для получения скидки;
2. Повышенные взносы на получение страхового полиса в начале периода пользования данной системой;
3. Круглосуточный мониторинг транспортного средства, который может смущать автовладельца и тп.

На сегодняшний день уже многие страховые компании работают с телематикой. Рассмотрим топ-3 страховых компаний (таблица 1).

Другими страховыми компаниями, занятыми в этой сфере, являются «Ренессанс страхование», «Согласие», «Росгосстрах» и «Независимость».

В российской страховой практике существуют проблемы с телематикой. К основным из них можно отнести:

1. Жесткие ограничения;
2. Отсутствие хороших дорог;
3. Объективность оценки;
4. Ситуации, возникающие в зимнее время года;
5. Стоимость подключения функции и тп.

Таблица 1 - Топ-3 страховых компаний, занимающихся телематикой по данным 2021 года [2]

№	Название страховой компании	Краткое описание
1	Альфа Страхование	Предлагают функцию «Очень умное КАСКО». Страховая компания устанавливает устройство телематик на 3-6 месяцев. Максимальная величина скидки – 55% (считается самой большой скидкой на подобное страхование транспорта).
2	Ингосстрах	Предлагают услугу «М-Телематика». Услуга действует в течение трех месяцев, но есть возможность продления еще на три месяца. Подключается устройство к автотранспорту бесплатно. максимальная величина скидки – 30 % (только по риску «Ущерб»).
3	Тинькофф Страхование	Компания предлагает несколько вариантов тарифа по телематике: - «S» – скидка до 35%, если за месяц автомобиль проедет не больше 500 км; - «M» – скидка 20%, если за месяц автомобиль проедет не больше 1000 км; - «L» – скидка 10%, если за месяц автомобиль проедет не больше 1500 км; - «XXL» – скидка 5% без ограничения километража. В случае, если водитель проехал более установленного лимита, ему начисляют за каждый последующий километр доплату, рассчитанную по отдельному тарифу и в зависимости от модели автомобиля. Скидка распространяется только по риску «Ущерб».

Обобщив всю представленную информацию, можно сделать вывод о том, что на сегодняшний момент в ускоренном порядке происходит цифровизация страховой отрасли. Это можно пронаблюдать по предоставлению электронного страхового полиса КАСКО с новой функцией «Телематика».

Список использованной литературы:

1. Субботина, Т. А. Роль цифровых технологий в экономике современной России / Т. А. Субботина. — Текст : электронный // Beneficium. — 2018. — №3(28). — С. 74-79.
2. Обзор российских страховщиков. — Текст : электронный // Хабр : [сайт]. — URL: <https://habr.com/ru/post/408579/> (дата обращения: 20.10.2022).
3. Страхование с телематикой. — Текст : электронный // Gidpostrahovke.ru : [сайт]. — URL: <https://gidpostrahovke.ru/avto/kasko/kasko-s-telematikoy.html> (дата обращения: 20.10.2022).
4. Электронное КАСКО. — Текст : электронный // Ингосстрах : [сайт]. — URL: <https://www.ingos.ru/auto/kasko/e-kasko/> (дата обращения: 20.10.2022).
5. Беспалова, О. В. Инновационно-инвестиционное развитие системы страхования в России / О. В. Беспалова // Современные аспекты экономики. – 2012. – № 1(173). – С. 9-12. – EDN QAUDZZ.

УДК 369

ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФОНДА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ

Литвин Е.М., Брянский государственный университет имени акад. И.Г Петровского, направление подготовки «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 3 курс

Аннотация

В статье рассмотрены вопросы, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов Фонда социального страхования Российской Федерации. Отражены ключевые моменты, определяющие его функционирование, проанализирована динамика поступления средств и исполнения Фонда по его обязательствам. Предложены направления повышения эффективности деятельности Фонда социального страхования Российской Федерации в соответствии с выявленными проблемами.

Ключевые слова:

Система социального страхования, государственные программы, социальная защита граждан, финансовое обеспечение страховых выплат, охрана здоровья персонала, Социальный фонд России.

FORMATION AND USE OF THE SOCIAL INSURANCE FUND IN THE DIGITAL AGE

Litvin E.M., Bryansk state University. akad. I.G. Petrovsky, student of the training course «Economics», profile «Finance and Credit», 3 course

Annotation

The article deals with issues related to the formation and use of financial resources of the Social Insurance Fund of the Russian Federation. The key points that determine its functioning are reflected, the dynamics of the receipt of funds and the execution of the Fund on its obligations are analyzed. Directions for improving the efficiency of the Social Insurance Fund of the Russian Federation in accordance with the identified problems are proposed.

Keywords:

Social insurance system, state programs, social protection of citizens, financial support for compulsory social insurance costs, health care for workers, the Social Fund of Russia.

В современных социально-экономических условиях, при условии высокого динамизма внешней среды система социального страхования приобретает приоритетное значение в обеспечении вопросов качества жизни населения России. В рамках системы социального страхования реализуются функции социальной защиты, что находит свое отражение в предоставлении различных социальных услуг и выплат нуждающимся категориям населения. Обеспечение эффективности процесса оказания социальных услуг основано, в том числе, на построении системы социального страхования, что позволяет оказывать адресную поддержку в соответствии с ее реализуемыми направлениями. Роль страхования – многообразна в отношении функциональных составляющих, рассматриваемых в контексте социальной, рисков, инвестиционной и ряда других [3].

Анализ кризисного состояния важнейших аспектов социальной защиты граждан России в условиях изменения социально-экономической системы показал необходимость масштабных изменений, в том числе действующей системы социального страхования. По итогам трансформационных изменений, которые затронули систему социальной защиты, были дифференцированы три направления услуг для населения России, которые включали в себя пенсионное страхование, медицинское страхование, и, наконец, социальное страхование [1]. Глобально, деятельность Фонда социального страхования Российской Федерации направлена на минимизацию либо предотвращение негативных последствий, которые выступают результатом ухудшения как материального, так – и социального положения граждан.

Система социального страхования в России эффективно развивается уже более 30 лет, поскольку отправной точкой ее возникновения стало принятие и утверждение в декабре 1990 года Постановления №600/9-3, на основании которого с 1 января был образован Фонд социального страхования Российской Федерации, который начал функционировать в статусе внебюджетного фонда. Позднее, а именно – в 1993 году, Фонд был интегрирован в систему финансово-кредитных учреждений при Правительства РФ. В современных условиях данная структура может рассматриваться в качестве одного из важнейших внебюджетных фондов, который является элементом бюджетной системы России, однако, он не входит как составляющее звено по отношению к консолидированному бюджету государства и проходит процедуру его утверждения обособленно.

Фонд организует исполнение бюджета государственного социального страхования, утверждаемого ежегодно федеральным законом, контролирует использование средств социального страхования. В необходимых случаях Фонд перераспределяет средства социального страхования между регионами и отраслями, поддерживая финансовую устойчивость системы.

Кроме того, Фондом разрабатываются и реализуются государственные программы по совершенствованию социального страхования, охраны здоровья работников. Деятельность Фонда осуществляется по направлениям, представленным на рисунке 1.



Рисунок 1 – Направления деятельности Фонда социального страхования Российской Федерации

Эффективная деятельность фонда должна быть основана на соблюдении баланса доходов и расходов, что обусловлено специфическими особенностями его функционирования, и основная цель, в связи с этим должна быть сфокусирована на установлении механизмов, обеспечивающих рост поступлений при формировании соответствующей доходной части. Мошенничество со страхователями также является распространенным явлением, в том числе отказ в выплате вознаграждений работникам или их незаконное удержание из-за невыплаты всей или части премии работника, что требует привлечения правоохранительных органов для решения подобных ситуаций [4].

В 2021 г. бюджет Фонда социального страхования был исполнен со значительным профицитом. При этом 35% всех доходов составили средства федерального бюджета, полученные фондом на выполнение государственных функций, и эта сумма составила около 500 млрд рублей. Совокупный профицит бюджета фонда превысил 111 млрд рублей и сложился, в основном, за счет получения межбюджетных трансфертов в конце 2021 года для бесперебойного обеспечения выплат в 2022 году работникам сферы здравоохранения, задействованным в оказании медицинских услуг гражданам, заболевшим COVID-19.

Однако, одной из важнейших проблем, связанных с процессом функционирования Фонда социального страхования Российской Федерации, является борьба с недоимками по страховым взносам, поскольку в целях уклонения от налогов предприниматели официально выплачивают своим работникам лишь минимальную заработную плату, соответственно, часть финансовых ресурсов не сможет поступить в рамках формирования поступлений Фонда. Одновременно с этим необходимо усиление налогового контроля в отношении правильности формирования налоговой базы.

Расходы фонда на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством составили 844 223 683,5 тыс. рублей, по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в сумме — 107 044 037,1 тыс. рублей. Кроме того, Фонд социального страхования за третий квартал 2022 года в рамках проактивного назначения пособий страхового обеспечения получил более 12 млн. уведомлений в Личном кабинете страхователя, а также

более 12,3 млн уведомлений в Личном кабинете получателя социальных услуг Фонда. С момента начала пандемии очевидной стала потребность в ускоренной цифровизации, в том числе, в страховой области. Прежде всего, она предполагает создание возможности удаленного урегулирования убытков [4].

Основные направления повышения эффективности деятельности фонда могут быть представлены следующим образом (рисунок 2).

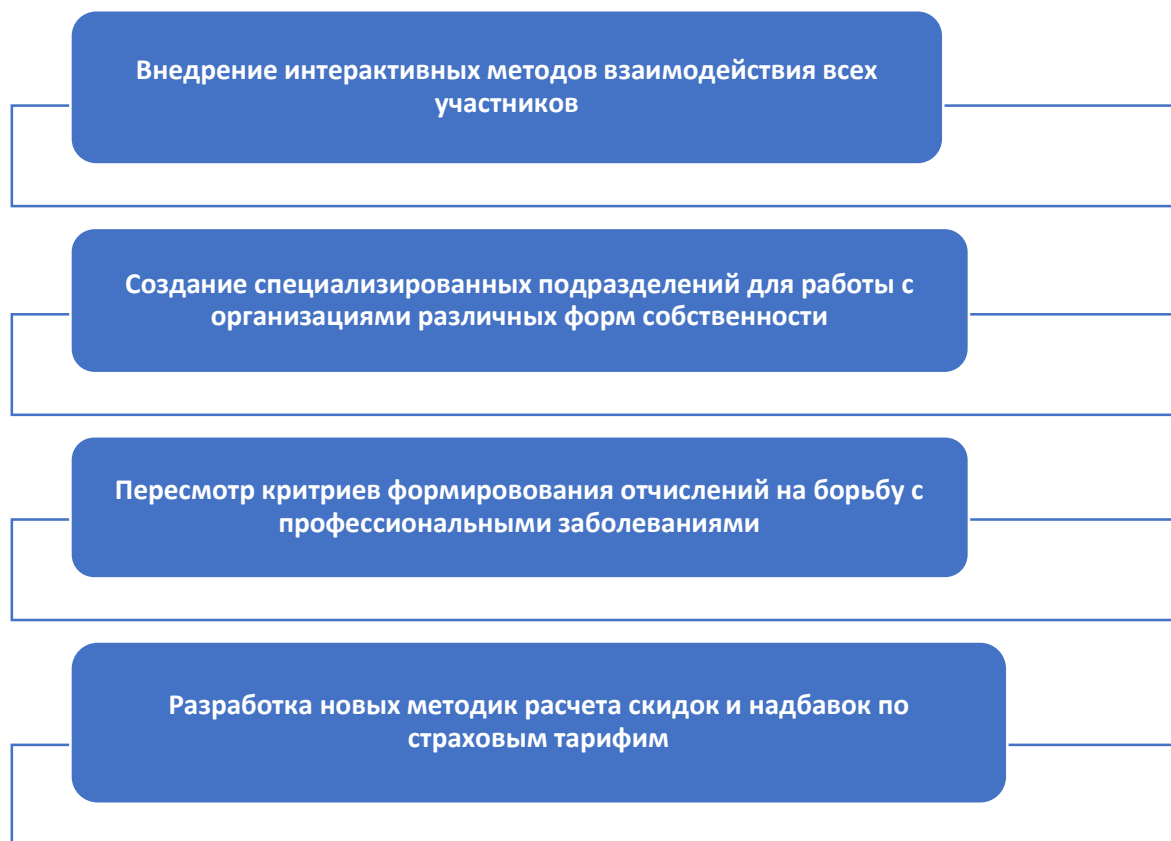


Рисунок 2 – Направления повышения эффективности деятельности Фонда социального страхования Российской Федерации

Конкуренция страховых компаний между собой влечет за собой создание этими компаниями какого-либо полезного продукта. Противоправные действия компаний могут причинить, а может и уже причинили, огромный вред деловой репутации других хозяйствующих субъектов – конкурентов, а также принесли или принесут им крупные убытки [5]. Такие параметры, как объем ресурсов в сфере страхования, ее динамика, отражают состояние системы в целом, ее гомеостаз и адаптивность [6]. При этом динамика внешней среды обуславливает необходимость ее постоянной трансформации в целях адекватного отображения явлений и процессов социальной жизни общества в целом. На Фонд должна быть возложена важнейшая миссия – поддержание должного качества жизни граждан, снижение количества профессиональных заболеваний путем улучшения условий профессиональной деятельности, что будет обеспечиваться желанием работодателя оптимизировать перечисляемые выплаты, а также формирование инновационного механизма расчета отчислений на борьбу с профессиональными заболеваниями на основе разработки новых оценочных критериев.

В перспективе новая структура – Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Социальный фонд России) начнет работу 1 января 2023 года. Также с 1 января 2023 года работодатели перейдут на единый тариф уплаты страховых взносов. Создание Социального фонда и переход на единый тариф – продолжение последовательной работы по упрощению взаимодействия граждан и государства, повышению скорости и качества государственных услуг.

Список использованной литературы

1. Зверев А.В. Экономико-психологические особенности страховой деятельности: учебное пособие/ А.В. Зверев, под. ред. Ерохина Д.В., Спасенникова В.В. – Брянск, 2009. – 169 с.
2. Зверев А.В., Богданова М.А. Цифровизация страхового рынка в России//В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. – С. 71-74.
3. Щеглова Ю.В., Зверев А.В. Антимонопольное регулирование на современном страховом рынке РФ // В сборнике: Антимонопольная политика. Региональная практика. Материалы национальной конференции с международным участием. Брянск, 2021. – С. 325-329.
4. Зверев А.В. Надзорная политика банка России в страховой сфере // В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. – С. 91-95.

УДК 368

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ПОЛИСА СТРАХОВАНИЯ ОСАГО

Марченкова Е.Р., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность» профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах промышленного сектора», 4 курс

Ковалерова Л.А., Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»

Аннотация

В настоящей статье рассматривается вопрос влияния цифровых технологий, связанных с оформлением страхового полиса ОСАГО, выделены основные нормативно-правовая база, связанная с оформлением полиса страхования. В работе представлены основные преимущества и недостатки Е-ОСАГО.

Ключевые слова:

ОСАГО, Е-ОСАГО, страховой полис, цифровые технологии.

DIGITAL TECHNOLOGIES WHEN ISSUING A MTPL INSURANCE POLICY

Marchenkova E.R., Bryansk state University. akad. I.G. Petrovsky, student of the specialty «Economic Security» profile «Economics and organization of production at regime facilities of the industrial sector», 4 course

Kovalerova L.A., Bryansk state University. akad. I.G. Petrovsky, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

This article discusses the issue of the impact of digital technologies associated with the execution of an OSAGO insurance policy. The concepts of digital technologies, OSAGO and E-OSAGO insurance policies, their difference are given. The main regulatory and legal framework associated with the execution of an insurance policy has been identified. The paper presents the main advantages and disadvantages of E-OSAGO.

Keywords:

OSAGO, E-OSAGO, insurance policy, digital technologies.

В настоящее время мы можем наблюдать стремительное развитие цифровых технологий в любой сфере жизни человека, в том числе это касается рынка страхования. В свою очередь, цифровые технологии – это новые возможности, благодаря которым оптимизируется работа информационных систем. Сейчас почти что любой документ возможно оформить онлайн не посещая специальных учреждений. Страховой полис ОСАГО не является исключением.

Электронный полис ОСАГО (Е-ОСАГО) – это электронный документ, который оформляется самим страхователем онлайн через сайт страховщика и полученный в электронном виде по электронной почте. Система электронного страхования ОСАГО в России впервые появилась в 2015 году. Она была необходима для улучшения доступности оформления полисов в некоторых регионах России, а также в целях противостояния с навязыванием каких-либо дополнительных услуг к основному пакету. До января 2017 года данная система не стала общедоступной, поэтому в дальнейшем она была подвергнута изменениям, касающимся обязательности со стороны страховщика. Поэтому сейчас электронный полис ОСАГО можно оформить в любой страховой компании и получить его как в электронном формате, так и на бумажном носителе.

Основным и единственным отличием Е-ОСАГО от страхового полиса на бумажном носителе является его виртуальность, которая подразумевает под собой специальные правила пользования. К ним можно отнести:

- Запрет на предоставление ксерокопии электронного полиса (ранее разрешалось);
- Из-за того что на электронном документе отсутствуют печати и голограммы, осуществление проверки его достоверности происходит в специальных информационных базах, куда занесены все страхователи и объекты страхования.

Оформление электронного полиса ОСАГО зависит от самой страховой компании. Оно может начинаться или с расчета полной стоимости полиса, или с регистрации и создания личного кабинета страхователя. Для того, чтобы его создать необходимо ввести [4]:

- Паспортные данные (ФИО, серия, номер, кем и когда выдан);
- Номер телефона;
- Адрес электронной почты.

Затем страхователю по номеру телефона придет текстовое сообщение, по которому он сможет зайти в свой личный кабинет, где можно заполнить электронную форму заявления на страховой полис. После этого страховщик регистрирует страхователя в своей системе и направляет данные в автоматизированную информационную систему ОСАГО (далее АИС ОСАГО) для проверки содержания всех необходимых данных.

Для того чтобы страховщик подтвердил правдивость внесенных данных, необходимо ввести определенный перечень документов или же отправить по электронной почте. К обязательным документам относят:

- Паспорт;
- Водительское удостоверение;
- Транспортные документы (СТС, ПТС и др.);
- Диагностическая карта (если есть).

Нормативно-правовой базы в виде самостоятельного закона об электронном страховании ОСАГО нет, но с 2015 года внесены поправки к Федеральному закону от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [1].

К основным достоинствам Е-ОСАГО можно отнести:

1. Экономия времени за счет того, что нет необходимости искать и посещать лично страховую компанию для оформления и подписания договора;
2. Сбережение денежных средств страхователя, то есть страховщик не может навязать какие-либо дополнительные услуги;
3. Электронный полис нельзя потерять, разорвать, испачкать и тп., поскольку документ находится в личном кабинете страхователя или на его электронной почте. Также его можно скачать в виде PDF-документа;

4. Комфортность использования – это касается водителей, которые проживают в районах, где нет офисов страховых компаний;
5. Минимальные риски мошенничества с электронными полисами;
6. Безналичный способ оплаты полиса.

Обратимся к недостаткам использования электронного полиса ОСАГО:

1. Сбои в информационной системе – технические работы, осуществляемые на сайте страховой компании, на сайте Госуслуг или РСА, которые затрудняют вход к базам данным;
2. В случае неправильного заполнения (опечатка, орфографические ошибки и тп.) данных страхового полиса, он становится недействительным. В соответствии с этим страховщик имеет право отказать страхователя в выплате компенсации.
3. Придирки и недоверие со стороны сотрудников ГИБДД – это сказывается в случаях, когда у инспектора нет возможности проверить подлинность имеющего у страхователя документа. Эту проблему можно решить, позвонив в отделение и предъявив необходимые данные автовладельца;

4. Нельзя оформить электронную страховку на новое транспортное средство, а также возникают сложности с крупными поддержанными средствами.

На сегодняшний день 25% автовладельца уже приобрели электронные полисы ОСАГО. С каждым годом данный показатель растет, что говорит о том, что происходит цифровизация данной отрасли [3].

В топ-3 страховых компаний по продажам электронного полиса страхования ОСАГО по данным на 2021 год вошли «Росгосстрах», «РЕСО-Гарантия» и «Ингосстрах» (см. табл. 1.). По данным РСА с 1 января по 21 февраля 2021 года страховыми компаниями было продано более 355 тысяч электронных полисов ОСАГО в то время, как за весь прошедший год эта цифра составила всего лишь 330 тысяч [2].

Таблица 1 – Топ-10 страховых компаний, лидирующие по продажам Е-ОСАГО в 2021 году [2]

Место	Наименование компании	Число проданных электронных полисов ОСАГО (1 янв. – 21 фев. 2021 г.)
1	ПАО СК «Росгосстрах»	95411
2	СПАО «РЕСО-Гарантия»	93710
3	СПАО «Ингосстрах»	39329
4	САО «ВСК»	33699
5	ОАО «АльфаСтрахование»	30775
6	АО «СОГАЗ»	9368
7	ЗАО «МАКС»	9220
8	ООО МСК «СТРАЖ»	9154
9	ООО СК «Согласие»	4644
10	ООО СК «Московия»	4430

За этот же период самыми популярными по продаже электронных полисов стали такие регионы, как:

1. Краснодарский – 36366;
2. Волгоградская – 16681;
3. Ростовская – 16657;
4. Свердловская – 14815;
5. Москва – 14668;
6. Ставропольский – 14371;
7. Воронежская – 11270;
8. Липецкая – 10901;
9. Дагестан – 9843;
10. Саратовская – 9543.

Систематизирую представленную информацию, можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день уровень развития цифровых технологий играет важную роль в системе страхования автотранспорта. С каждым годом увеличивается количество электронных страховых полисов ОСАГО, что приводит к повышению производительности труда на рынке страхования, посредством уменьшения времени, затраченного на посещение и оформление полиса.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 28.06.2022) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система Консультант Плюс. – Текст электронный. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/.
2. Продажи е-ОСАГО в 2021 году бьют рекорды. - Текст : электронный // За рулем : [сайт]. - URL: <https://www.zr.ru/content/news/905608-chetvert-milliona-ehlektronnykh/> (дата обращения: 18.10.2022).
3. Российский союз автостраховщиков: аналитика. – Текст : электронный // Российский союз автостраховщиков [официальный сайт]. – URL: <https://autoins.ru/analitika/rates> (дата обращения: 18.10.2022).
4. Что нужно знать про е-ОСАГО. - Текст : электронный // Banki.ru : [сайт]. - URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=9771801> (дата обращения: 18.10.2022).

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ
РОССИИ И РЕГИОНОВ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

*Материалы XI Межвузовской студенческой
научно-практической конференции 12 октября 2022 года*

Материалы изданы в авторской редакции

Редакционный совет:

1. Ковалёва Наталья Николаевна - доцент, декан финансово-экономического факультета
2. Зверев А.В. – доцент кафедры финансов и статистики.
3. Беспалов Р.А. – доцент кафедры финансов и статистики.
4. Беспалова О.В. – ст. преподаватель кафедры финансов и статистики.

Вёрстка – Беспалов Р.А. , ответственный за выпуск - Беспалов Р.А.

**Данное издание предназначено для публикации на
электронных носителях**

Брянск, 2022 г.