

**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
XIII МЕЖВУЗОВСКОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

25 апреля 2024 г.

Том 1

Брянск – 2024

**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
XIII МЕЖВУЗОВСКОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

25 апреля 2024 г.

Том 1

научное электронное издание сетевого распространения

Брянск – 2024

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

Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации. Т.1: материалы XIII Межвузовской студенческой научно-практической конференции (25 апреля 2024 года). – Брянск: РИСО БГУ, 2024. – 218 с. - Системные требования: ПК не ниже класса Pentium II; Windows 95/98/XP; мышь. – Загл.с экрана.

В сборнике опубликованы материалы межвузовской студенческой научно-практической конференции, организованной кафедрой «Финансы и статистика» Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского 25 апреля 2024 года.

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

Рецензенты:

Булхов Н.А. – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика, оценка бизнеса и бухгалтерский учет» ФГБОУ ВО «Брянский государственный инженерно-технологический университет»;

Савинова Е.А. – И.о. заведующего кафедры таможенного дела и маркетинга, кандидат экономических наук, доцент ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского».

Подготовлено на кафедре «Финансы и статистика» Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского (Выписка из протокола № 7 от 14 мая 2024 г.).

© РИСО БГУ, 2024

© Коллектив авторов, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

I. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК В РФ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ

<i>Андросенко В.К.</i>	
Анализ деятельности фондовых бирж.....	7
<i>Борисенко В.А.</i>	
Развитие цифровых технологий на финансовых рынках РФ	13
<i>Гурзо Л.Н., Кальченко А.С.</i>	
Анализ эффективности финансового контроля в России.....	16
<i>Журавкова А.А., Ковалерова Л.А.</i>	
Торговые взаимоотношения России со странами «большой семерки».....	21
<i>Зайцева К.А., Зверев А.В.</i>	
Пассивный доход и способы его формирования.....	25
<i>Илларионова А.А.</i>	
Перспективы развития финансовой политики России	33
<i>Капитанников К.И.</i>	
Рынок ценных бумаг в России.....	35
<i>Ковзель Е.О., Беспалов Р.А.</i>	
Финансовая политика государства и её инструменты	40
<i>Макухина А.А., Беспалова О.В.</i>	
Криптовалюта и возможности ее применения на финансовом рынке Российской Федерации.....	43
<i>Мачулина С.Е., Беспалов Р.А.</i>	
Распределение ВВП как основа финансовой системы страны	46
<i>Меджнунов Ш.З., Мандрон В.В.</i>	
Искусственный интеллект и машинное обучение в финансовом секторе.....	49
<i>Настасин Н.И., Зверев А.В.</i>	
Цифровые финансовые активы в РФ	54
<i>Настасин Н.И., Мандрон В.В.</i>	
Инвестиционные тренды и тенденции цифрового развития торговли активами фондового рынка.....	57
<i>Несалёная П.В.</i>	
Индекс финансового стресса	61
<i>Офицерова О.С., Беспалов Р.А.</i>	
Текущие направления финансовой политики России.....	65
<i>Пучкова М.М.</i>	
Цифровизация финансового рынка как показатель его развития	68

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

<i>Егельская Я.В.</i>	
Необходимость финансового планирования на уровне домохозяйства	72
<i>Жигало Д.В.</i>	
Статистический анализ уровня жизни населения Брянской области	77
<i>Кензир В.А.</i>	
Влияние демографических изменений на социально-экономическое развитие Брянской области.....	80

Кондрашова А.Р., Беспалов Р.А. Перспективы улучшения формирования доходной части бюджета Брянской области	84
Кузьмицкая Е.И. Статистический анализ цен и инфляции в Брянской области.....	87
Лавриненко К.Е., Беспалов Р.А. Совершенствование поступлений доходов федерального бюджета.....	94
Лагута В.С., Беспалов Р.А. Цифровая экономика в современном мире.....	99
Лёвкина Е.С. Финансовая грамотность молодёжи: проблемы и пути решения.	103
Лисименко К.А. Статистический анализ занятости и безработицы Брянской области.....	106
Лохматова М.А. Направления совершенствования бюджетного планирования в РФ.....	110
Лукичева А.А., Ковалерова Л.А. Финансирование науки как приоритет государственной политики России.....	113
Любашенко Е.А. Анализ доходов и расходов населения Брянской области	116
Макухина А.В. Статистический анализ промышленности Брянской области.....	120
Передельская В.А. Анализ денежных накоплений населения Брянской области.....	126
Порохина В.В. Анализ государственного внешнего долга России и его оценка на современном этапе.....	132
Сатюкова С.Ю. Анализ налоговых доходов федерального бюджета РФ	135
Шаров А.И. Современный механизм оценки кредиторской задолженности на предприятиях.....	140
Шаров А.И., Мишина М.Ю. Повышение эффективности деятельности предприятия через механизм кредитования.....	145
Щурова Ю.В., Беспалов Р.А. Роль государственного кредита в экономике страны.....	148
Юдина М.А. Современные проблемы функционирования бюджетной системы РФ.....	152
Юрченко Я.Г., Беспалов Р.А. Повышение доходов домохозяйств в современной России.....	156

III. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Голосенко О.Г., Миролубов А.С. Перспективы цифровизации банковской сферы	160
Кузьмицкая Е.И. Анализ российского рынка микрофинансовых организаций: тенденции, проблемы и перспективы развития.....	164
Лагута В.С., Мешков Д.А. Цифровые технологии в банковском секторе: преимущества и риски.....	168
Мартышова Г.Р., Беспалов Р.А. Влияние введения цифрового рубля на ликвидность коммерческих банков.....	172
Меджнунов Ш.З., Берестовой А.А. Перспективы развития бесконтактных платежных систем в банковской сфере.....	175
Носова Е.А. Эволюция банковского сектора в эпоху цифровых технологий: вызовы и возможности.....	178

Орлова З.Т., Беспалова О.В.	
Роль цифровизации банков на современном этапе развития страны.....	183
Скрипичын И.В., Мишина М.Ю.	
Методология рейтинговой оценки финансовой устойчивости банков.....	187

IV. РАЗВИТИЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ

Андронов А.А., Подтыкайлов Д.И.	
Российский рынок автомобильного страхования ОСАГО и КАСКО в 2023 году.....	192
Астапенко В.Д.	
Состояние страхового рынка РФ в 2023 году: основные проблемы и перспективы.....	197
Лукичева А.А., Ковалерова Л.А.	
Страхование внешнеэкономических рисков: анализ факторов и проблем.....	202
Писарева Д.М., Солотина О.Д.	
Страхование банковских рисков в условиях цифровизации	207
Савченко В.Е.	
Развитие страховых отношений в цифровую эпоху	211
Татаринев А.В.	
Развитие цифрового страхования.....	215

I. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК В РФ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ

УДК 336.76

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДОВЫХ БИРЖ

Андросенко В.К., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 3 курс

Аннотация

Данная статья представляет собой обширный анализ деятельности фондовых бирж с акцентом на российском рынке. В статье рассматриваются ключевые аспекты функционирования и перспективы развития фондовых рынков, включая торговлю акциями, облигациями и другими финансовыми инструментами, формирование цен и ликвидности, методы анализа деятельности бирж, факторы, влияющие на их работу, а также роль государства и регуляторов. Статья выделяет глобальные факторы, влияющие на деятельность фондовых бирж, а также предлагает рекомендации как для инвесторов, так и для регуляторов с учетом текущих тенденций и вызовов на рынке. Анализируются ключевые показатели эффективности бирж и их сравнение с мировыми стандартами, а также прогнозы развития рынков.

Ключевые слова:

фондовые биржи, финансовые инструменты, ликвидность, финансовый регулятор, акции, формирование цен, глобальные факторы.

ANALYSIS OF STOCK EXCHANGE ACTIVITIES

Androsenko V.K., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of «Economics», 3 course

Annotation

This article is an extensive analysis of the activities of stock exchanges with an emphasis on the Russian market. The article discusses key aspects of the functioning and prospects for the development of stock markets, including trading in shares, bonds and other financial instruments, price formation and liquidity, methods for analyzing the activities of exchanges, factors influencing their work, as well as the role of the state and regulators. The article highlights global factors influencing the activities of stock exchanges, and also offers recommendations for both investors and regulators, taking into account current trends and challenges in the market. Key performance indicators of exchanges are analyzed and their comparison with international standards, as well as forecasts for market development.

Keywords:

stock exchanges, financial instruments, liquidity, financial regulator, shares, price formation, global factors.

Фондовые биржи являются важным элементом финансовой инфраструктуры в Российской Федерации, «В структуре активных операций, совершаемых банковским сектором значительный удельный вес занимает инвестиционная деятельность» [1], обеспечивая механизм для покупки, продажи и обмена ценными бумагами. С их помощью инвесторы могут вкладывать средства в акции, облигации и другие финансовые инструменты, участвуя таким образом в развитии компаний и экономики страны в целом. Анализ деятельности фондовых бирж в России имеет важное значение для понимания состояния финансовых рынков, их

эффективности и степени развития.

В последние годы фондовые биржи в России прошли через значительные изменения и трансформации, связанные с технологическими инновациями, изменением законодательства и экономической ситуацией как в стране, так и за рубежом. В свете этих изменений важно провести анализ текущего состояния российских фондовых бирж, их роли в развитии экономики и финансовых рынков. Инвестиционные операции предполагают вложение как собственных, так и привлеченных ресурсов в ценные бумаги с целью наращивания своей доходной базы [2], а также оценку перспектив и вызовов, с которыми они сталкиваются в будущем.

Цель статьи - представить обзор и анализ деятельности фондовых бирж в России, исследовать ключевые аспекты и факторы, влияющие на их работу, и обсудить направления развития этого важного сегмента финансового рынка в стране. В основе анализа лежат последние данные и исследования, отражающие текущее состояние и тенденции в развитии российских фондовых бирж.

Фондовые биржи играют важную роль в развитии экономики России, обеспечивая доступ к капиталу для компаний различных отраслей. Путем размещения акций на бирже компании получают доступ к финансированию для расширения своего бизнеса, внедрения новых технологий и развития инноваций. Это способствует росту производства, созданию новых рабочих мест и повышению конкурентоспособности российской экономики в целом.

Одним из ключевых преимуществ фондовых бирж является обеспечение прозрачности и ликвидности финансовых рынков. Благодаря торговым площадкам инвесторы имеют возможность получать актуальную информацию о ценах на ценные бумаги, объемах торгов и других ключевых параметрах, «Основными факторами, которые определяют эффективность инвестиционной деятельности в инвестировании, являются получение процентного дохода, повышение уровня показателей рентабельности и обеспечение ликвидности определенной группы активов» [1], что способствует принятию обоснованных инвестиционных решений, «На результативность инвестиционной деятельности влияет ряд факторов, ключевые из них: уровень и динамика показателей, характеризующих состояние национальной и мировой экономики» [1].

Фондовые биржи в России не остаются в вакууме и подвержены влиянию мировых тенденций и глобальных факторов, следует учитывать конъюнктуру финансового рынка, состояние национальной и мировой экономики. Экономические и политические события за рубежом, изменения в международном регулировании и технологические инновации могут оказывать существенное влияние на деятельность российских бирж и состояние финансовых рынков в целом [3].

Технический анализ – это метод исследования финансовых рынков, основанный на анализе исторических ценовых и объемных данных с целью определения будущих направлений движения цен. В отличие от фундаментального анализа, который фокусируется на финансовых показателях компаний, технический анализ ориентируется на понимание психологии рынка и закономерностей ценового движения.

Основные принципы и методы технического анализа включают:

1. Графический анализ: Анализ графиков цен и объемов торгов является основным инструментом технического анализа. Инвесторы используют различные типы графиков, такие как линейные графики, бары и свечи, для идентификации трендов, уровней поддержки и сопротивления, а также для поиска паттернов, таких как голова и плечи, треугольники, двойные вершины и другие.

2. Индикаторы технического анализа: Индикаторы представляют собой математические формулы, которые используются для анализа ценовых и объемных данных и выявления потенциальных сигналов покупки или продажи. Примерами индикаторов являются скользящие средние, MACD (скользящее среднее сходимости/расхождения), RSI (индекс относительной силы) и другие.

3. Объемы торгов: Анализ объемов торгов позволяет оценить активность участников

рынка и подтвердить сигналы, полученные из графического анализа. Рост объемов при изменении цены может указывать на силу тренда, в то время как низкие объемы могут сигнализировать о слабости движения.

4. Эллиоттова волна: Эллиоттова волна – это теория, основанная на предположении о цикличности и волновой природе ценового движения. Анализ ценовых графиков с помощью этой теории позволяет идентифицировать волновые структуры и предсказывать будущие движения цен.

Технический анализ является важным инструментом для трейдеров и инвесторов, помогая им принимать решения на основе ценовой динамики и психологии рынка. Вместе с фундаментальным анализом он составляет комплексный подход к анализу финансовых рынков и помогает инвесторам принимать обоснованные решения о своих инвестициях.

Анализ объемов торгов является важным компонентом технического анализа фондовых рынков. Он направлен на изучение объема ценных бумаг, которые были куплены или проданы за определенный период времени. Объемы торгов являются «ключевым показателем активности рынка и могут дать ценную информацию о силе и устойчивости тренда» [1], а также о возможных изменениях направления движения цен.

Основные аспекты анализа объемов торгов включают:

1. Подтверждение сигналов: Высокие объемы торгов при изменении цены могут подтверждать сигналы, полученные из графического анализа, указывая на силу тренда. Например, рост цены при увеличении объемов может свидетельствовать о силе быков (покупателей), в то время как снижение цены при увеличении объемов может указывать на силу медведей (продавцов).

2. Дивергенция: Дивергенция между ценой и объемом торгов может предупреждать о возможном изменении направления движения цен. Например, если цена растет, но объемы торгов снижаются, это может указывать на потенциальную слабость тренда и возможное его изменение.

3. Определение уровней поддержки и сопротивления: Высокие объемы торгов на определенных уровнях цен могут указывать на уровни поддержки или сопротивления. Например, если цена актива отскакивает от уровня поддержки при высоких объемах торгов, это может подтверждать силу этого уровня.

4. Идентификация тенденций: Изменение объемов торгов во времени может помочь идентифицировать текущую тенденцию на рынке. Например, рост объемов при увеличении цены может указывать на укрепление тренда, в то время как снижение объемов при росте цены может свидетельствовать о потенциальной утрате силы тренда.

Анализ объемов торгов предоставляет трейдерам и инвесторам ценную информацию о состоянии и направлении рынка. В сочетании с другими методами технического анализа он помогает принимать обоснованные решения о входе или выходе из позиций на фондовых рынках.

Факторы, влияющие на деятельность фондовых бирж:

1. Экономические условия играют важную роль в деятельности фондовых бирж, поскольку они определяют общий финансовый климат в стране и влияют на решения инвесторов, предпринимателей и компаний.

2. Рост ВВП и инфляция: Высокий уровень экономического роста и низкая инфляция обычно способствуют позитивному настроению на фондовых рынках. Рост ВВП свидетельствует о процветании экономики, что может привести к увеличению прибылей компаний и, следовательно, к росту цен на акции [4].

3. Уровень процентных ставок: Уровень процентных ставок влияет на стоимость капитала и на решения инвесторов о размещении своих средств. Низкие процентные ставки могут способствовать росту акционерного рынка, поскольку они делают акции более привлекательными по сравнению с альтернативными инвестиционными возможностями.

4. Геополитическая ситуация: Нестабильность на мировой арене, военные конфликты, торговые войны и другие геополитические факторы могут вызывать неопределенность на

финансовых рынках и влиять на инвестиционные решения.

5. Рынок труда: Уровень безработицы и занятости также важен для фондовых рынков. Высокий уровень занятости обычно способствует увеличению потребительского спроса и прибылей компаний», что положительно сказывается на росте цен на акции.

6. Фискальная и монетарная политика: Меры правительства и центрального банка по регулированию экономики, такие как налоговая политика, программы стимулирования и изменения процентных ставок, могут иметь существенное влияние на финансовые рынки.

Экономические условия формируют контекст, в котором функционируют фондовые биржи, и являются важным фактором, который следует учитывать при принятии инвестиционных решений. Понимание и анализ этих условий помогают инвесторам оценивать риски и возможности на рынке и разрабатывать стратегии инвестирования.

Технологические инновации играют существенную роль в трансформации и совершенствовании деятельности фондовых бирж, а также в формировании стратегий инвестирования и торговли на них.

1. Электронная торговля: Внедрение электронных торговых платформ и систем сделало процесс торговли на бирже более быстрым, прозрачным и доступным. Это позволяет инвесторам совершать операции практически мгновенно и получать актуальную информацию о ценах и объемах торгов.

2. Алгоритмическая торговля: Развитие компьютерных алгоритмов позволяет автоматизировать процесс принятия решений и совершения сделок на рынке. Алгоритмическая торговля стала широко распространенной среди инвесторов и фондовых компаний, что способствует увеличению ликвидности и снижению спредов на рынке.

3. Блокчейн и криптовалюты: Технология блокчейн, лежащая в основе криптовалют, предоставляет новые возможности для разработки децентрализованных финансовых инструментов и систем торговли. Это может изменить традиционную структуру и функционирование фондовых бирж, предоставив новые инструменты и возможности для инвесторов.

4. Искусственный интеллект и аналитика данных: Применение искусственного интеллекта и аналитики данных позволяет эффективнее анализировать большие объемы информации [5] и выявлять тренды на рынке. Это помогает инвесторам принимать обоснованные решения и управлять своими портфелями с меньшими рисками [6].

5. Мобильные приложения: Развитие мобильных технологий позволяет инвесторам получать доступ к рынку и управлять своими инвестициями из любой точки мира через мобильные приложения. Это делает инвестиционный процесс более гибким и удобным для широкого круга пользователей.

Технологические инновации играют ключевую роль в развитии и совершенствовании фондовых бирж, «обеспечивая инвесторам новые возможности и инструменты для эффективного управления своими инвестициями» [1]. Эволюция технологий продолжит влиять на финансовые рынки и изменять способы их функционирования в будущем.

Перспективы развития фондовых бирж: Тенденции и прогнозы

Фондовые биржи являются ключевым элементом мировой финансовой системы и играют важную роль в привлечении инвестиций, развитии компаний и экономическом росте. Рассмотрим некоторые из тенденций и прогнозов, определяющих перспективы развития фондовых бирж.

1. Рост использования технологий: Одной из основных тенденций является дальнейший рост использования современных технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект и аналитика данных. Это приведет к улучшению эффективности и прозрачности торговли, а также появлению новых финансовых инструментов и решений.

2. Мировая интеграция: С увеличением международной торговли и инвестиций фондовые биржи становятся все более интегрированными в мировую финансовую систему. Это создает новые возможности для инвесторов для разнообразия своих портфелей и управления рисками.

3. Развитие новых рынков: Одной из перспектив развития является развитие новых рынков, таких как рынок криптовалют и рынок венчурного капитала. Эти рынки представляют собой новые возможности для инвесторов и компаний для привлечения капитала и роста.

4. Усиление роли регуляторов: С увеличением сложности финансовых рынков и рисков, связанных с ними, ожидается усиление роли регуляторов и надзора за деятельностью фондовых бирж. Это направлено на обеспечение стабильности и прозрачности рынка, а также защиту интересов инвесторов [7].

5. Экологическая и социальная ответственность: в последние годы наблюдается рост интереса к инвестициям с учетом экологических и социальных критериев. Фондовые биржи все больше обращают внимание на устойчивость и ответственность в своей деятельности, что может привести к развитию новых рынков и инструментов.

Прогнозы развития фондовых бирж указывают на продолжение их ключевой роли в мировой экономике и возможности для инвесторов и компаний для достижения своих целей и роста. Однако для успешного развития необходимо учитывать новые тенденции, риски и вызовы, с которыми сталкивается финансовая индустрия.

Глобальные факторы оказывают значительное влияние на развитие и функционирование фондовых бирж, определяя их перспективы в долгосрочной перспективе. Рассмотрим несколько ключевых глобальных факторов, влияющих на развитие фондовых рынков.

1. Экономическая стабильность и рост: Экономическая стабильность и рост являются основой для успешной работы фондовых бирж. Глобальные экономические тренды, такие как рост ВВП, уровень инфляции и безработицы, оказывают прямое влияние на инвестиционные решения и объемы торговли на рынке.

2. Геополитическая обстановка: Геополитические конфликты, торговые войны, санкции и другие политические события могут вызвать значительные колебания на финансовых рынках, включая фондовые биржи. Нестабильность в регионах или международные конфликты могут привести к повышенной волатильности и риску для инвесторов.

3. Технологические инновации: Развитие современных технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект и аналитика данных, оказывает существенное влияние на функционирование фондовых бирж. Новые технологии позволяют улучшить эффективность торговли, повысить прозрачность рынка и создать новые финансовые инструменты.

4. Демографические изменения: Демографические изменения, такие как увеличение числа пенсионеров, изменение потребительского поведения и рост населения в развивающихся странах, могут повлиять на спрос на финансовые инструменты и структуру инвестиционных портфелей.

5. Климатические изменения и устойчивость: С увеличением осознания климатических изменений и социальной ответственности предпринимается ряд мер для интеграции экологических и социальных критериев в инвестиционные стратегии. Это может привести к развитию новых рынков, связанных с устойчивыми инвестициями и зелеными финансами.

Глобальные факторы имеют существенное влияние на развитие фондовых бирж и формирование их перспектив. Понимание и учет этих факторов помогает инвесторам и участникам рынка принимать обоснованные решения и адаптироваться к изменяющимся условиям и вызовам на мировых финансовых рынках.

Проведенный анализ деятельности фондовых бирж и их перспектив развития позволяет сформулировать несколько ключевых рекомендаций как для инвесторов, так и для регуляторов, с учетом текущих тенденций и вызовов на финансовых рынках.

Для инвесторов:

Диверсификация портфеля является основой для успешного инвестирования. Разнообразие активов, включая акции, облигации и другие финансовые инструменты, помогает снизить риски и повысить потенциальную доходность. Тщательное исследование и анализ фондовых рынков необходимы для принятия обоснованных инвестиционных решений.

Инвесторам важно соблюдать правила и нормы торговли на фондовых биржах, а также следить за изменениями в законодательстве и регулировании, чтобы избежать непредвиденных рисков и наказаний.

Для регуляторов:

Усиление прозрачности и стабильности фондовых рынков является важной задачей для регуляторов. Необходимо продолжать разрабатывать и внедрять эффективные меры надзора и регулирования, которые обеспечат стабильное и прозрачное функционирование рынка. Защита интересов инвесторов остается приоритетной задачей регуляторов. Это включает в себя обеспечение прозрачности торговли, предотвращение манипуляций на рынке и расследование нарушений. Стимулирование инноваций и использование современных технологий также являются важными аспектами развития фондовых рынков. Регуляторы могут способствовать этому, поддерживая инновации и создавая условия для улучшения эффективности и привлекательности рынка для инвесторов.

Реализация данных рекомендаций поможет обеспечить стабильное и эффективное функционирование фондовых бирж, способствуя устойчивому развитию экономики и защите интересов всех участников рынка.

Список использованной литературы:

1. Зверев, А. В. Инвестиционная деятельность и инвестиционная политика банковского сектора РФ / А. В. Зверев, В. В. Мандрон, М. Ю. Мишина // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. – № 3(37). – С. 179-187.

2. Рябинин, А. М. Совершенствование механизма финансирования банка посредством использования ипотечных ценных бумаг / А. М. Рябинин, А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы международной научно-практической конференции, Брянск, 25–26 декабря 2018 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2018. – С. 308-312.

3. Чернышова, И. В. Анализ ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг в России / И. В. Чернышова, А. В. Зверев // Статистический анализ социально-экономического развития субъектов Российской Федерации : Сборник научных трудов по материалам IX Международной научно-практической конференции , Брянск, 07–08 апреля 2022 года. – Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Брянский государственный инженерно-технологический университет», 2022. – С. 280-283.

4. Финансовый рынок России: современные характеристики, инструменты, регуляторы / А. Г. Рулинская, А. В. Таранов, Л. А. Ковалерова [и др.]. – Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2015. – 122 с.

5. Зверев, А. В. Формирование платежеспособного сегмента клиентов в ипотечном кредитовании с применением искусственного интеллекта и машинного обучения / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, В. В. Корчубный // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 1, № 2(134). – С. 119-127.

6. Зверев, А. В. Использование цифровых технологий и искусственного интеллекта в банках / А. В. Зверев, А. А. Малашенко // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 424-427.

7. Никонец, О. Е. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики / О. Е. Никонец, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Интернаука», 2019. – 272 с.

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ РФ

Борисенко В.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Таможенное дело», 2 курс.

Аннотация

В данной научной статье исследуются тенденции и перспективы развития цифровых технологий на финансовых рынках России. Автор анализирует влияние цифровизации на различные аспекты финансового рынка, включая платежные системы, кредитование, инвестиции и страхование.

Ключевые слова:

Цифровые технологии, финансовые рынки, тенденции развития.

DEVELOPMENT OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN FINANCIAL MARKETS OF THE RUSSIA

Borisenko V.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student in the field of preparation «Customs Affairs», 2 course.

Annotation

This scientific article examines the trends and prospects for the development of digital technologies in the financial markets of Russia. The author analyzes the impact of digitalization on various aspects of the financial market, including payment systems, lending, investment and insurance.

Keywords:

Digital technologies, financial markets, development trends.

Развитие экономики прошло через многие этапы различного рода преобразований - от первых отношений в виде натурального обмена в далекой древности, до пика развития цифровых технологий среди товарно-денежных отношений в современности. Ровно такие же изменения претерпевали и финансовые рынки как России, так и мира в целом [1].

Для начала стоит выделить следующие революции, через которые прошли финансовые рынки:

1. Аграрная, когда человек в качестве альтернативы охоте и собирательству предпочел разводить скот и заниматься сельскохозяйственными работами.
2. Индустриальная, на исходе которой началось производство товаров и сформировались правила обмена между государствами.
3. Научно-технологическая, в этом отрезке времени появляются всевозможные «инновации», а также становится доступен обмен информацией.

Сегодня мы можем лицезреть появление цифровой революции, которая способствовала появлению преобразований всех сфер экономики. Из-за внедрения цифровых технологий образовалась ценовая доступность покупки вычислительных устройств (в 10 раз), повысилась мобильность (на 50%), передача данных стала гораздо дешевле, а количество пользователей сети «Интернет» за последние 15 лет сильно увеличилось (на 60%) [3].

Первым институтом, который стал использовать цифровые технологии стал

финансовый, именно он и начал развиваться в этом направлении.

Банки осознали, что применение цифровых технологий содействует лучшей оптимизации и уменьшению затрат ресурсов. На текущий момент многие банки значительно модифицируют работу своих внутренних процессов. Теперь работу с клиентами выполняют устройства и различного рода компьютерные технологии. Распространение и развитие цифровизации содействует структурированию сервиса и услуг, помогают осуществлять их в более высоком темпе, улучшить безопасность, также снизить человеческий фактор [1].

Ведущие российские банки, такие как Сбер, ВТБ, Тинькофф, Альфа-Банк, используют доступные для своих клиентов мобильные приложения, которые позволяют клиентам в первую очередь оперативно увидеть информацию по своим счетам и картам, проводить транзакции в кратчайшие сроки без необходимости непосредственного присутствия в самом банке в очном формате а также получать справочную информацию от банков: справки, помощь по интересующим клиента вопросам и так далее [2].

Подобные технологии получили название Дистанционное Банковское Обслуживание - единое наименование метода предоставления банковских услуг заинтересованному лицу (физическому или юридическому) без необходимости непосредственного присутствия последнего в филиале банка. Разновидностью технологии Дистанционного Банковского Обслуживания, при котором выполняется доступ к счетам а также операциям по ним, выдаваемый в каждый период или в любое время суток с каждого устройства, обладающего доступом в Сеть интернет, называется интернет-банкинг. Плюсом данной технологии является то, что для ее использования необходимо наличие абсолютно любого браузера, из-за чего же исключается потребность в установке программного обеспечения, предоставляемого самим банком [2].

Сегодня цифровые технологии в сфере финансов растут с огромной скоростью. Россия в данном процессе занимает высокие позиции и не отстает от других государств. В 2019 году Россия заняла первое место по предоставлению финансовых услуг с цифровыми технологиями, по рейтингу Ernst&Young [5].

Кроме того, все большее распространение получает технология Искусственного Интеллекта - ИИ. Благодаря ИИ в финансовом секторе стало проще а также быстрее проводить те действия и операции, которые должны были выполнять люди. ИИ в некоторых случаях либо полностью заменил человека, либо снизил до минимума его участие, что благоприятно сказывается на оптимизации процессов [6].

Так, несколько лет назад, компания MasterCard создала систему безопасности Decision Intellegence. Система была создана для более точного определения подлинных транзакций и призвана минимизировать ложные отклонения от транзакций [4].

Также, ИИ используют в финансовом секторе для следующих целей:

1. Анализ и прогнозирование рынка в зависимости от происходящих условий
2. Управление личными финансами
3. Совершение операций. Благодаря ИИ можно совершать до миллиона операций в день, что не столь посильно человеку.
4. Управление финансовым портфелем.

Самым известным и широко используемым российскими банками ИИ является так называемая биометрическая система безопасности. Данная система позволяет быстро распознавать человека-владельца той или иной финансовой информации по различным критериям: от отпечатка пальца, до непосредственно лица и голоса владельца (аналогичная система также присутствуют и в современных смартфонах, например система FaceID в смартфонах линейки iPhone от компании Apple). Благодаря этому ИИ, человека может меньше всего переживать за вероятную потерю данных, так как биометрические данные, как правило, хранятся в максимально защищенных от несанкционированного доступа серверах и базах данных [7].

Главным локомотивом России по внедрению ИИ является Сбер. Так, в компании заявили, что планируют вложить в дальнейшие разработки и создания искусственного интеллекта и нейросетей от 2 до 6 миллиардов рублей, что является вполне себе весомой суммой. Можно предположить, что подобными рода разработками будет заниматься Сбер и Яндекс. Последняя компания уже тестирует различного рода прототипы беспилотных авто, что является хорошим движением вперед а также создает весомую конкуренцию компаниям Google и Amazon [4].

Таким образом, внедрение высоких технологий в финансовые рынки позволяет России проверять на собственном уникальном опыте их работу, процессы их взаимодействия с гражданами России и то, насколько качественно эти технологии создали отечественные специалисты (в случае, если были применены разработки, созданные в России). Это действительно ценный опыт не только для российских финансистов, но и для инженеров компьютерных сетей, простых граждан страны а также для законодательной базы России. Ведь для правильного, а главное законного использования высоких технологий, регулирование их использования со стороны закона необходимо в первую очередь.

Список используемой литературы:

1. Беспалов, Р. А. Текущие изменения и перспективы развития взаимодействия банков и физических лиц на фоне экономических санкций стран Запада / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2022. – № 1. – С. 59-62. – EDN ICHLDS.

2. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.

3. Беспалов, Р. А. Антикризисный план как источник развития банковского кредитования и лизинга в современной экономической ситуации / Р. А. Беспалов, Д. В. Павленко // Вестник Брянского государственного университета. – 2015. – № 1. – С. 291-293. – EDN TRZMVZ.

4. Быкодорова Екатерина Андреевна Развитие цифровых технологий финансового рынка // E-Scio. 2021. №2 (53). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-tsifrovyyh-tehnologiy-finansovogo-rynka> (дата обращения: 18.04.2024).

5. Голосенко, О. Г. Развитие принципов ESG в современной Российской экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // «Зеленый курс» социально-экономического развития российских регионов : Сборник материалов международной научной конференции, Брянск, 12 ноября 2021 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Русайнс», 2022. – С. 37-41. – EDN SROWSA.

6. Денисова, Н. Н. Роль инноваций в формировании экосистем на базе банковского сектора / Н. Н. Денисова, Р. А. Беспалов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 8-2. – С. 169-174. – DOI 10.17513/vaael.1272. – EDN QТАНГН.4. Закиров, А. Инновации и инвестиции в страховании / А. Закиров, О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2014. – 94 с. – EDN WLEZLB.

7. Сарамуд Д. Н. Развитие цифровых технологий в российской банковской системе / Д. Н. Сарамуд, О. В. Беспалова // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации : Материалы XII Межвузовской студенческой научно-практической конференции, Брянск, 27 апреля 2023 года. Том 1. - Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. - С. 52-55. - EDN JEAXIS

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИИ

Гурзо Л.Н., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

Кальченко А.С., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант научной специальности «Финансы», 2 курс

Аннотация

В статье рассмотрены основные недостатки и достоинства государственного финансового контроля в Российской Федерации, предложены пути решения проблем оценки его эффективности.

Ключевые слова:

Государственный финансовый контроль, методы, эффективность, критерии, контрольные органы

ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF FINANCIAL CONTROL IN RUSSIA.

Gurzo L.N., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of study «Economics», profile «Finance and credit», 2 course

Kalchenko A.S., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, postgraduate student of the scientific specialty «Finance», 2 course

Annotation

The article examines the main disadvantages and advantages of state financial control in the Russian Federation, and suggests ways to solve the problems of evaluating its effectiveness.

Keywords:

State financial control, methods, efficiency, criteria, control bodies.

Денежные фонды государства, будучи сосредоточенными в форме централизованных ресурсов, подлежат строгой регламентации в процессах их создания, аллокации и последующей эксплуатации. Залогом надлежащего управления этими финансовыми потоками выступает государственный финансовый контроль. Этот механизм исполняет критически значимую роль, обеспечивая детальную проработку и внимательное наблюдение за всеми стадиями жизненного цикла финансовых отношений. Применение такой поддержки контроля эффективности и законности движения финансов имеет первостепенное значение для функционирования органов власти [1, с.256].

Научное сообщество России сталкивается с отсутствием объединённой и систематически разработанной теории контроля в сфере финансов. Комплекс вопросов, связанных с формированием механизмов организации, методологиями и правовыми основами финансового надзора, остаётся непроработанным. Также, продолжается процесс уточнения и определения разнообразных видов данного контроля. Концептуальное осмысление бюджетного контроля ещё не достигло уровня успеха, а разработка объединяющей концепции государственного финансового надзора для страны представляет собой невыполненную задачу. Исследования в этой области ещё предстоит довести до конца, чтобы обеспечить эффективное функционирование и регулирование финансовых потоков на государственном уровне. В связи с вышеизложенным, данная проблема приобретает особую актуальность.

В пределах Российской Федерации систематизация учреждений, занимающихся фискальным надзором, отсутствует в качестве упорядоченной и логично выстроенной

структуры. Иллюстрация первая демонстрирует состав главных государственных служб регулирования финансовой ответственности. (рисунок 1.)



Рисунок 1 - Основные органы государственного финансового контроля

В соответствии с положениями статьи 265 Бюджетного кодекса Российской Федерации, механизмы государственного финансового контроля на уровне федерации предусматривают проведение предварительного, текущего и последующего аудита. Эти функции децентрализованы и находятся в ведении органов законодательной власти РФ. В том числе, закон упомянутый выше подчеркивает роль федеральных исполнительных органов в обеспечении корректности реализации финансовых и экономических политических решений в контексте регулирования бюджетных процессов. В данной области допускается возможность создания специализированных структур для осуществления контрольных функций, среди которых Счетная Палата РФ занимает примерное положение.

Параллельно, контрольная роль Контрольного управления Президента РФ регламентирована Указом №729 от 8 июня 2004 года, определяющим его статус и задачи. Задействованное управление ориентировано не только на проверку реализации нормативно-правовых актов, исходящих от действующего Президента, но также и на осуществление контроля над исполнением назначений и директив, источником которых являются сам Президент либо Глава его Администрации. В дополнение, амбит управления охватывает наблюдение за доведением до исполнения годовых обращений Президента к Федеральному Собранию и других ключевых документов с стратегическим весом для функционирования государственных институтов [2, с. 120].

За анализируемый период с 1995 по 2022 год, по данным аудита Счетной палаты Российской Федерации, была обнаружена финансовая активность, признанная нелегитимной, на общую величину в районе 4,6 триллиона российских рублей. Нарушения, превышающие один триллион рублей, были детально исследованы в период последних двух лет исследуемого интервала - 2021 и 2022 гг. Специалистами было установлено, что в 2022 году совершено более 2500 несоответствий финансового характера на сумму в 488 миллиардов рублей, что эквивалентно 8,2% от общего объема проверенных финансовых ресурсов, равного 5,945 триллионам рублей.

В рамках Башкортостана территориальными инспекторами Федеральной службы финансово-бюджетного контроля за период первых девяти месяцев 2023 года было осуществлено 149 инспекционных мероприятий, в том числе 9 обследований. В результате этих мероприятий проведен подробный осмотр средств общей суммой 62,4 миллиарда рублей, из которых 17,6 миллиарда поступили из федерального бюджета. Выявлены правонарушения, суммирующиеся до 1,09 миллиарда рублей. Из указанного объема финансов, 116,1 миллиона

рублей, составляющие 0,7% проверенного объема из федерального бюджета, были растрочены вопреки установленным целям. Оставшиеся 922,4 миллиона рублей были неправомерно использованы из денежных средств, выделенных в форме трансфертов [3, с. 125].

Обязательства по соблюдению финансовой дисциплины и соблюдению законности являются предметом внимания при оценке деятельности органа финансового контроля. Эффективность анализа основывается на 5 критериях: результативности, действенности, экономичности, интенсивности и динамичности. Таблица 1 содержит критерии для анализа работы органа, что позволяет оценить насколько подробно и точно он выполняет возложенные на него задачи [4, с. 197].

Интенсивность функционирования финансовых надзорных учреждений, а также продуманность и эффективность внедряемых ими процедур, представляет собой ключевой показатель для оценивания работы данных организаций. Объективная оценка рассматривается не только в контексте отдельных сегментов их работы, но охватывает также глобальную деятельность в рамках всей системы финансового контроля. Эффективность финансового регулирования определяется, прежде всего, его способностью приносить выгоду [4, с. 203].

Осуществлением государственного финансового надзора в Российской Федерации занимается исполнительная власть, задействованная в разработке унифицированных методологических подходов. Эти подходы направлены на достижение заявленных целей и реализацию ключевых функций указанного контроля.

Таблица 1 - Критерии для анализа результативности работы органа власти

Критерий	Формула для определения	Обозначения
Результативность	$K_{в} = УН/С$	где УН — сумма установленных нарушений; С — сумма бюджетных средств, представленных к проверке.
Нецелевое использование бюджетных средств	$K_{нецел} = Н_{нецел}/Н$	где $Н_{нецел}$ — сумма нарушений, отнесенных к категории «нецелевое использование бюджетных средств»; Н — общая сумма нарушений.
Неэффективное использование бюджетных средств	$K_{неэфф} = Н_{неэфф}/Н$	где $Н_{неэфф}$ — сумма нарушений, отнесенных к категории «неэффективное использование бюджетных средств»
Действенность	$K_{п} = n/N$	где n — исполненных представлений и предписаний; N — количество всех выданных представлений и предписаний.
Оценка экономичности	$Э_{кф} = Э_{к}/З_{фк}$	где $Э_{кф}$ — экономическая эффективность деятельности; $Э_{к}$ — экономический эффект от всех контрольных мероприятий (средства, восстановленные в бюджет); $З_{фк}$ — затраты на содержание органа финансового контроля
Динамичность	$K_{дин} = Т_{з}/Т_{норма}$	где $Т_{з}$ — затраченного времени на осуществление контрольного мероприятия; $Т_{норма}$ — нормативный или плановый показатель

К настоящему моменту предприняты усилия по созданию сплоченной, целостной структуры, обеспечивающей прозрачное управление финансовыми ресурсами страны и оптимизацию процессов, связанных с расходованием бюджетных средств:

1) Разработка и реализация интегрированной информационной сети, предназначенной для оптимизации работы надзорных органов, занимающихся финансовыми вопросами на государственном уровне, является первоочередной задачей. Основная цель такой системы - это укрепление эффективности управленческих мероприятий и повышение прозрачности финансовых транзакций через своевременный доступ к обновляемым и проверенным данным. Следует подчеркнуть значимость унификации данных в информационном пространстве для поддержки бесперебойной активности и надежности органов, выполняющих фискальный надзор. Это поспособствует принятию взвешенных решений, основанных на актуальной и достоверной информации, и станет залогом эффективного распоряжения государственными активами.

2) В органах государственного финансового надзора Российской Федерации необходимо внедрение механизма, который радикально устранил избыточность и дублирование функций, образующихся за счет перекрещивания полномочий. Ключевым аспектом такой реорганизации будет изоляция обязанностей комитетов, участвующих в проверках финансовых потоков, для устранения любых форм параллелизма в действиях. Эффективность повысится за счет введения строгих, но гармоничных границ между правами и обязанностями различных фискальных органов. Внутренняя когерентность и выверенная настройка функциональных областей каждого субъекта обеспечат беспрепятственное исполнение контрольных задач, исключая взаимное пересечение и повторение операций, что является фундаментом для актуализации эффективности системы государственных финансовых проверок.

3) Исследование ключевых принципов, лежащих в основе взаимодействия структур, надзирающих за государственно-муниципальными финансами, и подразделений, занимающихся поддержанием правопорядка, выявляет целый ряд сложностей. Эта задача включает проработку механизмов согласования действий органов финансового контроля на государственном и муниципальном уровнях с деятельностью правоохранительных институтов.

4) Отечественное экспертное сообщество и государственные органы подчеркивают абсолютную необходимость укрепления надзорной деятельности за выполнением норм российского законодательства, что относится к выполнению финансово-экономических операций, пересекающих границы страны. Особенно это касается трансграничного движения национальных денежных средств и капиталов, а также обеспечения соблюдения международных обязательств, ратифицированных Российской Федерацией. Имеется в виду, что среди прочих действий, важен контроль за валютными транзакциями, ввозом и вывозом товаров и услуг, имеющих стратегическое значение, и предотвращение неправомерного экспорта национальных финансовых ресурсов. Призывается к бдительности в этом направлении, чтобы исключить любые проявления валютной недисциплинированности и нарушение установленных правовых рамок в сфере международных экономических взаимодействий.

5) Сложностью обладает процесс интеграции активов, нажитых неправомерными способами, в экономическую систему с целью маскировки их первоначального, преимущественно уголовного происхождения. Это требует организации взаимосвязанного ряда транзакций и переводов, стремящихся замаскировать начало этих средств и обеспечить их законное использование в повседневной жизни, инвестиционной деятельности или других экономических операциях, которые на поверку могут напоминать легитимные действия. Эффективно скрытые и легализованные поступления такими методами отличаются убедительным видом законности, позволяя обходить стандартные проверки на финансовую честность.

6) Расширяется и углубляется информационное взаимодействие между различными уровнями властных структур Российской Федерации, что обеспечивает не только надзор за финансовыми потоками, но и мгновенную оценку их состояния на государственном уровне. Инициативы регулирования финансового мониторинга подразумевают активизацию законодательных и исполнительных органов РФ в плане установления четкой структуры для осуществления государственного финансового контроля. Очевидна неотложность синхронизации и стандартизации процедур надзора в целях формирования комплексной системы, способной собирать, систематизировать и анализировать сведения о финансовых операциях. основополагающим элементом данного процесса является создание качественно

новой информационной базы, цель которой - обнаружение и пресечение финансовых нарушений через глубокое понимание и анализ информационных потоков. Следственно, формируется упорядоченный механизм государственного финансового мониторинга, являющийся ключевым для поддержания финансовой стабильности в стране.

7) Активизация стратегий контрольной деятельности в области государственных финансов нацелена на искоренение сценариев, ведущих к необоснованным убыткам и нерациональному распределению бюджетных средств. Стимулирование повышения эффективности управления финансовыми потоками подразумевает исключение лазеек для слива ценных государственных ресурсов, а также предусматривается арестов и последующая реализация активов, расходованных с нарушениями закона. Укрепление элементов надзорной системы способствует не просто профилактике злоупотреблений с государственным капиталом, но и обязывает к восстановлению их объёмов через возмещение в случаях незаконного использования. В дополнение к вышеуказанным операциям, регламентируется процесс обращения в прибыль государства от использования утраченных активов, обуславливая тем самым увеличение доходов, поступающих во все уровни бюджета - от федерального до субфедерального и включая опосредованные государственные фонды.

8) Осуществление реформ нормативной основы в рамках Российской Федерации охватывает ряд правовых полей, включая уголовное преследование, бюджетную политику, гражданские правоотношения и административные процедуры. Переосмысление законодательных актов РФ предполагает модификацию в сферах, тесно связанных с уголовной ответственностью, фискальными нормами, а также регулированием в области гражданского и административного права.

9) В течение следующих двенадцати месяцев предполагается осуществление скоординированных действий со стороны институтов, ответственных за надзор в области государственных финансов. Коллегиальная выработка и исполнение плановых инициатив по осуществлению контрольных функций представляет собой стратегическое слияние направлений деятельности различных органов государственного финансового мониторинга. Подобная хорошо отлаженная синхронизация направлена на повышение эффективности их работы в следующем финансовом цикле.

10) Для институтов, отвечающих за финансовый надзор государства, предлагается создать комплекс унифицированных методических принципов, чьё предназначение - повышение эффективности инспекционных процедур. Это влечёт за собой необходимость разработки и внедрения стандартизированных процедур и подходов, обеспечивающих идентичность исполнения контрольных функций на протяжении всего спектра надзорных мероприятий. Кроме того, требуется формулирование общих критериев, которые будут задействованы для анализа и обобщения результатов контрольных операций, тем самым подчёркивая их статистическую и аналитическую значимость.

11) Совершенствование механизмов фискального регулирования на межгосударственном уровне включает в себя интенсивное сотрудничество с учреждениями, отвечающими за финансовый надзор в различных странах, в том числе членах Содружества Независимых Государств. Ключевой аспект этого процесса - взаимодействие с международными организациями, занимающимися финансовым регулированием и контролем. Это предполагает не только обмен информацией и практическими наработками в данной сфере, но и консолидацию техник и инструментов, предназначенных для повышения эффективности экономического контроля.

Синергия с представителями постсоветских контрольно-финансовых институтов и взаимодействие с профильными зарубежными структурами ориентированы на усиление и расширение мониторинга финансовых процессов на уровне глобального сообщества. Такая комплексная работа направлена на создание обновленной системы, способной приспособиваться к кросс-культурным экономическим реалиям и изысканиям современности.

В актуальной сфере государственного финансового надзора неоспоримую значимость приобретает интенсификация профессиональной подготовки специалистов, реализация

универсализации применяемых практик аудита, а также укрепление информационно-технической, кадровой и материальной баз. Результативность органов контроля напрямую зависит от систематического наращивания компетенций работников через постоянное обучение и повышение квалификации, что предполагает детальную проработку и адаптацию учебных планов. Синергия современных исследовательских техник с устоявшимися нормами аудиторской деятельности подразумевает синхронизацию операционных методов, стимулируя тем самым повышение эффективности и уровня выполнения задач. В итоге, на передний план выступают задачи совершенствования и оптимизации функциональности системы контроля государственных финансов, с акцентом на максимальное использование и трансформацию выделяемых ресурсов в качество и профессиональное мастерство инспекторов.

Список использованной литературы:

1. Актуальные вопросы совершенствования государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего контроля и внутреннего финансового аудита : материалы Всероссийской науч.-практ. конференции (Екатеринбург, 26 ноября 2019 г.) / М-во науки и высш. образования Рос. Федерации [и др.] ; отв. за вып. А. В. Курдюмов ; отв. ред. Н. А. Истомина. - Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2020. - 254 с.
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. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.
4. Голосенко, О. Г. Роль государства как ключевого инвестора в новой экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 144-146. – EDN TFJZCX.
5. Беспалова, О. В. Цифровое будущее российского страхового рынка / О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2019. – № 1. – С. 88-90. – EDN YZNR RB.

УДК 339.5

ТОРГОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ РОССИИ СО СТРАНАМИ «БОЛЬШОЙ СЕМЕРКИ»

Журавкова А.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 4 курс
Ковалерова Л.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»

Аннотация

Исследование включает анализ объема импорта и экспорта между Россией и странами «Большой семерки», основные виды товаров, осуществляемые в рамках торговли, а также преимущества сотрудничества для экономики России. Кроме того, в статье рассматривается влияние торговых отношений на ВВП страны и перспективы дальнейшего развития экономического сотрудничества.

Ключевые слова:

Торговые взаимоотношения, импорт, экспорт, товары, сотрудничество, валовой внутренний продукт.

TRADE RELATIONS OF RUSSIA WITH THE G7 COUNTRIES

Zhuravkova A.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student in the field of study «Economics», 4 course

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

Annotation

The study includes an analysis of the volume of imports and exports between Russia and the G7 countries, the main types of goods traded, and the benefits of cooperation for the Russian economy. In addition, the article examines the impact of trade relations on the country's GDP and prospects for the further development of economic cooperation.

Keywords:

Trade relations, imports, exports, goods, cooperation, gross domestic product.

Импорт и экспорт товаров и услуг играют важную роль в экономическом развитии России и ее партнеров. Взаимовыгодное сотрудничество способствует расширению рынков сбыта, обмену технологиями и опытом, развитию инфраструктуры и созданию новых рабочих мест. Поэтому укрепление и развитие товарных отношений с странами «Большой семерки» является стратегически важной задачей для России.

Результаты экспортной и импортной политики в России отражаются в конкретных значениях, описывающих объем поставок различных продуктов в разные страны, а также доходы, получаемые от этой деятельности.

Россия, как активный участник мировой торговли, подвержена воздействию внешних факторов, которые влияют на экспорт и импорт, а также на структуру мировых товарных рынков. Изучая тенденции роста и спада мировых экономических показателей, и анализируя влияние экспортно-импортных отношений на национальную экономику, можно выявить эффективные меры по содействию торгово-экономическому развитию.

Для более подробного анализа стоит изучить торговые отношения с развитыми странами, включая страны «Большой семерки», обратившись к статистическим данным Федеральной таможенной службы России таблица 1. [1].

Таблица 1 - Экспортные и импортные отношения Российской Федерации со странами «Большой семерки»

СТРАНЫ	2021 г.		2022 г.		ТЕМПЫ РОСТА, %	
	ЭКСПОРТ	ИМПОРТ	ЭКСПОРТ	ИМПОРТ	ЭКСПОРТ	ИМПОРТ
Германия	1838,0	1267,0	3544,3	1584,7	192,8	125,1
Италия	1099,2	613,5	2221,2	761,0	202,1	124,0
Франция	638,7	470,3	1084,5	668,3	169,8	142,1
Канада	33,9	61,0	56,7	104,7	167,4	171,6
США	687,6	760,3	968,4	1311,1	140,8	172,4
Япония	415,3	563,6	874,1	770,5	210,5	136,7
Великобритания	103,7	54,2	154,6	90,4	149,2	166,7

На сегодняшний день «Большая семерка» представляет собой неформальное объединение экономически развитых стран, в число которых входят: Великобритания, Италия, Канада, США, Германия, Япония и Франция [2].

Данные Федеральной таможенной службы России, демонстрируют, что экспорт в Германию и Италию составил наибольший объем, в 2021 году 1838,0 и 1099,2 млрд долл., что в сравнении с 2022 годом снизился на 92,8 и 102,1 %. Общий объем экспорта за 2021 год составил 4816,4 млрд долл., что на 4087,4 млрд долл., меньше показателя за 2022 год. Импортируемые товары в Россию в 2022 году в общей сумме составили 5290,7 млрд долл., что

в сравнении с 2021 годом увеличились на 1500,8 млрд долл.

Согласно информации от Федеральной таможенной службы России (рисунок 1), объем экспорта из РФ в 2022 году составил 8903,8 миллиарда долларов США, что означает увеличение на 54 % по сравнению с предыдущим годом. Основную долю экспорта составляли минеральные продукты (43,7 %), из которых 6 % были отправлены в Германию. Товары из «скрытого раздела» составляли 8,9 % экспорта, причем 18 % были направлены в Германию, а 9 % - в Италию. Драгоценности занимали 6 % от общего экспорта, причем большая часть из них была отправлена в Англию (55 %) и в США (8 %). «Прочие товары» также были поставлены в Италию (19 %) и Германию (11 %) [1].

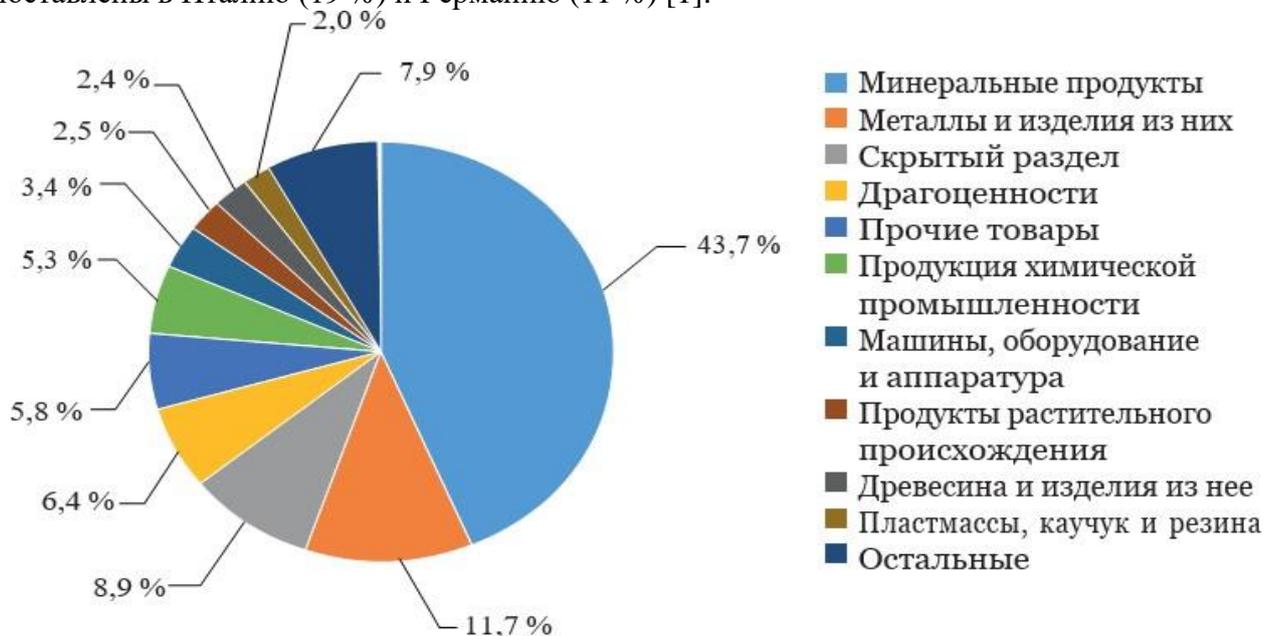


Рисунок 1 - Основные товары, экспортируемые из России в 2021-2022 гг.

Рассмотрим товары, импортируемые в Россию из стран «Большой семерки» с 2021 по 2022 гг. :

- Машины и оборудование - 30%
- Автомобили - 20%
- Сельскохозяйственная продукция - 15%
- Медицинское оборудование и фармацевтическая продукция - 15%
- Продукты питания - 10%
- Компьютеры и электроника - 10%
- Химическая продукция - 5%
- Металлы - 5%
- Мода и предметы роскоши - 5%
- Другие - 10%

В целом, товарооборот между Россией и странами «Семерки» показывает положительные результаты. Особенно это было очевидно в «досанкционные» времена.

К основным преимуществам торговых отношений между Россией и странами «Большой семерки» относятся [3]:

1. Взаимное устранение или снижение тарифов и квот.
2. Устранение различных барьеров, препятствующих успешной торговле.
3. Соединение экономик стран в единое торговое рыночное пространство.
4. Доступ на новые рынки для государств-участников.

В рамках современного мирового экономического развития, важной мерой прогресса и экономической эффективности каждой страны является валовой внутренний продукт (ВВП), рассмотрим информацию о ВВП стран «Большой семерки» (таблица 2).

Таблица 2 – Номинальный ВВП стран «Большой семерки» в млрд долл.,

Страна	2021 г.	2022 г.	2023 год	Изменение +/-	
				2022 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.
США	23315,1	25464,5	26854,6	2149,4	1390,1
Япония	5005,5	4233,5	4409,7	-772	175,5
Германия	4262,8	4075,4	4308,9	-187,4	233,9
Великобритания	3123,2	3070,6	3158,9	-52,6	88,3
Франция	2957,4	2784,0	2923,5	-173,4	139,5
Канада	2001,5	2139,8	2089,7	138,3	-50,1
Италия	2115,8	2012,0	2169,7	-103,8	157,7

Согласно таблице 2, номинальный ВВП, рассматриваемых стран демонстрирует тенденцию к увеличению в 2023 году по сравнению с 2022 годом, Канада показала снижение уровня номинального ВВП на 50,1 млрд долл. Рост номинального ВВП свидетельствует об общем улучшении экономической активности и благосостояния в этих странах.

Члены стран «Большой семерки» представляют собой наиболее развитые страны с высоким уровнем экономики и совокупным валовым внутренним продуктом, составляющим 40% от мирового объема. Большинство участников имеют перспективы активного торгово-экономического сотрудничества с Россией при условии взаимного интереса стран.

На сегодняшний момент торговые взаимоотношения России со странами «Большой семерки» остаются сложными из-за политических и экономических разногласий. Несмотря на это, наблюдается определенный потенциал для сотрудничества и увеличения объемов торговли. Важно продолжать искать общие точки сближения и стремиться к диалогу и взаимопониманию. Для устойчивого развития партнерства необходимо учитывать интересы всех сторон и искать компромиссы. Активная работа по улучшению торговых отношений может способствовать укреплению экономической стабильности и развитию торговли между Россией и странами «Большой семерки».

Россия и страны группы Большой семерки могут развивать взаимовыгодное сотрудничество в торговле, экономике и политике, хотя полный потенциал такого партнерства пока не реализован. Россия имеет возможность расширить свое присутствие на мировом рынке, сотрудничая с такими странами, как Германия, Великобритания, США, Япония и другими.

Для повышения конкурентоспособности российских предприятий необходимо улучшать качество продукции, внедрять инновационные технологии и поддерживать квалификацию специалистов. В свою очередь, страны Большой семерки могут получить дополнительные выгоды от торговли с Россией, такие как увеличение объемов и доходов, а также снижение затрат на экспорт и импорт.

Список использованной литературы:

1. Федеральная таможенная служба России. Таможенная статистика внешней торговли Российской Федерации: бюллетень. <http://stat.customs.gov.ru/documents> (дата обращения: 16.04.2024).
2. Финансы [Электронный ресурс]: Википедия. Свободная энциклопедия. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/финансы> (дата обращения: 15.04.2024).
3. Азжеурова М.В. Тенденции развития российского экспорта. В кн.: Миколайчик И.Н. (отв. ред.) Приоритетные направления регионального развития: материалы II Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием, Курган, 25 февраля 2021 г. Курган: Курганская государственная

сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева; 2021. С. 13–17.

4. Рябченко А.А. Россия и «Group of Seven»: история, перспективы, угрозы взаимодействия. В кн.: Актуальные вопросы управления: вызовы и перспективы устойчивого развития: материалы международной научно-практической конференции, Краснодар, 6 мая 2020 г. Краснодар: ФГБУ «Российское энергетическое агентство» Минэнерго России Краснодарский ЦНТИфилиал ФГБУ «РЭА» Минэнерго России, 2020. С. 293–29

УДК 330.32

ПАССИВНЫЙ ДОХОД И СПОСОБЫ ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ

Зайцева К.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, направление подготовки «Экономика», 4 курс

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

Аннотация

Деньги нужно не просто копить и сберегать, но и заставить их «работать», то есть приносить доход самостоятельно и без дополнительных усилий их владельца. Данное явление называется «пассивным доходом». В данной статье рассматриваются понятия и ключевые особенности различных видов пассивного дохода, а также сравнительная характеристика брокерских организаций, структура вложений частных инвесторов в 2023 году, изменение объема торгов на рынке облигаций MOEX и многое другое. Кроме того в статье представлен ряд практических рекомендаций для начинающего инвестора.

Ключевые слова:

пассивный доход, инвестиции, акции, облигации, банковский вклад, ПИФ, брокер

PASSIVE INCOME AND WAYS OF ITS FORMATION

Zaitseva K.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, of the direction of preparation «Economics» profile «Finance and credit», 4 course

Zverev A.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

Money should not only be saved and saved, but also made to «work», that is, to generate income independently and without additional efforts of their owner. This phenomenon is called «passive income». This article discusses the concepts and key features of various types of passive income, as well as the comparative characteristics of brokerage organizations, the structure of investments of private investors in 2023, changes in trading volume on the MOEX bond market and much more. In addition, the article provides a number of practical recommendations for a novice investor.

Keywords:

passive income, investments, stocks, bonds, bank deposit, mutual fund, broker

Пассивный доход — это финансовые поступления, получаемые в определенный промежуток времени и не требующие постоянного участия в их создании. Другими словами, это доход от уже имеющихся активов, а лицо, которое является владельцем такого дохода, называется рантье. На данный момент существует множество вариантов и инструментов

создания такого дохода, которые являются достаточно простыми в применении и требуют минимум специальных знаний.

Одним из таких инструментов, который считается самым надежным и широко используемым в России, служит банковский вклад (депозит). Данный инструмент по праву является самым простым для понимания механизмом, доходом по которому являются начисленные на первоначальную сумму вложения проценты.

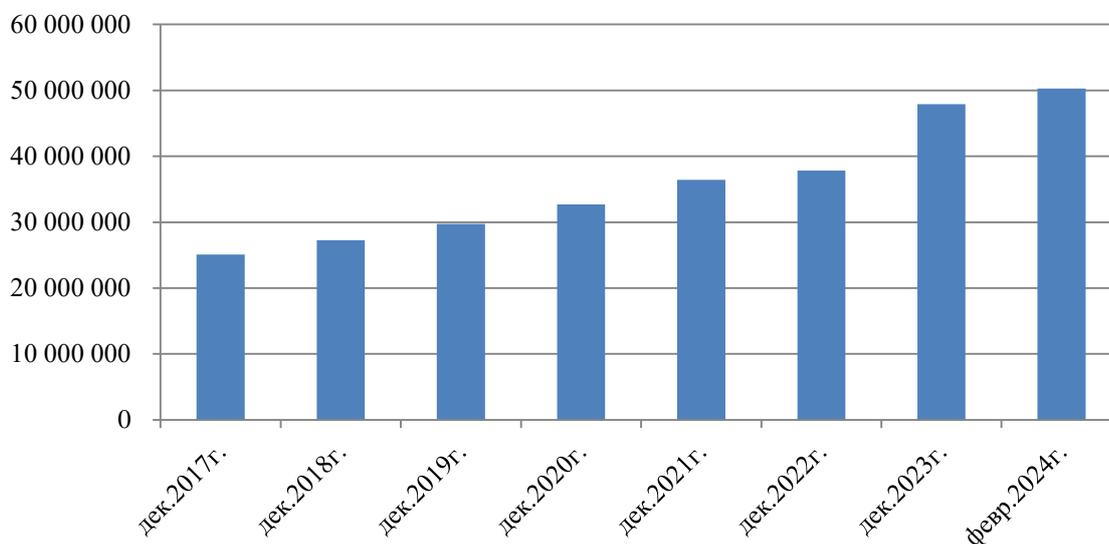


Рисунок 1 – Динамика привлеченных средств физических лиц (с учетом счетов эскроу) за 2017–2024 гг., млн. руб. [1]

Исходя из данных, представленных на рисунке 1, можно сделать вывод о том, что популярность банковских вкладов ежегодно увеличивается. Так в декабре 2023 года произошел рост числа открытых вкладов на 10 074 541 млн. руб., или на 26,64%, по сравнению с декабрем 2022 года, а за февраль текущего 2024 года банкам удалось привлечь еще 50 262 573 млн. рублей. Следует так же отметить стремление населения к открытию краткосрочных вкладов на срок до 1 года. Например, в декабре 2023 года 95,78% граждан открыли депозит на срок менее года, из которых 40,56% – на период с 91 дня до 180 дней, а 41,50% – на период с 181 дня до года [1].

Таблица 1 – Сравнительная характеристика по направлениям вкладов (депозитов)

Накопительный вклад	Сберегательный вклад	Рентный вклад
Широкий выбор сроков размещения вклада (начиная от 1–3 месяцев)	Среднесрочность или долгосрочность	Долгосрочность
Небольшая сумма первоначального взноса	Высокая сумма первоначального взноса	Максимальная сумма первоначального взноса
Ограниченное количество пролонгаций	Неограниченное количество пролонгаций	Неограниченное количество пролонгаций
Отсутствие возможности частичного снятия; Возможность внесения дополнительных взносов	Возможность получения начисленных процентов и частичное снятие	Регулярность получения начисленных процентов (перечисляются на текущий счет или платежную карту)
Фиксация процентной ставки	Фиксация процентной ставки	Фиксация процентной ставки

В соответствии с потребностями клиента при размещении денежных средств в банке выделяют следующие направления вкладов:

– накопление денег с определенной целью (накопительные вклады);

- сбережение уже накопленных средств (сберегательные вклады);
- получение дохода от свободных денежных ресурсов (рентные вклады) [2, с. 93].

К преимуществам вложения капитала на банковский вклад (депозит) относится возможность четко спрогнозировать будущий доход, надежность и безопасность размещения денежных средств. Это обусловлено тем, что сумма вложения страхуется Агентством по страхованию вкладов, т.е. в случае ликвидации, банкротства банка или иных непредвиденных ситуаций вкладчик сможет вернуть свои деньги полностью, если сумма первоначального вложения составила менее 1,4 млн. рублей.

Еще одной особенностью, которую необходимо учитывать при принятии решения об открытии банковского вклада, это необходимость платить НДФЛ с процентных доходов по банковским вкладам, которая возобновляется в 2023 году после льготного периода 2021–2022 годов. Между тем, следует отметить, что данный налог уплачивается с суммы превышения процентным доходом определенного лимита (необлагаемой суммы), который в свою очередь высчитывается из максимальной ключевой ставки Банка России за период. Например, в 2023 году максимальная ставка ЦБ РФ составила 15%, следовательно, необлагаемая сумма дохода по вкладу равна 150 тыс. руб., так же можно с уверенностью сказать, что в 2024 году данная сумма будет составлять минимум 160 тыс. рублей. Следовательно, вкладчики, чья сумма процентного дохода составит менее 160 тыс. руб., освобождаются от уплаты налога [3].

К недостаткам банковских вкладов принято относить достаточно низкую доходность по сравнению с другими финансовыми инструментами. Однако нельзя не отметить, что доходность вклада можно дополнительно и индивидуально оценить, сравнив ключевую ставку Центрального Банка РФ и темпы роста инфляции. Так, например, на момент проведения исследования ключевая ставка составила 16%, а инфляция – 7,44%, что считается более чем достаточным основанием и мотивом к открытию вклада (депозита).

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что банковский вклад является инструментом, который поможет сохранить свои деньги от инфляционного обесценивания, но не позволит значительно приумножить их. Для целей наращивания значительной части своего капитала существует множество финансовых инструментов, представленных и оборачивающихся на фондовом рынке.

Фондовый рынок – совокупность обращающихся на рынке финансовых активов (ценных бумаг), участников сделок с ними, а также инфраструктуры (биржи, торговые площадки, нормативные документы) [4, с. 170]. Иными словами данный финансовый институт является посредником между теми, у кого имеются деньги, которые необходимо эффективно использовать, и теми, кто имеет возможность привести это в исполнение. Осуществить выход на фондовый рынок можно при помощи брокера, при выборе которого следует обратить внимание на следующие критерии: наличие у него соответствующей лицензии ЦБ РФ, торговый оборот на биржах, размер взимаемой комиссии за обслуживание, уровень клиентского обслуживания и популярность среди пользователей. На данный момент среди лучших брокеров России можно выделить АО «Райффайзенбанк», ФГ БКС, АО «Тинькофф Банк», АО «ИК «Финам», АО «ВТБ», АО «Сбербанк», АО «ИК «Цифра Брокер», АО «Альфа Банк» и т.д.

Таблица 2 – Сравнительная характеристика брокерских организаций по состоянию на начало 2022 г.

Наименование организации	Торговый оборот млрд. руб.	Комиссия
АО «Райффайзенбанк»	12 065	от 0,03%
ФГ БКС	39 513	от 0,01%
АО «Тинькофф Банк»	7 004	от 0,03%
АО «ИК «Финам»	5 854	от 0,01%
АО «ВТБ»	15 621	от 0,01%
АО «Сбербанк»	11 206	от 0,02%

В последнее время популярность операций на фондовом рынке всё растет, а количество

граждан и юридических лиц, проходящих регистрацию и вступающих в ряды клиентов, ежегодно увеличивается. Так по состоянию на конец января 2024 года на рынке было зарегистрировано 30,19 млн. чел., что на 481 тыс. чел., или на 1,62%, больше, чем в декабре 2023 года.

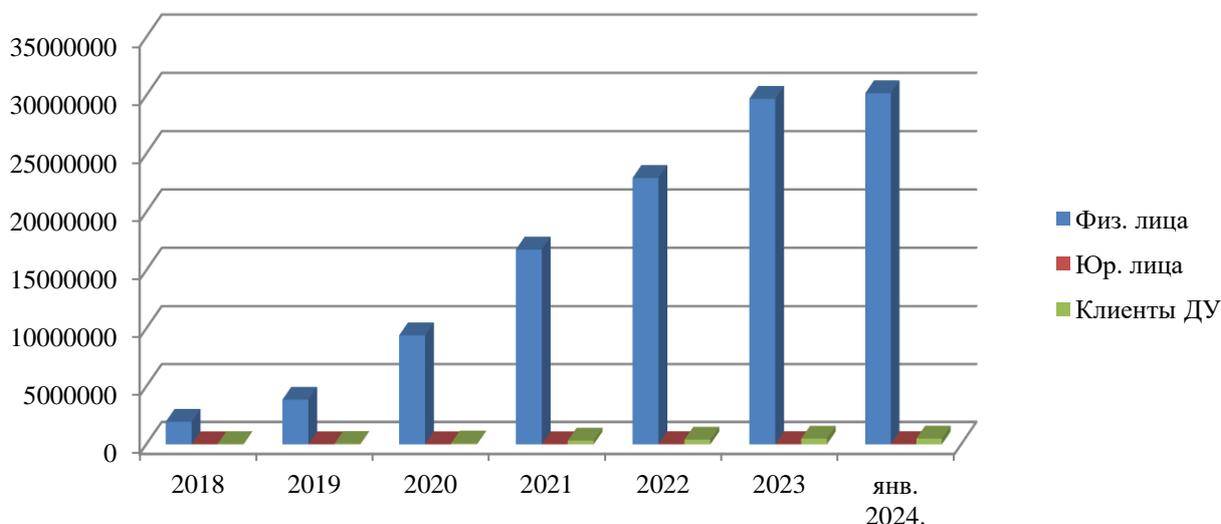


Рисунок 2 – Динамика количества клиентов - участников торгов фондового рынка Московской Биржи за 2018 – 2024 гг. [5]

Следует так же отметить резкий прирост количества клиентов доверительного управления за 2021 год. Так в декабре 2021 года таких клиентов насчитывалось 327 432 ед., что в 3,98 раз больше, чем в декабре 2020 года.

Доверительное управление является финансовой услугой со стороны управляющих инвестиционных компаний, которая строится на формировании инвестиционной стратегии под конкретный капитал клиента [4, с. 31]. Данная услуга позволяет инвестору не самостоятельно распоряжаться собственными средствами, а через специалиста организации-управителя денежными средствами (банк, инвестиционная компания). Таким образом, клиенту нет необходимости постоянно отслеживать ситуацию на бирже, но при этом он сможет получать более высокий доход от ценных бумаг, которые были бы ему недоступны без помощи управляющего. Однако следует помнить о том, что данная услуга в основном предоставляется клиентам с высоким порогом для входа (от миллиона рублей), если речь идет об уже готовых стратегиях.

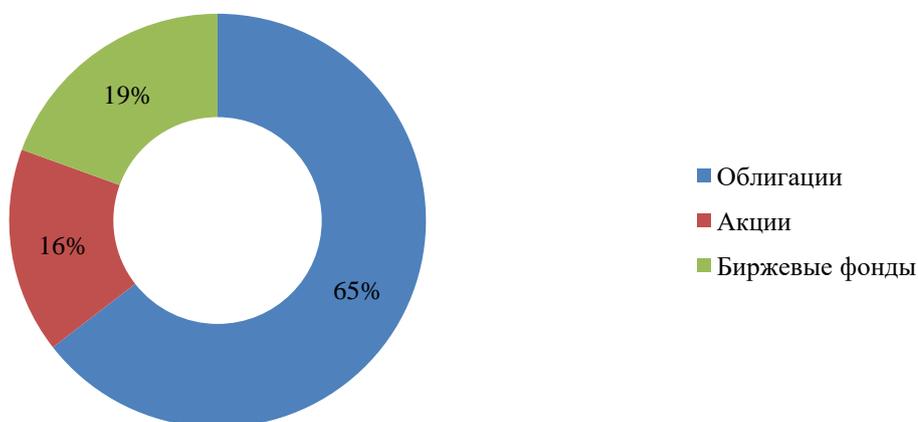


Рисунок 3 – Структура вложений частных инвесторов в 2023 г.

К числу самых надежных ценных бумаг из всех обращающихся на фондовом рынке, которые приносят гарантированный доход, относят облигации. Облигация – ценная бумага, фиксирующая долговое обязательство эмитента и обязывающая его к выплате полученной суммы с учетом начисленных процентов (купона) [4, с. 43]. По данным Московской биржи, за 2023 год частные инвесторы вложили в ценные бумаги более 1,1 трлн. рублей [6].

Следует отметить, что самым распространенным средством для вложения капитала среди частных инвесторов стали облигации в размере 715 млрд. руб., из которых 72% пришлось на корпоративные облигации, а лишь 28% — на облигации федерального займа.

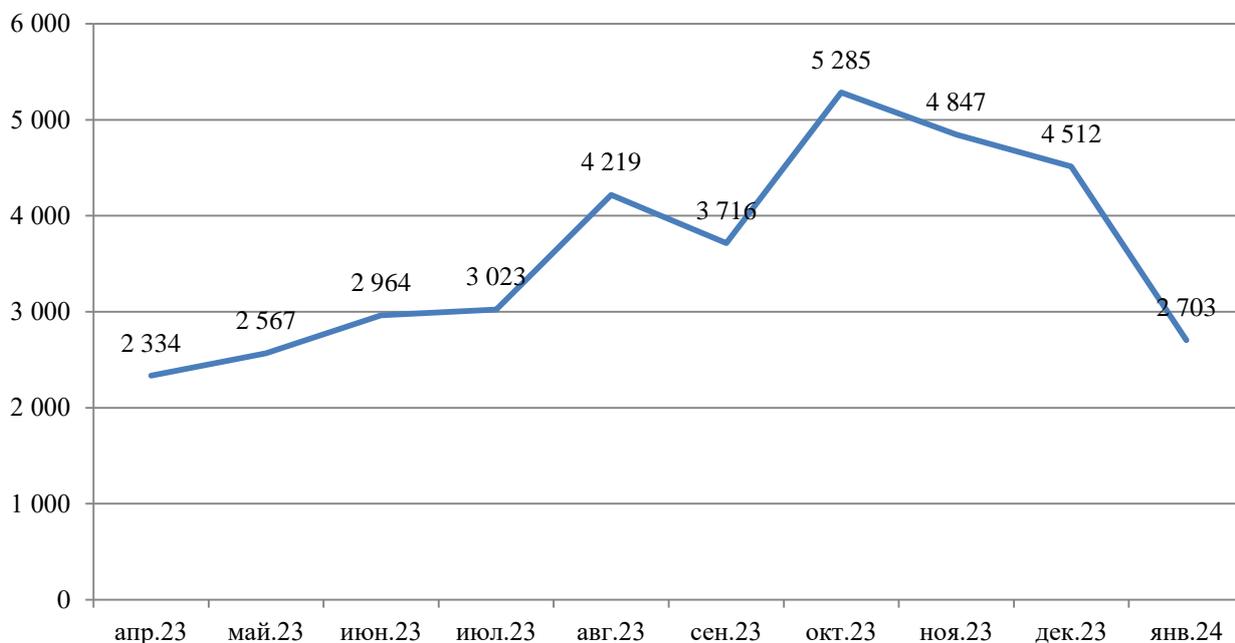


Рисунок 4 – Изменение объема торгов на рынке облигаций МОЕХ, млрд. руб.

В большей степени это можно объяснить более высокой доходностью (купона) инвестора, полученной от облигаций выпускаемых крупными корпорациями. В биржевые фонды частные инвесторы в 2023 году вложили 215,4 млрд. руб., а в акции только 178,1 млрд. рублей. За 2023 год, при объеме торгов на рынке облигаций (кроме однодневных) в размере 20 594,5 млрд. руб., Мосбиржа получила в качестве комиссионного дохода 3 357,5 млн. руб., что на 67,6% больше, чем в 2022 году. При этом уже за февраль 2024 года было продано облигаций на сумму около 4 трлн. руб., из которых 258 млрд. руб. составили ОФЗ, а 2 967 млрд. руб. – прочие облигации [5].

Помимо облигаций на фондовом рынке существует иной финансовый инструмент, о котором следует знать любому начинающему инвестору – акции. Акция – долевая ценная бумага, закрепляющая право собственности её владельца на частную компанию, т.е. на владение частью прибыли предприятия [4, с. 44]. Иными словами, инвестор приобретает долю в бизнесе, т.е. становится его совладельцем, и впоследствии получает часть прибыли, уплачиваемую в виде дивидендов.

Следует отметить, что акции являются одним из самых высокодоходных инструментов на фондовом рынке, что в первую очередь обусловлено высоким риском, сопровождающим его приобретение. Опасность вызвана тем, что при покупке акций, доход инвестора будет зависеть исключительно от действий управляющих компании. Так, если предприятие обанкротится, то инвестор не сможет вернуть свои деньги. Кроме того, существует вероятность принятия решения о направлении части прибыли не на выплату дивидендов, а, например, на покупку оборудования. Тогда для инвестора складывается неоднозначная ситуация: с одной стороны, это благоприятный фактор, так как акции вырастут в цене; с другой стороны, это нежелательно, потому что в таком случае инвестор не получит свой доход за определенный период.

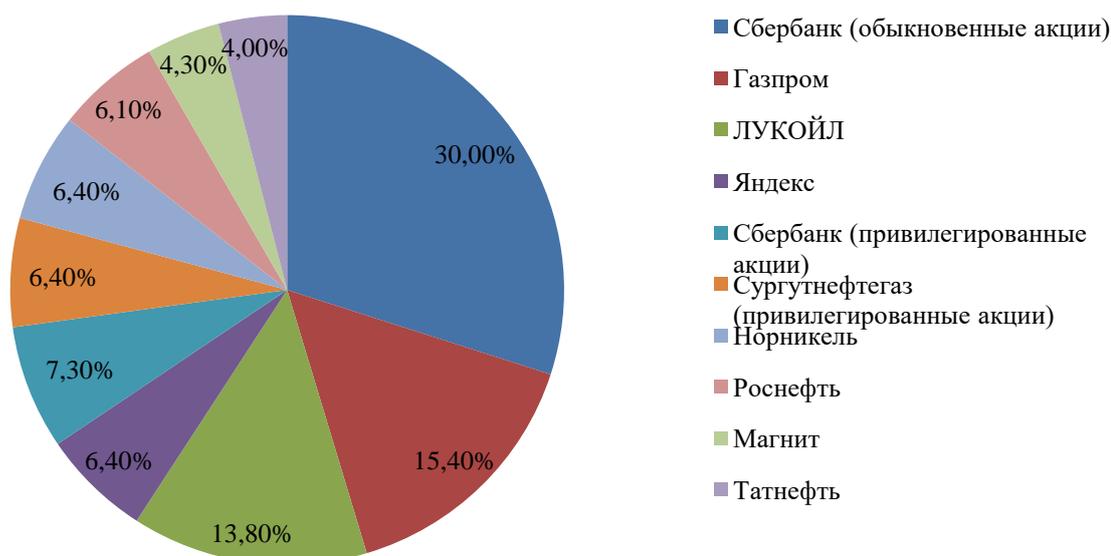


Рисунок 5 – Рейтинг самых распространенных акций в портфелях частных инвесторов по итогам декабря 2023г. [6]

Следует отметить, что существует два основных типа выпускаемых акций – обыкновенные и привилегированные. Обыкновенные акции не имеют гарантированной доходности, но их владельцы обладают правом голоса на собраниях акционеров. Владельцы привилегированных акций получают гарантированный доход, прописанный в Уставе компании, но не имеют права голоса на собраниях акционеров. Таким образом, исходя из данных, представленных на рисунке 5, можно сделать вывод о том, что самыми популярными в 2023 году оказались обыкновенные акции Сбербанка, Газпрома и Лукойла.

Важной составляющей инвестирования в ценные бумаги (акции, облигации) является необходимость постоянного мониторинга фондового рынка, проведения расчетов и анализа полученных данных, в целях немедленного реагирования на те или иные события и сохранения собственного капитала. Однако все это требует определенных знаний, умений и времени, которыми располагают далеко не все граждане, стремящиеся к получению пассивного дохода. В таком случае потенциальный инвестор может стать участником паевого инвестиционного фонда. ПИФ – это инструмент коллективного инвестирования. Группа инвесторов вкладывает деньги в единый фонд, который покупает на общие средства те активы, которые определены его стратегией (заработать много и быстро или обеспечить вкладчику постоянный, стабильный доход) [7]. Люди, которые принимают решение о том, какие ценные бумаги следует приобретать и продавать, называются портфельными управляющими, или портфельными менеджерами фонда.

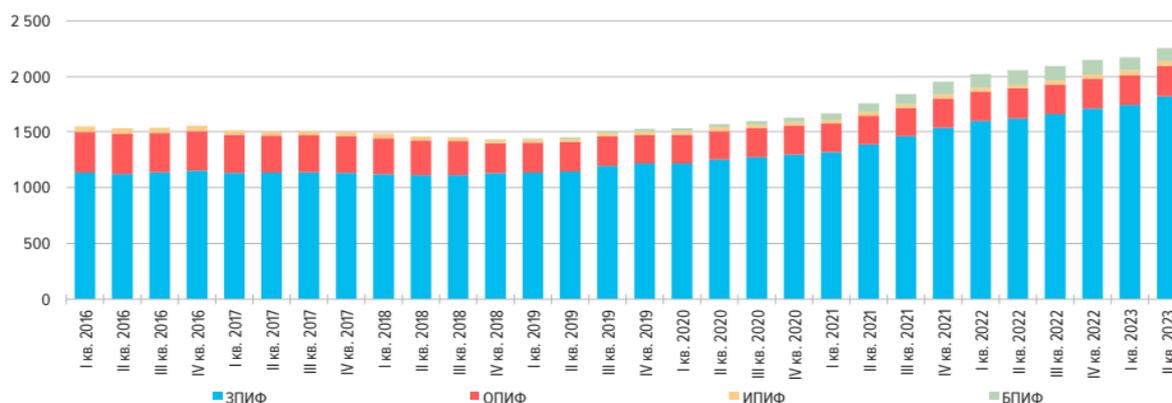


Рисунок 6 – Количество зарегистрированных в Банке России ПИФ по типам, ед. [8, с. 5]

Подводя итоги II квартала 2023 г., Банк России сообщает, что «...совокупный чистый приток средств в ПИФ в увеличился на треть, до 242,2 млрд рублей. Положительная динамика наблюдалась во всех сегментах рынка. Большую часть притока по-прежнему обеспечили закрытые ПИФ (ЗПИФ)» [8, с. 2].

Таким образом, мы рассмотрели несколько основных способов получения пассивного дохода, итоги изучения которых можно кратко представить в виде таблицы.

Таблица 3 – Сравнительная характеристика основных способов получения пассивного дохода

Инструмент Характеристика	Банковский вклад	Облигации	Акции	ПИФы	Доверительное управление
Высокая доходность	Нет	Нет	Да	Да	Да
Стабильность	Да	Да	Нет	Да	Да
Риски	Нет	Нет	Да	Да	Да
Гарантированная доходность	Да	Да	Нет	Нет	Нет
Профессиональное управление	Нет	Нет	Нет	Да	Да
Индивидуальный подход	Нет	Нет	Нет	Нет	Да

Инвестиционный процесс представляет собой принятие инвестором решения относительно ценных бумаг, в которые осуществляются инвестиции, объемов и сроков инвестирования [9]. Существует универсальная процедура принятия инвестиционного решения, состоящая из пяти основных этапов:

1. Выбор инвестиционной политики (определение цели инвестора, его готовности к риску, объема вкладываемых денег и т.д.);
2. Анализ рынка ценных бумаг;
3. Формирование портфеля ценных бумаг;

Существует 3 основных типа инвестиционных портфелей – консервативный, агрессивный и умеренный. Консервативная стратегия отличается невысокой доходностью (10–15% годовых) и низким риском, поэтому она является оптимальной для начинающего инвестора. Инвестиционный портфель при применении умеренной стратегии содержит в себе достаточно надежные активы, обеспечивающие относительно высокую доходность (20–45% годовых) при умеренном уровне риска. Агрессивный инвестор отличается стремлением к очень высокому уровню дохода (не ниже 50% годовых), что сопровождается значительной вероятностью потерь вложений в высокорисковые активы (недооцененные акции третьего эшелона).

Таблица 4 – Типичная структура портфеля различных типов инвесторов [4, с. 45]

Включаемые активы	Удельный вес у консервативного инвестора, %	Удельный вес у агрессивного инвестора, %
Акции «первого эшелона» («голубые фишки»)	30	20
Акции «второго эшелона»	40	2
Корпоративные облигации	20	5
Государственные облигации	5	45
Активы денежного рынка	3	25
Другие активы	2	3

4. Пересмотр портфеля ценных бумаг (уточнение целей инвестора, оценка ситуации на

рынке);

5. Оценка эффективности портфеля ценных бумаг.

Начинать что-то с нуля это всегда сложно и очень волнительно, особенно если дело касается распоряжения собственными деньгами. Как правило, трудности возникают еще на моменте выбора источника пассивного дохода, так как существует множество других инструментов, помимо тех, которые мы изучили ранее. Однако во избежание неправильного выбора, начинающему инвестору необходимо придерживаться ряда правил.

Во-первых, известное правило «не класть все яйца в одну корзину», т.е. нельзя вкладывать все имеющиеся деньги в один инструмент одной компании, так как в лучшем случае инвестор получит минимальный доход, в худшем – потеряет все вложенные средства. Это правило касается не только инвестиций на фондовом рынке, но и банковских вкладов. Не стоит хранить все деньги в одном банке, потому что, как мы узнали ранее, в случае банкротства банка вкладчик получит только ту часть суммы, которая не превышает 1,4 млн. рублей.

Во-вторых, не стоит покупать высокодоходные облигации. «...Существуют так называемые мусорные облигации — бумаги, которые торгуются с существенной скидкой к номиналу, поэтому у них сверхвысокая доходность. Если составить портфель только из таких облигаций в надежде получить высокий доход, то можно потерять все деньги» [10].

В-третьих, не нужно преследовать очень высокую доходность, так как в этой погоне существует риск наткнуться на пирамиду и потерять все накопления. Оптимальный вариант – создать баланс между надежностью и прибыльностью и не игнорировать низкодоходные инструменты, так как маленький доход лучше, чем большая потеря.

Список использованной литературы:

1. Сведения о размещенных и привлеченных средствах: Банк России [официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 10.03.2024). – Текст: электронный

2. Гид по финансовой грамотности : учеб. пособие / А.П. Аксенов, А.Ф. Андреев, А.И. Болвачев [и др]. — М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2010. — 456 с. – ISBN 978-5-390-00523-1.

3. Налог на вклады в 2024 году: с какой суммы, сколько и когда платить / Копытина О. [Электронный ресурс] // РБК : [сайт]. — URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/5fd249769a7947daa9b971c6> (дата обращения: 10.03.2024).

4. Теплова, Т. В. Инвестиции : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 781 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18289-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534717> (дата обращения: 13.03.2024).

5. Московская биржа объявляет финансовые результаты за 2023 год: Московская биржа [официальный сайт]. – URL: <https://www.moex.com/n67830?nt=120> (дата обращения: 10.03.2024). – Текст: электронный

6. Куда инвестируют россияне / Банки.ру : [сайт]. — URL: <https://www.banki.ru/dialog/articles/250/> (дата обращения: 13.03.2024).

7. ПИФ — недорогой способ одновременно купить много акций и облигаций / Копытина О. // РБК : [сайт]. — URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/624fe9dc9a7947219b20fa23> (дата обращения: 13.03.2024).

8. Обзор ключевых показателей паевых инвестиционных фондов : Банк России [официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46283/review_pif_aif_23Q2.pdf (дата обращения: 10.03.2024). – Текст: электронный

9. Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. Инвестиции / Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. — . — Москва: ИНФРА-М, 2001 — 1028 с.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ РОССИИ

Илларионова А.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, направление подготовки «Таможенное дело», 2 курс

Аннотация

В работе рассматриваются вопросы управления экономическими и финансовыми отношениями России в условиях формирования многополярного мира; представлен используемый в сфере финансов инструментарий экономического управления; исследуются вопросы, связанные с расширением полноценного доступа к финансовым услугам населения и малого бизнеса в России в условиях экономической и геополитической неопределённости.

Ключевые слова:

финансовая услуга, финансовая политика, методы и инструменты финансового регулирования, финансовые отношения, макроэкономическая нестабильность, санкции.

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF RUSSIA'S FINANCIAL POLICY

Illarionova A.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, training area «Customs business», 2 course

Annotation

The paper examines the issues of managing Russia's economic and financial relations in the context of the formation of a multipolar world; presents the tools of economic management used in the field of finance; examines issues related to expanding full-fledged access to financial services for the population and small businesses in Russia in conditions of economic and geopolitical uncertainty.

Keywords:

Financial services, financial policy, methods and instruments of financial regulation, financial relations, macroeconomic instability, sanctions.

Сегодня в конкурентной среде финансовые учреждения стремятся предложить инновационные финансовые продукты, которые соответствуют потребностям клиентов и обеспечивают конкурентное преимущество на рынке. Однако, помимо привлекательной рекламы, важно, чтобы клиенты могли принимать информированные решения о покупке финансовых продуктов на основе их условий предоставления.

Регулирование и контроль со стороны регуляторов играют ключевую роль в защите интересов клиентов и обеспечении справедливой и эффективной работы рынка финансовых услуг. Это включает в себя требования к предоставлению полной и точной информации о финансовых продуктах, особенно для малых инвесторов, чтобы они могли понимать свои права и обязанности перед приобретением продукта.

Кроме того, регуляторы определяют стандарты и критерии для оценки приемлемости финансовых продуктов, что помогает защитить клиентов от неподходящих продуктов или агрессивных маркетинговых практик [2, с. 58].

Таким образом, регулирование финансовых учреждений и финансовых продуктов играет важную роль в обеспечении справедливости, прозрачности и стабильности финансовых рынков.

Концепция «приемлемости для клиентов» в розничных продажах финансовых продуктов и услуг подчеркивает необходимость индивидуализированного подхода к клиентам и их финансовым потребностям. Понимание финансового положения, инвестиционных целей, уровня риска и знаний клиента позволяет посредникам (поставщикам) предлагать продукты и услуги, которые наиболее соответствуют конкретным требованиям каждого клиента.

Это также подчеркивает важность прозрачности, чтобы клиенты понимали стоимость услуги и ожидаемую эффективность использования финансовых продуктов. Производители и посредники несут ответственность за обеспечение высокого качества маркетинга и предоставляемых услуг, что важно для защиты законных прав клиентов [5, с. 77].

Финансовые услуги действительно имеют большой потенциал влиять на финансовое благополучие клиентов, поэтому важно, чтобы их предложение было сбалансированным и соответствовало их потребностям и целям. В итоге, адаптированные финансовые решения могут способствовать не только росту бизнеса финансовых учреждений, но и улучшению финансового благополучия клиентов.

Современные финансовые рынки действительно претерпевают значительные изменения, вызванные внедрением инновационных финансовых продуктов и переходом к цифровой экономике. Распространение новых технологий и цифровизация финансовых операций приводят к тому, что услуги становятся более сложными и часто требуют специализированных навыков в области анализа данных и моделирования.

Пандемия Covid-19 действительно стала непреодолимым испытанием для глобальной экономики и финансовых рынков. Этот кризис выявил множество новых тенденций и вызовов, включая усиление цифровизации и изменение поведения потребителей и компаний [1, с. 67].

Относительно финансовой системы России, ее развитие и успешность в мобилизации и распределении финансовых ресурсов имеют важное значение для экономического развития страны. Микро- и макроуправление в этой области играют ключевую роль в обеспечении стабильности и эффективности финансовой системы, а также в решении возникающих проблем и рисков.

Обсуждение основных тенденций и проблем финансовой системы России помогает выявить возможности для ее улучшения и развития в условиях современной экономической и финансовой динамики.

Экономические санкции и российско-украинский кризис действительно представляют серьезные вызовы для мировой экономики и, конечно, для экономики Российской Федерации. Они приводят к нарушениям в глобальной цепочке поставок, увеличению затрат и неопределенности для компаний, оперирующих на международном рынке.

Санкции также могут оказать негативное воздействие на рост цен, инфляционное давление и снижение инвестиционной активности, что может усугубить экономические последствия пандемии Covid-19. Эти факторы могут привести к дополнительным вызовам для мировой экономики и ее восстановлению [4, с. 134].

Однако, несмотря на сложности, российская финансовая система продемонстрировала относительную устойчивость благодаря действиям правительства и органов власти. Это включает в себя усиление макроэкономической стабильности, поддержку национальной валюты и ключевых отраслей экономики, а также управление бюджетной политикой для смягчения негативных воздействий внешних факторов.

В целом, несмотря на вызовы, экономика и финансовая система России продолжают функционировать и адаптироваться к изменяющимся условиям, стремясь к обеспечению стабильности и роста в долгосрочной перспективе.

Развитие долгосрочной финансовой политики России сфокусировано на обеспечении устойчивости и сбалансированности бюджетной системы, а также на исполнении обязательств перед населением и другими стратегическими областями. Важными элементами такой политики являются увеличение доходов бюджета, повышение эффективности расходов и

ответственное управление долгом.

Финансовая система играет ключевую роль в развитии страны, обеспечивая финансовую поддержку для социального и экономического развития, особенно в условиях внешнего экономического и политического давления, такого как зарубежные санкции.

В современных условиях, где экономическая среда изменчива и требует реакции на вызовы и возможности, активная финансовая политика, основанная на государственном вмешательстве с использованием различных инструментов, является предпочтительной для многих стран. Это позволяет гибко реагировать на изменения в экономической среде и обеспечивать устойчивость и рост. Однако важно также учитывать эффективность и целесообразность применяемых мер, чтобы избежать излишней регуляции или непродуманных финансовых решений.

Список использованной литературы:

1. 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.

2. 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.

3. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ. Попова, Л. В. Активная финансовая политика государства как залог национальной безопасности экономики России / Л. В. Попова, М. В. Дракин // Проблемы информационной безопасности социально-экономических систем. – Симферополь: ИП Зуева Т.В., 2024. – С. 77-78.

4. Закиров, А. Инновации и инвестиции в страховании / А. Закиров, О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2014. – 94 с. – EDN WLEZLB.

5. Сүй, В. Дедолларизация как направление финансовой политики России в современных условиях / В. Сүй // Проблемы прогнозирования. – 2023. – № 1(196). – С. 16-31.

УДК 336.76

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ В РОССИИ

Капитанников К.И., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 3 курс

Аннотация

В данной статье мы проведем анализ рынка ценных бумаг, а именно в России. Посмотрим в каком современном состоянии находится рынок и какие в будущем у него есть перспективы в развитии.

Ключевые слова:

рыночный анализ, рыночная волатильность, рынок ценных бумаг, торговля ценными бумагами, ценная бумага, инвестиции, акции, облигации.

SECURITIES MARKET ANALYSIS

Kapitannikov K.I., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of «Economics», 3 course

Annotation

In this article, we will analyze the securities market, namely in Russia. Let's see what the current state of the market is and what prospects it has for development in the future.

Keywords:

market analysis, market volatility, securities market, securities trading, securities, investments, stocks, bonds.

Рынок ценных бумаг в современном мире представляет собой обширную сеть, включающую в себя биржи, брокерские компании, инвестиционные фонды и другие финансово-инвестиционные учреждения. На этом рынке торгуются различные виды ценных бумаг. Ценная бумага - это документ, который удостоверяет право собственности или обязательство перед ее владельцем. Ценные бумаги могут включать акции, облигации, депозитные сертификаты, векселя и другие инструменты финансового рынка, которые могут быть куплены, проданы или обменены.

Рассмотрим виды ценных бумаг (см. рис.1). Рынок ценных бумаг играет ключевую роль в экономике, предоставляя компаниям доступ к капиталу для развития и роста, а инвесторам – возможность инвестировать свои средства и получать доход от инвестиций. Торги на биржах и других платформах рынка ценных бумаг проводятся с использованием электронных торговых систем, что делает процесс торговли более доступным и удобным для участников [1].

Современный рынок ценных бумаг характеризуется высокой степенью ликвидности, глобализацией и возможностью доступа к различным активам по всему миру. Технологические инновации также оказывают значительное влияние на рынок ценных бумаг, создавая новые возможности для торговли и инвестирования, такие как торговля с использованием алгоритмов и блокчейн-технологий.



Рисунок 1 - Виды ценных бумаг

Однако современный рынок ценных бумаг также подвержен различным рискам, таким как рыночные колебания, кредитный риск, ликвидностный риск и другие. Поэтому участники рынка ценных бумаг должны проявлять осторожность и осознанность в своих инвестиционных решениях.

Рынок ценных бумаг в России представляет собой систему, включающую в себя различные организации, участвующие в эмиссии, обращении и обслуживании ценных бумаг. Основные участники рынка ценных бумаг включают эмитентов (компании, государственные и муниципальные органы), инвесторов (физические и юридические лица), профессиональных

участников рынка (инвестиционные компании, управляющие компании, брокеры), регулирующие органы (Центральный банк Российской Федерации, Федеральная служба по финансовым рынкам).

Из-за развития разнообразных финансовых активов сложилась проблема в их регулировании, в связи с этим появилось «объединения требований для управления (траст) ценными бумагами» [5], а также «объединения подходов к регулированию рисков на рынке ценных бумаг» [5].

Регулирование рынка ценных бумаг в России осуществляется через ряд законодательных актов и органов. Основные законы, регулирующие рынок ценных бумаг в России, включают Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и другие нормативные акты.

Центральным органом, отвечающим за регулирование рынка ценных бумаг в России, является «Центральный банк Российской Федерации – главный банк первого уровня, главный эмиссионный и денежно-кредитный институт Российской Федерации, разрабатывающий и реализующий совместно с правительством России единую государственную кредитноденежную политику и наделенный особыми полномочиями, в частности, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков» [5].

В связи с предыдущим кризисом и негативным опытом «ЦБ РФ уделяет повышенное внимание своевременной идентификации и оценке принятых банками рисков» [5].

Одним из немало важным регулятором была Федеральная служба по финансовым рынкам, она «являлась федеральным органом исполнительной власти, который выполнял функции по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» [5], а именно контроль деятельности участников рынка, включая брокеров, дилеров, управляющих компаний и других участников.

Стоит отметить, что также «роль в регулировании деятельности финансового рынка играет Министерство финансов Российской Федерации.» [4]. Минфин России участвует в разработке законодательства, касающегося рынка ценных бумаг, и принимает участие в формировании финансовой политики страны, которая влияет на деятельность участников рынка. Он также может выступать в качестве консультанта по финансовым вопросам и участвовать в разработке стратегии развития финансового рынка.

«Что касается государственного воздействия на финансовый рынок, то государство может воздействовать на финансовый рынок прямыми (административными) и косвенными (экономическими) методами.» [5].

Прямое регулирование: Прямые ограничения - этот метод включает применение прямых ограничений и нормативов, установленных государством. Например, установление минимальных требований к капиталу для участников рынка, установление лимитов по покупке или продаже ценных бумаг, запрет на определенные виды операций и т.д. Лицензирование: Государство может требовать от участников рынка ценных бумаг получение специальных лицензий для осуществления определенных видов деятельности на рынке. Непосредственное вмешательство: В случае необходимости государство может принимать прямые меры по стабилизации рынка, такие как временное приостановление торгов или проведение интервенций.

Косвенное регулирование: Монетарная политика - центральный банк может использовать монетарные инструменты, такие как изменение процентных ставок или резервных требований, для влияния на финансовый рынок ценных бумаг. Фискальная политика: Использование налоговой и бюджетной политики для стимулирования или сдерживания инвестиций на финансовых рынках. Информационное воздействие: Публикация отчетов, статистики и другой информации, которая влияет на поведение участников рынка.

На рынке ценных бумаг в России функционируют различные виды ценных бумаг, включая акции, облигации, векселя, паи инвестиционных фондов, депозитарные расписки, деривативы и другие.

Российский рынок ценных бумаг имеет свои особенности и специфику, такие как особенности законодательства, регулирование рынка, налоговая система, конкуренция и другие факторы, которые влияют на его состояние и развитие.

Тем не менее, рынок ценных бумаг в России является активно развивающимся и предоставляет разнообразные инвестиционные возможности для участников рынка. «В структуре активных операций совершаемых банковским сектором значительный удельный вес занимает инвестиционная деятельность.» [6], она стимулирует финансовую активность участников экономики, привлекая капитал и побуждая их превращать сбережения в инвестиции. «Инвестиционные операции в деятельности коммерческих банков предполагают вложение как собственных, так и привлеченных ресурсов в ценные бумаги с целью наращивания своей доходной базы...» [6]. Обычно потребности экономики в финансировании удовлетворяются за счет бюджета, но оставшаяся часть обычно поступает из кредитной системы и рынка ценных бумаг [2].

Рынок ценных бумаг определяется уровнем доходности, условиями налогообложения, рисками и обслуживанием. Доходность позволяет получить максимальную прибыль при равных условиях. В зависимости от налоговых ставок рынки могут быть привлекательными или не привлекательными. Риски определяют потенциальную возможность заработка, а уровень обслуживания обеспечивает гарантии и безопасность сделок.

Рынок фондовых инструментов в России — относительно молодой и недостаточно укрепившийся. В нем еще существует множество проблем и нерешенных конфликтов, однако он продолжает развиваться. Но несмотря на это коммерческие банки используют «инструменты обращающиеся на фондовых рынках.» [6].

На данный момент у рынка большой потенциал. Инвестору необходима лицензия, чтобы работать на рынке, и она предоставляет доступ к разным сегментам, инфраструктуре и аналитическим ресурсам.

Лицензирование — один из инструментов государственного контроля за работой рынка. Он является ключевым индикатором финансовых и экономических изменений и любые нарушения его функционирования влияют на национальное хозяйство.

Экономические агенты могут пользоваться услугами профессиональных участников рынка, предоставляемыми на платной основе. Однако российский фондовый рынок представляет собой непредсказуемую структуру и зависит от ожиданий иностранных инвесторов. Надежными считаются активы крупных компаний монополистов, однако их не так много.

Современный российский рынок не отвечает потребностям экономики и масштабам из-за отсутствия внутреннего капитала и особенностей инфраструктуры. Конкуренция на рынке отсутствует. Для преодоления отставания от мировых рынков необходимы экономические реформы, регулирование законодательства и создание прозрачной и доступной среды для всех участников рынка.

Корпоративные ценные бумаги, государственные долговые обязательства, ценные бумаги субъектов РФ, производные инструменты и депозитарные расписки российских компаний составляют основу российского рынка ценных бумаг. Операции с облигациями считаются наименее рискованными, хотя доходность по ним невысокая. Отсутствие конкуренции между биржами также влияет на развитие рынка.

Привлечение иностранных инвестиций сталкивается с различными проблемами, включая геополитическую нестабильность и проблемы в законодательстве. Высокие налоги на иностранные средства также снижают привлекательность российского рынка.

Застой в экономическом развитии оказывает влияние на конкурентную среду, а банки являются основными посредниками, что ограничивает развитие других секторов. Рейтинговые агентства относят российский рынок к развивающимся, что повышает доходность, но и уровень риска остается высоким.

С начала двухтысячных годов произошли следующие положительные изменения:

- Увеличился объем продаж;
- Рынок стал более ликвидным;
- Увеличилась информационная прозрачность;
- Законодательная база была укреплена;
- Появились новые механизмы защиты прав вкладчиков.

Однако сейчас основной акцент на развитие делается на не доходные активы, преимущественно на облигации, что не привлекает участников рынка. Также граждане имеют низкую осведомленность о возможностях инвестирования на рынке ценных бумаг, и поэтому предлагаются услуги по обучению и управлению фондовыми инструментами через банковские структуры [3].

Проведем анализ рынка ценных бумаг за 2023 год.

В 2023 году российский рынок стал одним из лидеров роста среди ведущих мировых индексов. Рассмотрим, что способствовало этой сильной динамике, какие ключевые события произошли и какие аномалии возникли.

К концу декабря индекс МосБиржи вырос на 43,4%, что позволило российскому рынку занять лидирующие позиции среди мировых бирж. Рассмотрим рост МосБиржи на данном рисунке (см. рис.2).



Рисунок 2 – Динамика индекса МосБиржи в 2023 году

Если рассматривать индекс РТС, вычисленный в долларах, то рост составил 12,4%. Обратим внимание на факторы повлияющие на изменение. 2022 год был трудным для рынка, поэтому в 2023 году наблюдался восстановительный рост после изменений в геополитической обстановке. Отсутствие негативных событий и перестановка санкционного фона позволили инвесторам адаптироваться к новым условиям. Ослабление рубля на 26% с начала года стал вторым важным фактором. Высокая стоимость нефти также оказала положительное влияние на динамику рынка. Однако повышение ключевой ставки стало тормозящим фактором для рыночного роста. С учетом пяти повышений ставки на 8,5 п.п. до 16%, рынок находится в боковом тренде с сентября и до настоящего времени.

Рассмотрим, как поведет себя рынок ценных бумаг в 2024. 2023 год завершился на позитивной ноте для российского рынка акций, несмотря на боковое движение в последние месяцы. В предстоящем 2024 году ожидается ряд важных событий, которые могут повлиять на рынок.

Особое внимание инвесторов было уделено президентским выборам в России и будет уделено предстоящим выборам в США, а также ключевой ставке. Аналитики прогнозируют ставку Центробанка на уровне 10,5–11,0% в следующем году.

По базовому сценарию целевой уровень индекса МосБиржи составляет 3800 пунктов, что предполагает рост почти на 23% от текущих значений. На рынке акций РФ выделяются несколько трендов: дивидендные истории, редомициляция российских компаний и новые публичные размещения, которые будут являться двигателями роста в течение года.

Прогнозируется, что средняя дивидендная доходность по рынку может достичь 10%. Наибольший дивидендный интерес представляют компании: Лукойл, Сбербанк, Сургутнефтегаз-ап, Газпром, ММК, Татнефть [4].

На основании анализа рынка ценных бумаг в России можно сделать следующие выводы. Рынок ценных бумаг в России активно развивается и предлагает инвесторам

разнообразные инвестиционные возможности, такие как акции, облигации, фондовые биржи и другие финансовые инструменты. Однако рынок ценных бумаг в России все еще имеет некоторые ограничения и проблемы, такие как ограниченная ликвидность, высокий уровень волатильности и недостаточную прозрачность. Несмотря на это, рынок ценных бумаг в России представляет собой перспективное направление для инвестирования и может предложить инвесторам привлекательные возможности для получения дохода. В связи с глобальными экономическими и политическими факторами, рынок ценных бумаг в России может быть подвержен колебаниям и рискам, и поэтому требует более внимательного и осмотрительного подхода со стороны инвесторов.

В целом, анализ рынка ценных бумаг в России демонстрирует его потенциал для инвестирования, но также указывает на необходимость внимательного изучения и анализа условий рынка перед принятием решения об инвестировании.

Список использованной литературы:

1. Финам.ru - Российский фондовый рынок. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Фондовый рынок акций. Инвестиции в российские ценные бумаги | Обучение - Текст : электронный // www.finam.ru [сайт] URL: <https://www.finam.ru/investor/investbook/?/> (дата обращения 16.04.2024).

2. Рынок ценных бумаг — что это, участники, виды, функции рынка ценных бумаг. - Текст : электронный // www.banki.ru [сайт] URL: https://www.banki.ru/wikibank/ryinok_tsennyih_bumag/ (дата обращения 16.04.2024).

3. Фондовый рынок: понятие, анализ и индексы | РБК Инвестиции - Текст : электронный // quote.rbc.ru [сайт] URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/60251b7b9a7947c49c76443d> (дата обращения 16.04.2024).

4. Рынок ценных бумаг | Банк России - Текст : электронный // cbr.ru [сайт] URL: https://cbr.ru/securities_market/ (дата обращения 16.04.2024).

5. Рябинин, А. М. Совершенствование механизма финансирования банка посредством использования ипотечных ценных бумаг / А. М. Рябинин, А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы международной научно-практической конференции, Брянск, 25–26 декабря 2018 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2018. – С. 308-312.

6. Зверев, А. В. Инвестиционная деятельность и инвестиционная политика банковского сектора РФ / А. В. Зверев, В. В. Мандрон, М. Ю. Мишина // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. – № 3(37). – С. 179-187.

УДК 336.02

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И ЕЁ ИНСТРУМЕНТЫ

Ковзель Е.О., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

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

Аннотация

Финансовая политика является важным инструментом управления экономикой и финансовой системой государства. Она включает в себя разработку и реализацию мер, направленных на достижение определенных целей в области финансов. В данной статье автор проанализировал основные аспекты финансовой политики, ее цели, инструменты, принципы и влияние на экономику.

Ключевые слова:

финансы государства, финансовые ресурсы, финансовая политика.

THE FINANCIAL POLICY OF THE STATE AND ITS INSTRUMENT

Kovzel E.O., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Faculty of Finance and Economics, course of study «Economics», 2 st year

Bespalov R.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

Financial policy is an important tool for managing the economy and the financial system of the state. It includes the development and implementation of measures aimed at achieving certain goals in the field of finance. In this article, the author analyzed the main aspects of financial policy, its goals, tools, principles and impact on the economy.

Keywords:

state finances, financial resources, financial policy.

Финансовая политика государства является одним из ключевых инструментов управления экономикой и обеспечения экономической стабильности. Она включает в себя множество мероприятий, направленных на регулирование бюджета, налоговую политику, государственный долг, денежное обращение и другие аспекты финансовой системы. Целью финансовой политики является достижение определенных экономических целей, таких как обеспечение устойчивого экономического роста, сокращение инфляции, сокращение безработицы и др.

Основными целями финансовой политики являются [2]:

1. Стабилизация экономики: сглаживание экономических циклов, предотвращение рецессий и поддержание стабильного экономического роста.
2. Стимулирование экономического роста: поощрение инвестиций, инноваций и создания рабочих мест.
3. Контроль инфляции: поддержание ценовой стабильности и предотвращение чрезмерной инфляции.
4. Распределение ресурсов: оказание влияния на распределение доходов и богатства в обществе через государственные расходы и налоговую политику.

Финансовая политика сталкивается с рядом текущих проблем и дебатов, включая:

1. Устойчивость государственного долга: рост государственного долга во многих странах вызывает опасения по поводу его устойчивости и потенциального влияния на экономический рост.
2. Неравенство доходов: финансовая политика может использоваться для решения проблемы неравенства доходов, однако существуют споры о том, как лучше всего этого достичь.
3. Глобализация: глобализация создает новые проблемы для финансовой политики, в том числе необходимость координации политики с другими странами.

Для достижения своих целей государство может использовать различные инструменты финансовой политики. Первый инструмент – государственный бюджет. Он отражает план доходов и расходов государства на определенный период времени. Через бюджет государство осуществляет распределение ресурсов между различными статьями расходов – оборона, образование, здравоохранение, социальная защита и т.д. Также бюджет определяет источники доходов государства – налоги, сборы, доходы от продажи государственного имущества.

Второй инструмент – налоговая политика. Путем изменения налоговых ставок и льгот государство может стимулировать или тормозить разные секторы экономики. Например, снижение налогов на предприятия может стимулировать инвестиции и создание новых рабочих мест, а повышение налогов на высокие доходы может улучшить социальную справедливость.

Третий инструмент – кредитная политика. Государство может влиять на уровень процентных ставок, объем кредитования и условия предоставления кредитов через центральный банк [4]. Это позволяет регулировать инфляцию, уровень инвестиций, курс национальной валюты и другие макроэкономические показатели.

Важно отметить, что успешная финансовая политика требует баланса между различными целями – экономическим ростом, справедливым распределением доходов, финансовой устойчивостью и т.д. При этом необходимо учитывать конкретные условия экономики и социальной сферы страны, особенности ее институтов и традиций. Государственный долг также является важным элементом финансовой политики. Правительство может занимать средства у населения, банков или других стран для финансирования своих расходов. Однако рост государственного долга может привести к увеличению процентных платежей по нему, что в свою очередь уменьшает доступное для других целей финансирование.

Денежное обращение также подвержено регулированию со стороны государства. Центральный банк регулирует количество денег в обращении, устанавливает процентные ставки и проводит другие действия для обеспечения стабильности финансовой системы [1]. Общей задачей финансовой политики государства является обеспечение макроэкономической стабильности, что способствует устойчивому экономическому росту и улучшению благосостояния населения. Однако реализация финансовой политики может сталкиваться с рядом препятствий и вызовов, таких как неэффективное управление ресурсами, коррупция, фискальный дефицит и другие.

Эти факторы негативно влияют на экономическое развитие, социальную справедливость и доверие населения к правительству. Одной из основных причин неэффективного управления ресурсами является отсутствие прозрачности и отчетности в государственных органах. Часто наблюдается недостаток контроля над расходованием бюджетных средств, что открывает двери для мошенничества и злоупотреблений. Недостаточная эффективность в управлении ресурсами приводит к неэффективному использованию государственных средств, несправедливому распределению благ и нерациональному планированию.

Коррупция является еще одной серьезной проблемой, которая неизбежно связана с неэффективным управлением ресурсами. Взятничество и злоупотребление полномочиями приводят к дополнительным расходам, искаженному рыночному конкурентному окружению и ограничению экономического роста. Кроме того, коррупция создает неблагоприятный климат для бизнеса и инвестиций, что отталкивает иностранных инвесторов и подрывает доверие местных предпринимателей [3].

Еще одним серьезным вызовом для финансовой политики государства является фискальный дефицит. Фискальный дефицит возникает, когда расходы государства превышают его доходы. Это может быть вызвано недостаточными налоговыми поступлениями, неэффективным управлением бюджетом или неправильной политикой государственных расходов. Фискальный дефицит может привести к росту государственного долга, увеличению инфляции, снижению кредитного рейтинга и потере доверия инвесторов.

Для решения этих проблем необходимо предпринять ряд мер. Прежде всего, необходимо повысить прозрачность и отчетность в государственных органах, внедрить эффективные системы контроля и мониторинга расходования государственных средств. Кроме того, необходимо усилить борьбу с коррупцией, внедряя строгие антикоррупционные меры, повышая ответственность должностных лиц и обеспечивая защиту правительственных информаторов.

В целом, финансовая политика государства играет важную роль в экономике и обществе. Ее правильная реализация может способствовать устойчивому экономическому развитию и социальной справедливости, в то время как ее ошибочное применение может привести к негативным последствиям для экономики и общества в целом. Поэтому важно, чтобы правительства различных стран разрабатывали и проводили финансовую политику с учетом конкретных условий и потребностей своих экономик и населения.

Список использованной литературы:

1. Авраменко, В.В. Финансовая политика государства [Текст] / В.В. Авраменко. - М.: Экономистъ, 2023.
2. Александров, А.А. Государственное регулирование финансовой политики [Текст] / А.А. Александров. - М.: Финансы и статистика, 2022.
3. Беспалова, О. В. Модели финансового обеспечения страховых систем / О. В. Беспалова // Заметки ученого. – 2016. – № 2(8). – С. 21-23. – EDN XWFGQH.
4. Беспалова, О. В. Центральный банк РФ и его роль в системе денежно-кредитного регулирования на современном этапе / О. В. Беспалова, Н. В. Хаданович // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 12-16. – EDN ITDCCB.
5. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.

УДК 336.743

КРИПТОВАЛЮТА И ВОЗМОЖНОСТИ ЕЕ ПРИМЕНЕНИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Макухина А.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономическая безопасность», 2 курс

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

Аннотация

В данной статье исследуется криптовалюта, как цифровая валюта на финансовом рынке Российской Федерации, преимущества и недостатки, возможности развития, а также отношение государства к данному виду валюты. Данная статья призвана предоставить всесторонний обзор этой сложной и быстро развивающейся темы.

Ключевые слова:

криптовалюты, финансовый рынок, преимущества, недостатки, блокчейн, цифровые деньги, крипторубль.

CRYPTOCURRENCY AND ITS APPLICATION POSSIBILITIES IN THE FINANCIAL MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATION

Makukhina A.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of study «Economic security», 2 course

Bespalova O.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

This article examines cryptocurrency as a digital currency in the financial market of the Russian Federation, advantages and disadvantages, development opportunities, as well as the attitude of the state towards this type of currency. This article is intended to provide a comprehensive overview of this complex and rapidly evolving topic.

Keywords:

cryptocurrencies, financial market, advantages, disadvantages, blockchain, digital money, crypto ruble.

В настоящее время цифровые деньги укрепляют свои позиции и проникают в различные сферы жизни общества. Всё большее количество компаний в различных странах постепенно начинают использовать криптовалюту в качестве средства оплаты.

Криптовалюта - это инновационная цифровая форма валюты, которая функционирует независимо от традиционных финансовых институтов. Это среда платежей, основанная на технологии блокчейн, обеспечивает возможность проводить транзакции без посредников. Участники сети равноправны и имеют возможность отправлять и получать платежи в любой точке мира. Цифровые транзакции криптовалют хранятся и записываются исключительно в онлайн-реестрах, отражающих конкретные операции [1]. Эти операции не требуют участия физических денежных средств, несущих оборот и обмениваемых в реальном мире. В техническом смысле криптовалюта является зашифрованной монетой, каждая из которых обладает уникальным кодом, выраженным определенной хэш-суммой.

Для обеспечения безопасности криптовалюты, ее создатели разработали технологию блокчейн - распределенную базу данных, где устройства не связаны с центральным сервером. Благодаря этому, блокчейн обеспечивает высокий уровень безопасности. В этой базе хранится упорядоченный список записей, который постоянно пополняется и называется блоками. Каждый блок содержит временную метку и ссылку на предыдущий блок. Пользователи могут работать только с цепочками блоков, к которым у них есть доступ, используя специальные ключи. Шифрование обеспечивает синхронизацию блокчейна у всех пользователей и делает криптовалюту надежной в финансовой системе. Каждая криптовалюта представляет собой уникальный криптографический хеш-код, который нельзя подделать и используется только один раз.

Идею использования цепочек блоков впервые предложил Сатоши Накамото в 2008 году. Позднее он создал Биткойн, который считается первой криптовалютой, и его принято называть «отцом» криптовалют. Блокчейн в биткойне служит основным реестром для всех операций, что позволило ему стать первой цифровой валютой, решающей проблему двойных трат без необходимости использования «авторитетного» органа или сервера [2].

Криптовалюты, предлагают ряд преимуществ, которые делают их привлекательными для пользователей во всем мире:

1) Децентрализация: Криптовалюты работают на децентрализованных сетях, исключая посредников, таких как банки и правительства. Это дает пользователям больший контроль над своими средствами и снижает риск цензуры или манипулирования.

2) Анонимность: Некоторые криптовалюты, обеспечивают высокий уровень анонимности для пользователей. Это может быть полезно для защиты конфиденциальности и предотвращения отслеживания транзакций.

3) Безопасность: Криптографические алгоритмы, лежащие в основе криптовалют, делают их очень устойчивыми к взломам и мошенничеству. Транзакции в блокчейнах криптовалют являются публичными и неизменными, что обеспечивает высокий уровень прозрачности и безопасности.

4) Глобальный охват: Криптовалюты могут использоваться в любой точке мира, круглосуточно. Это упрощает совершение международных переводов и устраняет географические барьеры для финансовых операций.

5) Отсутствие инфляции: Для некоторых криптовалют, таких как Биткойн, существует ограниченное количество монет, что делает их устойчивыми к инфляции. Это может быть привлекательным для инвесторов, которые ищут способы защитить свои сбережения от обесценивания.

6) Быстрые и дешевые транзакции: Транзакции с криптовалютами обычно обрабатываются быстрее и дешевле, чем традиционные банковские переводы. Это может сэкономить время и деньги пользователям, особенно при совершении международных переводов.

7) Потенциал для роста: Криптовалютный рынок все еще находится на ранней стадии развития, и многие эксперты считают, что он имеет значительный потенциал для роста в будущем. Это может сделать криптовалюты привлекательным вариантом для инвесторов, стремящихся к долгосрочной прибыли.

Наряду с многочисленными преимуществами, криптовалюты также имеют недостатки, которые следует учитывать перед их использованием [3]:

1) Стоимость криптовалют может резко колебаться, что делает их рискованным инвестиционным инструментом. Инвесторы должны быть готовы к возможности значительных потерь.

2) Криптовалюты в настоящее время в значительной степени не регулируются во многих странах, что создает возможности для мошенничества и манипулирования ценами. Это может подорвать доверие к криптовалютам и сделать их менее привлекательными для массового использования.

3) Криптовалюты используются в различных схемах киберпреступности, таких как вымогательство и отмывание денег. Это может подорвать репутацию криптовалют и затруднить их легитимное использование.

4) Если владелец криптовалюты теряет свой приватный ключ, он может навсегда потерять доступ к своим средствам. Это может быть разрушительным для инвесторов, которые хранят значительные суммы в криптовалютах.

В России банки и правительство относятся к криптовалюте с недоверием. Банковские учреждения оправдывают свою позицию тем, что биткоин не обеспечивает абсолютной безопасности средств, учитывая прошлые случаи взломов бирж и исчезновение криптовалюты. Правительство также скептически относится к криптовалюте из-за сложности выявления злоумышленников в интернете, где информация о них ограничена, и они труднодоступны для отслеживания. А также из-за особенностей работы транзакций с криптовалютами, которые не позволяют государству контролировать их оборот, подрывая статус регулятора финансовой деятельности в стране. Именно поэтому Центральный Банк и ФСБ выступали за запрет операций – криптовалюты открывали возможность населению к незаконным, неприемлемым с точки зрения действующей власти транзакциям. Проект федерального закона «О цифровых финансовых активах», представленный в январе 2018 года, стал первой попыткой регулирования оборота криптовалюты на территории Российской Федерации [3]. Его целью было создание благоприятных условий для криптовалютной и регулирующей деятельности государственных органов. В соответствии с данным законопроектом, криптовалюта рассматривается как цифровой актив и имущество, а не непосредственное денежное средство. Он также регламентирует особенности обращения цифровых финансовых активов и выпуск токенов. Однако, несмотря на принятие законопроекта, осуществить те меры регулирования, которые он предполагает на данный момент является технически невозможным из-за отношения государства к данному виду цифровых денег.

Невозможность принятия криптовалюты как официальную валюту подтолкнуло правительство к идее введения крипторубля, как новой формы цифровой валюты под контролем государства. Центральный банк России рассматривает крипторубль как временное явление, отмечая его нестабильность на финансовом рынке. Однако в современном мире идея национальной криптовалюты становится все более популярной в развитых странах. Преимущества введения крипторубля для экономики страны включают возможность регулирования кибервалют, обеспечивая стабильность экономического роста. Кроме того, государство сможет контролировать майнинг крипторубля, что позволит стабилизировать курс валюты и оптимизировать налогообложение [5]. Крипторубль также может стать инструментом для привлечения зарубежных инвестиций и упрощения финансовых расчетов внутри страны как для физических, так и для юридических лиц. Несмотря на потенциальные преимущества, внедрение крипторубля на данный момент не соответствует Конституции РФ, поэтому его развитие также приостановлено.

Однако, в Российской Федерации криптовалюта уже устойчиво закрепилась на цифровом рынке. На данный период времени размер средств в криптовалюте у россиян оценивается в 15 триллионов рублей. Во многом это обусловлено геополитической ситуацией и создаваемыми внешнеэкономическими ограничениями, нестабильностью на финансовых рынках и в целом в экономике. На данный момент государство старается относиться к этому факту более лояльно из-за возможности ухода криптовалют в теневой сектор.

Подводя итог, можно сделать вывод, что существует определённый риск использования криптовалют для финансового рынка России. Эти риски связаны с невозможностью контролировать оборот криптовалюты, что создает благоприятную почву для отмывания денег. Кроме того, использование криптовалют облегчает уклонение от уплаты

налогов. Меры предпринимаемые государством в отношении криптовалют, свидетельствуют о том, что оно осознает их влияние на экономику Российской Федерации. Но на данный момент развития российской экономики государство рассматривает криптовалюту как рискованный актив, а не как возможность.

Список используемой литературы:

1. 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.
2. Беспалов, Р. А. Валютное регулирование как способ поддержания конкуренции / Р. А. Беспалов, П. С. Демидов // Антимонопольная политика. Региональная практика : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 21 апреля 2021 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2021. – С. 198-203. – EDN LGIWWK.
3. Беспалов, Р. А. Маркетинговая деятельность банков России в условиях цифровизации экономики / Р. А. Беспалов, О. С. Прошина // Экономика. Социология. Право. – 2019. – № 2(14). – С. 16-20. – EDN XVKBFL.
4. Голосенко, О. Г. Развитие принципов ESG в современной Российской экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // «Зеленый курс» социально-экономического развития российских регионов : Сборник материалов международной научной конференции, Брянск, 12 ноября 2021 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Русайнс», 2022. – С. 37-41. – EDN SROWSA.
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. Нозимов, Э. А. Достоинства и проблемы криптовалюты на финансовой арене мирового масштаба // В сборнике: Вопросы экономики и управления. 2020. — С. 26-31.

УДК 331

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВВП КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

Мачулина С.Е., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Таможенное дело», 2 курс

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

Аннотация

В данной статье исследуется роль распределения валового национального продукта (ВВП) в финансовой системе страны. Авторы анализируют, как ВВП служит не только мерой экономической активности, но и основой для эффективного функционирования финансовых институтов, таких как банки, страховые компании и фондовые рынки. Статья подчеркивает важность управления и планирования распределения ВВП для обеспечения экономического роста, стабильности и повышения уровня жизни граждан. Авторы делают вывод о критической значимости грамотного распределения ВВП для устойчивого развития финансовой системы и экономики страны в целом.

Ключевые слова:

Валовой национальный продукт (ВВП), финансовая система, экономическая активность, распределение ресурсов, инвестиционные потоки, бюджетное финансирование, экономическая политика, банки, страховые компании, фондовые рынки

DISTRIBUTION OF GNP AS THE BASIS OF THE FINANCIAL SYSTEM OF THE COUNTRY

Machulina S.E., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of «Customs business» training direction, 2 course

Bespalov R.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

This article investigates the role of distribution of the gross national product (GNP) in the financial system of the country. The authors analyze how GNP serves not only as a measure of economic activity, but also as a basis for the effective functioning of financial institutions such as banks, insurance companies and stock markets. The article emphasizes the importance of managing and planning the distribution of GNP to ensure economic growth, stability, and improved living standards for citizens. The authors conclude on the critical importance of competent GNP allocation for the sustainable development of the financial system and the country's economy as a whole.

Keywords:

Gross National Product (GNP), financial system, economic activity resource allocation, investment flows, budget financing, economic policy, banks, insurance companies, stock markets.

Валовой национальный продукт (ВНП) — это один из ключевых экономических показателей, отражающий общую рыночную стоимость всех конечных товаров и услуг, произведенных за год резидентами страны. Этот показатель не только измеряет экономическую активность нации, но и служит основой для планирования и распределения финансовых ресурсов. Распределение ВНП играет важную роль в определении финансовой системы страны, так как оно влияет на инвестиционные потоки, бюджетное финансирование и экономическую политику.

Финансовая система страны, состоящая из банков, страховых компаний, фондовых рынков и других финансовых институтов, напрямую зависит от эффективного распределения ВНП. Это распределение определяет, как ресурсы будут использоваться для поддержания экономического роста и стабильности. Таким образом, понимание механизмов распределения ВНП и их влияния на финансовую систему является ключевым для обеспечения устойчивого развития страны [1].

В данной статье мы рассмотрим, как распределение ВНП влияет на финансовую систему страны, и почему это имеет критическое значение для поддержания здоровой экономической среды.

Финансовая система любой страны является краеугольным камнем её экономики. Она включает в себя различные финансовые институты, такие как банки, страховые компании, пенсионные фонды, и рынки ценных бумаг, которые вместе обеспечивают необходимую инфраструктуру для сбережений, инвестиций, и распределения капитала. Эти элементы финансовой системы тесно связаны с ВНП страны, так как именно через них проходит большая часть финансовых потоков, определяющих экономическое благосостояние нации.

ВНП измеряет общую стоимость товаров и услуг, произведенных в стране за определенный период времени, и является показателем экономической активности. Он включает в себя потребление, инвестиции, государственные расходы, и чистый экспорт. Рост ВНП свидетельствует о расширении экономической деятельности и увеличении общего благосостояния.

Финансовая система использует данные о ВНП для определения кредитных рисков, инвестиционных стратегий, и распределения ресурсов. Банки опираются на эти данные при принятии решений о выдаче кредитов, страховые компании — при оценке страховых рисков, а инвесторы — при выборе инвестиционных проектов. Таким образом, ВНП напрямую влияет на стабильность и развитие финансовой системы [2].

ВНП и финансовая система находятся в постоянном взаимодействии. Устойчивый рост ВНП способствует укреплению финансовой системы, в то время как эффективная финансовая

система поддерживает рост ВВП. Это взаимодействие является основой для создания благоприятных условий для экономического развития страны.

Распределение ВВП является ключевым фактором, определяющим направление экономического развития страны. Это процесс, в ходе которого созданная экономическая стоимость распределяется между различными участниками экономики: домохозяйствами, предприятиями, государством и внешним миром.

Расчет ВВП может быть выполнен несколькими методами, включая производственный, доходный и расходный подходы. Каждый из этих методов предоставляет уникальную перспективу на то, как экономическая стоимость генерируется и распределяется в обществе. Распределение ВВП влияет на инвестиционные решения, бюджетное планирование и социальную политику, что, в свою очередь, формирует финансовую систему страны [3].

Справедливое и эффективное распределение ВВП способствует устойчивому экономическому росту. Оно обеспечивает достаточное финансирование социальных программ, поддержку малого и среднего бизнеса, и развитие инфраструктуры. Напротив, неравномерное распределение может привести к социальному недовольству, увеличению бедности и замедлению экономического прогресса.

Многие страны сталкиваются с вызовами, связанными с распределением ВВП. Например, скандинавские страны известны своими высокими налогами и обширными социальными программами, что обеспечивает более равномерное распределение доходов. В то время как в других странах, таких как США, более значительная часть ВВП приходится на корпорации и богатых индивидов, что приводит к большому неравенству в доходах [4].

Распределение ВВП оказывает глубокое влияние на экономическое развитие и социальное благополучие страны. Понимание этого процесса и его последствий имеет решающее значение для формирования эффективной экономической и финансовой политики. В следующей главе мы рассмотрим, как распределение ВВП связано с финансовой стабильностью и развитием финансового сектора [5].

Финансовая стабильность страны тесно связана с распределением ВВП. Это распределение влияет на все аспекты экономической жизни, от инвестиционной привлекательности до социального благополучия граждан. В этой главе мы рассмотрим, как ВВП воздействует на финансовую стабильность и какие механизмы этого воздействия существуют.

ВВП может служить индикатором финансовой стабильности страны. Высокий уровень ВВП часто коррелирует с низким уровнем инфляции, стабильностью национальной валюты и уверенностью инвесторов в экономику страны. Это создает благоприятные условия для развития финансового сектора и привлечения иностранных инвестиций.

Распределение ВВП и его влияние на финансовую систему [6].

Распределение ВВП между различными секторами экономики и социальными группами имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности. Справедливое распределение способствует снижению социального напряжения и повышению общего уровня жизни, что, в свою очередь, ведет к устойчивому экономическому росту [7].

Многие страны демонстрируют, как политика в области распределения ВВП может влиять на финансовую стабильность. Например, страны с высоким уровнем ВВП и его равномерным распределением, такие как Скандинавские страны, часто имеют более стабильные и развитые финансовые системы.

ВВП и его распределение играют важную роль в поддержании финансовой стабильности страны. Понимание этой связи помогает правительствам и финансовым институтам формировать эффективную экономическую политику и стратегии развития [8].

В ходе данной статьи мы рассмотрели, как распределение ВВП является фундаментальным элементом для финансовой системы страны. Мы установили, что ВВП не только отражает экономическую активность нации, но и определяет, как и куда будут направлены финансовые потоки, что в свою очередь влияет на экономическую стабильность и рост.

Финансовая система, опирающаяся на здоровое распределение ВВП, способствует созданию благоприятных условий для инвестиций, сбережений и устойчивого развития. Это,

в конечном счете, ведет к повышению уровня жизни граждан и обеспечивает стране место в рядах экономически развитых государств.

Таким образом, важность распределения ВВП для финансовой системы страны не может быть недооценена. Она требует внимательного анализа, планирования и управления со стороны государственных органов и частного сектора, чтобы обеспечить процветание экономики и благополучие её граждан.

Список использованной литературы

1. Беспалова, О. В. Инновационно-инвестиционное развитие системы страхования в России / О. В. Беспалова // Современные аспекты экономики. – 2012. – № 1(173). – С. 9-12. – EDN QAUDZZ.
2. Беспалова, О. В. Современное состояние страхового рынка РФ / О. В. Беспалова // Вестник Брянского государственного университета. – 2010. – № 3. – С. 177-180. – EDN LVTPQS.
3. Беспалова, О. В. Модели финансового обеспечения страховых систем / О. В. Беспалова // Заметки ученого. – 2016. – № 2(8). – С. 21-23. – EDN XWFGQH.
4. Беспалова, О. В. Центральный банк РФ и его роль в системе денежно-кредитного регулирования на современном этапе / О. В. Беспалова, Н. В. Хаданович // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 12-16. – EDN ITDCCB.
5. Камаев В. Д. Экономическая теория. Краткий курс : учебник для вузов / В. Д. Камаев, М. З. Ильчиков, Т. А. Борисовская. - Москва: КНОРУС, 2014. - 383 с.
- Ивасенко А. Г. Макроэкономика : учебное пособие для вузов / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - Москва: КНОРУС, 2023. - 314 с.
6. Ивасенко А. Г. Микроэкономика : учебное пособие для вузов / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - Москва: КНОРУС, 2020. - 278 с.
7. В. М. Соколинский [и др.]. Экономическая теория : учебное пособие для вузов - Москва: КНОРУС, 2021.- 460 с.

УДК 331

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ И МАШИННОЕ ОБУЧЕНИЕ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

Меджнунов Ш.З., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 4 курс

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

Аннотация

Статья посвящена анализу текущего состояния и перспектив развития рынка P2P сделок в Российской Федерации. Автор рассматривает влияние цифровизации на финансовые услуги и особенности российского рынка, обусловленные местными экономическими, правовыми и технологическими условиями. Особое внимание уделяется усилиям российских властей по созданию надежной правовой базы для регулирования P2P платформ, а также вопросам лицензирования, прозрачности и защиты прав потребителей. В статье обсуждается тенденция к интеграции P2P платформ с традиционными банками, применение блокчейн технологий для повышения безопасности и снижения затрат на транзакции, а также использование искусственного интеллекта и машинного обучения для управления рисками. Автор подчеркивает важность повышения финансовой грамотности населения и развития кросс-границных P2P операций как факторов роста популярности P2P сделок.

Ключевые слова:

P2P сделки, цифровизация финансовых услуг, регулирование P2P платформ, блокчейн технологии, искусственный интеллект в финансах, рынок P2P в Российской Федерации, технологический прогресс P2P-обучение

ARTIFICIAL INTELLIGENCE AND MACHINE LEARNING IN THE FINANCIAL SECTOR

Mejnunov S.Z., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the direction of training «Economics», profile «Finance and Credit», 4 course

Mandron V.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of «Finance and Statistics»

Annotation

The article is devoted to the analysis of the current state and prospects for the development of the P2P transactions market in the Russian Federation. The author examines the impact of digitalization on financial services and the specifics of the Russian market due to local economic, legal and technological conditions. Special attention is paid to the efforts of the Russian authorities to create a reliable legal framework for regulating P2P platforms, as well as licensing, transparency and consumer protection issues. The article discusses the trend towards integrating P2P platforms with traditional banks, the use of blockchain technologies to increase security and reduce transaction costs, as well as the use of artificial intelligence and machine learning for risk management. The author emphasizes the importance of improving the financial literacy of the population and the development of cross-border P2P transactions as factors in the growth of popularity of P2P transactions.

Keyword:

P2P transactions, digitalization of financial services, regulation of P2P platforms, blockchain technologies, artificial intelligence in finance, P2P market in the Russian Federation, technological progress of P2P education

Развитие цифровых технологий напрямую влияют на финансовый рынок Российской Федерации. Актуальность данной темы обусловлено тем, что цифровое развитие, и информированность граждан и заинтересованность в заработке на финансовых рынках. Для начала рассмотрим финансовый рынок. Финансовый рынок - это механизм, который позволяет людям купить и продать финансовые инструменты, такие как акции, облигации, производные инструменты, валюты и другие финансовые активы. Обычно для того, чтобы купить какой-либо инструмент на финансовом рынке требуется, традиционно, брокер, то есть посредник между покупателем и продавцом. В данной статье мы рассмотрим конкретные сделки без посредников, то есть «peer-to-peer», что в переводе с английского означает «равный к равному». В контексте финансов, P2P часто относится к системам кредитования или платежам, где две стороны взаимодействуют напрямую друг с другом, минуя традиционные финансовые посредники, такие как банки или кредитные организации.

В P2P кредитовании, например, инвесторы могут напрямую предоставлять средства заемщикам через онлайн-платформы, что может снижать стоимость кредита для заемщика и увеличивать доходность для инвестора. P2P платежи позволяют пользователям переводить деньги друг другу без необходимости использования услуг банка, часто через мобильные приложения или веб-сайты. Для начала рассмотрим P2P сети на рисунке 1.

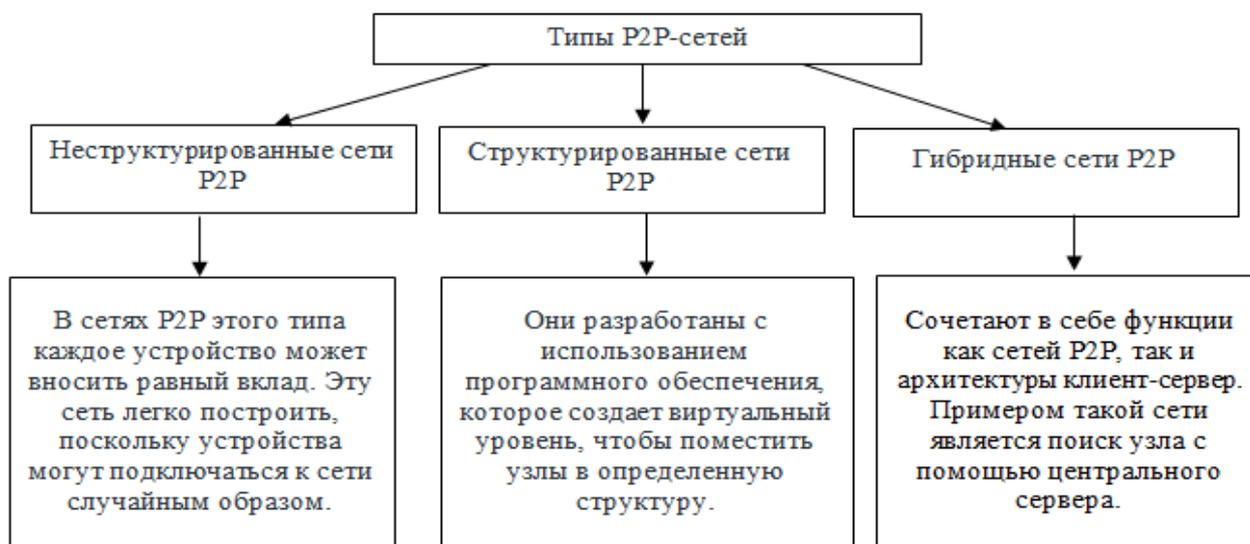


Рисунок 1 – Типы P2P- сетей

Теперь же рассмотрим P2P в финансах. P2P на фондовом рынке относится к системе, в которой инвесторы могут прямо взаимодействовать друг с другом для покупки и продажи ценных бумаг без посредничества традиционных финансовых посредников, таких как брокеры или биржи.

Хотя P2P более известен в контексте кредитования и платежных систем, концепция может быть применена и к торговле акциями [4, с. 21].

В P2P-модели на фондовом рынке платформы могут использовать технологии блокчейна или другие формы распределенных реестров для обеспечения безопасности и прозрачности транзакций. Такие платформы могут предоставлять инвесторам возможность напрямую покупать и продавать акции, облигации и другие финансовые инструменты, возможно, с меньшими комиссиями и более низкими операционными издержками по сравнению с традиционными методами.

Однако стоит отметить, что P2P-торговля на фондовом рынке может представлять собой более высокий уровень риска из-за отсутствия регулирования, которое обычно присутствует на традиционных фондовых биржах.

Кроме того, может быть сложнее обеспечить достаточную ликвидность, что является ключевым фактором для обеспечения эффективной торговли ценными бумагами.

P2P платформы в финансовом рынке Российской Федерации играют роль альтернативных финансовых сервисов, предоставляя возможности для кредитования и инвестирования вне традиционной банковской системы [3, с. 148].

Наиболее распространенное применение P2P в России – это платформы для займов, где частные инвесторы могут напрямую предоставлять кредиты другим частным лицам или малому бизнесу [2, с. 18].

Роль P2P платформ в России можно охарактеризовать следующим образом:

1. Доступ к кредитам у P2P платформы предоставляют доступ к кредитам для тех, кто может испытывать трудности с получением финансирования через традиционные банковские каналы, включая малый и средний бизнес, а также частных лиц.

2. Инвестиционные возможности для инвесторов, ищущих альтернативные способы получения дохода, могут использовать P2P платформы для вложения средств в частные займы, что потенциально может принести более высокую доходность по сравнению с традиционными банковскими депозитами.

3. Регулирование в России P2P платформы подлежат регулированию со стороны государства, что включает в себя необходимость соблюдения определенных правил и стандартов, направленных на защиту прав потребителей и инвесторов.

4. Технологическое развитие один ролей P2P. P2P платформы часто используют передовые технологии, включая искусственный интеллект и машинное обучение для анализа кредитоспособности заемщиков и управления рисками.

5. Ликвидность и риски, несмотря на потенциальные преимущества, P2P инвестирование несет в себе риски, включая кредитный риск (риск невозврата займа), и может предложить меньшую ликвидность по сравнению с традиционными инвестиционными инструментами [5].

Важно отметить, что экономическая и политическая ситуация, а также законодательные изменения могут влиять на рынок P2P в России, что делает необходимым тщательное рассмотрение всех факторов перед принятием решения о вложении средств или получении кредита через такие платформы.

Проведем сравнительную характеристику использования P2P в России и зарубежных стран.

Сравнительная характеристика P2P сделок в Российской Федерации и зарубежных странах может быть основана на нескольких ключевых параметрах таблицы 1.

В заключение, P2P сделки в России и зарубежных странах имеют как общие черты, так и отличия, обусловленные различиями в регулировании, рыночной зрелости, технологическом развитии, экономических и политических условиях.

Тенденции цифрового развития P2P сделок в Российской Федерации отражают общемировые тренды в области цифровизации финансовых услуг, однако они также уникальны в связи с местными экономическими, правовыми и технологическими особенностями. Российские власти активно работают над созданием правовой базы для регулирования P2P платформ, что включает в себя вопросы лицензирования, стандартов прозрачности и защиты прав потребителей. Усиление регулирования может способствовать росту доверия к P2P сектору и его дальнейшему развитию [1, с. 427].

Таблица 1 – Сравнительная характеристика P2P сделки РФ и зарубежных партнеров

Параметр	Российская Федерация	Зарубежные страны
Регулирование	В России, как и во многих других странах, P2P платформы подлежат регулированию со стороны государства. Однако степень и характер регулирования могут значительно отличаться.	В некоторых странах, например в Великобритании и США, существуют специализированные регуляторные рамки для P2P кредитования, которые включают строгие требования к раскрытию информации и защите инвесторов.
Рыночная зрелость	В России P2P сектор относительно молод, но активно развивается.	Зарубежные P2P рынки, особенно в странах с развитой экономикой, зачастую более зрелые и имеют большую историю развития. Это означает более высокую степень доверия со стороны пользователей и более развитую инфраструктуру.
Технологические инновации	Российские P2P платформы также следуют этим тенденциям, хотя их технологические возможности могут отставать от ведущих мировых аналогов.	Во многих зарубежных странах P2P платформы активно интегрируют новейшие технологии, такие как блокчейн и искусственный интеллект, для улучшения безопасности сделок и управления рисками.
Доступность и условия	В России P2P кредитование может предлагать более высокие ставки из-за более высоких рыночных рисков и меньшей конкуренции.	Условия P2P сделок, включая процентные ставки, сроки и требования к заемщикам и инвесторам, могут сильно различаться в зависимости от страны.
Ликвидность и риски	Риски P2P сделок, такие как кредитный риск и риск ликвидности, являются общими для всех рынков, но могут варьироваться по степени. В РФ нет инструментов хеджирования.	Риски P2P сделок, такие как кредитный риск и риск ликвидности, являются общими для всех рынков, но могут варьироваться по степени. Зарубежные инвесторы могут иметь доступ к более развитым инструментам хеджирования и страхования рисков.
Влияние экономической и политической ситуации	Экономическая стабильность и политический климат в стране могут оказывать значительное влияние на P2P сектор. В странах с нестабильной экономикой или политическими рисками, таких как Россия, P2P сделки могут сопровождаться повышенным уровнем неопределенности.	Экономическая стабильность и политический климат в стране могут оказывать значительное влияние на P2P сектор. В некоторых странах с стабильной экономикой P2P сделки проходят легче и с наименьшими рисками.

Интеграция с традиционными банками. Некоторые традиционные финансовые учреждения начинают сотрудничать с P2P платформами или разрабатывать собственные P2P решения, чтобы расширить свою клиентскую базу и предложить новые продукты. Применение блокчейн технологий, растет интерес к использованию блокчейна для обеспечения прозрачности, безопасности и уменьшения затрат на транзакции в P2P сделках. Использование искусственного интеллекта и машинного обучения, P2P активно внедряют алгоритмы искусственного интеллекта для анализа кредитоспособности заемщиков, управления рисками и автоматизации процессов. P2P платформы стремятся предложить клиентам более широкий спектр финансовых продуктов, включая инвестиционные инструменты, страхование и пенсионные продукты. Повышение финансовой грамотности, Образовательные инициативы, направленные на повышение финансовой грамотности населения, могут способствовать росту популярности P2P сделок. Кросс-граничные P2P операции: Возможное развитие международных P2P платформ и интеграция с зарубежными партнерами могут открыть новые возможности для российских пользователей и инвесторов. Кибербезопасность: Усиление мер по обеспечению кибербезопасности становится приоритетом, так как цифровизация увеличивает риски, связанные с хранением и обработкой персональных данных.

В заключение, анализ текущего состояния и перспектив развития P2P сделок в Российской Федерации позволяет сделать ряд важных выводов. P2P платформы в России, как и во всем мире, терпят значительные трансформации, обусловленные цифровизацией финансовых услуг. Регуляторная база постепенно совершенствуется, что способствует созданию более стабильной и безопасной среды для участников рынка. Одновременно с этим, технологические инновации, такие как блокчейн и искусственный интеллект, внедряются для повышения эффективности и снижения рисков. В целом, можно ожидать, что P2P сектор в России будет продолжать расти и развиваться, влияя на структуру финансового рынка и предоставляя новые возможности для инвесторов и заемщиков. Это станет возможным благодаря сочетанию государственной поддержки, технологического прогресса и улучшения регуляторной среды, что вместе создает фундамент для устойчивого развития P2P финансирования в Российской Федерации.

Список использованной литературы:

1. Мандрон В.В. Тенденции цифровой трансформации бизнес-процессов банковской отрасли // В.В. Мандрон / Приоритеты новой экономики: энергопереход 4,0 и цифровая трансформация: Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степанова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений МИД РФ, 2022. – С. 427-430.
2. Мандрон В.В. Диджитализация среды и бизнеса Банка ВТБ (ПАО) // В.В. Мандрон, Д.Г. Свиридов, В.А. Шедько // Экономика. Социология. Право.- 2021. - №2 (22). – С. 18-24.
3. Рябых Е.С. Цифровизация в российской банковской системе: краткий обзор, влияние пандемии // Е.С. Рябых, В.В. Мандрон / Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: материалы III Международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 г. Том 2. – Брянск: БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2022. – С. 148-152.
4. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А., Мандрон В.В. Тенденции развития банковской системы России. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2022. – 98 с.
5. Что такое P2P и как это связано с международными денежными переводами. – Текст : электронный // Monito [официальный сайт]. – URL: <https://www.monito.com/ru/wiki/p2p> (дата обращения: 15.04.2024).

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ В РФ

Настасин Н.И., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, направление подготовки «Экономика», 4 курс

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

Аннотация

В статье рассматриваются новые финансовые инструменты – цифровые активы, особенности рынка и преимущества их инвестирования, даётся оценка развитости рынка цифровых финансовых активов, проведён анализ операций, связанных с их использованием в инвестиционной деятельности.

Ключевые слова:

цифровые активы, блокчейн, тенденции, цифровые права, смарт-контракты.

DIGITAL FINANCIAL ASSETS IN THE RF

Nastasin N.I., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, of the direction of preparation «Economics», 4 course

Zverev A.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

The article examines new financial instruments - digital assets, market features and the advantages of investing them, provides an assessment of the development of the market for digital financial assets, and analyzes operations related to their use in investment activities.

Keywords:

digital assets, blockchain, trends, digital rights, smart contracts.

Цифровые активы – это инновационные аналоги традиционных финансовых инструментов, которые выпускаются в новых технологических платформах, использующих технологию распределенного реестра (блокчейн). В законодательстве РФ именуется как «цифровыми правами». Технология распределенного реестра позволяет создать новые финансовые продукты, что позволяет их отличить от классических финансовых инструментов. Технология распределенного реестра ассоциировалась с криптовалютами и дала возможность финансовому рынку получить новые финансовые инструменты. В частности, обращение без посредников таких как: банк, брокер, биржа. Ключевой признак цифровых активов возможность выпускать и обращать финансовые инструменты без посредников. Важным аспектом является то, что законодательство РФ запрещает использовать цифровые активы в качестве средства платежа. «Цифровые активы сочетают в себе инновации платформ, на которых выпускаются, со свойствами традиционных финансовых инструментов» [1].

Потенциальными преимуществами цифровых активов являются:

1. Возможность создавать гибкие финансовые инструкции.
2. Предоставляют непосредственный доступ правообладателя к активу.
3. Предоставляют высокую скорость выпуска цифровых прав (целевая модель: эмитент допускается на платформу после пре скоринга и далее сам выпускает активы).
4. Автоматизация исполнения условий обязательств с применением смарт-контрактов.

5. Неизменность записей, которые вносятся в блокчейн о транзакциях.

Цифровой финансовый актив может быть инструментом инвестирования. Данный инструмент интересен не только с точки зрения инвесторского приобретения, но и сточки зрения лиц, привлекающих инвестиции. Цифровые активы позволят расширить линейку инструментов для инвесторов.

Смарт-контракт – это компьютерный протокол, предназначенный для автоматизации исполнения условий и соглашений в рамках децентрализованных систем, таких как блокчейн. Смарт-контракты в законодательстве регулируются. Все сделки, которые совершают смарт контракты юридически значимы, они позволяют автоматически выполнять обязательства. Смарт-контракт выступает инструментом автоматизированного управления цифровыми финансовыми активами. Транзакции на данной платформе не являются анонимными. Каждый пользователь при регистрации на платформе предоставляет данные о себе оператору, но эти данные очень надежно защищены. Используются жесткие требования с точки зрения защиты информации и информационной безопасности. РФ одна из первых юрисдикций создавшая комплексное регулирование виртуальных активов. Перейдем к видам цифровых активов (ЦФА).

Цифровые права (ЦП) [2]:

1. Денежные требования.
2. Возможность осуществления прав по эмиссионным ц/б.
3. Право требовать передачи эмиссионных ц/б.
4. Право на участие в капитале.

Утилитарные цифровые права (УЦП):

1. Право требовать передачи вещей.
2. Право требовать результаты интеллектуальной собственности.
3. Право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг.

Гибридные цифровые права (ГЦП), включающие одновременно ЦФА и иные цифровые права (в н.в. - УЦП).

Рынок цифровых активов – «молодой рынок». Рассмотрим ряд его преимуществ (рис. 1)

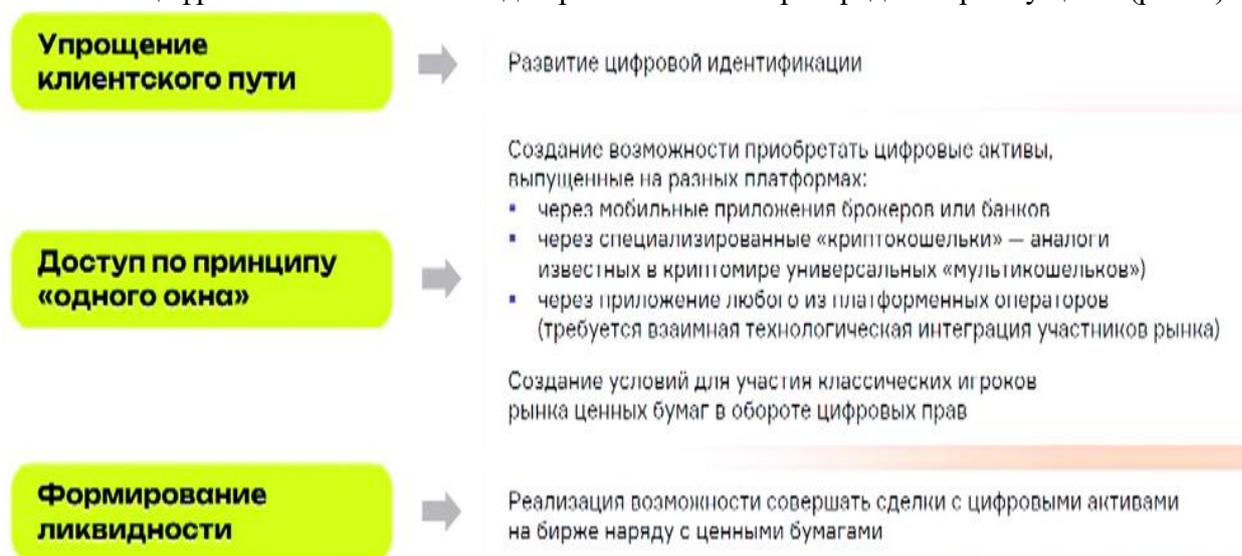


Рисунок 1 - Рынок цифровых прав.

Показатели, характеризующие развитие рынка цифровых финансовых активов.

1. 11 операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА.
2. 2 оператора обмена ЦФА.
3. 89 млрд. рублей составляет объем рынка с момента первого выпуска ЦФА.
4. Больше 100 эмитентов цифровых прав.
5. Состоялось порядка 405 выпусков цифровых прав.
6. Более 100 тыс. пользователей информационных систем.

Общие характеристики выпусков цифровых активов

16%

Средневзвешенное по объему выпусков значение % годовых для «цифровых» облигаций (выпуски с фиксированным размером доходности)

Распределение объема выпусков цифровых активов по сроку

Объем выпусков, млн руб.



Распределение количества выпусков цифровых активов по сроку

Количество выпусков, шт.

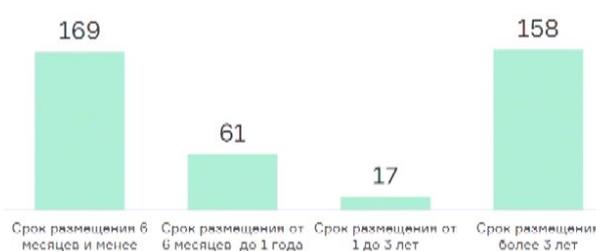


Рисунок 2 - Общие характеристики выпусков цифровых активов.

Большинство выпусков, которые размещаются имеют короткий срок. В среднем в обращение срок составляет 6 месяцев. О чём свидетельствует информация на рисунке 2.

Это говорит о том, что сейчас эмитенты и инвесторы цифровых активов тестируют - знакомятся с данным инструментом. Эмитенты погашают в короткий срок их номинальную стоимость и процент.

На рисунке 3 можно увидеть размеры выпуска цифровых активов.

Состоявшиеся выпуски цифровых активов

Реализованы выпуски ЦФА на денежные требования, гибридные цифровые права

Стоимость погашения

- вариант 1: изначально определена в решении о выпуске ЦФА: от номинала до номинала + 24% годовых ИЛИ
- вариант 2: привязана к стоимости базового актива (драг. металлы, недвижимость, ценная бумага, ключевая ставка)

Срок погашения

- от 1 дня до 5 лет (в среднем ~ 2,5 года)

Участие физических лиц

- на вторичном рынке впервые состоялись сделки с физлицами
- активизации подключения физлица к информационным системам

Динамика выпусков ЦФА в 2022–2023 гг. нарастающим итогом



Динамика регистрации пользователей ИС нарастающим итогом



Рисунок 3 - Состоявшиеся выпуски цифровых активов.

Цифровые финансовые активы представляют собой инновационное и перспективное направление в сфере финансов. Они обладают уникальными характеристиками, такими как высокая ликвидность, низкие транзакционные издержки и доступность для широкой аудитории. Однако существуют и риски, связанные с их использованием, такие как волатильность цен, безопасность и регулирование. Важно учитывать все аспекты при работе с цифровыми финансовыми активами, чтобы обеспечить защиту своих инвестиций и сохранность данных. Поддержка со стороны регуляторных органов, развитие инфраструктуры и образование в области цифровых активов играют ключевую роль в интеграции этих активов в мировую экономику [3].

В целом, цифровые финансовые активы представляют собой значительный потенциал для развития финансовой сферы и создания новых возможностей для инвесторов и предпринимателей. Следует проявлять осторожность и осознание при работе с ними, чтобы извлечь максимальную пользу и минимизировать возможные риски.

Список использованной литературы:

1. Карпов И.М. Кредитные деривативы и их использование в секьюритизации // Контентус. 2019. №4 (81). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditnye-derivativy-i-ih-ispolzovanie-v-sekjuritizatsii> (дата обращения: 11.04.2024).
2. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNHQ.
3. Обзор платформенных сервисов России/ Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/146720/platform_services_20230515.pdf
4. Масаков, И.С. Обоснование стратегий и анализ рисков инвестирования в блокчейн проекты. : Выпускная квалификационная работа / И.С. Масаков .— 2023 .— 130 с. — URL: <https://lib.rucont.ru/efd/865672> (дата обращения: 11.04.2024)

УДК 336. 671

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ТРЕНДЫ И ТЕНДЕНЦИИ ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ ТОРГОВЛИ АКТИВАМИ ФОНДОВОГО РЫНКА

Настасин Н.И., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 4 курс

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

Аннотация

В статье даётся оценка фондового рынка в современных условиях, представлены понятия, теоретические основы. Проведён анализ инвестиционных операций. Найдены и описаны инвестиционные тренды. Рассмотрены основные тенденции и развитие фондового рынка, его цифровизации.

Ключевые слова:

инвестиции, инвестор, операции на фондовом рынке, тенденции, анализ, цифровизация

INVESTMENT TRENDS AND TRENDS IN THE DIGITAL DEVELOPMENT OF STOCK MARKET ASSET TRADING

Nastasin N.I., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the direction of training «Economics», 4 course

Mandron V.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Statistics

Annotation

The article provides an assessment of the stock market in modern conditions, presents concepts and theoretical foundations. The analysis of investment transactions is carried out. Investment trends have been found and described. The main trends and development of the stock market and its digitalization are considered.

Keywords:

investments, investor, stock market operations, trends, analysis, digitalization

В современном мире цифровое развитие становится неотъемлемой частью экономического прогресса, определяя новые стандарты в бизнесе, технологиях и обществе в целом. Инвесторы всегда стремятся понять и адаптироваться к динамическим изменениям в этой сфере, ибо именно здесь закладываются основы будущего успеха и конкурентоспособности. Инвестиционные тренды и тенденции цифрового развития представляют собой не только отражение текущего состояния технологий, но и прогнозы на будущее, позволяющие определить наиболее перспективные направления для инвестирования. В данной статье мы рассмотрим основные тренды, которые в настоящее время формируют инвестиционный ландшафт в области цифрового развития, а также оценим их влияние на бизнес и общество. Для более полного раскрытия данной темы необходимо обратиться к теоретическому материалу и дать определения и пояснения по терминологии, относящейся к данной теме. Инвестиции – это вложение денежных средств в объекты предпринимательской деятельности с целью получения прибавочной стоимости. Главным представителем фондового рынка является инвестор. Инвестор – это лицо, которое размещает капитал с целью извлечения прибыли. Глобально можно разделить инвесторов на институциональных и розничных. К институциональным относятся инвесторы, которые аккумулируют средства других лиц для размещения в целях извлечения прибыли. А розничным являются физические лица, которые размещают свои собственные средства. Законодательство разделяет инвесторов на квалифицированных и неквалифицированных [2, с. 38]. В целях снижения рисков для менее опытных участников данного направления, от сложных финансовых инструментов. Также инвесторы делятся по риск-профилю. Это уровень риска, который готов взять на себя инвестор. Доля квалифицированных инвесторов на российском фондовом рынке составляет 2%. В среднем портфель состоит из 11 инструментов, что является положительным фактором, позволяющим диверсифицировать портфель. При этом важно отметить, что достаточно большая доля пустых счетов около 60%. Это говорит о том, что счет был открыт из любопытства к данному направлению. Основными инструментами рынка ценных бумаг являются акции и облигации. Акция – это долевая ценная бумага, дающая право собственнику получать дивидендный доход. Облигация – это долговая ценная бумага, позволяющая её собственнику получать купонный доход. Инвестирование – эта та же самая профессия, которая требует к себе внимания и осознанного подхода [4, с. 187]. По результатам анкетирования от ФинТрек, в частности, вопроса временных затрат на инвестирование в основном люди готовы тратить час в день, более 4-х часов мало кто готов тратить и профессионально заниматься инвестированием. Исходя из данных, приведенных на рисунке 1. Имеет смысл акцентировать внимание на долгосрочные инвестиции

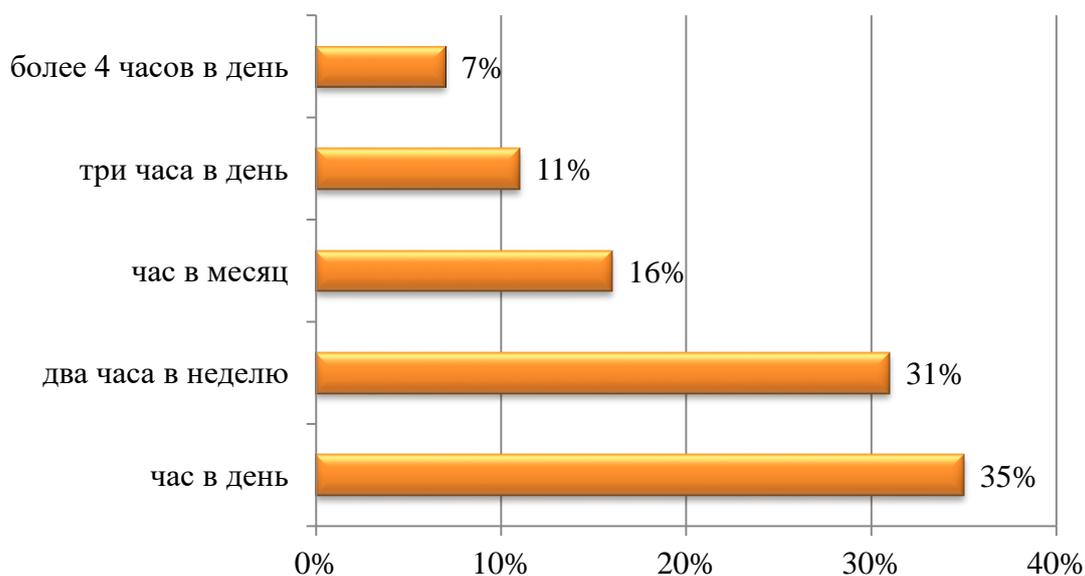


Рисунок 1 – Объем времени, который готовы тратить граждане на инвестиции

Тренды ИИС-3. Это сочетание ИИС-1 и ИИС2, который начал работать с 1 января 2024 года. Главные отличия:

1. Раньше физ. лица могли одновременно иметь только 1 действующий ИИС. Сегодня есть возможность иметь до 3 счетов ИИС.

2. Увеличение сроков минимального владения для получения налоговых льгот. Если инвестор решит закрыть счет раньше, то придется отказаться от вычета.

3. Есть право на освобождение от уплаты НДФЛ на доходы от инвестиций, полученных через ИИС. Однако база для вычета суммы НДФЛ ограничена в размере 30 млн. рублей за весь период владения инвестициями на ИИС.

Инвесторы, у которых были открыты ИИС до 1 января 2024 года, предоставляется возможность выбора: оставить действующий ИИС на прежних условиях, либо преобразовать его в ИИС-3. Прежний ИИС позволяет инвестировать с налоговыми преференциями, кроме того, есть определенный возврат налога если положить деньги на этот счет. И получить налоговый вычет в размере до 52 000 рублей при пополнении 400 000 рублей. Популярным направлением вложения денежных средств являются акции российских компаний, но ввиду реализовавшихся санкционных рисков инвестирование в иностранные акции сегодня является менее популярным направлением, кроме того, развивается сфера платформенных сервисов. Через данную сферу привлечено уже порядка 180 млрд. рублей. Такие платформы, как краудфайдинг. Краудфайдинг в свою очередь подразделяется на краудивестинг и краудлендинг. В одном случае мы приобретаем ценные бумаги компании, а в другом случае предоставляем денежные средства на проект. Кроме того, в последние годы очень популярным направлением стало IPO и pre-IPO. Линейка инструментов на московской бирже довольно широка от акций до фьючерсов и опционов инструментов для профессиональных трейдеров. По многим исследованиям сейчас из 30 млн. россиян, которые открыли брокерские счета на московской бирже, порядка 8 млн. человек выбирают акции, потому что это более понятный для них инструмент. Это те бренды или компании, услугами которых они пользуются, чей бизнес интуитивно понятен. При этом важно учитывать, что привлекательность акций, не только в приобретении доли, но и в том, что российские компании активно зарабатывают прибыль, а по многим отраслям и бьют рекорды. В свою очередь эту прибыль, в том числе получают и инвесторы в виде дивидендов [1, с. 193].

Акции являются само доходным и само рискованным инструментом, так как на стоимость акций влияют как показатели по выручке, прибыли, росту бизнеса в целом, так и политические факторы. Необходимо отдавать себе отчет в том, что на покупке акций можно как заработать, так и потерять денежные средства [3, с. 13].

По исследованиям Финтрек за февраль 2024 года наибольшим спросом у россиян следующая подборка акций на рис. 2. Фаворитами выступали следующие компании как Сбер, Газпром и Лукойл.

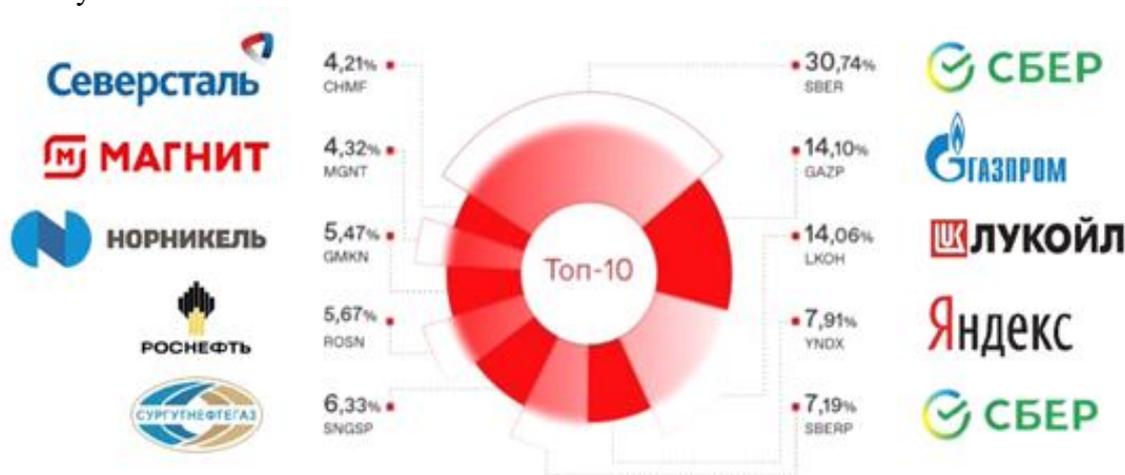


Рисунок 2 – Самые популярные у российских инвесторов акции в феврале 2024 г.

При этом на российском фондовом рынке стало появляться множество других компаний. Только за прошлый год появилось порядка 8 новых компаний. Если брать во внимание ключевой тренд рынка акций. За прошлый год от частных инвесторов приток денежных средств составил порядка 1,3 трлн. рублей, что привело к удвоения объема торгов за 2023 год. Индекс московской биржи за прошлый год вырос более чем на 43%.

Ключевым трендом рынка акций стали:

1. Объем торгов в 2023 году увеличился в 2 раза.
2. Доля частных инвесторов в торгах акциями дошла до 80%.
3. Частные инвесторы стали доминирующим сегментом.

Из этого следует:

1. Рост популярности фондов на акции.
2. Компании привлекли много денег.
3. Выход новых компаний на рынок.
4. Усиление внимания компаний к частным инвесторам.

Стоит отметить, что второй по популярности ценной бумагой выступают облигации.

По сравнению со вкладом данные облигации имеют преимущество в долгосрочной доходности и фиксации хорошей процентной ставки. Таким образом есть возможность зафиксировать 14-15% годовых на весьма долгий срок, а это значит, что через шесть лет капитал может удвоиться. На текущий момент облигации выбирают больше. Из 1,3 трлн. большая часть была проинвестирована в долговые ценные бумаги. Облигация, как и любой биржевой инструмент имеет колебания в цене.

На рисунке 3 можно обратить внимание на доходность по некоторым облигациям.

Облигация	Доходность	Срок
ОФЗ 26234	14,65%	1 год 4 мес.
ОФЗ 26233	13,16%	11 лет
ЛСР №4	16,57%	6 месяцев
Мвидео №4	22,84%	1 год 1 мес.
Пионер-Лизинг	24,16%	8 лет

Рисунок 3 – Параметры доходности облигаций российских эмитентов

При этом разнообразие эмитентов на рынке облигаций больше, чем на рынке акций. В сравнении на рынке акций находится порядка двух сот российских компаний, а на рынке облигаций на текущий момент присутствует 500 эмитентов. Сегодня многие компании для своего развития используют долг, то есть развиваются не за счет размещения акций на бирже, а за счет заемных средств. Подводя итог можно выделить несколько ключевых трендов: рост финансовой грамотности россиян, рост российских акций, рекорды индекса Мосбиржи, высокая ключевая ставка, россияне становятся более взыскательными инвесторами.

Список использованной литературы:

1. Мандрон В.В. Особенности и тенденции развития российского фондового рынка в условиях нестабильности геополитики и антироссийских санкций / В.В. Мандрон, Р.А. Беспалов, О.В. Беспалова // Вопросы региональной экономики – 2023. – №4 (57). – С. 191-203.

2. Мандрон В.В. Биржевое дело /В.В. Мандрон. // Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2016. – 85 с. – ISBN 978-5-9908370-8-9.

3. Мандрон В.В. Фондовый рынок на современном этапе: проблемы и пути их решения / В.В. Мандрон, Е.С. Новик // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации: Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции, 10 ноября 2021 г. Брянск: БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2022. С. 13-17.

4. Мандрон В.В. Волатильность и инвестиционные параметры национального фондового рынка / В.В. Мандрон // Бюллетень науки и практики. – 2016. - №10 (11). - С. 187-192

5. Московская биржа [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://www.moex.com> (дата обращения: 10.04.2024).

УДК 336.01

ИНДЕКС ФИНАНСОВОГО СТРЕССА

Несалёная П.В., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

Аннотация

В статье представлен индекс финансового стресса ACRA FSI, который рассчитывается Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) и предназначен для оценки близости финансовой системы России к состоянию кризиса. В статье представлен разбор индекса, оценка составных показателей и его характеристика. Предположены методы снижения индекса финансового стресса.

Ключевые слова:

Индекс финансового стресса, FSI, OFR, нарушение функционирования финансовых рынков, фактор финансовой нестабильности, оценка устойчивости.

FINANCIAL STRESS INDEX

Nesalenaya P.V. Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the training direction «Economics», 2 course

Annotation

The article presents the ACRA FEI Financial Stress Index, which is calculated by the Analytical Credit Rating Agency (ACRA) and is designed to assess the proximity of the Russian financial system to the state of crisis. The article presents an analysis of the index, an assessment of composite indicators and its characteristics. Methods of reducing the financial stress index are suggested.

Keywords:

Financial stress index, FSI, OFR, disruption of financial markets, financial instability factor, sustainability assessment.

Индекс финансового стресса (FSI) – это инструмент, используемый для мониторинга уровня стресса на мировых финансовых рынках, основанный на различных экономических переменных. Он дает представление о напряжении в финансовой системе: положительные значения указывают на уровень стресса выше среднего, а отрицательные - ниже среднего. FSI включает показатели, связанные с кредитованием, оценкой акционерного капитала,

финансированием, надежными активами и волатильностью, которые показывают влияние стресса на различные страны с развитой экономикой и развивающиеся. Существуют различные версии FSI, каждая из которых предназначена для измерения финансового стресса в конкретных регионах и охватывает основные финансовые рынки, такие как банковский, валютный, фондовый и долговой.

История финансовых рынков показывает, что за финансовыми кризисами часто следует значительное и устойчивое снижение реальной экономической активности. Глобальный финансовый кризис 2007-2009 годов стал разрушительной иллюстрацией этого. Точное измерение финансового стресса важно для директивных органов, которым требуются четкие и своевременные сигналы о напряжении на рынке для разработки надлежащих политических мер реагирования на эти события.

OFR FSI отличается от других FSI своим глобальным охватом, ежедневной периодичностью, динамической схемой взвешивания, прозрачной и методичной структурой, а также возможностью разбивки по категориям показателей и регионам. Методология OFR FSI учитывает исходные показатели, отличающиеся от исторических данных. Важно отметить, что по мере развития финансовых рынков индикаторы, которые перестают отражать мнение участников рынка о финансовом стрессе, могут быть удалены и добавлены более подходящие критерии. Значение показателя OFR FSI на определенную дату пропорционально средневзвешенному значению предельного вклада составляющих его показателей. Разложение индекса показывает, какие типы индикаторов сообщают участникам рынка о стрессе. Если категории индикаторов или регионы движутся вместе, это свидетельствует о наличии системного события широкого масштаба [1].

Мировой финансовый кризис показал, что стрессовые ситуации в финансовом секторе могут иметь серьезные негативные последствия для реальной экономической деятельности в плане объема производства, занятости и благосостояния. Он также показал необходимость того, чтобы директивные органы имели точные и своевременные сигналы о финансовом стрессе для принятия надлежащих мер по смягчению последствий стрессовых событий в финансовом секторе. После кризиса политики и исследователи стали более внимательно относиться к системному риску и проявлять к нему все больший интерес. Можно утверждать, что финансовый стресс – это ненаблюдаемая переменная в экономике. Однако было предпринято несколько попыток определить и измерить его.

Некоторые исследователи определяют финансовый стресс как непосредственно связанный с функционированием финансового рынка. Другие определяют стресс косвенно, как «материализовавшийся системный риск» или как результат взаимодействия между уязвимостью рынков и потрясениями [2]. Несмотря на то, что пока не удалось прийти к единому мнению о том, что конкретно представляет собой финансовый стресс или событие финансового стресса, среди всех понятий есть общие элементы, и это побуждает дать следующее определение: финансовый стресс – это нарушение нормального функционирования финансовых рынков. Несмотря на то, что стрессовые события различаются по составу, существует несколько общих экономических характеристик финансового стресса.

- Повышенная неопределенность в отношении фундаментальной стоимости активов или поведения инвесторов.

- Снижение желания держать неликвидные активы. Инвесторы могут не захотеть держать неликвидные активы, если спрос на ликвидность увеличится в преддверии неожиданных потребностей в наличных. Это изменение может быть вызвано ростом волатильности или ощутимым ухудшением ликвидности активов.

Индексы финансового стресса похожи на индексы финансовых условий (ИФУ). Они объединяют информацию из многих финансовых показателей для создания одномерного временного ряда, отражающего состояние финансовой системы. Основное различие между ИФУ и ИФС заключается в их целях [3]. Цель ИФС - сосредоточиться на связи между финансовым сектором и реальной экономикой. И наоборот, ИФУ занимаются проблемами или нестабильностью в финансовой системе без явного учета того, как эти проблемы могут

проявиться в реальной экономике.

Индекс OFR FSI призван обеспечить сводный показатель уровня финансового стресса в режиме реального времени путем агрегирования информации, содержащейся в ряде рыночных индикаторов, связанных со стрессом, указанных в таблице 1.

Используя тот факт, что в новейшей истории финансовых рынков есть как кризисные периоды, так и периоды спокойствия, применяют скользящий парный корреляционный анализ за 500 дней, чтобы определить, дают ли два индикатора в значительной степени одинаковую информацию как в периоды волатильности, так и в периоды спокойствия. 33 показателя, используемые для построения, выбраны таким образом, чтобы отражать один или несколько симптомов финансового стресса, финансовый стресс проявляется, когда индикаторы движутся вместе. То есть степень одновременного совместного движения показателей отражает системный финансовый стресс.

FSI для России основан на двухэтапной системе агрегирования, которая изначально предполагает расчет частных показателей для пяти финансовых рисков, а затем объединение этих показателей в сводный индекс [5].

Таблица 1 - Определения категорий показателей OFR FSI [4]

Кредит	Содержит показатели, которые представляют собой разницу в стоимости заимствований для компаний с разной кредитоспособностью. Во время стресса могут увеличиваться, когда возрастает риск дефолта или нарушается функционирование кредитного рынка, могут указывать на то, что инвесторы менее охотно держат долговые обязательства, что увеличивает затраты заемщиков на получение финансирования.
Оценка стоимости капитала	Содержит оценки стоимости акций по нескольким индексам фондового рынка, которые отражают уверенность инвесторов и их склонность к риску. Во время стресса стоимость акций может упасть, если инвесторы станут менее охотно держать рискованные активы.
Финансирование	Содержит показатели, связанные с тем, насколько легко финансовые учреждения могут финансировать свою деятельность. Во время стресса рынки финансирования могут замерзнуть, если участники воспринимают кредитный риск контрагента или риск ликвидности как более высокий.
Безопасные активы	Содержит показатели оценки активов, которые имеют стабильные и предсказуемые денежные потоки. Во время стресса более высокая оценка безопасных активов может указывать на то, что инвесторы уходят из рискованных или неликвидных активов.
Неустойчивость	Содержит показатели подразумеваемой и реализованной волатильности на фондовых, кредитных, валютных и товарных рынках. В периоды стресса рост неопределенности в отношении стоимости активов или поведения инвесторов может привести к повышению волатильности.

Он исчисляется аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА) в России. FSI предназначен для обеспечения непрерывного или периодического наблюдения за уязвимыми областями финансовой системы и оценки потенциальных потерь с помощью стресс-тестов. FSI для России основан на относительно небольшом количестве показателей, что обеспечивает его оперативность, непрерывность и универсальность.

FSI может использоваться для оценки финансовой нестабильности путем агрегирования показателей по сегментам финансового рынка или путем агрегирования показателей по различным типам финансовых рисков.

Индекс деловой активности в России в настоящее время составляет около 2,5, что указывает на высокую вероятность финансового кризиса. Это основано на данных от 9 марта 2023 года, когда индекс деловой активности превысил критический порог [6]. Индекс деловой активности рассчитывается на основе целого ряда показателей, включая инфляцию, процентные ставки и другие факторы.

В настоящее время АКРА возобновляет публикацию значений индекса финансового стресса для России, обновив его методику с адаптацией в связи с изменениями в исходных данных и новыми условиями расчета. Эти изменения отражают опыт агентства, накопленный за более чем пять лет использования индекса.

Для снижения индекса финансового стресса могут быть предприняты различные мероприятия, включая [1]:

1. Повышение финансовой грамотности населения и информирование об изменениях в финансовой системе, чтобы улучшить понимание и управление финансовыми рисками.
2. Разработку и реализацию мер, направленных на поддержку и развитие экономики и финансового рынка, с учетом их влияния на конкурентную среду
3. Снижение концентрации кредитного риска путем покрытия части риска государством и институтами развития, что способствует уменьшению финансового стресса
4. Привлечение иностранного капитала из дружественных стран для финансирования инвестиций в российскую экономику, что может способствовать снижению финансового стресса

Таким образом, индекс финансового стресса является важным инструментом для оценки устойчивости финансовой системы страны, позволяя выявлять потенциальные уязвимости и риски. Он широко используется финансовыми аналитиками, политиками и инвесторами для мониторинга состояния финансовой системы и принятия обоснованных решений в отношении инвестиций и риск-менеджмента. Динамика индекса предоставляет простую количественную оценку режима работы финансового рынка и косвенно сигнализирует о возможном изменении кредитоспособности экономических агентов в результате нарушения нормальной работы. Индекс агрегирует информацию о динамике множества факторов, выбранных для обеспечения оперативности и непрерывности расчета, а также для сравнимости значений в различных режимах функционирования финансовой системы, таких как структурный профицит, дефицит, ликвидность, мягкая или жесткая денежно-кредитная политика, и в различных экономических состояниях, таких как разные средние уровни цен и реальные темпы роста экономики.

Список использованной литературы:

1. Беспалова, О. В. Сущность и необходимость киберстрахования / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Высокие технологии и инновации в науке : Сборник избранных статей Международной научной конференции, Санкт-Петербург, 28 марта 2021 года. – Санкт-Петербург: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦРАЗВИТИЕ», 2021. – С. 124-126. – EDN DXBVMO.
2. 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.

3. Беспалов, Р. А. Текущие изменения и перспективы развития взаимодействия банков и физических лиц на фоне экономических санкций стран Запада / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2022. – № 1. – С. 59-62. – EDN ICHLDS.

4. Беспалов, Р. А. Применение облачных технологий в деятельности российских страховщиков / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Аграрная наука, творчество, рост, Ставрополь, 08–14 февраля 2013 года. Том 2. – Ставрополь, 2013. – С. 160-165. – EDN RTQLXN.

5. Голосенко, О. Г. Развитие принципов ESG в современной Российской экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // «Зеленый курс» социально-экономического развития российских регионов : Сборник материалов международной научной конференции, Брянск, 12 ноября 2021 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Русайнс», 2022. – С. 37-41. – EDN SROWSA.

6. Денисова, Н. Н. Роль инноваций в формировании экосистем на базе банковского сектора / Н. Н. Денисова, Р. А. Беспалов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 8-2. – С. 169-174. – DOI 10.17513/vael.1272. – EDN QTAHGH.

7. Jolliffe I. Principal Component Analysis // John Wiley & Sons, Ltd, 2014. С. 346-485.

УДК 336.1

ТЕКУЩИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ РОССИИ

Офицерова О.С., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

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

Аннотация

В данной статье рассмотрена определяющая роль финансовой политики, как составной части реализующейся экономической политики и финансовой системы страны в целом. Определено, что финансовая политика является комплексом налоговых, бюджетных, денежных институтов и инструментов финансовой власти государства. Выявлена основная стратегическая цель финансовой политики по организации условий для повышения качества жизни населения страны. Рассмотрены направления финансовой политики России.

Ключевые слова:

финансовая политика, макроэкономика, финансовая система, преобразования.

CURRENT DIRECTIONS OF RUSSIA'S FINANCIAL POLICY

Ofitserova O.S., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of study «Economics», profile «Finance and credit», 2 course

Bespalov R.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

This article examines the defining role of financial policy as an integral part of the ongoing economic policy and the financial system of the country as a whole. It is determined that financial policy is a complex of tax, budgetary, monetary institutions and instruments of the financial power of the state. The main strategic goal of financial policy on the organization of conditions for improving the quality of life of the country's population has been identified. The directions of Russia's financial policy are considered.

Keywords:

financial policy, macroeconomics, financial system, transformations.

В области финансов, государственная регуляторная практика Российской Федерации заостряет внимание на комплексе операций, заточенных под мобилизацию, ассигнование и субсидирование бюджетных средств на благо выполнения стратегических государственных обязательств. Активное распределение и эффективное использование денежных запасов являются ключевыми элементами, гарантирующими стабильность экономической системы и достижение поставленных перед страной целей. Федеральные органы управления, являясь держателями прерогативы определения финансовой стратегии, ориентированы на закрепление такого порядка расходования государственных ресурсов, который не только обеспечил бы действенность финансовой сферы, но и способствовал бы укреплению экономической мощи государства [1].

Определяющей общественное процветание и стабильность, современная финансовая стратегия Российской Федерации основывается на динамичном взаимодействии между разнообразными формами хозяйственного управления и свободой бизнес-инициатив. Стратегическое планирование этой политики эффективно осуществляется за счет уникальной симбиоза государственных и частных интересов, а также перехода к экономике смешанного типа. Сочетание различных уровней финансовых операций, от микроэкономического до макроэкономического, образует многослойное полотно финансовой политики, где она выступает как важнейшая категория экономической деятельности.

Императивной частью данной системы является роль Президента Российской Федерации, который ежегодными посланиями к Федеральному Собранию задает ритм и направление финансовой политики, принимая во внимание предстоящие временные рамки и предвидимое будущее. Реализация политических предписаний Президента ложится на плечи Правительства, имеющего обязательства следовать намеченным курсом для достижения целей экономического роста и социальной устойчивости. Это влечет за собой подготовку и представление законопроектов к обсуждению в Государственную Думу, что является прерогативой исполнительной власти.

В свете рыночных условий финансовая политика государства поднимается на вершину в качестве первопроходца изменений в экономической сфере, воздействуя на неё как основной инструмент по принуждению к прогрессу [2].

Центральный банк произвел публикацию краткого изложения стратегических целей по расширению финансовой сферы на территории России для ближайших трех лет. Основой для составления документа послужило сотрудничество с правительством. Поведав о положительной динамике последующих периодов, отчет указывает на устойчивый рост финансового рынка, пройдя через трудности экономического спада, обусловленного пандемией COVID-19. Настоящий обзор устанавливает, что в 2022 году соотношение активов финансовых институтов по отношению к внутреннему валовому продукту достигло 126,6%, где важнейшую роль сыграли банковские учреждения и их продукция, владеющие 76,9% активов за первую половину того же года.

Изучая тренды, Центробанк акцентируется на нарастании значимости небанковских финансовых организаций, обогащенных притоком клиентов, нуждающихся в брокерских услугах и доверительных операциях. Наблюдается также рост активности населения на фондовом рынке, что несет перспективу дополнительных инвестиций для экономического развития страны, хотя и повышает уровень риска из-за неопытности новичков в инвестировании [3].

С 2023 года запланирован выпуск аналогичных документов на ежегодной основе. Прежняя версия стратегического проекта была впервые представлена публике в июле этого года и получила дополнительную проработку к октябрю, как докладывали источники.

Благодаря стремительному прогрессу в сфере высоких технологий, на арене финансовых рынков наблюдается вхождение новоиспеченных участников, случившееся на фоне внедрения инновационных сервисов. Заметно усиление экосистем, зарождающихся в альянсе финансовых и иных учреждений, предлагающих финансовые сервисы. В рамках данный вопрос рассматривается центральным банковским регулятором, подчеркивающим

наложение мандата на регулирование таких структур вслед за их эволюцией. Отдельно прочерчивается тропа технологических преобразований, влекущих за собой распространение видов противоправных деяний, как указывается в обзорном документе. Тут же становится ощутим новый испытательный этап для финансового сектора, связанный с глобальной настройкой на сокращение выбросов углерода в производственных процедурах, а также неотъемлемой необходимостью геополитических факторов, как это отражено в трудах регулирующего органа.

В документе регулятора представлены конкретные стратегические инициативы - три главные задачи и восемь отраслевых маршрутов для движения рынка вперед. Посреди трансформации финансовой атмосферы, Центральный банк России в сотрудничестве с правительством формулирует трехлетнюю стратегию, основными столпами которой выступают укрепление доверия аудитории финансовых услуг и наращивание их финансовых знаний для повышения защищенности и доступности финансовых сервисов, придавая особое внимание желаниям розничных потребителей и инвестиций.

Аспекты высокого приоритета в деле развития российского финансового рынка включают концентрацию на инвестиционной поддержке экономики и улучшении качества платежных сервисов. Непрерывное исправное функционирование данных рынков, особенно при стрессовых сценариях, формирует фундамент финансовой стабильности. Руководствуясь национальными целями развития, Банк России вместе с правительством придерживается воззрения, что прогресс в финансовой сфере должен выступать в качестве посредника на пути к улучшению благосостояния граждан и стимулированию экономического роста. Отсюда следует, что главенствующими являются потребности и интересы населения, а также общенациональная экономика.

В роли катализатора финансовых новаций Российский Банк определил восемь первостепенных трасс развития финансовой арены, детально раскрывая каждый аспект в своих регуляторных документах. Укрепление защитных барьеров для пользователей финансовых сервисов, равно как и для инвесторов, стоит на одном из ведущих мест, сопровождаясь стремлением повысить их финансовую осведомленность. В поддержку цифровой трансформации направлен важный пункт стратегии, нацеленный на интеграцию современных технологий. Открытость финансовых услуг для нации и предпринимательских структур выступает следующей важнейшей зоной внимания, что направлено на стимулирование экономической активности.

В единстве с этими усилиями, Банк стремится к нагнетанию конкурентных условий в финансовых пространствах, фундаментальную роль в которых играет финансовая стабильность. Дополнительные усилия регулятора направлены на максимизацию влияния финансового сектора в реализации устойчивого экономического прогресса и внедрении ESG-стандартов, что обозначает новые горизонты для российской корпоративной сферы. Подъем значимости долговременных инвестиций, рупор которых звучит в термине 'длинных денег', играет ключевую роль в амбициях устойчивого роста.

Конечной точкой, но не менее значительной, является совершенствование регулирующих механизмов для всех отраслей финансового рынка, которые должны корректироваться в соответствии с непрерывно эволюционирующей экономической реальностью.

Мониторингом удовлетворённости клиентов финансовых учреждений на протяжении приближающихся трёх лет займётся Банк России. В фокусе внимания окажутся также процессы цифровой трансформации предоставляемых услуг и колебания объёма активов на финансовом рынке, сопоставимые с экономическими масштабами страны. Оценке подвергнется и устойчивость финансового сектора, что даст возможность оценить реальную активность на рынке, качество и надёжность услуг, доступных для его операторов, как указано в информационном сообщении Центрального Банка [4].

Уровень удовлетворенности граждан и корпоративных клиентов услугами и продуктами финансовых учреждений, по данным определенного отчета, оценивается на отметке в 49,7 за фиксированный период, который закончился в мае 2022 года. Касательно интеграции цифровых

технологий в сфере финансовых услуг, процентная доля таковой для частных лиц достигает почти трех четвертей, а для бизнес-структур — чуть менее двух третей, согласно результатам за анализируемое первое полугодие того же года. Прогнозы аналитиков предвещают усиление этих показателей вместе с повышением объема активов, которые находятся в ведении финансовых институтов, относительно валового внутреннего продукта страны.

Список использованной литературы:

1. Абрамова М.А., Дубова С.Е., Ершов М.В., Захарова О.В., Звонова Е.А., Зеленева Е.С., Масленников В.В., Пищик В.Я. Об основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов: мнение экспертов Финансового университета. // Экономика. Налоги. Право. 2022, - 15(1) – С. 6–22. DOI: 10.26794/1999–849x-2022–15–1–6–22

2. Беспалов, Р. А. Текущие изменения и перспективы развития взаимодействия банков и физических лиц на фоне экономических санкций стран Запада / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2022. – № 1. – С. 59-62. – EDN ICHLDS.

3. Беспалов, Р. А. Применение облачных технологий в деятельности российских страховщиков / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Аграрная наука, творчество, рост, Ставрополь, 08–14 февраля 2013 года. Том 2. – Ставрополь, 2013. – С. 160-165. – EDN RTQLXN.

4. Зеленева Е.С. Коммуникации как инструмент современной денежно-кредитной политики. Вестник Евразийской науки. 2019; – URL: <https://esj.today/PDF/73ECVN619.pdf>

УДК 369

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА КАК ПОКАЗАТЕЛЬ ЕГО РАЗВИТИЯ

Пучкова М.М., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Таможенное дело», 2 курс

Аннотация

В данной статье анализируется развитие цифровых технологий и их влияние на финансовый рынок, а также анализируется доклад Банка России на период 2023 – 2025 годы. Подробно рассматривается система API (Application Program Interfaces) и её влияние на экономическую систему в целом.

Ключевые слова:

API, цифровой рубль, тенденции развития.

DIGITALIZATION OF THE FINANCIAL MARKET AS AN INDICATOR OF ITS DEVELOPMENT

Puchkova M.M., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the training direction «Customs Affairs», 2 course

Annotation:

This article analyzes the development of digital technologies and their impact on the financial market, as well as examines the Bank of Russia's report for the period 2023-2025. The article provides a detailed examination of the Application Program Interfaces (API) system and its influence on the economic system as a whole.

Keywords:

API, digital ruble, development trends.

Сегодня, когда цифровое развитие стало неотъемлемой частью нашей жизни, как никогда важно следить за его ростом, и по мере надобности, внедрять некоторые инновации, с целью улучшения функционирования финансового рынка РФ. В 2022 году, в конце декабря, Банк России публикует доклад о текущем состоянии и перспективах развития финансового рынка России на 2023-2025 годы [1]. Документ доступен на официальном сайте банка и включает четыре раздела, каждый из которых обсуждает различные аспекты рынка, включая основные вызовы на предстоящий год, направления развития на следующие два года, а также риски, сопутствующие этому развитию [2].

Выделено пять основных направлений, на которые следует обратить внимание, это:

1. Обеспечение финансовой устойчивости;
2. Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение финансовой грамотности населения;
3. Создание условий для расширения роли финансового рынка в финансировании экономических изменений в России;
4. Трансформация внешнеторговых платежей и расчетных операций;
5. Цифровизация финансового рынка и развитие платежной инфраструктуры.

Если начать раскрывать эти понятия, то можно получить следующее:

1. Обеспечение финансовой стабильности включает в себя меры по предотвращению и урегулированию финансовых кризисов, обеспечению устойчивости банковской системы, контролю над инфляцией и обеспечению стабильности национальной валюты;

2. Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов включает в себя создание прозрачных правил и условий для предоставления финансовых услуг, а также механизмов компенсации убытков в случае нарушения прав потребителей;

3. Создание условий для усиления роли финансового рынка в финансировании трансформации экономики предполагает разработку механизмов привлечения инвестиций и капитала на рынок, а также поддержку инновационных проектов и развитие финансовых инструментов;

4. Трансформация внешнеторговых платежей и расчетов может включать в себя развитие международных финансовых отношений, усовершенствование механизмов валютного обмена и платежей, а также содействие внешнеторговым операциям;

5. Цифровизация финансового рынка и развитие платежной инфраструктуры направлены на улучшение доступности финансовых услуг, повышение эффективности и безопасности платежных операций, а также интеграцию новых технологий в финансовую сферу.

А теперь, заострим внимание на последнем пункте. Применение новейших технологий и стимулирование инноваций в финансовой сфере способствуют увеличению доступности финансовых инструментов, удовлетворению потребностей граждан и бизнеса, созданию новых бизнес-моделей, повышению производительности труда и структурным изменениям в экономике. Однако возникают проблемы с поставками оборудования и технической поддержкой из-за отсутствия на рынке важных поставщиков. Это подчеркивает необходимость развития собственных цифровых решений на основе отечественных технологий. Уже ведется работа над улучшением системы безопасности и разработка действий при столкновении с кибермошенниками и киберхакерами, которые могут существенно снизить продуктивность и работоспособность предприятий. Банки имеют сложные IT-системы и традиционно используют подход к разработке IT-решений «от приложения». Однако сегодня многие банки переосмысливают свои стратегии и внедряют развитие API в качестве ключевого элемента для роста бизнеса и монетизации.

API (Application Program Interface) представляют собой стандартизированное описание функций для их использования другими сервисами. Они помогают банкам структурировать функции приложений, делая систему более эффективной, прозрачной и масштабируемой. Это позволяет банкам быстрее реагировать на изменения рынка, обеспечивать согласованный клиентский опыт по всем каналам обслуживания и обеспечивать прозрачное взаимодействие

с бизнес-партнерами. По мнению исследования IBM Institute for Business Value, существуют три основных бизнес-модели на основе API, используемые банками: прямое потребление API-услуг конечными пользователями, создание маркетплейсов для производителей и потребителей API-услуг, а также развитие API-экосистемы с участием бизнес-партнеров. Области применения API в банковской сфере сегодня становятся все более значимыми и актуальными. Примеры основных областей, где используются API: мобильные приложения, автоматизация партнерских отношений, создание экосистем и открытых платформ для доступа к новым рынкам, применение аналитики, встраивание в интернет вещей (IoT) и монетизация накопленных в организациях информационных активов



Рисунок 1 – Этапы реализации программы цифрового рубля

Также, ассоциация ФинТех проанализировав ситуацию на финансовом рынке, сделала вывод о трендах на период 2023 года [3], это:

- бизнес-тренды, представляющие собой новые подходы к созданию цифровых продуктов, построению процессов и взаимодействию с клиентами;
- технологические тренды – новые технологии, позволяющие создавать новые бизнес-модели, значительно повышать эффективность и безопасность процессов;

Финтех тренды, представляющие собой технологические тренды, позволяющие трансформировать и развивать финансовый рынок.

На сегодняшний день в России активно обсуждается вопрос о выпуске цифрового рубля - электронной версии валюты, которая может быть использована для электронных расчетов. Работа по созданию инфраструктуры для цифрового рубля ведется, и эта инициатива может иметь значительное влияние на финансовую систему в будущем. В настоящее время проводятся работы по созданию правовой базы для запуска цифрового рубля, который будет являться третьей формой денег, выпускаемой Банком России. В этой связи вносятся изменения в законодательные акты, и формируется единый реестр нормативных документов, изменения в которых необходимы для внедрения цифрового рубля. Предложенные изменения в федеральные законы находятся на стадии межведомственного согласования, а проекты нормативных актов проходят согласование в Банке России. Планируется поэтапно вводить его в экономику страны.

Как следует из документов, до реализации всех планов ориентированных вплоть до 2025 года [4] предстоит долгий и не легкий путь. По данным с 2017 по 2018 гг. Россия занимает 107 место в международных рейтингах. Это дает нашей стране стимул и дальше развиваться в этой сфере [5].

Таким образом, развитие цифровых технологий все заметнее отражается на состоянии финансовой системы страны, что повышает эффективность использования финансовых ресурсов как со стороны юридических лиц, так и со стороны населения.

Список использованных источников:

1. 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.

2. Беспалов, Р. А. Валютное регулирование как способ поддержания конкуренции / Р. А. Беспалов, П. С. Демидов // Антимонопольная политика. Региональная практика : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 21 апреля 2021 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2021. – С. 198-203. – EDN LGIWWK.

3. Беспалов, Р. А. Маркетинговая деятельность банков России в условиях цифровизации экономики / Р. А. Беспалов, О. С. Прошина // Экономика. Социология. Право. – 2019. – № 2(14). – С. 16-20. – EDN XVKBFL.

4. Голосенко, О. Г. Развитие принципов ESG в современной Российской экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // «Зеленый курс» социально-экономического развития российских регионов : Сборник материалов международной научной конференции, Брянск, 12 ноября 2021 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Русайнс», 2022. – С. 37-41. – EDN SROWSA.

5. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов // Банк России URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/143773/onfr_2023-2025.pdf (дата обращения: 19.04.24).

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

УДК 338.2

НЕОБХОДИМОСТЬ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА УРОВНЕ ДОМОХОЗЯЙСТВА

Егельская Я.В., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

Аннотация

В рамках исследования осуществляется анализ роли финансового планирования для экономического благосостояния домохозяйств. Инструменты финансового планирования способствуют повышению жизненного уровня в домашних экономиках. В структуру данной системы включены определенные принципы, агенты управления и объекты, ресурсы и методы, которые обеспечивают реализацию финансового планирования. Исследуется сущность хозяйственного финансового планирования, идентифицируя его элементы и источники. Эффективное управление семейными бюджетами обусловлено целесообразным использованием данных инструментов и акцентирует внимание на необходимости грамотного финансового управления в рамках домашнего хозяйства.

Ключевые слова:

уровень домохозяйства, финансовое планирование, бюджет, экономика.

THE NEED FOR FINANCIAL PLANNING AT THE HOUSEHOLD LEVEL

Egelskaya Y.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of study «Economics», 2 course

Annotation

The study analyzes the role of financial planning for the economic well-being of households. Financial planning tools contribute to improving living standards in home economies. The structure of this system includes certain principles, management agents and objects, resources and methods that ensure the implementation of financial planning. The essence of economic financial planning is investigated, identifying its elements and sources. Effective management of family budgets is conditioned by the expedient use of these tools and focuses on the need for competent financial management within the household.

Keywords:

household level, financial planning, budget, economy.

В эпоху расширенного ассортимента продуктов и услуг, при сопутствующем прогрессе в финансовой области, навык осознанного управления индивидуальными финансовыми ресурсами становится не просто ценным, но и необходимым. Это требует от лиц, принимающих решения, не только знания о многообразии доступных опций, но и способности к эффективному их использованию.

На примере домашних хозяйств очевидна важность интегрирования методик финансового планирования для усиления эффективности обращения с денежными средствами. Изучение процесса финансового планирования содержит в себе идентификацию его ключевых характеристик: определений, принципов, целей, участников, источников капитала и

инструментов, необходимых для реализации планирования в пределах бытовой экономики.

Экономическое благополучие домохозяйства зависит не только от объема доходной части бюджета, например, заработных плат, но и от способности распределять и использовать финансовые поступления. Для этого финансовые инструменты и стратегии становятся ключевыми в управлении бюджетом и обеспечении экономической процветания домашнего хозяйства [1, с. 50]. В свете текущих экономических веяний, становится все более очевидной необходимость срочного разработки и реализации комплексных финансовых стратегий. Эта потребность диктуется стремлением к эффективному управлению финансовыми ресурсами, что призвано обеспечивать непрерывное развитие и стабильность в меняющихся рыночных условиях.

Физические лица, используя данные подходы, существенно могут улучшить качество своего финансового управления, что, в свою очередь, благотворно скажется на качестве их жизни.

Финансовое планирование в домашних хозяйствах, воплощается через четыре основных аспекта, которые заслуживают особо внимательного изучения (рисунок 1).



Рисунок 1 – Понятие финансового планирования в домашних хозяйствах

Финансовое планирование, признаваемое отдельной научной сферой, интегрируется как в теорию финансового менеджмента, так и в теорию планирования, рассматривается в контексте домохозяйств крупным направлением для исследований. Передвигаясь поперек академического ландшафта, оно находит свою канву в учебных расписаниях как вводный или комплексный курс финансов, охватывающий определение финансового рынка через призму домашней экономики и предназначенный как для студентов, так и для школьников старших классов. Фокусируя внимание на деятельности, связанной с домашними финансами, подчеркивается роль учета доходов и расходов, что является фундаментом для практического управления средствами в соответствии с заранее продуманными стратегиями. Домашнее хозяйство имеет свою специфику – финансовая деятельность в нем проявляется как административное руководство всеми аспектами его экономики. Тем не менее, для индивида, чья профессия не связана с финансами, такой вид деятельности является скорее вспомогательным, требовательным дополнительных ресурсов в виде времени, информации и энергии [2, с. 177].

Российская практика предусматривает систему обучения и удостоверения квалификации финансовых консультантов, не имеющую правовой урегулированности, в отличие от развитых стран. Там такие специалисты проходят через иерархию образовательных ступеней, ограничиваемых законодательными регламентами и ключевой сертификацией, закрепляющей их статус в развитой системе финансовых услуг. Таким образом, в области финансов лица без экономического образования сталкиваются с необходимостью не только самоорганизации личных финансов, но и взаимодействия с квалифицированными представителями финансовой индустрии, способными осуществлять эффективное управление финансовыми накоплениями домохозяйств.

Двойственность финансового планирования в рамках бытовой экономики может быть очерчена следующим образом. С одной стороны, данные занятия опираются на информационно-аналитическую основу. Данная база включает в себя процесс формирования финансовой стратегии, мониторинг транзакций, исследование рынка для принятия обоснованных решений, а также оценку доступных финансовых продуктов и услуг, что обеспечивает владельцам бюджета понимание текущего состояния их экономических способностей. С другой стороны, мы сталкиваемся с практикой применения разработанных управленческих схем, что включает в себя не только приобретение товаров и услуг, но и воплощение в жизнь составленного бюджета, проведение финансовых транзакций, вложение средств и реализацию иных финансовых решений, ориентированных на достижение определенных целей в домохозяйстве [3, с. 302].

В дискурсе финансового управления домашними бюджетами ключевую роль играют как собственные члены семейной экономической единицы, так и внешние субъекты - профессионалы из банковских учреждений или страховых агентств, в числе которых заслуживают особого внимания независимые эксперты по финансам. Активы и денежные потоки личного хозяйства, наряду с его финансовыми обязательствами и достатком, формируют базис для стратегического финансового планирования [4, с. 268].

В соответствии с аналитическим обзором исследовательских позиций по указанной теме [5, с. 224], можно выделить ряд принципов, обеспечивающих надёжность и результативность финансового планирования в рамках домашних хозяйств. Акцентируется важность грамотного проведения плановых мероприятий и настоятельно рекомендуется соблюдение установленных принципов для достижения запланированных финансовых итогов.

1. Целенаправленность.

2. Оперативность. Финансовое планирование должно ориентироваться на предстоящее, оказывая поддержку формированию решений, предназначенных для будущего, в отличие от фиксации минувших актов. Его сущность выражается в антиципации, а не в ретроспективном анализе.

3. Реальность. В процессе формирования и осуществления планов, их осуществимость является ключевым элементом. Утверждениям, поставленным перед схемами действий, необходима закреплённая в перспективе реальность.

4. Регламентированность. Сущность организации финансовой деятельности в домашних условиях заключается в установлении четкой процедуры. Она включает в себя методологию документирования и анализа финансовых потоков, предусматривая классификацию по различным категориям доходов и расходов, а также регулярное обновление финансовой стратегии. Имеют место быть редкие случаи, когда подобное планирование актуально для нескольких лиц в пределах одного хозяйства. Создать регламент возможно с привлечением современных программных приложений или обратившись за помощью к профессионалам в области финансового консалтинга.

5. Комплексность. Финансовое планирование, несомненно, является многоаспектным процессом, пронизывающим каждую сферу человеческого бытия. Оценивание появляющихся ситуаций в привычной жизни семьи и каждого её участника, наряду с особенностями внешнего мира, неминуемо приводит к разработке инновационных решений и открывает

неожиданные перспективы.

6. Непрерывность. Постоянное обновление и критический взгляд финансовых стратегий ведет к усовершенствованию контроля качества и предотвращает недопустимую растрату ресурсов и возникновение ложных шагов.

7. Простота и понятность. Этот подход позволяет сделать из процесса финансового планирования инструмент, направленный на реализацию стратегических задач, избегая его превращения в конечную цель. Основная задача такого документа – быть настольной книгой рациональности в финансовых делах, позволяя без помех преследовать поставленные перед субъектом цели без излишней сложности.

Максимизация остаточных средств личного бюджета после их использования является центральным звеном финансового планирования и достижения экономических целей. Такое увеличение возможно лишь двумя путями: или путем дополнительных заработков, или путем уменьшения затрат. Те, у кого имеется в запасе время, могут рассмотреть возможность взять на себя дополнительную трудовую деятельность для приумножения своих доходных поступлений. Развивая эту тему, необходимо упомянуть, что существуют сценарии перехода на иное рабочее место, что также способно привести к возрастанию заработной платы и, как следствие, к увеличению денежного остатка в бюджете [6, с. 432].

Основным источником дохода для граждан России выступает оплата труда, как следует из статистических данных, зафиксированных в Балансе доходов и расходов населения Банком России. Показатели демонстрируют, что именно зарплата оказывает первостепенное влияние на финансовое благополучие граждан. Рассматривая возможности повышения доходов, наиболее эффективными методами являются поиск вторичного дохода через дополнительные виды трудовой деятельности или смена основного места работы. Поиск дополнительной работы подразумевает распорядок времени, достаточный для такой нагрузки, а это может вести к увеличению средств и возможности погашения задолженностей.

В отличие от заработка, другие компоненты доходов, такие как социальные выплаты и доходы от собственности, практически недоступны для активного управления в рамках поднимаемой проблематики. Работа с социальными выплатами, характеризуемая жесткой регулировкой в размере государственных пенсий и пособий, значительных результатов принести не способна. Финансовое воздействие на доходы, проистекающие из предпринимательской деятельности, сопряжено с нюансами ее учета на балансах предприятий и организаций; такая деятельность выходит за пределы настоящего исследования. Кроме того, вмешательство в доходы от инвестиционной деятельности эффективно лишь при наличии инвестиций и сбережений, которые могут возникнуть после формирования положительного баланса доходов и расходов, критического для создания устойчивого финансового менеджмента.

Исследование показывает целесообразность концентрации на управлении доходами от трудовой деятельности как на основной точке воздействия при разработке стратегий улучшения финансового состояния населения. Именно эти перспективы должны быть в центре внимания при анализе возможностей повышения жизненного уровня.

В сфере профессиональной карьеры существуют различные варианты развития для тех, кто сталкивается с необходимостью изменения занятости. Расширяя горизонты в пределах нынешнего места работы, возможно достижение прогресса по карьерной лестнице, что предполагает выполнение более сложных и высокооплачиваемых задач в рамках одной и той же организации. Альтернативно, индивид может выбрать перемещение в пределах своей профессии, отдавая предпочтение более подходящему работодателю или, возможно, новому местоположению в том же или другом регионе. Более радикальный подход включает полный отказ от текущей специализации в пользу изучения новой профессии и иммерсии в иную отрасль, что неизбежно связано с инвестициями времени и финансов на обучение.

Выбор пути профессиональных перемен глубоко персонализирован. Соображения, выходящие за рамки материального вознаграждения, например, семейные обстоятельства, возраст, личные устремления и стиль жизни, существенно влияют на решения индивида. Анализируя разнообразие возможных сфер деятельности и сопоставляя потенциальные

доходы, человек определяет своё будущее место в хозяйственной структуре общества. Такой подход демонстрирует, как субъективные факторы и финансовые соображения взаимосвязаны и определяют судьбу домохозяйства в рамках экономического контекста.

Следует заметить, что рассмотрение всех этих детерминантов вносит свой вклад в благосостояние и стабильность доходов на домашнем фронте, а также играет ключевую роль в стратегическом финансовом планировании каждого индивида.

В рамках исследования, проанализированное финансовое управление в домашних хозяйствах демонстрирует ключевую роль непрерывного мониторинга и аналитической оценки трат, что способствует целенаправленному формированию остатка средств. Гранш, возникающий в результате делиберативного балансирования доходов и расходов, лежит в основе дальнейшего накопления, инвестирования и реализации финансовых стратегий. Статистические данные, наподобие прожиточного минимума и бюджета реконструктивного потребления, предоставляют структуру для оценки уровня расходов в зависимости от социально-экономических условий.

Система финансового планирования в частных домохозяйствах подразумевает выявление категорий финансовых источников и принципов руководства капиталом. Определение четких финансовых подходов и инструментов предоставляет основу для сообразительного планирования. Важно упомянуть, что тщательное планирование финансов в домохозяйствах предполагает достаточный уровень дохода, что позволяет грамотно распределить фонды, ориентируясь на различные модели потребительских бюджетов.

Это исследование также отмечает, насколько значительно внешние факторы влияют на доходы частных хозяйств и принимаемые в их рамках финансовые решения. Спектр видов бюджетов потребления, рассмотренных для оценки расходов и кредитования, расширяет векторы возможного финансового регулирования и адаптации к экономическим реалиям.

Список использованной литературы:

1. Алексеенко Бюджетно-финансовая работа сельских и поселковых Советов народных депутатов / Алексеенко, М.М. и. - М.: Финансы и статистика, 2020. - 268 с.
2. 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.
3. Беспалов, Р. А. Валютное регулирование как способ поддержания конкуренции / Р. А. Беспалов, П. С. Демидов // Антимонопольная политика. Региональная практика : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 21 апреля 2021 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2021. – С. 198-203. – EDN LGIWWK.
4. Беспалов, Р. А. Маркетинговая деятельность банков России в условиях цифровизации экономики / Р. А. Беспалов, О. С. Прошина // Экономика. Социология. Право. – 2019. – № 2(14). – С. 16-20. – EDN XVKBFL.
5. Голосенко, О. Г. Развитие принципов ESG в современной Российской экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // «Зеленый курс» социально-экономического развития российских регионов : Сборник материалов международной научной конференции, Брянск, 12 ноября 2021 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Русайнс», 2022. – С. 37-41. – EDN SROWSA.
6. Денисова, Н. Н. Роль инноваций в формировании экосистем на базе банковского сектора / Н. Н. Денисова, Р. А. Беспалов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 8-2. – С. 169-174. – DOI 10.17513/vaael.1272. – EDN QTAHGH.

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Жигало Д.В., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления «Экономическая безопасность», 2 курс.

Аннотация

В работе произведен статистический анализ уровня жизни населения Брянской области. Исследована динамика численности населения в регионе в период с 2020 по 2022 год, его структура. Рассмотрены основные показатели, характеризующие качество жизни в рассматриваемом регионе, сделаны соответствующие выводы.

Ключевые слова:

уровень жизни, население, доходы, прожиточный минимум, Брянская область

STATISTICAL ANALYSIS OF THE STANDARD OF LIVING OF THE POPULATION OF THE BRYANSK REGION

Zhigalo D.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the direction «Economic security» 2 course

Annotation

The work provides a statistical analysis of the standard of living of the population of the Bryansk region. The dynamics of the population in the region in the period from 2020 to 2022 and its structure are studied. The main indicators characterizing the quality of life in the region under consideration are considered, and appropriate conclusions are drawn.

Keywords:

standard of living, population, income, living wage, Bryansk region

Социально-экономическая сфера жизнедеятельности играет ключевую роль как для государства в целом, так и его отдельных субъектов. Она является неотъемлемой частью развития. При этом одним из важных факторов, определяющих экономическое развитие страны и благосостояние ее граждан, является уровень жизни. Он напрямую влияет на потребительский спрос, стимулируя рост экономики посредством влияния на динамику потребления и инвестиций. Качество и уровень жизни граждан существенно влияют на устойчивость и процветание общества. Они способствуют повышению образования, здоровья и квалификации населения, что, в свою очередь, улучшает производительность труда, инновационность и конкурентоспособность экономики. Поэтому вопрос исследования уровня жизни населения имеет особую актуальность и требует особого внимания.

Для обеспечения объективного и всестороннего мониторинга состояния социально-экономического развития необходимо производить анализ и оценку угроз не только в экономической, но и социальной сфере. Необходимость подобного анализа возникает на фоне значимых социально-экономических преобразований и перехода на рельсы рыночной экономики. Социальные факторы являются неотъемлемыми факторами обеспечения экономической безопасности региональной системы, а низкий уровень и качество жизни населения – одна из главных угроз.

Вопрос качественного повышения уровня жизни населения и улучшения социально-экономической сферы жизнедеятельности человека возникает на всех этапах развития. При этом переход к рыночной экономике привел к образованию новых проблем, которые находят

своё отражение в уровне и качестве жизни населения. Расслоение общества на разные слои населения затрудняет социально-экономическое развитие региона в целом, снижает его экономическую безопасность. Четкая взаимосвязь между экономической безопасностью региона и качеством жизни населения прослеживается в росте благосостояния граждан, создающем дополнительные импульсы для регионального развития.

В тексте работы будет произведен анализ уровня жизни применительно к Брянской области. Рассматриваемый регион имеет средний экономико-географический потенциал и находится в выгодном центральном внутрироссийском экономико-географическом положении, совмещая в себе пограничные функции. В качестве одной из ключевых и основополагающих целей развития региона утверждено повышение уровня жизни жителей Брянской области. При этом одной из базовых задач, позволяющих достичь эту цель, выделяется создание благоприятных условий для жизнедеятельности.

Проанализируем динамику численности населения. Для этого обратимся к рисунку 1.

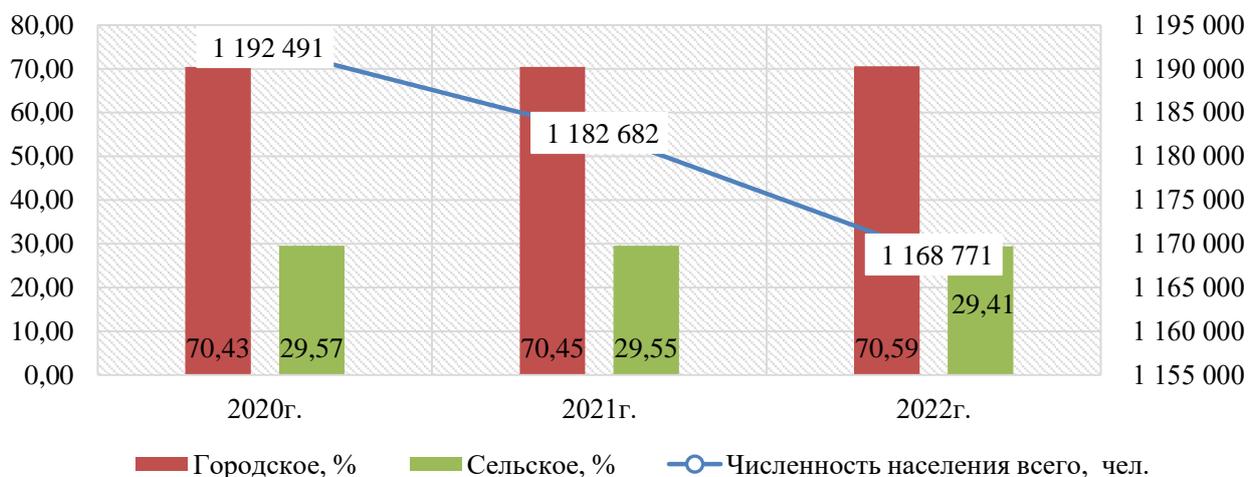


Рисунок 1 – Динамика численности населения Брянской области в 2020-2022 гг., чел. [5].

Как следует из данных рисунка 1, в регионе прослеживается тенденция ежегодного сокращения численности граждан. В период с 2020 года и по 2022 год население сократилось практически на 2%. В конце рассматриваемого периода в Брянской области проживало 1,17 млн. человек, среди которых 70,59% зарегистрировано в городской местности, а 29,41% - в сельской.

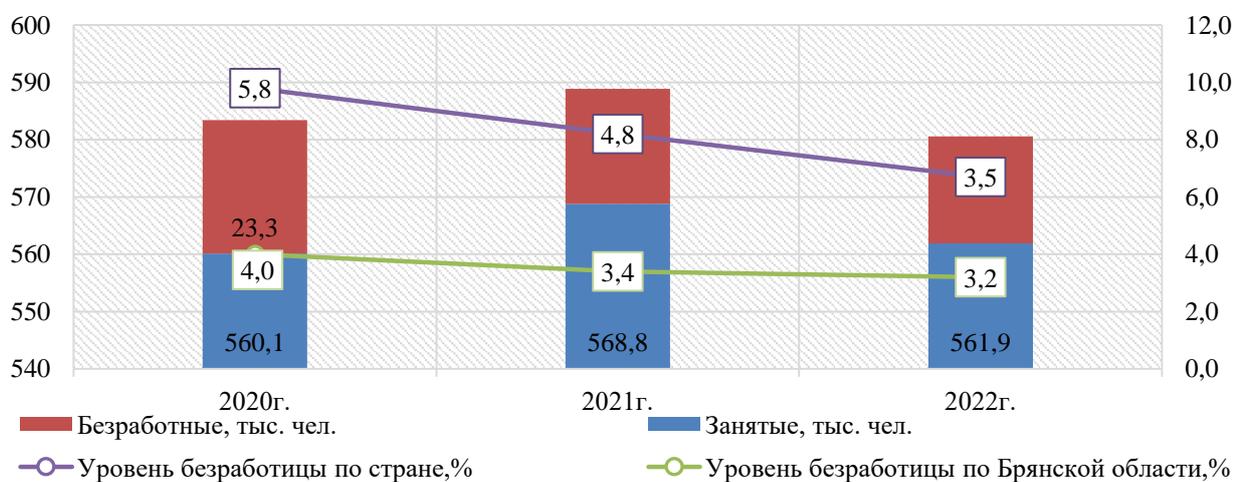


Рисунок 2 – Динамика численности занятых и безработных Брянской области в 2020-2022 гг. [5].

Согласно данным рисунка 2, численность занятого населения увеличилась: с 560,1 до 561,9 тыс. человек. При этом количество безработных сократилось с 23,3 до 18,7 тыс. человек, а уровень безработицы снизился с 4,0% до 3,2%. Для Брянской области, как и для большинства регионов, характерен дефицит кадров, который не обостряет проблему на рынке труда, но и замедляет темпы экономического роста.

За три года среднедушевые доходы населения увеличились на 23,6% до 35 385 рублей в месяц, однако при этом реальные располагаемые доходы продемонстрировали увеличение лишь на 1,1%.

Аналогичная тенденция прослеживается и в разрезе величины средней заработной платы, номинальное значение которой увеличилось до 39 586,9 рублей (+23,9%), а ее реальное выражение в сравнении с показателями 2019 года снизилось на 4%. Размер средней пенсии по региону достиг 16 730 рублей, что на 13,7% выше уровня 2020 года. Отметим, что темп ее прироста выше прожиточного минимума (13,7% против 8,2%), однако имеет место существенный разрыв с динамикой среднедушевых доходов и заработной платой.

Перейдем к анализу структуры населения региона в разрезе их среднедушевых доходов. В исследуемом периоде в Брянской области наблюдалось увеличение доли населения с доходами выше 27 тыс. рублей до 53,7%. Такая тенденция позволяет сделать вывод о том, что качество и уровень жизни граждан Брянской области несколько повысились.



Рисунок 3 – Динамика численности населения с доходами ниже границы бедности, уровень бедности Брянской области в 2020-2022 гг. [5].

В 2022 году в регионе среднедушевые доходы практически в три раза превышали уровень прожиточного минимума в Брянской области. В отношении средней номинальной заработной платы стоит отметить, что ее значение было больше установленного минимума в 3,32 раза. Вместе с тем, уровень средней пенсии в субъекте превышал это значение лишь в 1,40 раза. При этом важно отметить, что все величины имеют положительно направленную динамику.

Согласно данным рисунка 3, уровень бедности в регионе выше общего значения по стране: 13,0% против 10,5%. По состоянию на 2022 год в Брянской области проживало 151,8 тыс. граждан, имеющих доходы ниже границы бедности.

Формируя ключевые выводы, уровень жизни является важным фактором, определяющим экономическое развитие страны и благосостояние ее граждан. Усиление дифференциации населения по уровню дохода можно рассматривать как предпосылку к увеличению социальных противоречий, ухудшению экономической и социальной ситуации. При этом экономическую безопасность на региональном уровне можно определить как равновесие различных социально-экономических отношений в регионе. Поэтому важно стремиться к повышению уровня жизни населения через социальную политику, инвестиции в человеческий капитал и создание благоприятных условий для развития бизнеса и инноваций. Подобный шаг позволит не только повысить качество и уровень жизни населения, но и станет

дополнительным условием, обеспечивающим экономический рост и повышение экономической безопасности.

В ходе статистического анализа уровня жизни населения Брянской области установлено, что для региона характерно ежегодное снижение численности граждан. В конце 2022 года на территории региона было зарегистрировано чуть больше миллиона жителей. При этом в исследуемом периоде численность занятого населения увеличилась до 561,9 тыс. человек, а уровень безработицы снизился до 3,2%. Уровень жизни постепенно улучшается. Об этом свидетельствует рост среднедушевых доходов до 35 385 рублей (+23,6% с 2020 по 2022 год) и снижение уровня бедности с 12,1% до 10,5%. В целом, Брянская область характеризуется относительно комфортными условиями и возможностями для проживания со средним уровнем жизни.

Список использованных источников:

1. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.

2. Беспалова, О. В. Сущность и необходимость киберстрахования / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Высокие технологии и инновации в науке : Сборник избранных статей Международной научной конференции, Санкт-Петербург, 28 марта 2021 года. – Санкт-Петербург: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦРАЗВИТИЕ», 2021. – С. 124-126. – EDN DXBВМО.

3. 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.

4. Беспалов, Р. А. Текущие изменения и перспективы развития взаимодействия банков и физических лиц на фоне экономических санкций стран Запада / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2022. – № 1. – С. 59-62. – EDN ICHLDS.

5. Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Брянской области. [Электронный ресурс]. – URL: <https://32.rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 04.04.2024).

УДК 338.1

ВЛИЯНИЕ ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ИЗМЕНЕНИЙ НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Кензир В.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», 2 курс

Аннотация

Статья посвящена исследованию влияния демографических изменений на социально-экономическое развитие Брянской области. В статье рассматривается состояние демографических показателей в регионе, их динамика, причины изменений, а также влияние демографических факторов на различные сферы жизни области. Анализ проведен на основе статистических данных и научных исследований.

Ключевые слова:

демографические изменения, социально-экономическое развитие, Брянская область, динамика, причины изменений, влияние, анализ, статистические данные.

THE ROLE OF THE BRYANSK REGION'S FOREIGN TRADE SECTOR IN THE REGION'S ECONOMY

Kenzir V.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of study «Economic security», 2 course

Annotation

The article is devoted to the study of the impact of demographic changes on the socio-economic development of the Bryansk region. The article examines the state of demographic indicators in the region, their dynamics, the causes of changes, as well as the influence of demographic factors on various spheres of life in the region. The analysis is based on statistical data and scientific research.

Keywords:

demographic changes, socio-economic development, Bryansk region, dynamics, causes of changes, impact, analysis, statistical data.

Актуальность данной статьи заключается в том, что демографические изменения имеют огромное значение для социально-экономического развития любого региона, включая Брянскую область. Изучение динамики демографических показателей и их влияния на различные сферы жизни региона позволяет выявить проблемные моменты и разработать эффективные стратегии для их решения. Поэтому статья представляет актуальный научный анализ, который может быть полезен для управленческих решений, разработки программ областного развития и повышения качества жизни населения.

Демографические изменения, такие как снижение рождаемости, увеличение среднего возраста населения, миграционные процессы и другие, оказывают непосредственное влияние на экономический потенциал и социальную структуру области. Изучение этих изменений позволяет выявить вызывающие беспокойство тенденции и разработать меры для их коррекции. В статье будет рассмотрено, какие демографические факторы сегодня оказывают наибольшее воздействие на социально-экономическое развитие Брянской области. Также будет рассмотрено, какие меры уже принимаются в регионе для улучшения демографической ситуации. Исследование этих вопросов позволит сделать выводы о перспективах улучшения благосостояния населения региона и выработать рекомендации для создания благоприятной демографической среды в Брянской области.



Рисунок 1 - Динамика численности населения Брянской области в 2005-2022гг. (тыс. чел.)

Анализ динамики численности населения региона свидетельствует о наличии тренда к сокращению данного показателя на 13,2% за 17 лет, при этом динамика сокращения населения по гендерному признаку находится примерно на одном уровне (рис. 1.)

Согласно данным за 2005-2022 гг, в Брянской области наблюдается снижение коэффициента рождаемости на 26,7% (с 9,0 до 7,1 человека на 1000 населения), а также снижение коэффициента смертности на 27% (с 19,8 до 15,6 человека на 1000 населения). Эти изменения могут говорить о долгосрочной тенденции к сокращению естественной убыли населения в регионе на 27% (рис. 2.)

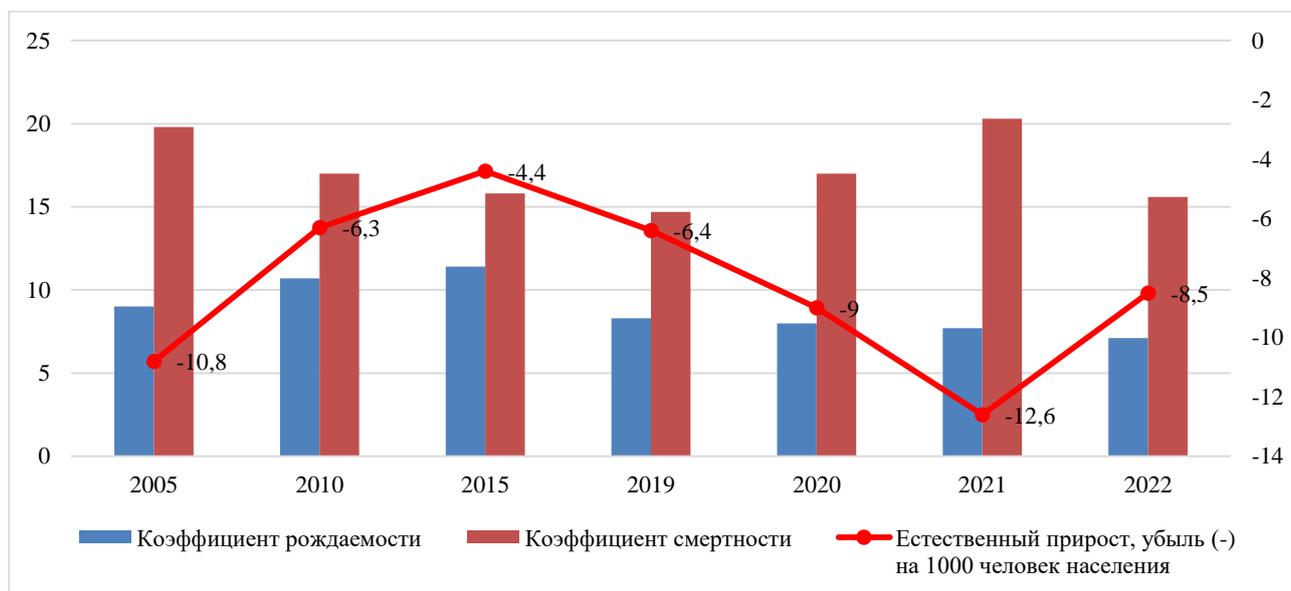


Рисунок 2 - Данные о демографических изменениях в Брянской области за 2005-2022 гг. (в %)

Однако необходимо учитывать, что для более точной оценки динамики населения следует также учитывать другие факторы, такие как миграционные процессы, уровень экономического развития и демографическую политику в регионе. В целом, изменения коэффициентов рождаемости и смертности в Брянской области являются важными сигналами для разработки дальнейших стратегий развития региона и поддержания устойчивого роста населения.

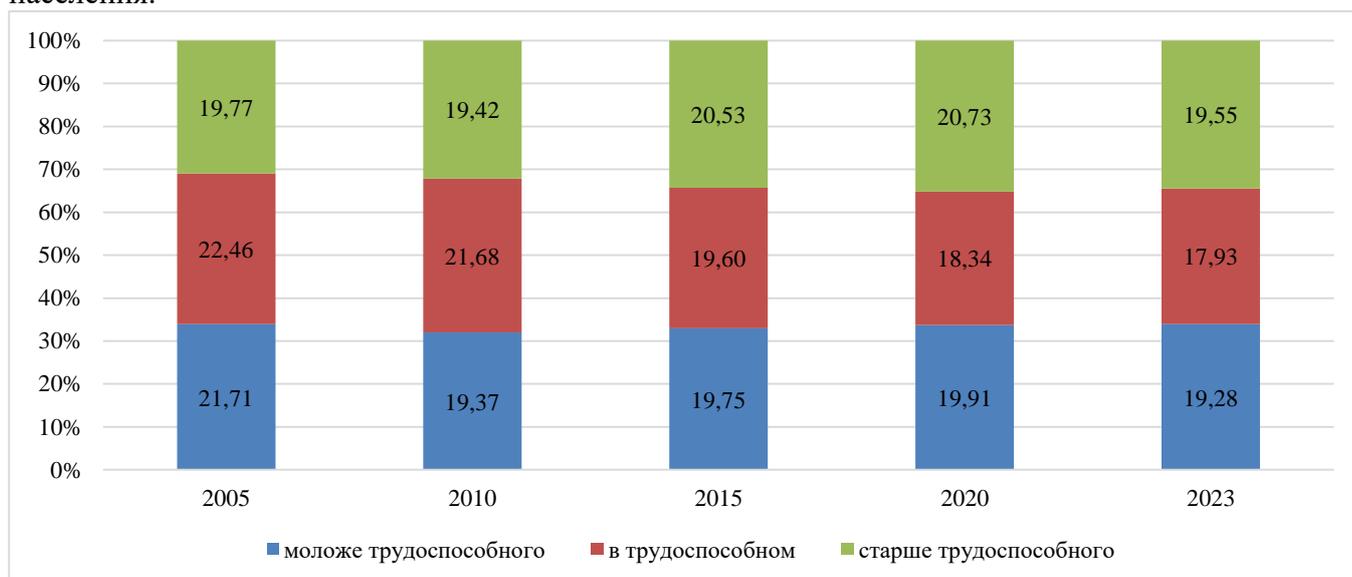


Рисунок 3 - Естественное движение населения (человек) в Брянской области в 2012-2022гг.

Анализ динамики структуры населения по возрастному признаку за 18 лет свидетельствует о сокращении населения по каждой из выделенных групп возрастов, при этом наибольший упадок наблюдается в группе трудоспособного возраста (на 20 п.п.), что свидетельствует о прямой зависимости между демографической ситуацией и социально-экономическим развитием региона (рис. 3.). Так, между числом родившихся в регионе и ВРП существует обратная сильная корреляционная связь (-0,98 по шкале Чеддока).

Введенные меры по улучшению демографической ситуации в Брянском регионе имеют потенциал повысить жизненный уровень семей с детьми, обеспечить беременным женщинам необходимую медицинскую помощь, стимулировать развитие образования и культуры у детей. Поддержка малоимущих семей является одним из приоритетов, поскольку это позволяет снизить социальные неравенства и обеспечить равные возможности для всех граждан.



Рисунок 4 - Меры улучшения демографической ситуации в Брянской области (в %)

В целом, эти меры способствуют стабильности семейных отношений, увеличению рождаемости и снижению смертности, что в конечном итоге приведет к улучшению демографической ситуации в регионе. Эти и другие меры помогают улучшить демографическую ситуацию в Брянском регионе и способствуют увеличению рождаемости и снижению смертности (рис. 4). Демографические изменения в Брянской области имеют серьезное влияние на ее социально-экономическое развитие. Изучение этой проблемы помогает выявить тенденции, вызывающие нарастающую обеспокоенность, такие как сокращение численности населения, устаревание трудовых ресурсов и проблемы социальной защиты населения.

Следовательно, важно разработать стратегии для преодоления данных вызовов и обеспечения устойчивого социально-экономического развития Брянской области. Данная статья представляет собой ценный научный анализ, который может стать основой для принятия обоснованных управленческих решений и разработки программ развития региона.

Таким образом, изучение демографических изменений является ключевым элементом для успешного развития региона и повышения качества жизни его жителей.

Список использованных источников:

1. Беспалов, Р. А. Сравнительный анализ банковских систем и внедрение цифровых технологий на российский рынок / Р. А. Беспалов, А. А. Листратова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17–18 декабря 2019 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 106-111. – EDN KCWUOJ.

2. Беспалов, Р. А. Современная оптимизация политики депозитных операций российских кредитных организаций / Р. А. Беспалов, Г. Р. Мартышова // Экономика. Социология. Право. – 2022. – № 1(25). – С. 16-21.

3. Голосенко, О. Г. Развитие принципов ESG в современной Российской экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // «Зеленый курс» социально-экономического развития российских регионов : Сборник материалов международной научной конференции, Брянск, 12 ноября 2021 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Русайнс», 2022. – С. 37-41.

4. Денисова, Н. Н. Роль инноваций в формировании экосистем на базе банковского сектора / Н. Н. Денисова, Р. А. Беспалов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 8-2. – С. 169-174. – DOI 10.17513/vaael.1272. – EDN QTAHGH.

5. Официальный сайт государственной статистики ЕМИСС [Электронный ресурс]. URL:<https://www.fedstat.ru/> (дата обращения 28.03.2023).

УКД 336.14

ПЕРСПЕКТИВЫ УЛУЧШЕНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ БЮДЖЕТА БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

*Кондрашова А.Р., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность» 2 курс
Беспалова О.В., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»*

Аннотация

Статья посвящена анализу и оценке перспектив улучшения формирования доходной части бюджета Брянской области. В ней рассматриваются основные источники доходов бюджета, такие как налоги, субсидии, ассигнования и другие поступления. Дается оценка текущего состояния доходной части бюджета и выявляются основные проблемы, сдерживающие рост доходности. В статье рассматриваются различные стратегии и меры, направленные на улучшение формирования доходной части бюджета, включая оптимизацию налоговой системы, развитие инвестиционной привлекательности региона, расширение и диверсификацию источников доходов. В ходе анализа разработаны рекомендации для усовершенствования бюджетной политики Брянской области

Ключевые слова:

Бюджет, налоговая система, доход, рост доходности, субсидии, налоги, источники доходов

PROSPECTS FOR IMPROVING THE FORMATION OF THE REVENUE SIDE OF THE BUDGET OF THE BRYANSK REGION

*Kondrashova A.R., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the training program «Economic Security», 2 course
Bespalova O.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»*

Annotation

The article is devoted to the analysis and assessment of the prospects for improving the formation of the revenue side of the budget of the Bryansk region. It examines the main sources of budget revenue, such as taxes, subsidies, appropriations, and other revenues. An assessment of the current state of the budget revenues is given and the main problems restraining the growth of profitability are identified. The article discusses various strategies and measures aimed at improving the formation of the revenue side of the budget, including the optimization of the tax system, the development of the investment attractiveness of the region, the expansion and diversification of sources of income.

Keywords:

Budget, tax system, income, yield growth, subsidies, taxes, sources of income

Бюджетная система играет важную роль в обеспечении стабильности и развития регионов, включая Брянскую область. Одним из ключевых аспектов бюджетного планирования является формирование доходной части бюджета, которая определяет финансовые возможности для реализации социально-экономических программ и инфраструктурных проектов.

Доходная часть бюджета представляет собой совокупный объем доходов, поступающих в бюджет за определенный период времени. Эти доходы могут включать налоговые поступления, доходы от государственной собственности, неналоговые поступления, а также другие источники доходов, связанных с деятельностью государственных и муниципальных органов [5].

В данной статье рассматриваются перспективы улучшения формирования доходной базы бюджета Брянской области, а также предлагаются меры по оптимизации доходности с целью обеспечения устойчивого экономического развития региона. Осознание значимости данной проблематики является важным шагом на пути к поиску эффективных решений и стратегий, способствующих улучшению финансового положения области и повышению качества жизни ее жителей.

Для начала проведем анализ доходной части бюджета в динамике за ряд лет, определим виды основных показателей, благодаря которым происходит формирование бюджета Брянской области. Обратимся к таблице 1.

Таблица 1 – Доходы бюджета Брянской области с 2021 по 2023 года [1].

Наименование показателя	Исполнение 2021 год, тыс. руб.	Исполнение 2022 год, тыс. руб.	Исполнение 2023 год, тыс. руб.
Налоговые и неналоговые доходы	38 059 288.00	45 349 211.88	45 968 838.43
Безвозмездные поступления	46 292 921.00	52 411 295.81	45 575 276.43
Всего	84 352 209.00	97 760 507.69	91 544 114.86

Основываясь на данных таблицы, мы можем сделать вывод о том, что доходы в 2022 году превысили доходы за 2021 год на 13 408 298.69 тыс. рублей или на 15,9 %, однако данную тенденцию мы не можем наблюдать в 2023 году. Доходы в 2023 году по сравнению с 2022 годом сократились на 6 216 362.83 тыс. руб. или на 6,36 %.

В общем объеме доходов в 2021 году налоговые и неналоговые доходы составляют 45,1 %, в 2022 и в 2023 годах 46,4 % и 50,2 % соответственно. В их число входят: налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, акцизы, налог на имущество организаций, прочие налоговые доходы (транспортный налог, государственная пошлина, налог на игорный бизнес, налог на добычу полезных ископаемых и т.д.), неналоговые доходы (доходы от операций по управлению остатками средств на едином казначейском счете, плата за использование лесов, штрафы за административные правонарушения в области дорожного движения, доходы, получаемые в виде арендной платы за земли).

В общем объеме доходов за 2021 год безвозмездные поступления составляют 54,9 %, в 2022 и в 2023 годах 53,6 % и 49,8 % соответственно. В число безвозмездных поступлений входят: дотации (на выравнивание бюджетной обеспеченности, на частичную компенсацию дополнительных расходов на повышение оплаты труда работников бюджетной сферы и иные цели, на поддержку мер по обеспечению сбалансированности бюджетов и т.д.), которые в 2023 году составляют 45,2 % от общего числа поступлений; субсидии и субвенции 30,1 % и 5 % соответственно; иные межбюджетные трансферты – 18%; прочие безвозмездные поступления (от государственных (муниципальных) организаций, от негосударственных организаций, от физических и юридических лиц и т.д.)

В процентном соотношении количество безвозмездных поступлений превышает

размер налоговых и неналоговых доходов. Отсюда, мы можем сделать вывод о том, что для того чтобы увеличить доходную часть бюджета Брянской области, стоит обратить внимание на недостаточную эффективность налоговой системы, а также зависимость бюджета от определенных источников доходов.

Рассмотрим более подробно проблемы, связанные с формированием доходной части бюджета. К ним относятся [6]:

1. ограниченная диверсификация источников доходов (большая зависимость от определенных источников доходов, таких как трансферты из федерального бюджета или отдельные виды налогов, может создавать уязвимость для бюджетной системы в случае изменения экономической ситуации);

2. недостаточная эффективность налоговой системы (нерациональная структура налогов, проблемы с налоговым администрированием и сбором налогов, а также высокая степень налоговой нагрузки на предпринимателей и население);

3. неэффективное использование бюджетных средств (недостаточная прозрачность и эффективность в расходовании бюджетных средств также может быть проблемой, снижающей доходную часть бюджета);

4. недостаточная доходность налоговых поступлений (возможно, часть населения или предприятий уклоняется от уплаты налогов, что уменьшает общий объем налоговых поступлений в бюджет).

Проведя анализ существующих проблем, мы можем выделить некоторые стратегии и меры, которые могут простимулировать пополняемость бюджета Брянской области [4]:

1) оптимизация налоговой системы, включая упрощение процедур и снижение административных барьеров, снижение налоговой нагрузки для малого и среднего бизнеса, исследование возможности внедрения новых налоговых механизмов

2) создание благоприятных условий для инвестирования, в том числе развитие инфраструктуры, упрощение процедур предоставления разрешений, предоставление льгот и гарантий для инвесторов

3) инвестирование в развитие туристической инфраструктуры, продвижение туристических маршрутов и достопримечательностей, создание условий для привлечения туристов и развития туристического бизнеса

4) привлечение компаний, занимающихся высокими технологиями, создание технопарков и инновационных центров, поддержка научных исследований в области информационных технологий, биотехнологий и других передовых отраслей

5) борьба с теневой экономикой: разработка и реализация мер по уменьшению объемов неформальной экономики, включая меры по легализации предпринимательской деятельности, улучшение условий для малого и среднего бизнеса

6) эффективное управление государственной собственностью: данная мера поможет получать значительные доходы от аренды и использования государственных активов

Также стоит взять во внимание рекомендации Минфина по увеличению доходной базы бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований [2]. Министерство финансов предлагает выявить неплательщиков налогов:

- НДФЛ с трудовых мигрантов (необходимо активизировать работу по легализации трудовой деятельности иностранцев, не имеющих разрешительных документов, это позволит увеличить поступления НДФЛ, а также обязательных страховых взносов)

- НДФЛ с арендной платы (согласно данным Росстата доля теневой экономики в этом направлении может достигать 50% от общей доли сдаваемого имущества)

- налог на имущество физических лиц (стоит выявлять незадекларированное или некорректно задекларированное имущество) [3].

Таким образом, улучшение формирования доходной части бюджета Брянской области представляет собой важную задачу, стоящую перед региональными властями. Анализ основных проблем, связанных с доходной частью бюджета, позволяет сформулировать ряд перспективных мер и стратегий.

Оптимизация налоговой системы, развитие инвестиционной привлекательности, диверсификация экономической базы, стимулирование предпринимательской активности и развитие новых отраслей - все эти меры могут способствовать увеличению доходности бюджета и обеспечить устойчивое развитие региона.

Успешная реализация предложенных стратегий позволит создать более устойчивую финансовую основу для реализации социальных и экономических программ, что в свою очередь будет способствовать росту благосостояния жителей Брянской области и улучшению качества их жизни.

Список использованной литературы:

1. Открытый бюджет Брянской области. Закон об областном Бюджете. Доходы бюджета. [Электронный ресурс] - www.bryanskoblfin.ru - <https://www.bryanskoblfin.ru/open/Menu/Page/178> (Дата обращения: 13.04.2024)

2. Министерство финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс] - minfin.gov.ru - <https://minfin.gov.ru/> (Дата обращения: 13.04.2024)

3. Беспалова, О. В. Современное состояние страхового рынка РФ / О. В. Беспалова // Вестник Брянского государственного университета. – 2010. – № 3. – С. 177-180. – EDN LVTPQS.

4. Беспалова, О. В. Центральный банк РФ и его роль в системе денежно-кредитного регулирования на современном этапе / О. В. Беспалова, Н. В. Хаданович // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 12-16. – EDN ITDCCB.

5. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.

6. Ковалерова Л.А., Проблемы формирования и использования средств местных бюджетов (на примере бюджета Брянской области). [Электронный ресурс] - https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/125453/1/978-5-91256-595-3_129.pdf (Дата обращения: 13.04.2024)

УДК 338.1

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ЦЕН И ИНФЛЯЦИИ В БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Кузьмицкая Е.И., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

Аннотация

В современных условиях кризисные явления способствовали усилению инфляции. В моей статье был проведен статистический анализ цен и инфляции по Брянской области. Подведены среднестатистические цены и индексы, на самые жизненно необходимые товары и услуги. Сделаны выводы о текущем состоянии инфляционного процесса и его влиянии на уровень жизни населения.

Ключевые слова:

Статический анализ, инфляция, цены, индекс потребительских цен, кризисные явления, ключевая ставка.

STATISTICAL ANALYSIS OF PRICES AND INFLATION IN THE BRYANSK REGION

Kuzmitskaya E.I., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of study «Economics», 2 course

Annotation

In modern conditions, crisis phenomena have contributed to an increase in inflation. This article provides a statistical analysis of prices and inflation in the Bryansk region. Consumer price indices for certain groups of food, non-food products and services are considered and analyzed. Conclusions are drawn about the current state of the inflationary process and its impact on the standard of living of the population.

Keywords:

Static analysis, inflation, prices, consumer price index, crisis phenomena, key rate.

Одним из негативных следствий ухудшения экономической ситуации в условиях кризиса становится инфляционный рост цен. Это приводит к снижению реальных доходов населения, росту бедности и к формированию важнейшей социально-экономической проблемы [1, 2]. Ключевым направлением денежно-кредитной политики государства и Центрального Банка в таких непростых условиях является в первую очередь сдерживание роста цен, а также обеспечение стабильности национальной валюты. Однако негативное влияние внешних факторов может привести к неконтролируемому ухудшению ситуации [1].

В последние годы кризисные явления как в мировой экономике, так и в экономике России, способствовали усилению инфляции. Инфляционный рост цен в России за последние десять лет был обусловлен вводом антироссийских санкций в 2014 году и результат – годовой уровень инфляции вырос до 15 % [3].

К 2018 году удалось преодолеть негативные последствия изменившейся внешнеполитической ситуации. Но начавшаяся в 2020 году пандемия стала катализатором динамического роста цен. К 2022 году удалось стабилизировать ситуацию, но изменение внешнеполитической обстановки привело к санкционному давлению, что способствовало появлению очередной волны инфляции [4, 5]. В конечном подсчете цены и инфляция в РФ примерно составила 7,42%. Ослабление роста инфляции достаточно серьезное. Однако по мнению экспертов о разворачивании тренда на снижение уровня инфляции говорить рано. В этой связи проблема обеспечения экономической стабильности приобретает всё большую значимость.

Отдельно можем выделить такое понятие как «ключевая ставка», которая представляет собой инструмент денежно-кредитной системы. Этот элемент показывает темпы инфляции и цен в разных областях экономики нашей страны. В 2018 году среднегодовой уровень инфляции составлял 4,27 %, а ключевая ставка варьировала в пределах 7,25–7,75 %. В 2019 году отмечено снижение уровня инфляции до 3,05 %, а ключевой ставки – до 6,25–7,5 %, что свидетельствует об относительной стабильности экономической ситуации в стране. В 2020 году отмечено усиление годовой инфляции до 4,91 %, при этом сниженная прежде до 4,25 % ключевая ставка была повышена до 6 %. В 2021 году на фоне усиления экономического кризиса отмечен рост годовой инфляции до 8,39 %, что практически вдвое превышает уровень предыдущих лет. Ключевая ставка ЦБ РФ в данный периода варьировала в пределах 4,5–8,5 % и соответствовала оперативной обстановке. В 2022 году изменение внешнеполитической ситуации привело к существенному снижению курса рубля и росту инфляции в экономике. В результате, среднегодовая инфляция выросла до 11,92 %, при этом ключевая ставка в течение 2022 года варьировала в пределах 7,5–20 %. В феврале 2022 года ЦБ РФ поднял ключевую ставку до 20 %, чтобы сдерживать рост инфляции в экономике на фоне усиления санкций, однако постепенно ставка рефинансирования была снижена [6]. С декабря 2023 года по апрель 2024 года включительно ключевая ставка составляет 16% годовых.

Индексы цен служат ключевым инструментом для анализа ценовой динамики в разнообразных секторах экономики, а также для формирования большинства стоимостных индикаторов на уровне макроэкономики, эти показатели очень важны и необходимы, для расчета инфляции в различных секторах экономики.

Коллекция индексов включает в себя показатели стоимости и тарифов на потребительские товары и услуги, на рынке недвижимости, на продукцию промышленности и аграрного сектора, в сфере строительства, на инвестиционные товары и услуги, а также на транспортные услуги и услуги связи, среди прочих. Эти индексы формируются на основе наблюдений за ценообразованием в выборке предприятий разнообразных форм собственности и отражают колебания цен в рамках определенных групп товаров и услуг. Такие показатели используются на постоянной основе в статистике.

Такой метод является стандартным для оценки тенденций ценообразования и строится на международных нормах, при этом учитывая специфику экономического развития Брянской области, и в других областях России.

Расчет индексов осуществляется с учетом весовых коэффициентов, заложенных в базовом периоде. Формула, построенная на основании весов базисного периода (формула Ласпейреса) имеет вид:

$$J = \frac{\sum \rho_1 \rho_0}{\sum \rho_0 \rho_0}, \quad (1)$$

где: ρ_0 – количество товара (продукции, услуг) в базисном периоде;

$\rho_1(0)$ – цена единицы товара (продукции, услуг) в отчётном (базисном) периоде.

Индекс цен Ласпейреса подразумевает соотношение между агрегированными ценами, суммированных по реальным объемам базисного периода, или среднее статистический индекс цен, равный по их стоимости в базовом периоде.

В настоящее время в статистической практике Российской Федерации все чаще отдается предпочтение модификации стандартной формулы Ласпейреса, которая имеет следующий вид:

$$J = \frac{\sum \left(\frac{\rho_t^i}{\rho_{t-1}^i} \times \rho_{t-1}^i \rho_0^i \right)}{\sum \rho_{t-1}^i \rho_0^i} \times 100, \quad (2)$$

где: $\rho_{t-1}^i \rho_0^i = \rho_0 \rho_0 \times \rho_1 / \rho_0 \times \rho_2 / \rho_1 \times \dots \times \rho_t / \rho_{t-1}$

Модификация состоит в том, что в каждый период времени базовые веса умножаются на последнее значение индекса цен. Такой подход позволяет сохранить постоянную натуральную основу весов при изменении её стоимостной оценки в соответствии с изменением цен по группам товаров. Эта формула является более универсальной по сравнению со стандартной формулой Ласпейреса, поскольку в ней используется непрерывная цепь вычислений, что облегчает задачу замены товаров при нестабильном состоянии производства и реализации.

Средние цены по Брянской области определяются как среднеарифметические взвешенные величины из уровней цен отдельных городов Брянской области. Средняя стоимость товаров (включая продукцию и услуги) формируется под воздействием разнообразия ассортиментных и географических изменений, сезонных колебаний и прочих элементов. Следовательно, колебания средних цен на товары отличаются по своему экономическому смыслу от индексов цен, рассчитанных по отдельным товарам-эталонам. Это связано с тем, что средние цены учитывают не только изменение цен на отдельные позиции, но и ассортиментные и структурные изменения.

Индекс потребительских цен (ИПЦ) отражает соотношение стоимости заранее определённого набора товаров и услуг в текущих ценах к стоимости этого набора в ценах предыдущего (базового) периода. Он показывает изменение цены на товары и услуги, которые покупаются населением для личных нужд, во времени. ИПЦ является ключевым индикатором

инфляционных тенденций в стране и применяется для формирования государственной экономической политики, анализа и прогнозирования ценовой динамики, пересмотра минимальных социальных гарантий, разрешения правовых споров, а также при пересмотре ряда показателей национальной системы учёта и текущих цен в сопоставимые цены. Наблюдение за изменением цен (тарифов) проводится на территории всех субъектов Российской Федерации. Усиление кризиса на фоне политических изменений обусловило рост цен в потребительском сегменте России, ЦФО и в частности Брянской области.

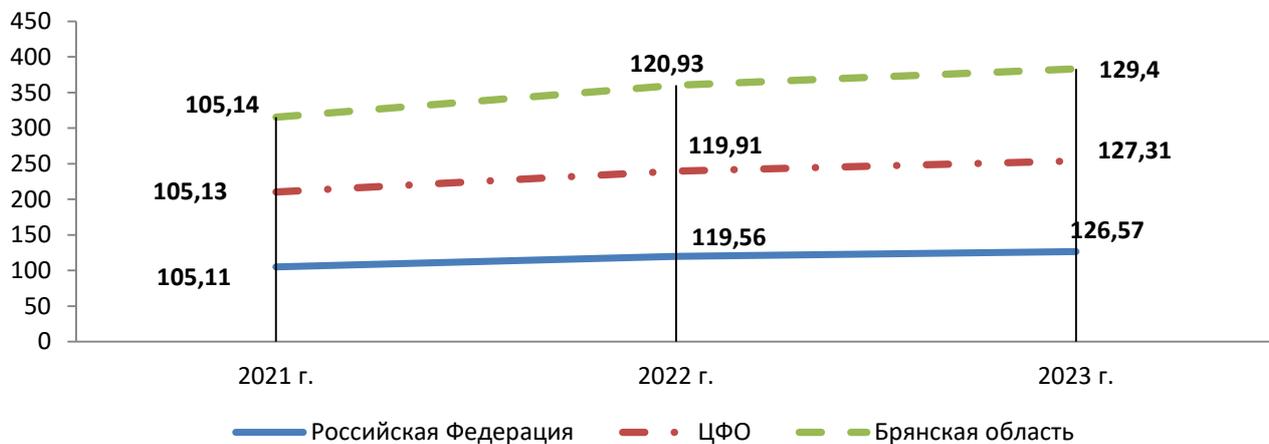
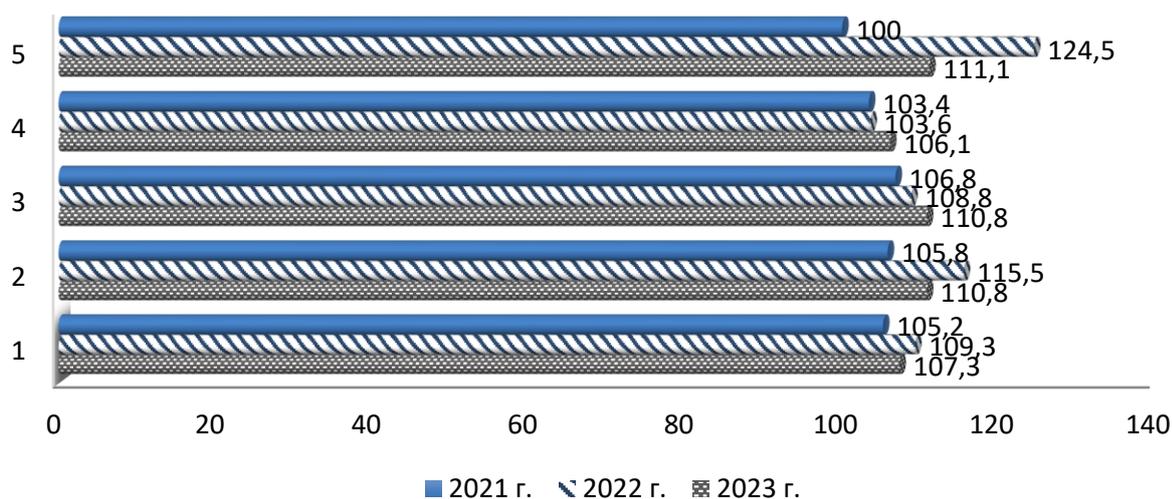


Рисунок 1 – Отслеживание изменений в стоимости товаров и услуг в рамках Российской Федерации, Центральному федеральному округу и Брянской области по сравнению с IV кварталом 2020 года.

Индекс потребительских цен в Российской Федерации в 2023 году составил 126,57%, в 2021 году – 105,11% (рост составил 21,46 процентных пункта (п.п.)), а по Центральному федеральному округу 127,31% и 105,13% соответственно (рост на 22,18 п.п.). По Брянской области индексы потребительских цен в 2023, 2022 и 2021 гг. превысили уровень индексов по Российской Федерации и Центральному федеральному округу (105,14% в 2021 г.; 120,93% в 2022 г. и 129,4%-в 2023 г.).



- 1 – Индекс потребительских цен
- 2 – Индекс цен производителей промышленных товаров
- 3 – Сводный индекс на продукцию (затраты, услуги) инвестиционного назначения
- 4 – Индекс тарифов на грузовые перевозки
- 5 – Индекс цен производителей сельскохозяйственной продукции

Рисунок 2 – Анализ динамики цен по различным сегментам экономики в Брянской области по сравнению с предыдущим декабрём.

Это говорит о том, что рост цен в потребительском сегменте Брянской области превышает рост данного показателя по Российской Федерации и Центральному федеральному округу. Если рассматривать индексы цен по секторам экономики Брянской области, то можно сделать следующие выводы.

В текущем году наиболее заметным был скачок цен среди производителей агропродукции (индекс цен достиг 111,1%), а также среди производителей промышленных изделий и инвестиционных товаров (индекс цен составил 110,8%). В прошлом году наибольший рост цен фиксировался среди производителей агропродукции (индекс цен увеличился до 124,5%) и среди производителей промышленных изделий (индекс цен возрос до 115,5%). Наименьший рост цен отмечен в 2022 и 2023 гг. на грузовые перевозки (индекс цен 103,6% и 106,1% соответственно).

В результате, можно отметить общую динамику темпов роста цен в экономике региона на фоне снижения курса рубля.

По итогам 2023 года (рис. 3) индекс потребительских цен составил по Брянской области 107,3% (в 2022 году – 113,8%), в том числе на продовольственные товары – 109,3% (в 2022 году – 112,4%), непродовольственные товары – 104,7% (в 2022 году – 115,1%), платные услуги – 106,4% (в 2022 году – 114,8%). Как мы можем заметить по сравнению с 2022 годом, в 2023 году, можем заметить уменьшение индексов потребительских цен на различные товары и услуги в нашей области.

В регионе среди продовольственных товаров более всего подорожали в 2023 году плодоовощная продукция (индекс цен – 127,4%), мясопродукты (индекс цен – 112,1%), хлеб и хлебобулочные изделия (индекс цен – 109,2%). В данной ситуации мы можем наблюдать уменьшение цен, на крупы и макаронные изделия (индекс цен – 97,6%).

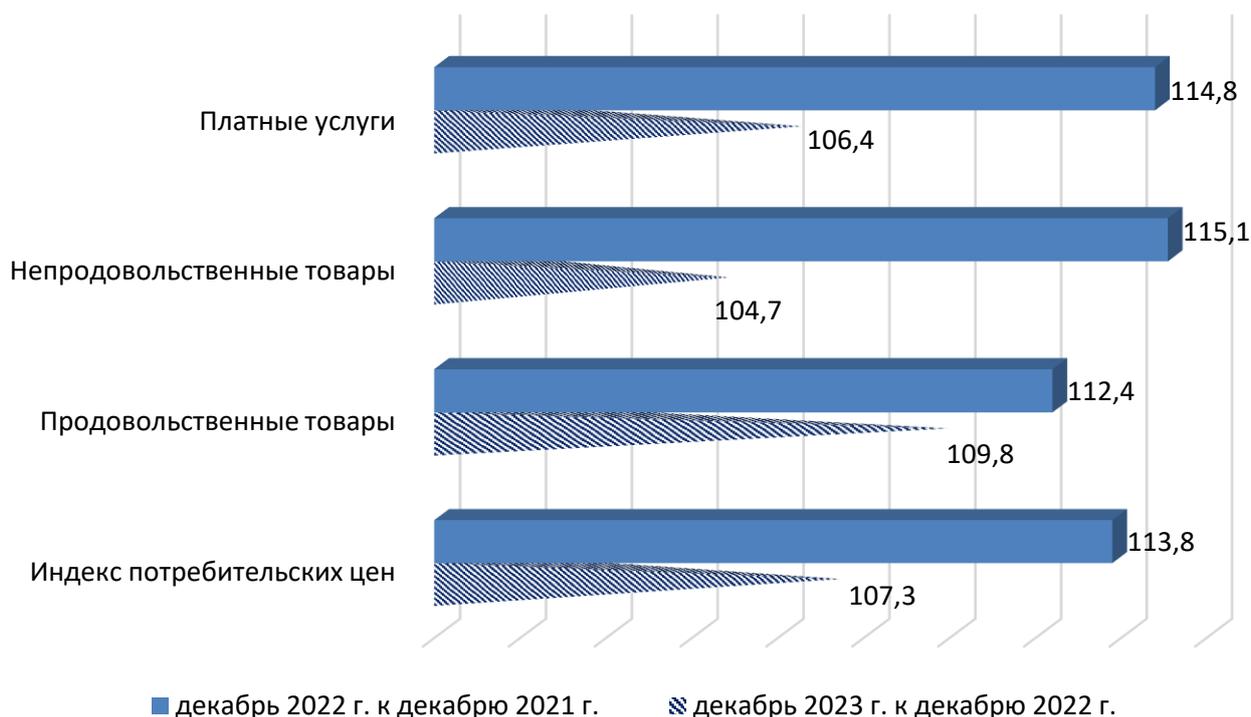


Рисунок 3 – Индексы потребительских цен на товары и услуги, %

Среди непродовольственных товаров значительно подорожали в 2023 году в Брянской области строительные материалы (индекс цен – 107,8%), медицинские товары (индекс цен – 106,3%), моющие и чистящие средства (индекс цен – 106,1%), что чётко можно проследить на рисунке 5. Наименьший рост цен отмечен на ткани (индекс цен – 96,2%).

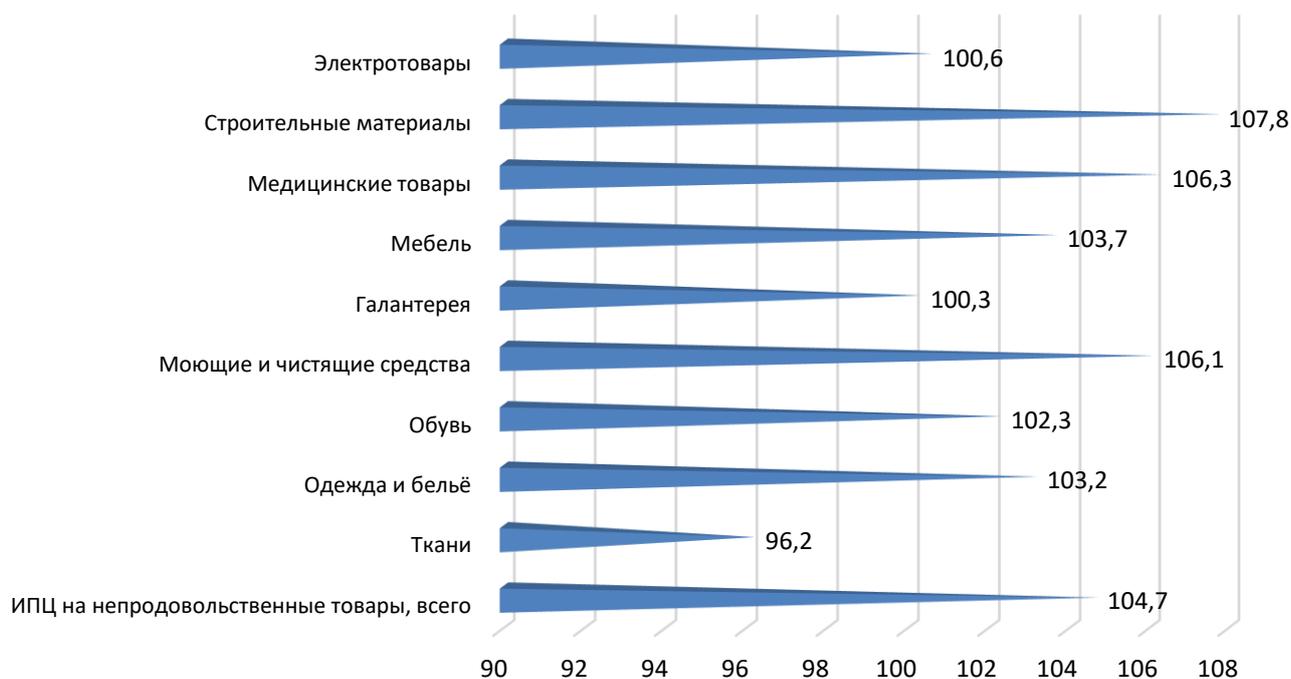


Рисунок 4 – В 2023 году в Брянской области наблюдается увеличение стоимости различных категорий непродовольственных товаров (в сравнении с декабрем предыдущего года, в процентах).

В сфере платных услуг за год произошло повышение цен на услуги, связанные с зарубежным туризмом (индекс роста цен составил 117,9%), на услуги пассажирского транспорта (индекс – 112%), на жилищно-бытовые услуги (индексы – 109,6% и 109% соответственно) (см. рисунок 4). Самым низким индексом роста цен стали услуги образования (101,8%) и ветеринарные услуги (104,2%). Цены на коммунальные услуги остались на прежнем уровне (индекс равен 100%).

Одно из наиболее значимых социально-экономических проблем является динамичный рост цен на продукты питания. В среднем цены на продукты питания в России в 2018-2022 гг. росли в пределах 3%, в 2023 году темп прироста составил 4,1%. В 2021-2022 гг. отмечено существенное ускорение темпов роста цен на продукты питания. Только за 2021 год цены выросли на 11,8%, за 2022 год – на 15,8%, за 2023 год – на 8,05% [10]. Наибольший рост цен в России в 2023 году наблюдался по следующим товарам. Лидером по росту цен стали яйца куриные, далее по росту стоимости обозначены томаты, бананы, макароны, сливочное масло, яблоки и морковь. Не сильный рост цен наблюдается на следующую категорию продуктов, алкогольная продукция (водка), хлебобулочные изделия, подсолнечное масло, чай (листовой и пакетированный), такая тенденция актуальна и для нашего региона.

Стоимость минимального набора продуктов питания в среднем в области на конец декабря 2023 года составила 5667,40 рублей в расчёте на одного человека, что больше, чем в 2022 году на 6,7%.

Последние годы сопряжены с чередой кризисных явлений, которые способствовали усилению инфляции и существенному росту цен как на продовольственном рынке, так и на грузоперевозки, а также продукцию инвестиционного назначения. При этом рост оплаты труда и среднедушевых доходов населения происходит более низкими темпами. В сложившихся обстоятельствах происходит сокращение покупательной способности денежных доходов и снижение уровня жизни. В любом случае любые тенденции имеют как положительные, так и отрицательные стороны своего развития, и этот момент стоит обязательно принять.

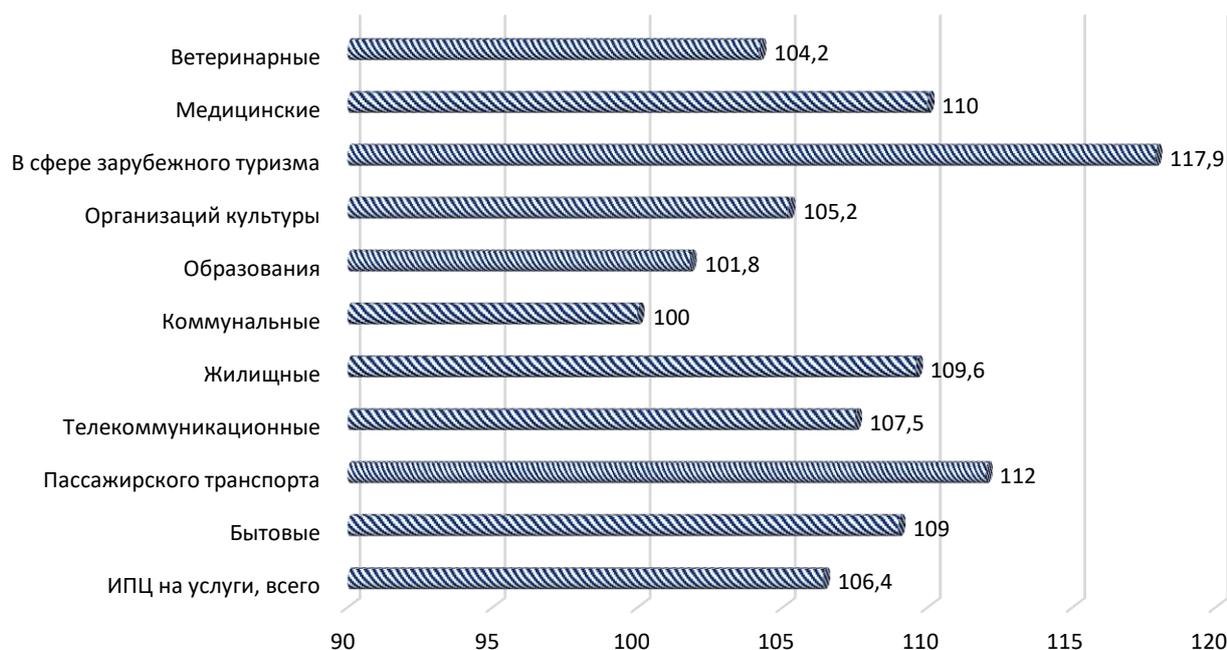


Рисунок 5 – Индексы потребительских цен (тарифов) на отдельные группы услуг по Брянской области за 2023 год (декабрь к декабрю предыдущего года, %)

Отсутствие динамичного роста реальных доходов населения, а также минимальная индексация пособий и пенсий [11], дают основания полагать, что общий уровень жизни населения за последние года ощутимо снизился.

В результате можно сделать вывод о том, что на фоне усиления темпов инфляции в экономике, а также падения курса рубля и роста затрат на производство, заметно увеличились средние цены на продовольственные и непродовольственные товары. А также стоит не забывать, что цены зависят от курса доллара, в особенности на импортные товары или сырьё. И это действительно большая проблема для нашей страны, так как количество производств и производственных товаров, значительно ниже, чем у наших зарубежных коллег.

Обеспечение долгосрочной относительной стабильности цен на внутреннем рынке требует всестороннего подхода. В ряде случаев рост цен на услуги, продовольственные и непродовольственные товары внутри страны продиктован не общеэкономическими тенденциями, а спекулятивным поведением со стороны участников рынка, что подстёгивает инфляцию в экономике. Поэтому важно усиление контроля за внутренними ценами со стороны профильных ведомств, что является важнейшей задачей, направленной на поддержание потребительской активности населения.

Список использованной литературы:

1. Русакова И.О., Головань С.А. Оценка эффективности реализации денежно-кредитной политики РФ в кризисный период // Управленческий учёт. 2021. № 11-3. С. 624-631.
2. Закиров, А. Инновации и инвестиции в страховании / А. Закиров, О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2014. – 94 с. – EDN WLEZLB.
3. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.
4. Беспалова, О. В. Сущность и необходимость киберстрахования / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Высокие технологии и инновации в науке : Сборник избранных статей Международной научной конференции, Санкт-Петербург, 28 марта 2021 года. – Санкт-Петербург: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦПРАЗВИТИЕ», 2021. – С. 124-126. – EDN DXBВМО.

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. Беспалов, Р. А. Текущие изменения и перспективы развития взаимодействия банков и физических лиц на фоне экономических санкций стран Запада / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2022. – № 1. – С. 59-62. – EDN ICHLDS.

7. Беспалов, Р. А. Применение облачных технологий в деятельности российских страховщиков / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Аграрная наука, творчество, рост, Ставрополь, 08–14 февраля 2013 года. Том 2. – Ставрополь, 2013. – С. 160-165. – EDN RTQLXN.9. Итоги социально-экономического развития Брянской области в 2022 году / Аналитический доклад. / Брянскстат – Брянск, 2023. – 40 с.

8. Власова О.В., Быстрицкая А.Ю., Скрипкина Е.В. Угрозы снижения уровня благосостояния населения России // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 4-1. С. 31-36.

УДК 336.14

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ДОХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА

Лавриненко К.Е., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

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

Аннотация

Анализ финансовых средств, поступающих в казну федерации, является критическим аспектом управления государственными ресурсами, ведь от их объема непосредственно зависит возможность государства обеспечивать реализацию своих функций и обязательств. В контексте государственного управления, постоянный мониторинг и оценка эффективности механизмов генерации доходов бюджета выступают индикаторами успешности применяемой финансовой стратегии на федеральном уровне.

Ключевые слова:

поступление доходов, федеральный бюджет, денежные средства, финансирование.

IMPROVING FEDERAL BUDGET REVENUE

Lavrinenko K.E., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of study «Economics», 2 course

Bespalov R.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

Analysis of financial resources entering the treasury of the federation is a critical aspect of the management of state resources, because the state's ability to ensure the implementation of its functions and obligations directly depends on their volume. In the context of public administration, constant monitoring and evaluation of the effectiveness of budget revenue generation mechanisms act as indicators of the success of the applied financial strategy at the federal level.

Key words:

revenue receipt, federal budget, funds, financing.

Финансовые поступления в казначейство Российской Федерации представляют собой кардинально важный компонент в структуре федерального бюджета, обеспечивающий выполнение государством закрепленных законодательством обязательств, ограничивающихся рамками федеральных полномочий. Определение существа данных ресурсов как денежных единиц, поступающих в бюджетную сферу, за вычетом сумм, уготованных для покрытия бюджетного дефицита, привлекает к рассмотрению их функционирование внутри системы бюджетных отношений. Эти отношения, имея место быть в контексте РФ, приводят к гипотезе об их неизменности и постоянном потоке финансов, придавая системе доходов высокий уровень стабильности [1].

В ходе анализа выявлены методологические трудности, порожденные двухаспектной классификацией доходов - на нефтегазовые, четко обозначенные в статье 96.6 Бюджетного Кодекса Российской Федерации, и не нефтегазовые, конкретика по которым остается неопределенной. Несмотря на вроде бы явную логику подобного деления, ограничения на распространение информации об этих категориях доходов вызывают дебаты по вопросу прозрачности. Минфин РФ и Счетная палата следуют данной классификации, тогда как ресурс «Открытый Бюджет» от неё абстрагируется, что порождает дискуссии об открытости бюджетных данных [2]. Предложение реализовать на данном портале двойное разграничение доходов – по признаку налоговых, неналоговых и безвозмездных поступлений, а также по критерию их принадлежности к нефтегазовым или не нефтегазовым видам – могло бы значительно улучшить понимание их структуры. Добавление уточнения в статье 96.6 Бюджетного Кодекса по не нефтегазовым доходам, как не включенным в первый пункт этой статьи, стало бы законодательным закреплением рассмотренной классификации.

Таким образом, внесение в бюджетную систему данных классификаций приведет не только к повышению прозрачности бюджетной информации для всех заинтересованных сторон, но и обеспечит четкое определение бюджетных потоков, важных для исполнения государственных функций на федеральном уровне.

Определение точности в прогнозировании доходных потоков в федеральный бюджет представляет собой значимый вызов, с которым сталкиваются федеральные органы исполнительной власти Российской Федерации. Исследовательская деятельность, проведенная Счетной Палатой, подчеркивает наличие значительного пространства для усовершенствования в методах вычислений, используемых для предсказания доходов. Изучение практик у главных администраторов доходов в 2016 году выявило, что лишь у 72% из них были официально утверждены методики прогнозирования, что является показателем недостаточной стандартизации процессов в этой области. Существующие «Общие требования», установленные правительственным постановлением № 574, несмотря на свою роль в унификации подходов, ограничивают потенциал администраторов из-за своей общности и недостаточной детализации, особенно в части использования разнообразных методологических инструментов и не учитывают возможность дополнительных доходов, например, от взыскания задолженностей.

В 2015 году было предпринято значительное изменение в законодательстве, предоставив главным администраторам доходов полномочия по утверждению методик прогнозирования. Тем не менее, этот шаг только подчеркнул необходимость более глубокого и комплексного подхода к разработке этих методологий, а также критический анализ и оценку существующих рамок и процедур. В свете вышеизложенного, Счетная Палата РФ выступила с рекомендацией к правительству поручить разработку и одобрение более продвинутых и детализированных методов прогнозирования, что было закреплено в юридической документации. Однако оставшиеся без утвержденных методик администраторы подчеркивают серьезность проблемы и необходимость принятия дальнейших мер для ее решения [3].

Данное обозрение подытоживает, что путь к повышению предсказуемости и гарантии стабильности доходов федерального бюджета требует развития и внедрения усовершенствованных методологических подходов и инструментов. Ключ к успеху в этом процессе заключается в активизации усилий к преодолению установленных барьеров, включая обеспечение глубокого анализа и модификации «Общих требований», содействие в утверждении методик у всех федеральных администраторов и предоставление им доступа к широкому спектру методов прогнозирования.

В ходе аналитической работы, осуществленной с целью изучения соответствия методик прогнозирования доходов, осуществляемых федеральными доходоправляющими структурами, установленным правилам, было обнаружено значительное количество несоответствий. Из шестидесяти двух управленцев, которые в 2016 году заявили о разработке таких методик, шестьдесят два процента (39 из 62), включая ряд ключевых органов вроде Минкомсвязи России, Ространснадзор и Минздрав России, допустили разработку методик, которые не удовлетворяли общепринятым критериям, оговоренным в правительственном постановлении РФ № 5742. Примечательно, что по отношению к 94.9% этих методик (то есть, по 37 из 39) ранее было выражено одобрение Минфином России, о чем зафиксировано в официальном письме, направленном министерством 20 октября 2016 года (№ 23-04-05/61163).

Отдельное внимание требует ситуация с Росмолодежью и ФАНО России, которые, вопреки пункту 2 указанного постановления, произвели утверждение собственных прогностических методик без предварительного согласования с Минфином России. Этот факт указывает не только на нарушение формальных процедур, но и подчеркивает возможные недостатки в системе государственного регулирования прогнозирования доходов, что может иметь негативные последствия для эффективности планирования и регулирования федерального бюджета.

Ошибки в процессе прогнозирования финансовых поступлений в казну государства начались с неправильного определения методологии для оценки доходов, включая применяемые подходы различными регуляторами - Роскомнадзором, Ространснадзором, Росавиацией, и другими ответственными органами, например, Минвостокразвитием. Дополнительно, комплексные методики, разработанные ключевыми администраторами бюджетных средств, оказались неполными, обойдя стороной определённые категории доходов, среди которых доходы, контролируемые Федеральной таможенной службой и Федеральной налоговой службой.

Ещё более запутанным оказалось отсутствие полного перечня источников данных, необходимых для адекватного прогнозирования объемов доходов, что касается Министерства образования и науки, Министерства связи, а также других ведомств. Проблемы углубляются ввиду непредставления соответствующих формул, с помощью которых должны подсчитываться прогнозируемые поступления, включая важные показатели от Росгидромета и Спецстроя.

В контексте штрафов как источника поступлений в федеральный бюджет, забыли указать ключевые метрики, такие как объем нарушений и величину платежей за каждое из них, включающих в себя данные от Минприроды и Росприроднадзора среди прочих. Недооценка динамики макроэкономических показателей также стала причиной неточностей в расчетах арендных платежей, особенно это касается Росморречфлота.

Отдельное внимание заслуживают прогнозируемые поступления от платных услуг, где не были должным образом учтены объемы и стоимости предполагаемых операций, что затронуло ФМБА, Минюст, Росстандарт и другие структуры. Также подвергалась критике неоднородность методических подходов к расчетам, несмотря на предварительное согласование с Минфином, что указывает на разногласия в понимании механизмов оценки экономических показателей между ведомствами.

Разногласия и просчёты в методологии оценки доходных показателей казны демонстрируют сложности прогнозирования экономической активности и требуют глубокого пересмотра подходов и унификации методических принципов для обеспечения точности финансовых расчётов.

В анализе прогнозирования доходов федеральных государственных унитарных предприятий, получаемых из аренды имущества и части прибыли после выполнения налоговых обязательств, обнаруживается разнообразие подходов со стороны различных федеральных органов и администраторов доходов. Вероятные поступления, возникающие от сдачи в аренду имущества, контролируемого органами государственной власти и учреждениями, оцениваются с использованием метода непосредственного исчисления. Тем не менее, специфика расчетных алгоритмов арендных платежей значительно различается.

По алгоритму Росприроднадзора в вычисления предполагаемых доходов от аренды включается анализ количества объектов и их средней арендной стоимости за минимальный

исторический период в три года. В контрасте, методика, принятая в FSIN России, основывается на обобщении общей площади арендуемых объектов и расчете средней величины арендной платы за квадратный метр, а также учитывает индексацию ставки аренды и потенциальные дополнительные доходы, включая платежи по задолженности прошлых лет.

Методика МЧС России аргументирует прогноз доходов от аренды с акцентом на точную площадь переданных в аренду пространств и стоимость, определенную оценщиками в соответствии с действующим законодательством об оценочной деятельности. Освещение по каждому объекту ведется отдельно, с ориентиром на срок арендного договора.

Подходы к расчету доходов в разрезе других администраторов, как Ростехрегулирование, Спецстрой России и других, концентрируются на площади арендуемых объектов и ставках арендной платы, согласованных в договорах. Здесь не принимается в расчет коэффициент индексации ставки и платежи по задолженности предыдущих периодов.

В отношении доходов от перечисления части прибыли федеральными государственными унитарными предприятиями после налогообложения, методики, одобренные Минфином России, демонстрируют разнообразие подходов. В частности, у ФАНО России, Минпромторга России и других ключевых органов предусмотрена настройка прогнозных доходов как процента от чистой прибыли, с учетом спецификации утвержденных программ деятельности.

Анализ, проведенный Счетной палатой Российской Федерации, выявил разнообразие подходов к прогнозированию доходов различными министерствами и ведомствами, включая Роснедра, Росрыболовство, Россельхознадзор, Минфин России, Минтранс России, Росрезерв и другие. Действующие методики прогнозирования, одобренные Минфином, демонстрируют неконсистентность в подходах к анализу схожих типов доходов, причем зачастую отсутствуют точные формулы и описания показателей для расчетов прогнозируемых поступлений. Не менее интересным является факт, что ключевые принципы прогнозирования рассматриваются планомерно: для прогноза доходов от оказания платных услуг Правительством РФ был предписан метод прямых расчетов (Постановление № 574), тогда как в методологиях ФСИН России и Росприроднадзора применяются, соответственно, методы экстраполяции и усреднения, опираясь на данные предыдущих периодов и характер поступлений [4].

Также в рамках исследования обнаружилось, что при использовании метода прямого расчета редко учитывается потенциал дополнительных доходов, которые могут быть получены в результате мероприятий по взысканию задолженностей. Эта недоработка указывает на необходимость комплексной доработки существующих алгоритмов расчета доходов, чтобы они отражали все возможные источники поступления средств в федеральный бюджет.

В контексте этих вызовов Минфин России, а возможно, и высшие учебные заведения через государственный заказ, стоят перед задачей разработать и внедрить унифицированную методологию прогнозирования доходов. Это предложение находит свое обоснование в значительной сложности подготовки и проверки разнообразных существующих методик прогнозирования, потребности, которые требуют значительных финансовых и временных ресурсов.

Однако, реализация такой методологии может столкнуться с проблемами, связанными с неиспользованием предложенной унифицированной системы основными администраторами доходов федерального бюджета. Это может быть связано с особенностями доходов, уникальных для каждого администратора, например, особенностях имущества, приносящего доходы. В этой связи важным становится предложение включить в Постановление возможность применения индивидуализированных методик прогнозирования, предоставляемых главными администраторами с последующим утверждением со стороны Минфина России.

В рамках реализации социально-экономической стратегии государства, важно отметить последовательное увеличение доходной части бюджета как положительное следствие внедрения некоторых критичных мер. Именно эти меры способствуют поддержанию стабильности финансовой системы и ее устойчивости перед лицом различных экономических вызовов. В число ключевых подходов входит решение о увеличении пеней за нарушения налоговых обязательств, что,

не увеличивая налоговое бремя напрямую, повышает ответственность налогоплательщиков. Действительно, акцент на необходимости ужесточения санкций для уклоняющихся от уплаты налогов оказывает влияние на пополнение бюджета и поддержание его баланса.

Примечательным является и принятое решение об оптимизации процесса распределения налоговых поступлений, в частности, перечисление 100% дохода от налога на прибыль от 3% ставки в федеральный бюджет (до 2020 г. согласно ст. 284 НК РФ), что отражает стремление государства к реорганизации своих финансовых обязательств и обеспечению эффективного исполнения государственных программ [5, с. 17].

В контексте улучшения процесса сбора и распределения доходов федерального бюджета, немаловажную роль играют информационные технологии. Они обеспечивают более оперативное и прозрачное управление налоговыми потоками, снижая риски потерь и уклонений. Среди разработок, нацеленных на повышение эффективности работы с налогами, выделяется система личных кабинетов налогоплательщиков. С помощью этого инструмента налогоплательщики получают доступ к актуальной информации о своих налоговых обязательствах, могут в режиме онлайн отслеживать и регулировать свои расчеты с федеральным бюджетом, а также получать необходимые уведомления и документы без необходимости личного визита в налоговую инспекцию.

Таким образом, принятые меры и технологические инновации направлены на повышение эффективности управления доходами федерального бюджета и в целом укрепление финансовой системы государства, обеспечивая ее стабильность и способность адаптироваться к меняющимся экономическим условиям.

Создание системы «Открытый бюджет» служит ключевым шагом к укреплению доверия между государством и его гражданами, ориентируясь на принципы открытости и доступности финансовой информации о федеральных средствах. Прозрачность, достигаемая через демонстрацию классификации и анализа доходов федерального бюджета, представленного на данном портале, способствует повышению уровня финансовой грамотности среди населения. Более того, проект способствует формированию комплексной информационной системы для эффективного управления общественными финансами [6].

Инициатива по введению дополнительной классификации доходов на портале «Электронный бюджет», разделяющей их на налоговые, неналоговые, а также на нефтегазовые и не нефтегазовые, предложена с целью детализации исследования финансового состояния государства. Министерство Финансов, совместно с другими контрольными учреждениями, настаивает на важности анализа отдельных сегментов доходов как средства улучшения финансовой прозрачности, согласно статье 41 Бюджетного кодекса РФ.

Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах (ГИС-ГМП), разработанная Федеральным казначейством, образует структурную основу для централизованного сбора, учета и распространения информации между интересующими сторонами, включая администраторов доходов и организации по приему платежей. Система, организованная по принципу «единого окна», упрощает процесс оплаты гражданами и юридическими лицами своих обязательств перед бюджетом, исключая необходимость предоставления дополнительных документов для подтверждения факта оплаты, благодаря чему повышается эффективность взаимодействия между государством и налогоплательщиками [7].

Услуги, предоставляемые вышеупомянутыми системами, существенно способствуют оптимизации процесса управления налоговыми и неналоговыми платежами, как для индивидуальных налогоплательщиков, так и для налоговых органов. В частности, личная ответственность каждого гражданина за своевременное информирование налоговых органов об объектах налогообложения, в случае неполучения уведомления об уплате налога, предотвращает риск неуплаты и обеспечивает целостность федерального бюджета. Эта мера предусмотрена статьей 23 НК РФ и направлена на снижение возможности недополучения налоговых доходов, укрепляя финансовую стабильность государства.

Таким образом, информационные технологии могут значительно упростить и упорядочить работу с налогоплательщиками и поступающими доходами в федеральный бюджет.

В итоге, выдвинутые предложения поспособствуют решению проблем формирования доходной части федерального бюджета. Конечно, данные предложения не смогут разом решить все имеющиеся на данный момент проблемы. Однако, здесь были предложены потенциальные варианты для возможной доработки с последующей эффективной реализацией решения этих проблем в будущем.

Список использованной литературы:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 25.02.2020). – Текст электронный // Консультант-плюс: правовая справочная система. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения: 04.04.2024).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 21.05.2020). – Текст электронный // Консультант-плюс: правовая справочная система. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 06.04.2024).
3. Беспалова, О. В. Инновационно-инвестиционное развитие системы страхования в России / О. В. Беспалова // Современные аспекты экономики. – 2012. – № 1(173). – С. 9-12.
4. Беспалова, О. В. Современное состояние страхового рынка РФ / О. В. Беспалова // Вестник Брянского государственного университета. – 2010. – № 3. – С. 177-180.
5. Беспалова, О. В. Модели финансового обеспечения страховых систем / О. В. Беспалова // Заметки ученого. – 2016. – № 2(8). – С. 21-23. – EDN XWFGQH.
6. Беспалова, О. В. Центральный банк РФ и его роль в системе денежно-кредитного регулирования на современном этапе / О. В. Беспалова, Н. В. Хаданович // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 12-16. – EDN ITDCCB.
7. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов. – Текст электронный // Минфин России [официальный сайт]. – URL https://www.minfin.ru/ru/statistics/docs/budpol_taxpol/ (дата обращения: 09.04.2024).

УДК: 338.1

ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Лагута В.С., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», 2 курс

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

Аннотация

Современный мир трудно представить без цифровых технологий. Они проникли во все сферы жизни общества в целом, изменив её до неузнаваемости. Так, появление цифровой экономики было лишь вопросом времени. В данной статье мы разберёмся, что она собой представляет, где применяется и используется, какое будущее её ждёт. Сделаны выводы о том, какое значение имеет цифровая экономика в настоящее время, и что требуется для её усовершенствования и развития.

Ключевые слова:

цифровая экономика, цифровизация, цифровые технологии, современное общество, оптимизация, мобильный банк.

THE DIGITAL ECONOMY IN THE MODERN WORLD

Laguta V.S., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of study «Economics», 2 course

Bespalov R.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

It is difficult to imagine the modern world without digital technologies. They have penetrated into all spheres of society as a whole, changing it beyond recognition. Thus, the emergence of the digital economy was only a matter of time. In this article, we will figure out what it is, where it is used and used, what kind of future awaits it. Conclusions are drawn about the importance of the digital economy at the present time, and what is required for its improvement and development.

Keywords:

digital economy, digitalization, digital technologies, modern society, optimization.

Цифровая экономика сегодня является важной темой для обсуждения. На протяжении многих лет наша страна неустанно развивается, создавая условия для улучшения уровня жизни и упрощения повседневной рутины. При этом появляются новые возможности, способствующие прогрессу и развитию общества.

Цифровая экономика - это совокупность экономических отношений, возникающих в результате использования информационных и коммуникативных технологий. В современном мире данная форма экономической деятельности играет все более важную роль и затрагивает все слои общества [1, с. 9]. Главной составляющей цифровой экономики являются данные, представленные в цифровом форме.

Применение новейших технологий позволяет обрабатывать большие объемы информации и эффективно использовать результаты анализа данных. В отличие от традиционных форм хозяйствования, цифровая экономика предлагает существенно повысить эффективность производства, технологий, складирования, продажи и доставки товаров и услуг [2, с. 9].

Одним из основных элементов цифровой экономики являются цифровые технологии, такие как Интернет, мобильные приложения, облака данных и искусственный интеллект. Именно благодаря этим технологиям возможно автоматизировать бизнес-процессы, улучшить доступ к информации, оптимизировать производство и улучшить качество услуг.

С появлением Интернета в области нашего повседневного опыта открылись новые, ранее недоступные горизонты. Благодаря Всемирной сети люди теперь могут с лёгкостью и невероятной скоростью получить необходимую информацию, прямо не покидая пределы своего дома или офиса.

В настоящее время современные технологии позволяют нам приобретать практически всё, чего мы пожелаем, всего лишь нажимая несколько кнопок на наших электронных устройствах. Для этого, достаточно просто установить нужное приложение или посетить соответствующий сайт и осуществить заказ. Все эти факты свидетельствуют о вмешательстве экономики в нашу повседневную жизнь, поскольку процессы покупок и продаж товаров и услуг становятся неделимой частью нашей экономической деятельности. Все вышеизложенное лишь подтверждает важное значение данного явления [3, с. 12].

Существуют отрасли, которые не так быстро приспособиваются к цифровой трансформации. Это относится к сферам машиностроения, нефтедобычи и сельского хозяйства. Такая ситуация обусловлена размером и возрастом данных отраслей, в результате чего извлечение преимуществ из новых технологий становится сложной задачей [2, с. 10]. Однако, нефтедобывающие компании активно работают над решением этой проблемы и разрабатывают новые программы, направленные на улучшение своей деятельности. Например, они создают умные скважины, способные быстро провести анализ и оперативно реагировать на изменяющуюся ситуацию [4].

В данной статье я рассматриваю, где именно применима эта система и где ещё её можно

использовать.

Цифровая экономика применяется практически во всех отраслях и сферах деятельности. Некоторые из основных областей, где она широко используется, включают:

1. электронная коммерция: онлайн-магазины, платформы для онлайн-продаж, цифровые рынки и платежные системы.
2. финансовые технологии (финтех): онлайн-банкинг, криптовалюты, цифровые платежные системы, роботизированные консультанты и т.д.
3. здравоохранение: цифровая медицина, телемедицина, медицинские информационные системы и технологии.
4. образование: онлайн-курсы, платформы дистанционного обучения, электронные учебники и тестирование.
5. транспорт и логистика: онлайн-сервисы такси, платформы для заказа доставки, системы геолокации и маршрутизации.
6. производство и промышленность: цифровизация производственных процессов, интернет вещей, автоматизация и роботизация.
7. туризм и гостиничный бизнес: онлайн-бронирование отелей, туров и билетов, платформы для сравнения цен и отзывов.

Одной из самых популярных систем для каждого человека являются онлайн-услуги. Одним из примеров цифровой экономики в банковской сфере является мобильный банк «Сбербанк-онлайн». С помощью этого приложения любой человек может совершать операции с банковскими счетами, картами и другими финансовыми продуктами. Кроме того, это приложение упрощает работу бизнеса, оптимизируя процессы и сокращая время, затрачиваемое на отправку денег посредникам и сотрудникам [4].

Некоторые ключевые аспекты цифровой экономики, которые применяются в Сбербанк-онлайн, включают:

1. мобильные приложения и интернет-банк: клиенты могут управлять своими финансами в любое время и в любом месте с помощью мобильных или веб-приложений, которые обеспечивают удобство и доступность услуг.
2. электронные платежи: клиенты могут проводить различные виды электронных платежей, включая переводы между счетами, оплату услуг и коммунальных платежей, покупку товаров и услуг и т.д.
3. удобство и скорость операций: благодаря автоматизации системы, клиенты могут быстро и легко осуществлять операции с банковскими счетами, без необходимости посещения отделения банка.
4. безопасность и защита: сервис обеспечивает высокий уровень безопасности данных и финансовых операций клиентов, используя современные технологии шифрования и многофакторную аутентификацию [5].

Сбербанк-онлайн позволяет клиентам Сбербанка эффективно управлять своими финансами, проводить операции онлайн и получать доступ к различным финансовым услугам через удобный и безопасный канал. Это пример успешной реализации цифровой экономики в банковской сфере, что улучшает качество обслуживания клиентов и повышает конкурентоспособность банка на рынке.

Ещё одним из ярких примеров цифровой экономики в настоящее время можно назвать крупнейшую онлайн-платформу для заказа такси Uber. Эта компания не имеет собственного автопарка, но благодаря использованию мобильных приложений связывает водителей и пассажиров, обеспечивая быстрый и удобный заказ такси в любой точке города. Пользователи могут в реальном времени отслеживать расположение автомобиля и оценивать качество обслуживания, а водители могут работать по своему собственному графику, максимально эффективно используя свое время.

Таким образом, благодаря цифровым технологиям Uber создал эффективную и потребителю удобную модель бизнеса, которая значительно упростила и улучшила процесс заказа такси. Такие компании становятся важным элементом глобальной цифровой экономики,

которая меняет привычные бизнес-модели и создает новые возможности для взаимодействия между потребителями и поставщиками услуг.

Компания Airbnb - еще один пример современной цифровой экономики. Это означает, что пользователи, зарегистрировавшиеся на сервисе, размещают объявления, а туристы могут найти подходящее жильё для аренды на нужные им даты.

Airbnb стал крупнейшим сервисом онлайн-проката жилья в мире, предлагая более 7 миллионов жилых объектов в более чем 191 стране. Благодаря онлайн-платформе участники рынка могут взаимодействовать напрямую, избегая посредников и дополнительных комиссий. Кроме того, путешественники получают больше вариантов жилья по доступным ценам, а владельцы могут получить дополнительный доход, сдавая свои дома или квартиры в аренду.

Из этого следует, что технологии Airbnb позволяют объединить спрос и предложение, создавая новые возможности для бизнеса и потребителей.

Криптовалюты, такие как Bitcoin, Ethereum и другие, являются цифровыми активами, работающие на основе децентрализованной технологии блокчейн. Криптовалюты дают возможность осуществлять быстрые и безвредные финансовые транзакции в мире без необходимости привлечения посредников, таких как банки или платежные системы.

Благодаря криптовалютам у общества есть все возможности отправлять деньги по всему миру без ограничений и с минимальными комиссиями, а также использовать их для инвестиций, сделок и других финансовых операций. Кроме того, технология блокчейн, лежащая в основе криптовалют, обеспечивает высокую степень защиты от мошенничества и гарантирует прозрачность и безопасность транзакций.

Следовательно, криптовалюты стали одним из важнейших элементов цифровой экономики и представляют собой современный способ использования технологий для финансовых операций.

Несмотря на множество преимуществ цифровой экономики, есть и несколько недостатков. Один из них — возможность мошенничества и кражи личных данных. С увеличением числа онлайн-транзакций и хранения ценной информации в сети возрастает риск кибератак и киберпреступности. Также существует проблема неравенства доступа к Интернету и цифровым технологиям. Не все люди имеют доступ к технологиям и возможности пользоваться ими. Это создает разрыв между людьми, понимающими цифровые процессы и непонимающими.

Другим недостатком цифровой экономики является угроза потери рабочих мест. Автоматизация и использование робототехники могут уменьшить спрос на рабочую силу в некоторых отраслях, что, в свою очередь, может привести к увеличению безработицы. Кроме того, переход на цифровую экономику требует значительных инвестиций в инфраструктуру и обучение персонала. И еще не менее важным недостатком является зависимость общества от технологий. В случае сбоя или отключения Интернета могут возникнуть серьезные проблемы в работе компаний и повседневной жизни людей [6].

Несмотря на многие сложности цифровая экономика имеет большой потенциал для развития. Она может стать основой новой промышленной революции, которая приведёт к созданию новых рабочих мест, повышению производительности труда и улучшению качества жизни людей.

В заключение можно сделать вывод о том, что цифровая экономика открывает новые горизонты для бизнеса и общества в целом, внедряясь абсолютно во все сферы жизни населения, и её значимость будет только увеличиваться в будущем. Также развитие этой формы хозяйственной деятельности требует постоянного обновления технологий, защиты информации и обеспечения равного доступа к возможностям цифрового мира.

Список использованной литературы:

1. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика: учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова; под редакцией Л. И. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543648> (дата обращения: 26.03.2024). С. 9.

2. Беспалова, О. В. Применение инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ / О. В. Беспалова // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 12-2(77). – С. 594-597. – EDN XVLTBJ.

3. 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.

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

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.

6. Голик, А. В. Цифровая экономика в современном мире / А. В. Голик. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 45 (283). — С. 280-281. — URL: <https://moluch.ru/archive/283/63841/> (дата обращения: 31.03.2024).

УДК 336.1

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЁЖИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

Лёвкина Е.С., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», 2 курс.

Аннотация

В наше время всё чаще стала затрагиваться тема денежной грамотности среди населения страны. Знания в данной области позволяют людям эффективно использовать свои финансовые ресурсы и тем самым, избежать многих проблем. Данная статья посвящена исследованию уровня финансовой грамотности современной молодёжи, анализу специфики её финансового поведения, использовании финансовых знаний и навыков на практике. Так же в статье будут рассматриваться как главные проблемы и угрозы обеспечения финансовой грамотности граждан, так и пути их предотвращения. На основе анализируемых данных даны рекомендации по формированию информационной базы в сфере финансовой грамотности.

Ключевые слова:

Финансовое планирование, грамотность, образование, финансовое воспитание, инвестиции, денежные средства.

FINANCIAL LITERACY OF YOUNG PEOPLE, THEIR PROBLEMS AND WAYS TO SOLVE THESE PROBLEMS

Levkina E.S., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of study «Economic security», 2 course

Annotation

Nowadays, the topic of money literacy among the country's population has become increasingly addressed. Knowledge in this field allows people to effectively use their financial resources and thus avoid many problems. This article is devoted to the study of the level of financial literacy of modern youth, the analysis of the specifics of their financial behavior, the use of financial knowledge and skills in practice. The article will also consider both the main problems and threats to ensuring financial literacy of citizens, as well as ways to prevent them. Based on the analyzed data, recommendations are given on the formation of an information base in the field of financial literacy.

Keywords:

Financial planning, literacy, education, financial education, investments, money.

Финансовая грамотность - это совокупность знаний и навыков, необходимых для рационального управления личными финансами. Она включает в себя понимание основных финансовых понятий, таких как бюджетирование, сбережения, инвестирование и кредитование. Люди, которые имеют представление о данных понятиях, могут принимать обдуманные решения, которые позволяют им достигать поставленных целей и обеспечивать финансовую безопасность.

Немалое значение имеет финансовая грамотность для молодежи, поскольку она закладывает основу для их финансового благополучия во взрослой жизни. Каким же образом она это делает?

1. Принятие обоснованных финансовых решений. Это может помочь избежать финансовых ошибок, таких как накопление долгов и принятие рискованных инвестиционных решений.

2. Рост экономики. Так же принятие обоснованных финансовых решений способствует росту экономики страны и её стабильности.

3. Быстрое достижение финансовых целей. Финансово грамотная молодежь лучше подготовлена к достижению своих финансовых целей, таких как покупка дома, выход на пенсию или оплата образования, потому что у них имеется понимание важности сбережений, инвестирования и разумного управления долгами.

4. Независимость. Это поможет им быстрее начать вести свой быт, начать зарабатывать, приобретать различные дорогие товары без помощи родителей, оплачивать счета, налоги и коммунальные услуги.

5. Сведение финансовых трудностей к минимуму. Благодаря данной дисциплине молодые люди понимают, как управлять своими финансами и избегать финансовых ловушек.

Такая дисциплина, как финансовая грамотность все ещё требует развития в нашей стране. В связи с этим, всплывает ряд проблем данной области, с которыми, порой, молодому поколению крайне сложно справиться самостоятельно. Для того, чтобы выявить эти проблемы, предлагаю обратиться к таблице 1. В ней рассматривается мнение лиц, достигших возраста от 14 до 22 лет.

Таблица 1 - Показатели финансовой грамотности молодёжи с 2020, 2022 и 2023 годы в % соотношении от всех опрошенных [5].

Показатели	2020	2022	2023
Умеют рассчитать простой процент	25	28	29
Понимают суть ссудного процента	84	75	73
Понимают суть инфляции	71	77	77
Всегда планируют распоряжение деньгами	47	49	54
Делали сбережения за последние три месяца	48	45	43
Считают, что важно заботиться о завтрашнем дне	53	50	47

Основываясь на данных таблицы, можно выделить три негативных аспекта:

1) у молодежи возникают трудности с расчётом ссудного процента, и с каждым годом эта проблема появляется у все большего количества людей (процент умеющих в 2023 году снизился на 11% по сравнению с 2020);

2) молодое поколение откладывает денежные средства в последнее время (данный показатель упал на 5% по сравнению с 2020 годом);

3) так же, по данным таблицы мы можем наблюдать то, что подрастающее поколение все меньше беспокоится о своём будущем (с каждым разом этот показатель падает на 3%).

В целом картина финансовой грамотности нашей молодёжи оптимистична. Среди опрошенных увеличилось число тех, кто умеет рассчитывать простой процент и понимает суть ключевых финансовых показателей. Однако, не смотря на положительность всей общей картины не стоит упускать из поля зрения тот факт, что определённые моменты все же требуют своей доработки.

С чем же связаны данные отклонения? На мой взгляд здесь можно выделить такие проблемы:

1. Отсутствие образования в области планирования личных финансов в школах, колледжах и университетах, не имеющих экономический профиль. Действительно, иногда, делая уклон на базовые науки, которые необходимы человеку для расширения кругозора, мы совершенно забываем о том, что в этот список также входит и умение распоряжаться своими денежными средствами. Изначально считается, что ребёнок слишком мал для данной информации, а по мере взросления об этом вовсе забывается. В связи с этим появляется пробел в знаниях об управлении личными финансами и возникает проблема в контроле своих расходов.

2. Отсутствие понимания финансовых рисков и возможных последствий неправильных финансовых решений. В силу своего юного возраста, когда личность человека только формируется, он слишком эмоционален, находится в постоянном «поиске себя и своего предназначения» у молодых людей проявляется юношеский максимализм. В этом состоянии они слишком категоричны, неспособны к компромиссам, эмоциональны, зачастую живут сегодняшним днём, при этом совершенно не думая о последствиях и о том, что их ждёт в ближайшем будущем.

Данные вопросы носят крайне сложный, социальный характер, но все же вполне поддаются решению. Для этого нужно обратить внимание на такие пути решения:

1. Внедрение образовательных программ в школы и колледжи и университеты, не имеющие экономический профиль. Это поможет расширить финансовый кругозор учащегося.

2. Проведение различных финансовых тренингов для молодёжи о инвестициях, планировании бюджета и других важных аспектов.

3. Создание различных сайтов, онлайн - чатов со специалистами, публикации статей на тему финансовой грамотности.

4. Выпуск различных приложений, помогающих вести учёт денежных средств.

5. Психологическая помощь в получении навыков принятия осознанных решений и самоконтроле.

Приведённые выше рекомендации позволят улучшить финансовую грамотность среди молодёжи и подготовить их к практическому управлению личными финансами. Реализация данных мер поможет сформировать у молодого поколения необходимые навыки планирования бюджета, принятия осознанных финансовых решений, а также повысит их финансовую независимость. Повышение финансовой грамотности молодёжи имеет важное значение для их будущего благополучия и стабильности, а также для развития экономического потенциала общества в целом.

Список использованной литературы:

1. Финансовая грамотность/ Банк России - Текст: электронный // Центральный Банк Российской Федерации [официальный сайт] - URL: https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (дата обращения 12.04.2024)

2. Новости Брянскстата - Текст: электронный // Росстат32 [официальный сайт] - URL: <https://32.rosstat.gov.ru/news/document/188033> (дата обращения 13.04.2024)

3. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.

4. Беспалова, О. В. Сущность и необходимость киберстрахования / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Высокие технологии и инновации в науке : Сборник избранных статей Международной научной конференции, Санкт-Петербург, 28 марта 2021 года. – Санкт-Петербург: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦРАЗВИТИЕ», 2021. – С. 124-126. – EDN DXBVMO.

5. Беспалов, Р. А. Применение облачных технологий в деятельности российских страховщиков / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Аграрная наука, творчество, рост, Ставрополь, 08–14 февраля 2013 года. Том 2. – Ставрополь, 2013. – С. 160-165. – EDN RTQLXN.

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ЗАНЯТОСТИ И БЕЗРАБОТИЦЫ В БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Лисименко К.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», 2 курс

Аннотация

Данная статья представляет собой исследование, целью которого является анализ текущего состояния рынка труда в данном регионе. Данная тема включает в себя обзор статистических данных о количестве занятых и безработных лиц, а также динамику изменения этих показателей за определенный период времени. Данное исследование позволит выявить основные тенденции в сфере занятости и безработицы в Брянской области и представить различные рекомендации для улучшения ситуации на рынке труда.

Ключевые слова:

статистический анализ, занятость, безработица, Брянская область, рынок труда, статистические данные, динамика занятости, социально-экономическое развитие, тенденции.

STATISTICAL ANALYSIS OF EMPLOYMENT AND UNEMPLOYMENT IN THE BRYANSK REGION

Lisimenko K.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of study «Economic security», 2 course

Annotation

This article is a study aimed at analyzing the current state of the labor market in this region. This topic includes an overview of statistical data on the number of employed and unemployed persons, as well as the dynamics of changes in these indicators over a certain period of time. This study will identify the main trends in employment and unemployment in the Bryansk region and provide relevant recommendations for improving the situation on the labor market.

Keywords:

statistical analysis, employment, unemployment, Bryansk region, labor market, statistical data, employment dynamics, socio-economic development, trends.

Брянская область является одним из важнейших регионов Российской Федерации, расположенным на западе страны. Здесь проживает более 1,2 миллиона человек, и, как и во всех регионах, здесь существует проблема безработицы. Чтобы оценить статистические показатели занятости и безработицы в Брянской области, используем данные за последние годы. Актуальность проблемы безработицы в Брянской области связана с тем, что этот регион является одним из самых экономически слабых в России. Большая часть населения области живет в селе или в малых городах, в которых нет крупных предприятий, что ведет к неравномерному распределению рабочих мест и повышенной безработице. Однако Брянская область активно развивает новые направления экономики, такие как туризм, сельское хозяйство, лесное хозяйство, IT-отрасль и др. Развитие этих отраслей может привести к увеличению предложения рабочих мест и снижению уровня безработицы. Важность занятости заключается в том, что она обеспечивает социальную стабильность и развитие экономики. Работа дает людям не только доход, но и чувство уверенности в завтрашнем дне, уважение в обществе, возможность реализовать свои профессиональные и личностные потребности.

В процессе исследования данной проблемы в статье использовались такие методы, как

анализ динамики безработицы и занятости за определенный период времени, исследование структуры безработицы и занятости населения Брянской области, а также прогнозирование уровня безработицы и занятости в Брянской области на основе имеющихся данных.

Основной целью данной статьи является анализ структуры занятости и безработицы в Брянской области, оценка эффективности программ и мер, направленных на борьбу с безработицей и повышение уровня занятости, а так же ещё одной целью данной статьи является определение динамики безработицы и занятости в регионе за определенный период времени

Итак, первое что мы рассмотрим и проанализируем в данной работе является численность рабочей силы за период 2019-2021 год по данным Брянскстата [1].

Таблица 1 - Численность рабочей силы Брянской области

Годы	Всего, тыс. человек	из него:		Уровень участия в рабочей силе, про- центов
		занятые в экономике	безработ- ные	
Численность рабочей силы – всего				
2018	610,6	586,5	24,0	59,6
2019	595,1	572,6	22,5	58,6
2020	583,4	560,1	23,3	58,0
2021	588,9	568,8	20,1	58,8
2022	580,6	561,9	18,7	58,4
Мужчины				
2018	314,3	301,8	12,5	68,8
2019	307,0	294,8	12,2	67,7
2020	299,8	286,8	13,0	66,7
2021	302,9	292,4	10,5	67,7
2022	298,0	288,0	10,0	67,1
Женщины				
2018	296,2	284,7	11,5	52,2
2019	288,1	277,8	10,3	51,2
2020	283,6	273,3	10,3	50,9
2021	286,1	276,4	9,7	51,6
2022	282,6	273,9	8,7	51,4

По данным таблицы 1 мы можем сделать вывод, что разница между занятыми и безработными среди всех слоёв населения невелика, наибольшее число занятых в экономике среди всего населения за изучаемый нами период 2018-2022 год было зафиксировано в 2018 году и достигло отметки 586,5 тыс.чел., что превышает значения 2022 года более чем на 1%, среди безработных наибольший показатель также был зафиксирован в 2018 году и составил 24,0тыс.чел. Также можем заметить, что количество занятых в экономике среди мужчин во все года превышает количество занятых в экономике среди женщин.

Так, самый высокий показатель что у мужчин, что и у женщин был зафиксирован в 2018 году и составил 301,8тыс.чел. и 284,7тыс.чел. соответственно. Однако, количество безработных среди мужского населения также превышает количество безработных среди женщин. Самые высокие показатели среди мужского и женского населения по количеству безработных за 2018-2022 год были зафиксированы в 2018 году и составили 12,5 тыс.чел. и 11,5 соответственно. Далее проанализируем изменения уровня занятости и безработицы Брянской области за 2018-2022 год по данным Брянскстата [1].

Таблица 2 - Уровень занятости и безработицы Брянской области за 2018-2022 год, в процентах.

Показатели	2018	2019	2020	2021	2022
Уровень безработицы	3,9	3,8	4,0	3,4	3,2
Уровень занятости	57,2	56,4	55,7	56,8	56,5

По данным таблицы 2 и рисунка 1 можем сделать вывод, что уровень безработицы в Брянской области за 2022 год составляет 3,2%, что, по данным Росстата ниже среднероссийского уровня (5,6%), значительный рост уровня безработицы мы можем замечать в 2020 году, который составил 4,0%, причиной данного явления является вспыхнувшая в 2020 году пандемия COVID-19, которая впоследствии привела к кризису. Что касается уровня занятости то на 2021 год ее показатель достиг отметки 56,5%, это ниже, среднего уровня занятости в Российской Федерации.

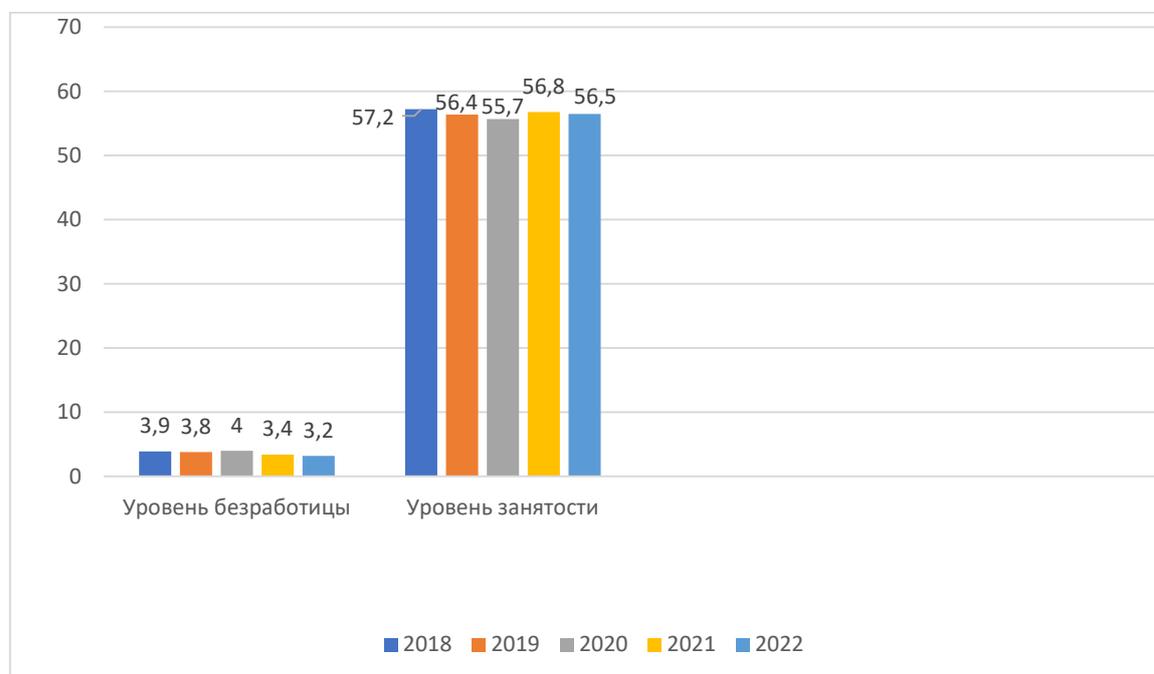


Рисунок 1 - Уровень безработицы и занятости Брянской области за 2019-2021 год, в процентах

Итак, можем сделать вывод, что уровень безработицы Брянской области относительно не высокий, не превышает среднероссийский уровень, однако показатели занятости достаточно низкие, что свидетельствует о проблемах на рынке труда, таких как недостаток рабочих мест, низкий уровень заработной платы и малое разнообразие отраслей экономики. Это может также указывать на низкий уровень инвестиций и экономической стагнацию в области. Кроме того, это может привести к низкому уровню жизни и социальной напряженности среди населения.

С целью устранения проблем в области занятости и безработицы укажу ряд мер по стабилизации таких показателей, как безработица и занятость, которые в последствии должны привести к таким результатам, как повышения уровня занятости и снижению уровня безработицы:

- Содействие в трудоустройстве. Бюро трудоустройства регулярно организует ярмарки вакансий, предоставляет услуги по поиску работы, переподготовке и повышению квалификации.
- Развитие малого и среднего бизнеса. В рамках программы «Малое предпринимательство и поддержка индивидуального предпринимательства» предоставляются льготы, субсидии и кредиты на открытие своего дела.
- Повышение инвестиционной привлекательности региона. Власти региона активно работают над привлечением внешних инвесторов, что способствует созданию новых рабочих мест.
- Развитие сферы услуг. В регионе активно развивается сфера услуг, в которой создаются новые рабочие места и повышается уровень жизни населения.

- Организация профессионального обучения. В Брянской области действует центр профессионального обучения, который организует и проводит курсы повышения квалификации и переподготовки для желающих.

- Развитие сельского хозяйства. В регионе активно развивают сельское хозяйство, создаются новые предприятия и рабочие места в сельской местности. Все эти меры направлены на повышение уровня занятости и стабилизацию уровня безработицы в Брянской области.

Все эти меры направлены на стабилизацию уровня занятости и безработицы. Проведенный статистический анализ занятости и безработицы в Брянской области показывает, что в целом уровень безработицы в области в 2021 году снизился по сравнению с прошлым годом, что можно считать положительным результатом. В то же время, средний уровень занятости в области также оставался на достаточно высоком уровне, хотя некоторые отдельные секторы экономики испытывали определенные трудности. Среди наиболее успешных секторов экономики, относящихся к занятости, можно выделить производство, строительство и транспорт. В то же время, в некоторых других секторах экономики, таких как торговля и общественное питание, ситуация несколько менее благоприятная.

Одним из основных факторов, влияющих на уровень безработицы в регионе, является экономическая активность населения. Так, на конец 2020 года экономическая активность в Брянской области составила около 70%, что находится на уровне средних показателей по России. Одним из положительных аспектов в сфере занятости является движение населения в Брянскую область из других регионов России. Так, в 2020 году в регионе сменили место жительства на постоянной основе более 6 тысяч человек. В целом, проведенный статистический анализ позволяет сделать вывод, что ситуация на рынке труда в Брянской области остается стабильной и нацелена на устойчивый рост в будущем. Однако, необходимы дополнительные усилия в поиске новых возможностей и решении проблем, связанных с занятостью и безработицей, особенно в отдельных секторах экономики.

Список использованных источников:

1. Финансовая грамотность / Банк России - Текст: электронный // Центральный Банк Российской Федерации [официальный сайт] - URL: https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (дата обращения 12.04.2024).

2. Новости Брянскстата - Текст: электронный // Росстат32 [официальный сайт] - URL: <https://32.rosstat.gov.ru/news/document/188033> (дата обращения 13.04.2024).

3. Денисова, Н. Н. Роль инноваций в формировании экосистем на базе банковского сектора / Н. Н. Денисова, Р. А. Беспалов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 8-2. – С. 169-174. – DOI 10.17513/vaael.1272. – EDN QТАНГН.

4. Беспалов, Р. А. Современная оптимизация политики депозитных операций российских кредитных организаций / Р. А. Беспалов, Г. Р. Мартышова // Экономика. Социология. Право. – 2022. – № 1(25). – С. 16-21. – DOI 10.22281/2542-1697-2022-01-01-16-21. – EDN UZLSEI.

5. Голосенко, О. Г. Влияние банковских рисков на устойчивость банковского сектора в условиях развития цифровых коммуникаций / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 201-206. – EDN ААТURE.

6. Голосенко, О. Г. Роль государства как ключевого инвестора в новой экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 144-146. – EDN TFJZCX.

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЮДЖЕТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ РФ

Лохматова М.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

Аннотация

Главной задачей реформирования бюджетного процесса является создание условий и предпосылок для максимально эффективного управления общественными финансами в соответствии с приоритетами государственной политики, а, следовательно, и повышение эффективности бюджетного планирования. В связи с этим в данной статье нами рассмотрены основные направления совершенствования бюджетного планирования в РФ.

Ключевые слова:

Оптимизация расходов, эффективность, результативность, бюджетная система, финансово-экономический контроль.

DIRECTIONS FOR IMPROVING BUDGET PLANNING IN THE RUSSIAN FEDERATION

Lokhmatova M.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of study «Economics», 2 course

Annotation

The main task of reforming the budget process is to create conditions and prerequisites for the most effective management of public finances in accordance with the priorities of public policy, and, consequently, to increase the efficiency of budget planning. In this regard, in this article we have considered the main directions for improving budget planning in the Russian Federation.

Keywords:

Cost optimization, efficiency, efficiency, budget system, financial and economic control.

Оптимизация финансовой политики через усовершенствование стратегий бюджетного планирования представляется императивом для Российской Федерации (РФ) в условиях стремительного преобразования глобальной экономики и внутренних социально-политических изменений. Адекватный ответ на демографические сдвиги, социальные запросы граждан и новые политические реалии заключается в постоянном создании и реализации гибких подходов к распределению финансовых активов государства. Такие методы направлены на достижение устойчивого финансового состояния РФ и воплощение стратегически значимых для развития целей.

России, находящейся перед лицом новых вызовов и сложных задач, важно придать актуальность вопросам управления бюджетными средствами. Ключевые аспекты подобного управления включают определение приоритетных направлений использования государственных финансов и непрерывное обновление и оптимизацию систем бюджетного планирования. Эти действия являются основополагающими для эффективного ведения финансов и обеспечения экономического процветания страны в быстро изменяющемся мире.

Экономический прогресс и финансовая надежность Российской Федерации тесно связаны не только с объемом имеющихся денежных активов. Важным является их эффективное распределение бесценных ресурсов, что достигается с помощью инновационных подходов в

области бюджетного планирования, активно интегрируемых в процедуру финансового управления страны. Внедрение передовых методик управления бюджетными средствами способствует усилению экономического развития и повышает степень финансовой сопротивляемости социально-экономическим потрясениям.

Основой для эффективного управления финансами государства служит бюджетное планирование. Формируя распределительный механизм национального дохода и валового общественного продукта, оно способствует централизованной передаче средств в рамках различных звеньев финансового аппарата.

Процесс этот неразрывно связан с реализацией социально-экономических инициатив государства, что, в свою очередь, определяет формирование бюджетов различных уровней. Деятельность по управлению внебюджетными фондами также включается в бюджетное планирование, дополняя его в контексте стратегических задач финансовой политики национального масштаба [1, с. 100].

Деятельность государственных органов, легитимированных нормативно-правовыми актами, исключительно сосредоточена на концепции и методологической основе, предназначенной для формирования финансовой стратегии страны. Это охватывает организационную структуру и бюджетную процедуру, а также формулирование главных аспектов и конструктивных элементов экономического стандарта, связанных с регулированием бюджетных рамок.

В задачи, поставленные перед составителями плана государственного бюджета, входит аллокация финансовых средств и их направление на ключевые сектора, включая экономические, научные и социальные сферы развития, а также на региональные и муниципальные нужды. Кроме того, они включают в себя идентификацию объемов финансирования, которые должны быть задействованы для стимулирования внутрихозяйственного прогресса. Не менее важным аспектом является координация процессов накопления финансовых активов в рамках стратегии экономического развития. Эти задачи дополняются необходимостью ведения усиленного финансового мониторинга за динамикой и соответствием расходов бюджета заранее утвержденному плану. Подобный комплекс мероприятий целенаправлен на поддержание фискальной дисциплины и улучшение эффективности государственных ресурсов [2, с. 28].

В процессах управления государственными денежными фондами на практике применяется опыт, накопленный не одно десятилетие. Этот опыт воплощается в специализированных методиках, разработанных в рамках Российской Федерации, и сфокусирован на четырех ключевых аспектах: формировании, распределении, перераспределении и последующем использовании бюджетных ресурсов. Такие сложные процедуры управления финансами, нацеленные на обеспечение выполнения государственными структурами их функций перед обществом, строго регулируются через систему бюджетного планирования [3, с. 47].

Финансовые балансы, как перспективные, так и сводные, встраиваются в структуру бюджетно-финансовых предприятий на уровне государства и его территориальных подразделений. Они формируются с учетом возможности данных уровней власти на создание и реализацию бюджетов. По существу, эти планы функционируют как ключевой элемент для координации бюджетных ресурсов в рамках определенного звена управленческой иерархии, каждый из них предназначен для решения специфических задач контроля и распределения финансов.

Следует отметить, что инструментом обеспечения этого процесса служит множество финансовых планов, основанных на бюджете; они связывают материальные и трудовые ресурсы в рамках их ценностного измерения на федеральном уровне [4, с. 32].

На пороге диверсионной ситуации в настоящее время пребывает бюджетная стратегия Российской Федерации. Примечательно, недостаток финансовых средств отмечается по многим фронтам – в сферах обороны, здравоохранения и образования. Взгляд на финансовые операции Министерства финансов продемонстрировал последовательное урезание бюджетов вышеназванных секторов. В частности, удержание средств чувствительно скажется на инфраструктурном развитии транспорта, прежде всего для Российских железных дорог, куда необходима инъекция в размере 112 миллиардов рублей.

Недофинансирование сказывается и в секторе образования, где наблюдается дефицит в 95 миллиардов рублей, включая 60 миллиардов на модернизацию школьных зданий и увеличение квалификации преподавателей. Обращает внимание и усечение бюджета Министерства обороны, которое в 2023 году столкнулось с невыполнением запросов на 485 миллиардов рублей, преимущественно индексаций денежного содержания. Федеральное медико-биологическое агентство также стало жертвой финансовых ограничений, не получив 126 миллиардов рублей на ключевые проекты, такие как централизация сбора крови и повышение уровня её защиты от террористических угроз [5].

Ожидается, что дефицит согласования финансовых заявок усугубится, достигая 2,2 триллиона рублей в 2025 году и еще более увеличится до 2,4 триллиона в следующем году, хотя отмечено, что для распределения средств на данный момент еще имеется время. Следует признать, что имеется высокий риск, что большинство из представленных расходов останется без поддержки бюджета в текущем году, что представляет собой значительный вызов для финансовой стабильности страны.

Бюджет национального государства, являясь ключевым элементом финансовой структуры, зеркально отображает процессы создания и дальнейшего распределения продукции и доходов на общегосударственном уровне. В той же мере он выступает экономическим инструментом формирования последующего применения, превалирующего консолидированного денежного стока страны. При этом, централизованный фонд денежных ресурсов страны должен коррелировать с установленными приоритетами в сфере социально-экономического прогресса.

Реформирование бюджетного механизма в современных условиях требует сосредоточения усилий на усовершенствовании системы управления финансами государства. Центральная идея заключается в адаптации финансовой стратегии к обозначенным директивам государственного развития. Направить это стремление предполагается за счет переориентации с существующей модели регулирования бюджетных активов на модель регулирования достигаемых результатов. Необходимо обеспечить всеобъемлющее улучшение управленческих методик в бюджетном планировании. Такая трансформация предусматривает усиление ответственности и расширение полномочий субъектов финансового процесса, гарантируя прозрачность и соответствие стратегическим целям в перспективе среднесрочного периода [1, с. 103].

В деле совершенствования бюджетного планирования ключевым становится укрепление верификации макро- и микроэкономических прогнозов. Это требует углубления аналитических процессов в динамике государственного развития. Сущностной является также инновация в моделях мониторинга, целью которой является сравнение эмпирически полученных данных, причём анализ различий должен осуществляться с выявлением основных диссонансов и причин их возникновения. Эффективный мониторинг использования бюджетных средств, предназначенных для финансирования государственных программ, представляет собой ключевую задачу контрольных систем. Обязательное применение данных механизмов гарантирует обоснованное распределение государственного капитала и является значимым аспектом государственного регулирования.

Наконец, потребует пересмотру и механизм бюджетного перераспределения средств. Это включает рассмотрение экономических связей между бюджетами разных уровней, для чего необходим новый подход к структурным взаимоотношениям.

Эффективное управление финансовыми ресурсами через дозированное бюджетное планирование может преобразить государственный бюджет в катализатор экономической прогрессии нации. Для достижения здоровой экономики необходимо с особой тщательностью подходить к регулированию межбюджетных связей и постоянно повышать качественные и количественные метрики самого бюджета.

По средствам такого подхода удастся не только достигать гармонии и устойчивости финансовой системы, но и ограничивать рост национального долга и дефицита бюджета. Кумулятивный эффект этих действий заключается в эффективном распределении средств в пределах рыночной экономики, закладывая основание для устойчивого экономического расцвета.

Таким образом, эффективное распределение государственных финансов и реализация стратегических задач национального развития напрямую зависят от усиления и продвижения системы бюджетного управления.

Актуализация данной системы предполагает интеграцию прогрессивных решений. В действительности, становление бюджетного плана в контексте Российской Федерации представляется возможным лишь через непрерывающийся процесс улучшения и инновации.

Список использованной литературы:

1. Альтерман, А.А. Программно-целевое управление расходами федерального бюджета на образование: проблемы и пути их решения / А.А. Альтерман // Самоуправление. 2021. № 5 (127). С. 100-104.

2. Беспалов, Р. А. Текущие изменения и перспективы развития взаимодействия банков и физических лиц на фоне экономических санкций стран Запада / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2022. – № 1. – С. 59-62. – EDN ICHLDS.

3. Беспалов, Р. А. Применение облачных технологий в деятельности российских страховщиков / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Аграрная наука, творчество, рост, Ставрополь, 08–14 февраля 2013 года. Том 2. – Ставрополь, 2013. – С. 160-165. – EDN RTQLXN.

4. Голосенко, О. Г. Роль государства как ключевого инвестора в новой экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 144-146. – EDN TFJZCX.

5. Демидова, С.Е. О финансовых мерах государственной поддержки системообразующих организаций / С.Е. Демидова // Финансы. 2022. № 12. С. 28-36.

УДК 338.24

ФИНАНСИРОВАНИЕ НАУКИ КАК ПРИОРИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ РОССИИ

*Лукичева А.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, направление подготовки «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 4 курс
Ковалерова Л.А., Брянский государственный университет им. академика И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»*

Аннотация

Сейчас время прогрессивных технологий и новшеств, поэтому Россия взяла прямой курс на инновационные прорывы и достижения. Финансирование науки прямой вклад в экономическое и социальное развитие. В статье рассмотрены основные показатели проекта «Наука и университеты». Представлена структура и динамика реализуемой идеи, проведён анализ сравнительной характеристики данных анализируемых расчетов.

Ключевые слова:

национальный проект, наука, инновации

FINANCING OF SCIENCE AS A PRIORITY OF THE STATE POLICY OF RUSSIA

Lukicheva A.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, of the direction of preparation «Economics» profile «Finance and credit», 4 course

Kovalerova L.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

Now is the time of progressive technologies and innovations, so Russia has taken a direct course towards innovative breakthroughs and achievements. Financing of science is a direct contribution to economic and social development. The article discusses the main indicators of the project «Science and Universities». The structure and dynamics of the implemented idea are presented; the comparative characteristics of the data of the analyzed calculations are analyzed.

Keywords:

national project, science, innovation

В современном мире все большее значение придается наукам, ведь экономическое состояние страны в немалой степени зависит от инноваций и новшеств. Актуальность данной темы невозможно обойти стороной, ведь экономика государства напрямую зависит от развития отечественной научной деятельности. Именно поэтому правительство Российской Федерации в 2018 году запустил национальный проект «Наука и университеты».

Поддержка, воспитание и обеспечение научного поколения, способных создавать новые открытия, является основной и самой важной задачей реализуемого проекта. В рамках национального проекта «Наука и университеты» создаются научные учреждения и центры, оборудованные первоклассными условиями для исследовательских работ, выделяются необходимые в полном объеме денежные средства на содействие научной молодежи. Проводятся многочисленные работы по модернизации и строительству научно-исследовательского флота, студенты, научные педагоги и работники обеспечиваются комфортными условиями для осуществления деятельности, а также совершенствуется сфера цифровой инфраструктуры.

Согласно указам Президента Российской Федерации от 07.05.2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» и от 21.07.2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» осуществляется масштабный национальный проект «Наука и университеты». Финансирование национального проекта в 2021 году из федерального бюджета составило более 80,1 млрд. руб., в 2022 году объем ассигнования превысил 122,1 млрд. руб., из которых исполнено 15,4 млрд. руб., что на 64,7 млрд. руб. меньше, чем в 2021 году. Это связано с перераспределением средств на информационно-разъяснительное и экспертно-социологическое сопровождение национального проекта «Образование».

Структура данного проекта содержит 4 основных социально-экономического направления страны:

1. Развитие человеческого капитала в интересах регионов, отраслей и сектора исследований и разработок. Повышение привлекательности отечественной науки для перспективных российских и зарубежных учёных, обучающихся и научных открывателей является стратегической задачей данного спектра [1].

2. Развитие масштабных научных и научно-технологических проектов по приоритетным исследовательским направлениям. Ключевая задача нацелена на развитие и продвижение научно-технологических проектов по преимущественного лучшим исследовательским направлениям [1].

3. Развитие интеграционных процессов в сфере науки, высшего образования и индустрии, т.е. необходимы меры по развитию и побуждению объединений научных учреждений, высших учебных заведений и бизнеса [1].

4. Развитие инфраструктуры для научных исследований и подготовки кадров, задачей данного элемента которой является обеспечение передовых систем и учреждений, необходимые для научных исследований [1].

Для оценки и сравнения представлена таблица (см. табл. 1) основных показателей национального проекта «Наука и университеты».

Таблица 1 – Основные показатели национального проекта

№ п/п	Основные показатели национального проекта	Единица измерения	Период, год							Отклонение 2022 г. /2021 г.
			2018г.	2019г.	2020г.	2021 г.	2022 г.	2023 (прогноз)	2024 (прогноз)	
1	Высшее образование и дополнительное профессиональное образование, доступное во всех регионах РФ									
1.1	Доступность бесплатного образования	тыс. мест	0,0	0,0	0,0	358,8	361,4	361,4	362,5	2,6
1.2	Численность лиц, прошедших обучение по доп. проф. программам в образовательных организациях ВО	млн. чел.	0,0	0,0	0,0	2,4	2,5	2,8	2,9	0,1
1.3	Численность студентов, обучающихся на бесплатной основе дополнительной квалификации	тыс. чел.	0,0	0,0	0,0	0,0	4,0	12,0	20,0	4,0
2	Привлекательность карьеры в сфере науки и высшего образования									
2.1	Доля исследователей в возрасте до 39 лет в общей численности российских исследователей	%	0,0	0,0	0,0	44,2	45,5	46,5	47,5	1,3
2.2	Техническая вооруженность сектора исследований и разработок	тыс. руб./чел.	0,0	0,0	0,0	1076,8	1118,2	1144,6	1183,6	41,4
2.3	Доля профессорско-преподавательского состава в возрасте до 39 лет	%	0,0	0,0	0,0	29,0	30,0	31,5	33,0	1,0

В структуре таблицы наблюдается положительная динамика изменения показателей, таких как: доступность бесплатного образования с учетом приоритетного направления бюджетных мест в регионах в 2022 году по сравнению с 2021 годом увеличилась на 2,6 тыс. мест, численность студентов, обучающихся на бесплатной основе дополнительной квалификации возросла на 4 тыс. чел в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2022 году сравнительно с 2021 годом улучшился показатель технической вооруженности сектора исследований и разработок на 41,4 тыс. руб / чел., повысилась доля учёных в возрасте до 39 лет на 1,3% и доля профессорского состава в возрасте до 39 лет на 1%. Положительное развитие показателей национального проекта «Наука и университеты» указывает на расширение потенциала в сфере науки и образования, а также на своевременное достижение поставленных задач научно-исследовательской деятельности в России и улучшения результатов отечественных исследований, внедрённых в экономику (см. рис. 1).

К концу 2022 года количество созданных отечественных инноваций и технологий достигло 207500 ед., что на 8100 ед. больше, чем в 2021 году, несомненно наблюдается прогрессивная динамика, что положительно влияет на развитие национального проекта. Дальнейшее развитие российских достижений в научной области рассчитан до 2024 года: по прогнозу на 2023 год желаемый результат должен увеличиться до 215900 ед. и в 2024 году до 224800 ед.

Развитие страны определяется развитие наукой и техническим прогрессом, поэтому важно уделять особое внимание исследованиям и разработкам. Для ведения данной деятель-

ности Правительство Российской Федерации реализует один из важнейших и актуальных проектов в наше время «Наука и университеты», благодаря ведению данной идеи молодые специалисты, научные исследователи и ученые в полной мере самореализуются в области науки.

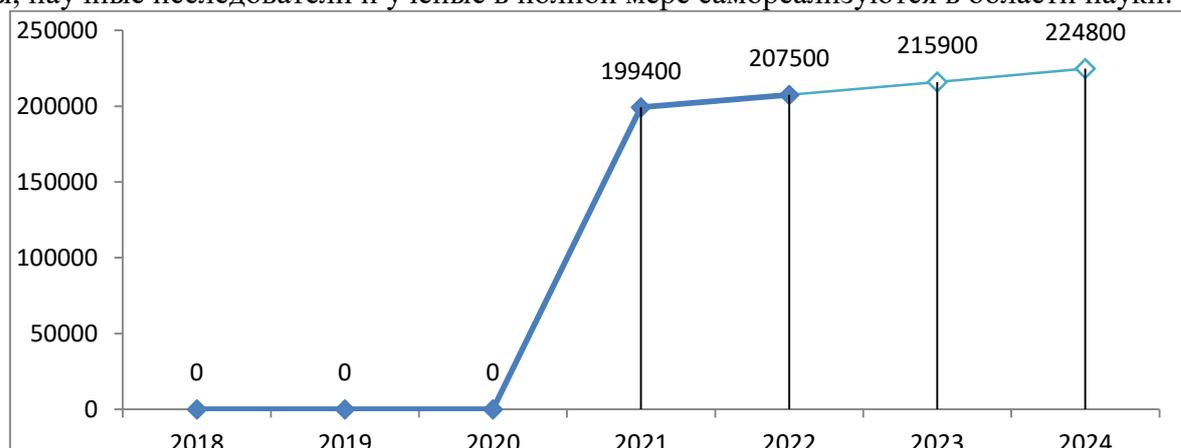


Рисунок 1 – Динамика результатов российских исследований и разработок

Проект был запланирован на 6 лет и осуществляется в полных объемах и заданных целях, за 2022 год были совершены прорывы во всех структурах человеческой деятельности, собраны новые научные центры и лаборатории.

Таким образом, идея продолжает воплощать себя и по сей день, улучшая экономические и социальные показатели в России. Разработка новых технологий обеспечивает рост производительности и снижение издержек, следовательно, и рост общей эффективности экономики.

Список использованной литературы

1. Официальный сайт Минфина РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 18.04.2024)
2. «Паспорт национального проекта «Наука» (утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 24.12.2018 N 16) // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 18.04.2024)
3. Официальный сайт министерства науки и высшего образования Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://minobrnauki.gov.ru/nac_project/ (дата обращения: 18.04.2024)
4. Официальный сайт госрасходы [Электронный ресурс]. URL: <https://spending.gov.ru/budget/np/> (дата обращения: 18.04.2024)

УДК: 336.5

АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Любашенко Е.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

Аннотация

Уровень доходов и расходов всего населения является важнейшей составляющей экономической системы современного общества. Эффективная координация социально-экономических процессов и финансовых отношений во многом определяется доходами населения. В данной статье мы разберемся, что же такое доходы, какие существуют виды и как они связаны с расходами. Проанализирована информация, и сделаны соответствующие выводы.

Ключевые слова:

доходы, расходы, показатель, население, экономика, рост, заработная плата.

ANALYSIS OF INCOME AND EXPENDITURE OF THE POPULATION OF THE BRYANSK REGION

Lyubashenko E.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, a student of the field of study «Economics», 2 course

Annotation

The level of income and expenses of the entire population is the most important component of the economic system of modern society. Effective coordination of socio-economic processes and financial relations is largely determined by the income of the population. In this article, we will figure out what income is, what types there are and how they relate to expenses. The information has been analyzed and relevant conclusions have been drawn.

Keywords:

income, expenses, indicator, population, economy, growth, wages.

Сегодня люди все больше внимания уделяют своим финансам. Такая ситуация обусловлена тем, что достаток каждого человека влияет на его материальное благополучие. Доходы населения определяют их экономические возможности для приобретения определенных товаров и услуг, культурного отдыха, различных видов досуга, образования, здоровья и прочее, а также способствуют удовлетворению потребностей каждого человека.

Уровень доходов и расходов всего населения является важнейшей составляющей экономической системы современного общества. Эффективная координация социально-экономических процессов и финансовых отношений во многом определяется доходами населения [2]. Они отражают не только материальное положение людей, но и формируют валовой внутренний продукт всей национальной экономики и влияют на инвестиционные процессы общества.

Следовательно, доходы - это средства, которые человек получает в форме денег или натуральной благ обеспечения себе определенного уровня жизни. При этом они выражаются в форме заработной платы, оплаты труда (включая заработную плату), выплат по контрактам и комиссиям, процентов, прибыли от деятельности компании, ренты, процента, трансфертных платежей [1]. Доходы включают в себя прибыль от основной деятельности и другие доходы, которые не имеют прямого отношения к ней. Расходы не оказывают никакого влияния на данный показатель. Проще говоря, доходы человека зависят от его работы, стажа, образования, профессиональных навыков и квалификации.

Благосостояние любого гражданина – это не просто сумма его заработной платы, дохода от инвестиций и пенсий, а скорее смесь из того, что входит в его жизнь.

В экономике деньги населения бывают следующих видов:

- 1) деньги за труд;
- 2) деньги за использования капитала, земли и предпринимательской деятельности;
- 3) деньги от государства;
- 4) деньги от предпринимательства в ненаблюдаемой сфере [3].

Кроме того, стоит не забывать, что доход может существовать как в денежной, так и в натуральной форме, причем денежная более распространена сейчас. Натуральная форма чаще встречается среди малообеспеченных слоев населения.

Натуральные доходы населения представляют собой все поступления, полученные обществом от сельского хозяйства, животноводства, птицеводства, различных товаров, услуг и другой продукции в естественной форме, а также от самостоятельного приобретения природных даров, не имеющих товарного облика. Денежные доходы населения – это сумма денег, которую получили в какой-либо период времени и использовали для приобретения товаров и услуг для себя. Сюда можно отнести доходы от бизнеса, зарплату, социальные переводы и другие средства.

Для анализа доходов населения по-прежнему используются эти показатели:

1. Номинальный доход - это денежная сумма, которой человек располагает независимо от уровня налогообложения и изменения цен на товары.

2. Доступный доход - это номинальный доход за вычетом обязательных платежей, который гражданин может потратить на потребление и накопления.

3. Реальный доход - это номинальный доход с поправкой на изменение общего уровня цен и тарифов [3].

Структура финансовых поступлений изображена на первом рисунке.

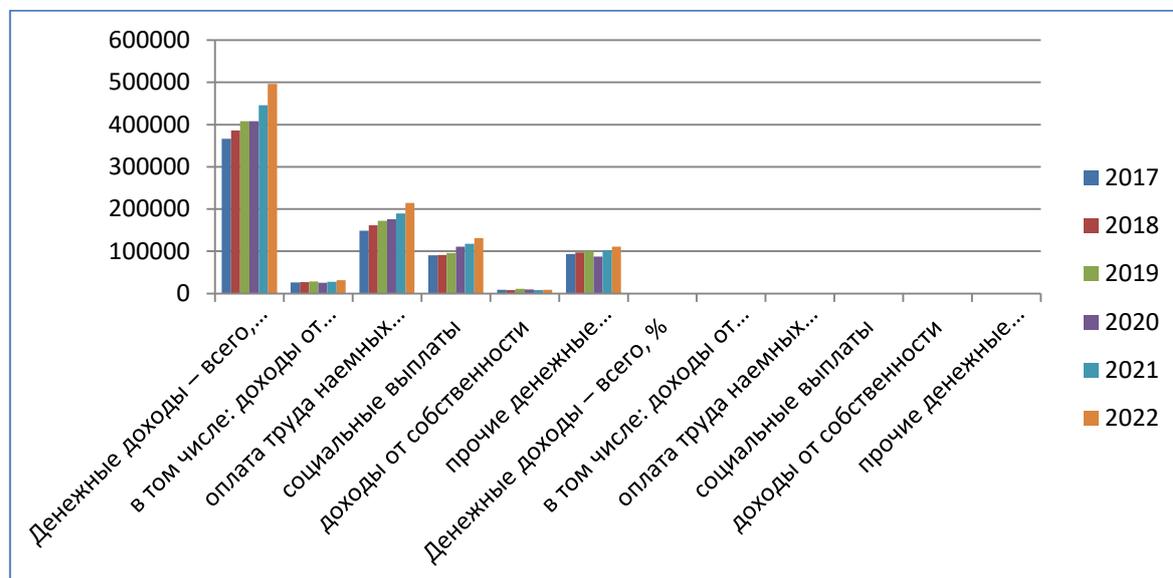


Рисунок 1 – Состав денежных доходов населения за 2017-2022 гг [7].

Таким образом, исходя из данных на диаграмме, можно сделать вывод, что населению большая часть дохода приходит благодаря заработной плате, поскольку этот показатель увеличивался, что и отражало рост оплаты труда.

Аналитики сервиса «Работа.ру» отметили, в каких сферах зарплаты россиян выросли больше всего. Согласно исследованию, с начала 2023 года больше всего зарплаты выросли у сотрудников офисных и бизнес-услуг. Руководство увеличило зарплату сотрудников на 22% с начала года. Опрос показал, что стажеры и студенты также хотят, чтобы им платили больше. Это свидетельствует о том, что работодатели активно привлекают молодых специалистов, борясь с дефицитом персонала. В секторе образования и науки доходы сотрудников выросли на 16%, а в секторе красоты и здоровья - на 14% и 12% соответственно. Зарботок работников в сфере недвижимости, строительства, маркетинга и рекламы также возрос, однако прирост составил менее 11%. Самый низкий уровень заработной платы был зафиксирован в сфере информационных технологий, где он увеличился всего на 4%. Ранее правительство РФ отмечало, что с начала 2023 года доходы россиян возросли почти на 9%. Ожидается, что этот рост будет еще больше благодаря повышению минимального размера оплаты труда [4].

Итак, а какой же ключевой фактор, влияющий на размер дохода человека? На этот вопрос есть очевидный ответ. Для достижения этой цели необходимо выполнить три шага: поверить в свои силы, развивать профессиональные навыки и откладывать часть зарплаты. Прохождение каждого из этих этапов будет увеличивать финансовое благосостояние. Люди зарабатывают больше, а значит, больше сберегают и инвестируют. И так спирали продолжается. По сути, денежный прирост и похож на вращение спирали. Чем планомернее и эффективнее будут эти действия, тем быстрее будет вращаться спираль успеха. Так финансовый рост аналогичен вращению спирали [5].

Еще одним немаловажным показателем благосостояния наряду с доходами являются расходы населения. Увеличение заработка приводит к повышению затрат. Проще говоря, если увеличился первый показатель, то растет и второй.

Информация о затратах представлена на второй диаграмме.

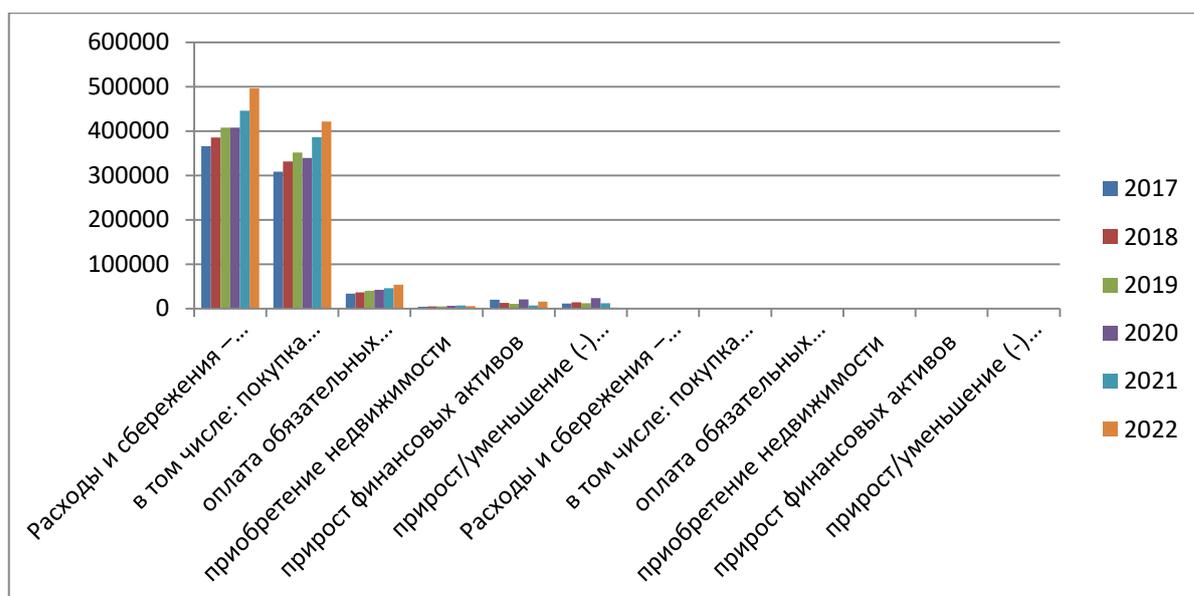


Рисунок 2 – Состав денежных расходов населения за 2017-2022 гг [7].

Таким образом, исходя из данных, которые видны на диаграмме, можно сделать вывод, что у населения больше расходов приходится на покупку товаров и оплату услуг. Показатель увеличивался с каждым годом, поэтому данные расходы росли.

Более детальный анализ и изучение состава доходов и расходов жителей Брянской области позволил сделать вывод о том, что расходы растут быстрее, чем доходы из различных источников.

Влияние дифференциации доходов на экономику очень велико. С одной стороны, она является экономическим стимулированием трудовой и предпринимательской деятельности. Наличие доходов материально повышает заинтересованность всех участников производства в выполнении более сложных, более тяжёлых и более ответственных задач, что, в свою очередь, положительно сказывается на профессиональном уровне и интенсивности труда. В конце концов, это способствует повышению доходов домохозяйств.

Более конкретно, чрезмерное неравенство в доходах может породить значительные общественные напряжения и вызвать серьезные социальные потрясения. В такой ситуации страдает даже возможность восстановления нашей физической и психологической энергии, что, в конечном счете, ставит ограничения нашим трудовым перспективам и снижает эффективность работы. Это негативно сказывается на экономическом развитии, не позволяя нам полностью раскрыть свой потенциал и достичь прогресса [6].

Таким образом, исходя из представленной информации, очевидно, что Брянской области необходимо проведение социально-экономических мер, направленных на снижение инфляционного давления и увеличение доходов населения. Важно также развивать инфраструктуру и создавать новые рабочие места с достойной заработной платой. Также стоит обратить внимание на социальные программы и меры поддержки населения. Анализ доходов и расходов населения Брянской области позволяет выявить проблемные моменты и определить направления для улучшения благосостояния населения.

Список использованной литературы:

1. Анализ структуры доходов в Брянской области, [Электронный ресурс], URL: <https://www.referat911.ru/Statistika/analiz-struktury-dohodov-v-bryanskoj/19484-1144975-place1.html> (дата обращения: 12.04.2024)
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. 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.

4. Закиров, А. Инновации и инвестиции в страховании / А. Закиров, О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2014. – 94 с. – EDN WLEZLB.

5. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.

6. Федеральная служба государственной статистики по Брянской области, [Электронный ресурс], URL: <http://bryansk.gks.ru/> (дата обращения: 13.04.2024).

УДК 311.3

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРОМЫШЛЕННОСТИ БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Макухина А.В., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», 2 курс

Аннотация

Данная статья представляет собой анализ промышленности Брянской области. В статье анализируется динамика объёмов производимой продукции, динамика прибыли организаций промышленного производства, рассматриваются проблемы развития промышленности Брянской области и направления их решения.

Ключевые слова:

промышленность, промышленное производство, объём продукции, прибыль промышленных организаций, объём товаров, работ и услуг.

STATISTICAL ANALYSIS OF THE INDUSTRY OF THE BRYANSK REGION

Makukhina A.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of «Economic security», 2 course

Annotation

This article is an analysis of the industry of the Bryansk region. The article analyzes the dynamics of production volumes, the dynamics of profits of industrial production organizations, and examines the problems of industrial development in the Bryansk region and the directions for solving them.

Keywords:

industry, industrial production, volume of production, profit of industrial organizations, volume of goods, works and services.

Промышленность играет важную роль в обеспечении инноваций, повышении производительности труда и стимулировании экспорта, способствуя росту экономики. Более того, уровень промышленного производства имеет прямое влияние на благосостояние страны или региона: чем сложнее и разнообразнее производимая продукция, тем выше уровень благосостояния.

Структура промышленности Брянской области представлена многообразием отраслей, включая машиностроение, металлургию, пищевую промышленность, химическую промышленность и др. Важными факторами развития промышленности являются доступ к сырьевым ресурсам, транспортная инфраструктура, научный потенциал и кадровое обеспечение.

Обратимся к рисунку 1 и рассмотрим динамику развития промышленности Брянской области в 2022-2023 гг.



Рисунок 1 - динамика развития промышленности Брянской области 2022-2023 гг. [1]

В 2023 году по сравнению с 2022 годом промышленность Брянской области продемонстрировала общее положительное развитие. Производственный объем отраслей, таких как машиностроение, металлообработка, пищевая промышленность и электроника увеличился, что свидетельствует о стабильном росте отрасли. Однако, следует отметить, что не все отрасли промышленности показывают одинаковые тенденции. Некоторые секторы, такие как текстильная и деревообрабатывающая промышленность, испытывают некоторые трудности и снижение производства. Это может быть связано с изменением технологических требований рынка и устареванием оборудования.

Еще одна важная точка, которую стоит отметить, это рост зеленой и устойчивой промышленности в Брянской области. Это включает в себя такие отрасли, как альтернативная энергетика, производство эко-материалов и рециклинг. Такая перестройка промышленности в сторону более экологически чистых технологий является важным фактором для устойчивого развития региона и снижения вредного воздействия на окружающую среду.

Кроме того, влияние глобальных факторов, таких как международная экономическая ситуация и изменение торговых отношений, в том числе со странами [2], также оказывает влияние на промышленность Брянской области. Это может быть не только положительным фактором, стимулирующим экспорт и рост отдельных отраслей, но и негативным, вызывающим снижение спроса на некоторые товары и услуги.

Важно продолжать отслеживать текущие тенденции и предпринимать меры для стимулирования развития тех секторов, которые испытывают затруднения, а также уделять внимание развитию экологически чистых технологий. Это позволит обеспечить устойчивое и равномерное развитие промышленности региона и стимулировать экономический рост.

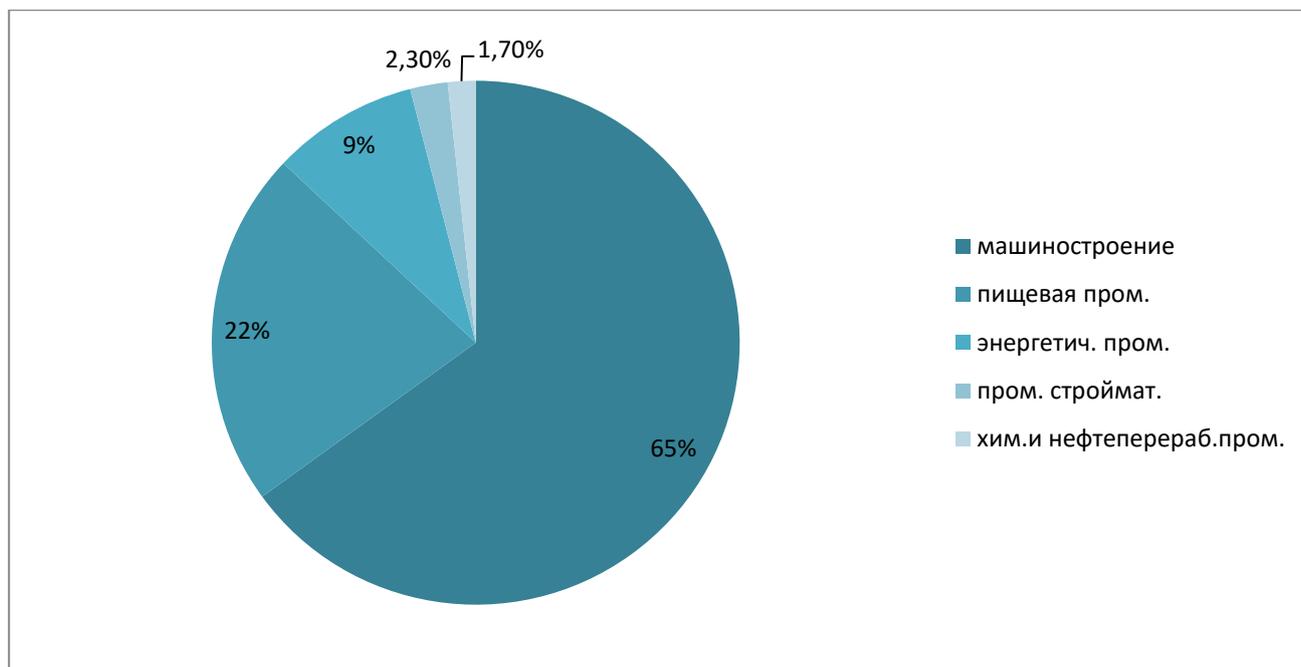


Рисунок 2 - Промышленность по секторам производства в 2023г. [3]

Одной из важнейших отраслей промышленности Брянской области является машиностроение. За последние годы данный сектор продемонстрировал стабильный рост и значительный вклад в экономику региона. Ключевые предприятия, занимающиеся производством машин и оборудования, показали хорошие результаты в области объема производства и экспорта.

Еще одной значимой отраслью является пищевая промышленность. Брянская область славится своей сельскохозяйственной продукцией, и пищевая промышленность играет важную роль в ее переработке и дальнейшей продаже. Производство мясных изделий, молочной продукции, кондитерских изделий и зерновых культур является важной составляющей экономического потенциала региона.

Также стоит отметить развитие энергетической промышленности в Брянской области. Производство электроэнергии, включая альтернативные источники энергии, стало приоритетным направлением для области. Внедрение новых технологий и развитие сетевой инфраструктуры позволяют повысить энергетическую безопасность региона и создать благоприятные условия для дальнейшего роста экономики.

Кроме перечисленных отраслей, в Брянской области также развиты промышленности строительных материалов, химической и нефтеперерабатывающей отраслей. Эти сектора также вносят свой вклад в развитие экономики и обеспечение стабильного роста в регионе.

Сравнительный анализ производительности отраслей в Брянской области позволяет выявить преимущества и слабые стороны каждой отрасли, а также определить меры по их развитию и улучшению. В ходе данного исследования обнаружены тенденции к росту машиностроения и пищевой промышленности, что свидетельствует о потенциале развития данных отраслей в будущем. Однако, необходимо провести дополнительную работу для стимулирования других секторов и создания условий для их роста и инноваций.

В настоящее время практически все крупные предприятия Брянской области продолжают свою производственную деятельность. Однако в ходе своей работы они претерпели значительные изменения в своей структуре. В основном, произошло обновление производственной базы, включающей станки, оборудование и производственные линии. Это позволило повысить производительность труда и изменить ассортимент выпускаемой продукции. Чтобы в этом убедиться проведем анализ отгруженных товаров собственного производства Брянской области с 2021 по 2023 год. Обратимся к рисунку 3.

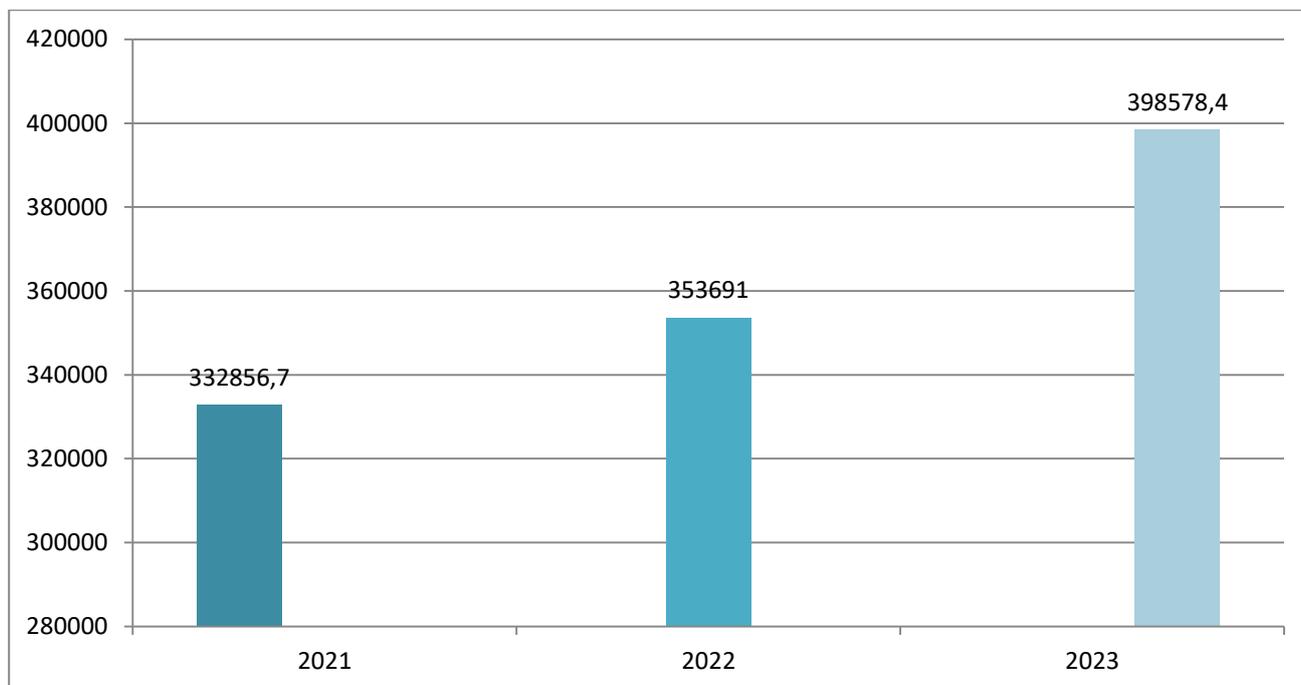


Рисунок 3 - Отгружено товаров собственного производства Брянской области за 2021–2023 гг., млн. рублей [4]

Промышленными предприятиями отгружено товаров собственного производства в действующих ценах на 398578,4 млн. рублей, что на 44887,4 млн. рублей больше, чем в 2022 году.

Значительно увеличился выпуск продукции в машиностроении (на 36,7%), пищевой промышленности (на 12,8%), энергетической промышленности (на 4,1%)

За рассматриваемый период данный показатель увеличился на 44887,4 млн. руб. или на 38,6% что является положительным моментом в экономике региона.

Увеличение объема реализуемой продукции повлияло на прибыль организаций промышленного производства. Рассмотрим динамику прибыли организаций по Брянской области за 2021–2023 года. Данные представлены на рисунке 4.

На основе данных рисунка 4 мы можем сделать вывод, что в 2023 году прибыль организаций увеличилась на 70647,8 млн рублей или на 18,7% по сравнению с 2022 годом.

Увеличение динамики прибыли организаций в промышленности может способствовать различным аспектам, включая:

1. Инвестиции в развитие: Прибыль позволяет компаниям инвестировать в новые технологии, оборудование и исследования для улучшения производственных процессов. Это помогает повысить эффективность производства и конкурентоспособность на рынке. 2. Расширение рынков сбыта: Увеличение прибыли может обеспечить финансовую базу для расширения на новые рынки или создания новых потребительских товаров.

3. Увеличение рабочих мест: Повышение прибыли может привести к созданию новых рабочих мест и росту занятости в промышленности, что в свою очередь способствует экономическому развитию региона [6].

4. Инновации и развитие: Прибыль может быть направлена на исследования и разработки новых продуктов, что помогает компаниям оставаться конкурентоспособными и адаптироваться к изменяющимся потребностям потребителей.

5. Улучшение условий труда: Увеличение прибыли предоставляет компаниям возможность улучшить условия труда для сотрудников, что способствует повышению их мотивации и производительности. В этой связи, важным параметром повышения качества труда является уровень заработной платы, которая, влияя на благосостояние индивида, даёт толчок к росту производства промышленной продукции [7].

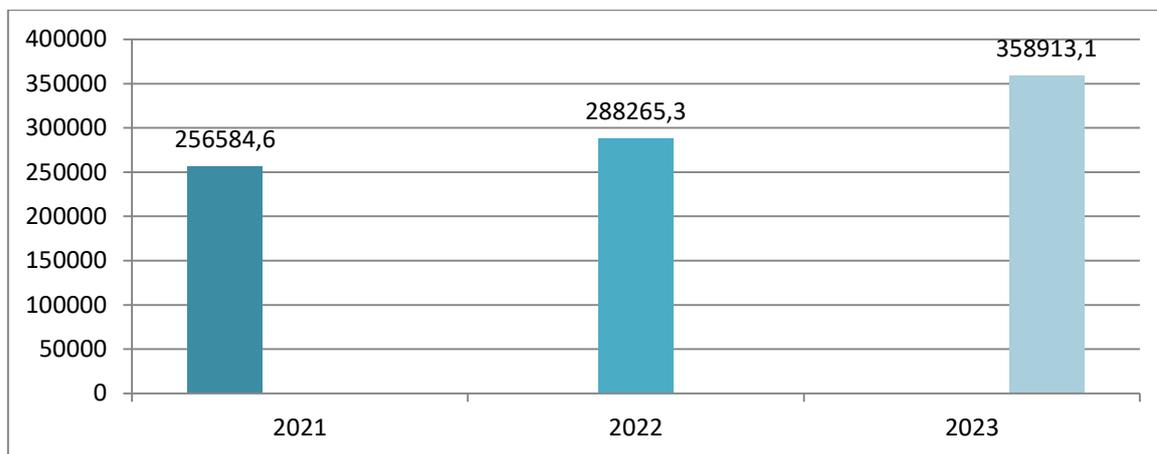


Рисунок 4 - Динамика прибыли организаций в промышленности Брянской области за 2021-2023гг. млн рублей [5]

Обратимся к рисунку 5 и рассмотрим среднюю заработную плату работника промышленного предприятия в период с 2021-2023гг.

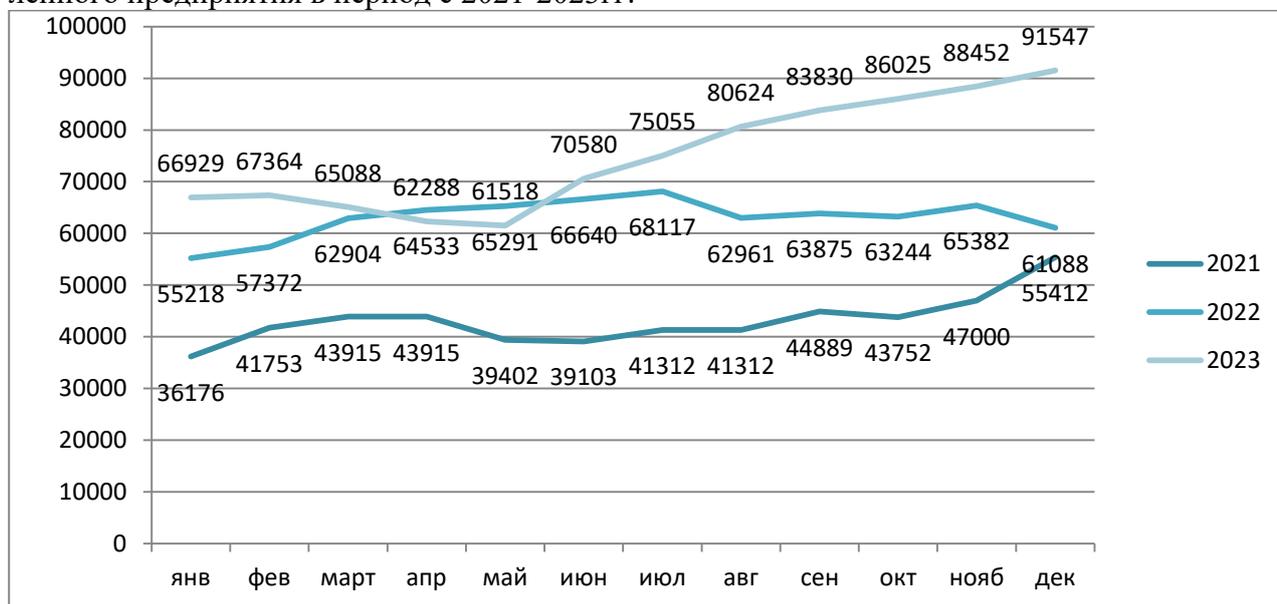


Рисунок 5 – Средняя заработная плата работников в сфере промышленности за 2021-2023 гг. тыс. рублей [8]

Увеличение средней заработной платы работника промышленного предприятия говорит о том, что в 2023 году происходит повышение спроса на рабочую силу в отрасли промышленности и производительности труда, а также свидетельствует о более высоком уровне жизни работников и улучшении социальных условий в регионе.

Промышленность играет важную роль в экономике каждого региона, в том числе и Брянской области. Однако, как и во многих других регионах России, промышленность в Брянской области сталкивается с рядом проблем, которые затрудняют ее полноценное развитие.

Результаты анализа показали, что промышленность Брянской области имеет стабильный рост и значительный потенциал для развития. Однако, выявлены некоторые проблемы, которые тормозят полное раскрытие возможностей этого сектора.

Одной из проблем является недостаточный уровень инновационности промышленности. Несмотря на то, что Брянская область за последние годы старается нарастить производственные мощности, она отстает в области внедрения новых технологий и разработки инновационных продуктов по сравнению с более развитыми регионами России. Это отрицательно

сказывается на конкурентоспособности предприятий области и их способности адаптироваться к переменам в экономической среде.

Также стоит отметить проблему экологической безопасности в промышленности Брянской области. Некоторые предприятия не соблюдают нормы и требования, касающиеся экологической безопасности, что создает угрозу для окружающей среды и здоровья населения. Это препятствует в привлечении инвестиций и улучшении имиджа региона.

Для решения данных проблем необходимо принять следующие меры:

1) Необходимо проводить модернизацию производственных мощностей и внедрять современные технологии, чтобы повысить эффективность производства и конкурентоспособность региона. Также требуется активная поддержка инноваций и разработка инновационной инфраструктуры для стимулирования научно-технического прогресса. В этой связи важной составляющей развития может стать цифровизация большинства технологических процессов, а также системы управления производством. Цифровизация даёт существенные конкурентные преимущества, позволяя создать большой прорыв в технологическом развитии [9].

2) Улучшение экологической безопасности в промышленности. Для этого необходимо принятие строгих нормативов и требований в сфере экологии, а также проведение комплексных мероприятий по снижению загрязнения окружающей среды. Проблемы развития промышленности Брянской области требуют комплексного подхода и координированных усилий со стороны государства, властных структур, бизнеса и общественности. Через реализацию предложенных путей решения возможно повышение эффективности промышленности и стимулирование экономического развития Брянской области.

Список использованной литературы:

1. Промышленное производство Брянской области/ Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Брянской области [официальный сайт]. – Текст: электронный. – URL: <https://32.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/prom102023.pdf>
2. Оценка развития внешнеэкономической деятельности Российской Федерации с государствами-членами ЕАЭС / Т. Г. Ребрина, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, Е. А. Алешин // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2022. – № 6-1. – С. 159-164.
3. Правительства Брянской области. [официальный сайт]. – Текст: электронный. – URL: <http://www.bryanskobl.ru/>
4. Основные показатели/ Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Брянской области [официальный сайт]. – Текст: электронный. – URL: <https://32.rosstat.gov.ru/folder/162620>
5. Социально-экономическое положение Брянской области/ Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Брянской области [официальный сайт]. – Текст: электронный. – URL: <https://32.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/DOKL%201023.pdf>
6. Зверев, А. В. Статистический анализ занятости и безработицы в Брянской области / А. В. Зверев, В. А. Долганова // Вектор экономики. – 2019. – № 4(34). – С. 66.
7. Ковалева, Н. А. Номинальная заработная плата как один из индикаторов уровня развития Брянской области и благосостояния ее населения / Н. А. Ковалева, А. В. Зверев // Статистический анализ социально-экономического развития субъектов российской Федерации : Материалы 3-ей Международной заочной научно-практической конференции, Брянск, 21 апреля 2017 года. – Брянск: Брянская государственная инженерно-технологическая академия, 2017. – С. 155-159.
8. Основные показатели/ Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Брянской области [официальный сайт]. – Текст: электронный. – URL: <https://32.rosstat.gov.ru/folder/200061>
9. Ребрина, Т. Г. Цифровая трансформация бизнес-процессов и ее роль в развитии современной экономики / Т. Г. Ребрина, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Управленческий учет. – 2021. – № 11-1. – С. 100-105.

АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Передельская В.А. Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 3 курс

Аннотация

В работе представлена краткая характеристика Брянской области, исследована динамика численности населения в регионе и его благосостояние. Произведен анализ денежных накоплений граждан в ретроспективе с 2020 по 2022 год.

Ключевые слова:

Доходы, накопления, население, бедность, Брянская область.

ANALYSIS OF THE MONETARY SAVINGS OF THE POPULATION OF THE BRYANSK REGION

Peredelskaya V.A. Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of «Economics», 3 course

Annotation

The paper presents a brief description of the Bryansk region, examines the dynamics of the population in the region and its well-being. The analysis of the monetary savings of citizens in retrospect from 2020 to 2022 was carried out.

Keywords:

Income, savings, population, poverty, Bryansk region.

Анализ денежных накоплений населения имеет особое значение в экономической науке и практике, поскольку его результаты позволяют оценить финансовое состояние населения и способность к накоплению. При этом «повышенного внимания требует изучение вопроса социально экономического благополучия населения» [5, С.155]. Информация об уровне благосостояния граждан является индикатором потребительских возможностей населения и возможностей для устойчивого экономического роста. Это своего рода показатель, позволяющий оценить степень достижения основных стратегических целей социально-экономического развития.

Термин «накопления» характеризует процесс сбережения накопления денежных средств, материальных ценностей или других ресурсов группами людей или индивидуальными лицами. В данной работе исследуемая категория рассматривается как один из ключевых факторов для стабильного и прогрессивного развития общества и экономики, поскольку накопления населения способствуют созданию резервов для будущих потребностей и инвестиций, которые являются стимулом для последующего экономического развития. Для граждан это возможность обеспечить достойный уровень жизни и создать «подушку безопасности» на случай возникновения непредвиденных ситуаций, таких как потеря работы, болезнь или другие экстренные расходы. Нельзя не отметить, что сбережения также могут быть направлены в инвестиции с целью преумножения имеющегося капитала. В свою очередь, инвестиционные проекты, получая дополнительное финансирование. Будут способствовать созданию новых рабочих мест, расширению предложения на рынке и другим экономическим импульсам. При этом важно подчеркнуть, что с позиции экономики накопления населения позволяют обеспечить финансовую устойчивость и развитие.

Воздействие цифровых технологий на финансовую грамотность открывает новые возможности, но также требует усиленного внимания к обучению и информационной поддержке [4, С.83]. В этих условиях не менее важно уделить особое внимание вопросам повышения финансовой грамотности населения для успешного формирования и управления собственными сбережениями.

Систематизируя приведенные утверждения, накопления населения имеют существенное значение для общества и экономики, поскольку способствуют росту благосостояния и развитию в целом. В связи с чем, в условиях существенной дестабилизации отечественной экономики на фоне макроэкономических рисков во избежание подрыва социальных основ процветания важно поощрять и поддерживать культуру накоплений среди населения для достижения устойчивого и процветающего общества.

Далее произведем анализ исследуемых показателей на примере конкретного субъекта. Брянская область находится в выгодном центральном внутрироссийском экономико-географическом положении. Регион характеризуется средним экономико-географическим потенциалом, его социально-экономическая политика скорректирована с учетом текущей экономической и геополитической ситуации и направлена на создание благоприятных условий для повышения качества и уровня жизни населения. Рассмотрим общую динамику численности населения.

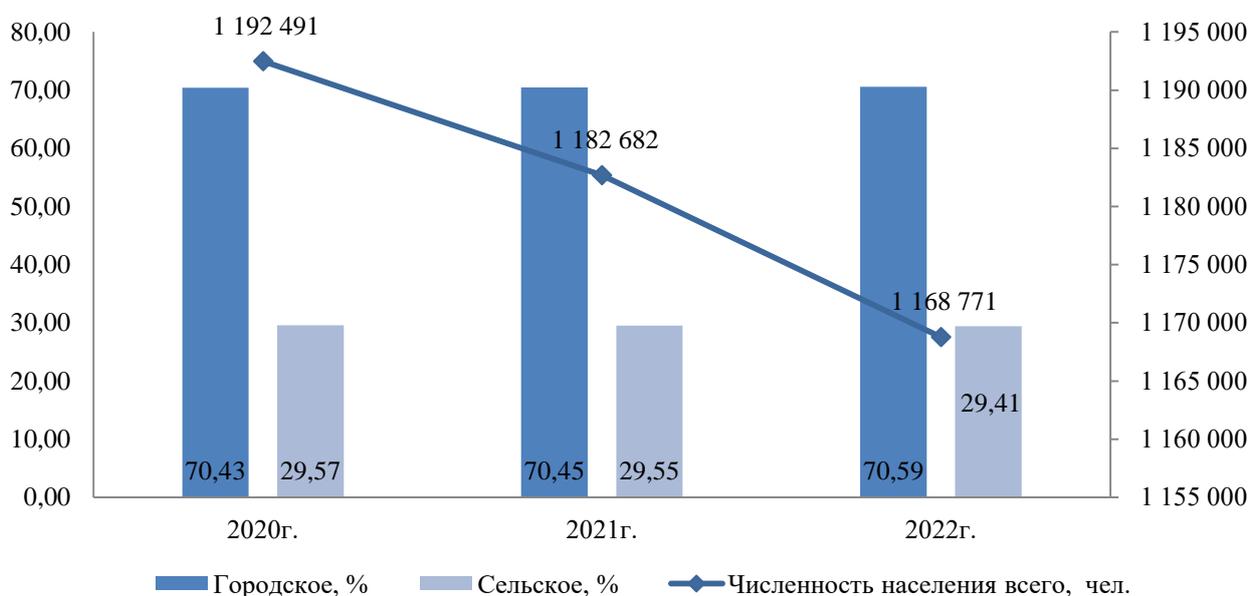


Рисунок 1 – Численность населения Брянской области в 2020-2022 гг., чел. [8]

Согласно данным рисунка 1, наблюдается тренд на ежегодное снижение численности населения: в ретроспективе с 2020 по 2022 год показатель сократился практически на 2%.

По итогу исследования в регионе проживало 1,17 млн. человек. Одной из основных причин наблюдаемой тенденции является демографический кризис, связанный с низким уровнем рождаемости и высокой смертностью [2, С.66]. Кроме того, для Брянской области также характерен несбалансированный рост городского населения на фоне «вымирания» сельских поселений [9, С.132]. Существенный «вклад» вносит перспектив для самореализации на региональном рынке труда, из-за чего люди вынуждены уезжать за пределы области. Важным фактором, отразившимся на динамике за последний период, стало приграничное положение региона.

Одним из определяющих условий для формирования сбережений является уровень денежных доходов, который также является и главным источником социального расслоения в обществе [11, С.262].

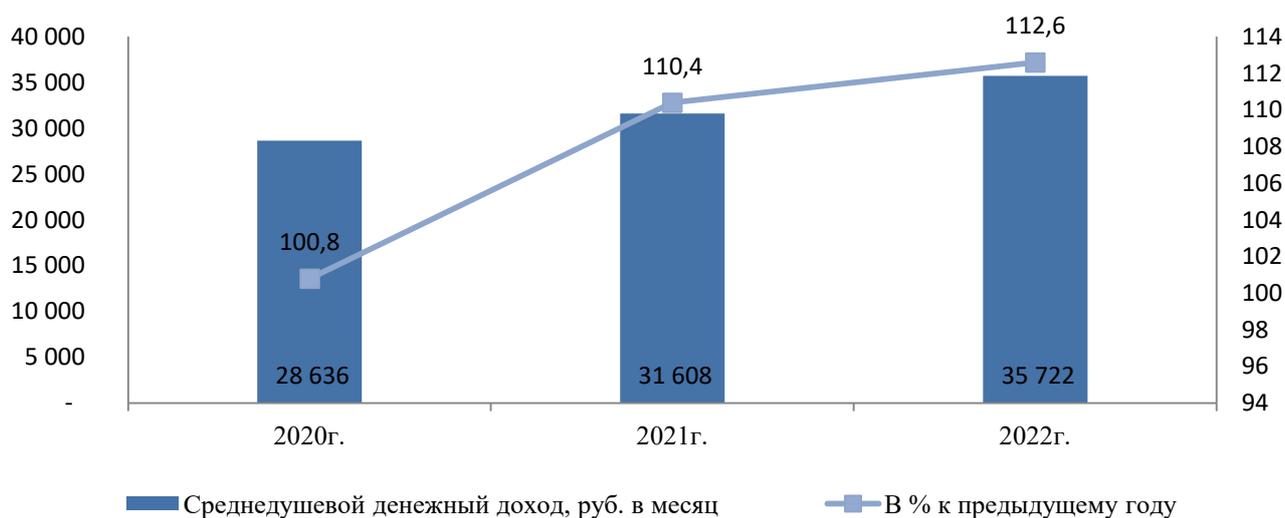


Рисунок 2 – Денежные доходы в расчете на душу населения Брянской области в 2020-2022 гг., руб. в месяц [8]

Данные рисунка 2 свидетельствуют о том, что среднедушевые денежные доходы населения Брянской области ежегодно растут как в абсолютном, так и в относительном выражении. В 2020 году доходы в регионе в среднем варьировались около 28 636 рублей в месяц, за три года эта величина увеличилась на 23,6% до 35 722 рублей в месяц по итогу 2022 года.

Вместе с ростом среднедушевых доходов в Брянской области отмечается увеличение доли населения с уровнем доходов от 19 тыс. рублей в месяц. Так, если в 2020 году такие доходы в регионе имели 61,1% жителей, то уже в 2020 году их число увеличилось до 73,3%.

При этом отметим, что в процессе исследования важно не только анализировать номинальные величины, но и рассматривать показатели с учетом корректировки на уровень инфляции. Так, изменение реальных денежных доходов населения Брянской области представлена на рисунке 3.

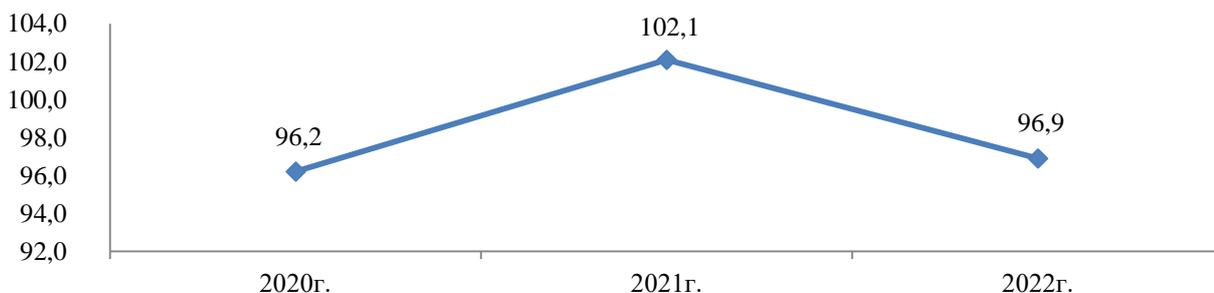


Рисунок 3 – Реальные денежные доходы населения Брянской области в 2020-2022 гг., % [8]

Как следует из представленных данных, в отношении реальных денежных доходов населения Брянской области в исследуемом периоде наблюдается разнонаправленная динамика: рост в 2021 году с 96,2% до 102,1% и последующее снижение до 96,9% по итогу 2022 года. Выявленная проблема требует особого внимания и должна решаться на базе устойчивого экономического роста. Для этого целесообразно стремиться к повышению уровня жизни населения через социальную политику, инвестиции в человеческий капитал и создание благоприятных условий для развития. Далее рассмотрим структуру использования денежных доходов (рис. 4).

В отношении структуры использования доходов населения отметим следующее. Подавляющую часть денежных средств жители области тратят на покупку товаров и оплату услуг. Это связано с тем, что ежегодное увеличение цен вследствие инфляционных процессов становится причиной роста расходов на жизненно важные товары и услуги.

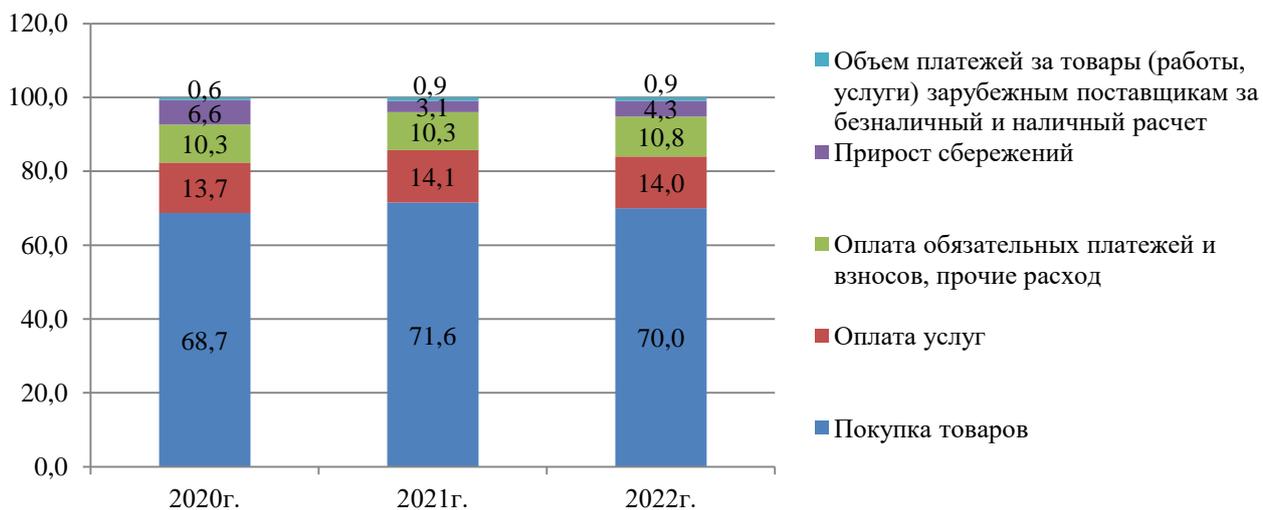


Рисунок 4 – Структура использования денежных доходов населения в % от общего объема денежных доходов населения Брянской области в 2020-2022 гг., % [8]

В среднем на покупку товаров и оплату услуг жители Брянской области тратят около 84-85% от общего объема доходов. При этом удельный вес сбережений не превышает 7%. Вместе с тем, его доля по итогу исследования снизилась с 6,6% в 2020 году до 4,3% по итогу 2022 года. Приросты в разрезе основных групп сбережений отражены на рисунке 5.

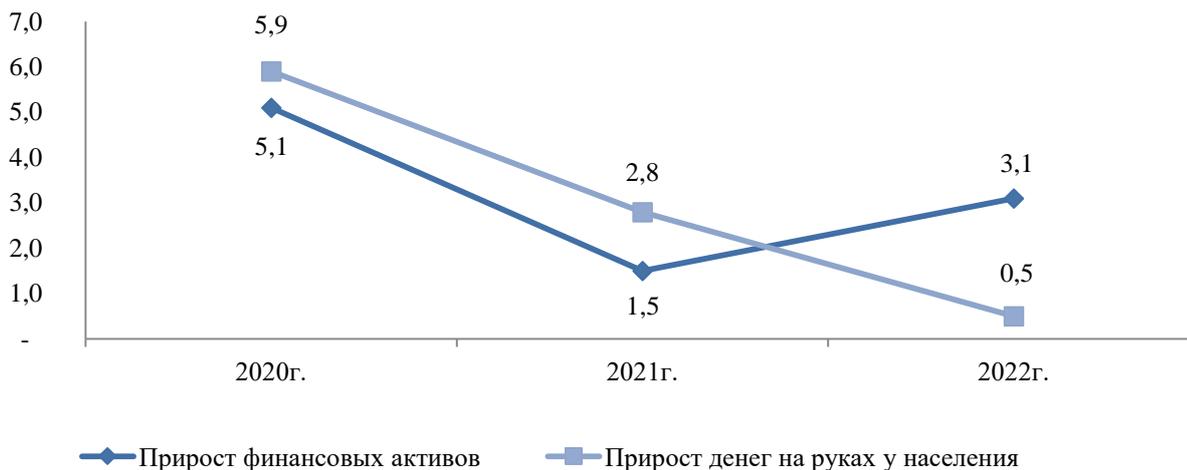


Рисунок 5 – Прирост сбережений населения в % от общего объема денежных доходов населения Брянской области в 2020-2022 гг., % [8]

Согласно представленным данным, прирост финансовых активов населения Брянской области снизился с 5,1% в 2020 году до 3,1%. Прирост денег на руках у населения продемонстрировал еще большее снижение: с 5,9% в начале исследования до 0,5% по итогу периода.

Существует несколько причин низкого объема накоплений. Самая очевидная – недостаточный уровень дохода населения Брянской области как основное препятствие для регулярных накоплений. Следующим фактором является отсутствие финансовой грамотности и недостаток финансовой дисциплины, которые приводят к нерациональным тратам и недостаточному контролю над финансовыми потоками. К снижению и «обесцениванию накоплений приводит инфляция» [10, С.402]. Кроме того, часто люди попросту не обладают четкими финансовыми целями и, как следствие, не видят мотивации для накоплений. Нельзя не отметить влияние маркетинга и потребительской модели поведения в современном обществе. Постоянное воздействие рекламы и навязанная необходимость следовать моде стимулируют тратить больше, чем им необходимо, что усложняет также процесс накоплений.

Заключительной частью исследования станет анализ уровня бедности в регионе. Его оценка способствует повышению осведомленности о существующих проблемах экономической дифференциации в обществе и может стать отправной точкой для проведения дискуссий о стратегиях развития и социальной защите населения.



Рисунок 6 – Численности населения с доходами ниже границы бедности и уровень бедности Брянской области в 2020-2022 гг. [8]

Данные рисунка 6 позволяют сформировать общие выводы о риске дифференциации населения Брянской области по уровню дохода как о предпосылке к увеличению социальных противоречий. Так, численность населения с доходами ниже границы бедности в Брянской области сокращается: с 162,8 тыс. чел в 2020 году до 151,8 тыс. чел. в 2022 году. Как следствие, уровень бедности в регионе снизился с 13,6% до 13,0%. В результате можно сделать вывод о том, уровень жизни населения постепенно повышается, однако в регионе есть ряд моментов, требующих особого внимания. В целом Брянская область характеризуется относительно комфортными условиями и возможностями для проживания.

Резюмируя вышеизложенное, анализ денежных накоплений населения позволяет сформировать представление о текущем экономическом состоянии в регионе и результатах достижения стратегических целей социально-экономического развития.

Результаты проведенного исследования свидетельствуют о том, что в рассматриваемом субъекте «наметилась тенденция к повышению уровня жизни» [1, С.35]. Брянская область является регионом, основная часть населения которого имеет средний уровень жизни. Для повышения благосостояния граждан необходимо стремиться к достижению стратегических целей социально-экономического развития региона и повышению финансовой грамотности среди жителей региона.

Повышение интереса и стремления населения к сбережениям и улучшение финансовой грамотности требует комплексного подхода, включающего образовательные, информационные, технологические и социальные меры. При этом для повышения благосостояния граждан и обеспечения возможности направления части свободных денежных средств в сбережения в текущих экономических условиях критически важно преодолеть социальную напряженность [6, С.280].

Среди перспективных направлений повышения уровня жизни населения и их благосостояния можно выделить развитие финансовой грамотности и повышение осведомленности о цифровой безопасности. Данное направление развития может стать неотъемлемой частью программ по финансовой грамотности в условиях цифровой трансформации. Предполагается, что развитие культуры сбережений способствует увеличению финансовой устойчивости индивидов и общества в целом, что, в свою очередь, благоприятно скажется на социально-экономическом развитии государства.

Список использованной литературы:

1. Булохова, Е. С. Статистический анализ уровня жизни населения Брянской области / Е. С. Булохова, А. В. Зверев // Статистический анализ социально-экономического развития субъектов Российской Федерации : Материалы 2-ой Межрегиональной заочной научно-практической конференции, Брянск, 22 апреля 2016 года / Брянский государственный инженерно-технологический университет. – Брянск: Брянская государственная инженерно-технологическая академия, 2016. – С. 31-35.
2. Зверев А.В., Долганова В.А. Статистический анализ занятости и безработицы в Брянской области. Вектор экономики. – 2019. – № 4 (34). – С. 66.
3. Зверев, А. В. Формирование платежеспособного сегмента клиентов в ипотечном кредитовании с применением искусственного интеллекта и машинного обучения / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, В. В. Корчешный // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 1, № 2(134). – С. 119-127.
4. Зверев, А. В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, А. В. Новиков // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 1, № 6(114). – С. 82-95.
5. Ковалева, Н. А. Номинальная заработная плата как один из индикаторов уровня развития Брянской области и благосостояния ее населения / Н. А. Ковалева, А. В. Зверев // Статистический анализ социально-экономического развития субъектов российской Федерации : Материалы 3-ей Международной заочной научно-практической конференции, Брянск, 21 апреля 2017 года. – Брянск: Брянская государственная инженерно-технологическая академия, 2017. – С. 155-159.
6. Метелкин, М. И. Статистический анализ доходов населения Брянской области / М. И. Метелкин, А. В. Зверев // Статистический анализ социально-экономического развития субъектов российской Федерации : Материалы 3-ей Международной заочной научно-практической конференции, Брянск, 21 апреля 2017 года. – Брянск: Брянская государственная инженерно-технологическая академия, 2017. – С. 278-282.
7. Официальный сайт ЕМИИС. Государственная статистика. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.fedstat.ru/indicators/> (дата обращения: 19.04.2024). БЫЛО 4
8. Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Брянской области. [Электронный ресурс]. – URL: <https://32.rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 14.04.2024). БЫЛО 5
9. Снегирева, М. И. Анализ демографических процессов в Брянской области / М. И. Снегирева, А. В. Зверев // Статистический анализ социально-экономического развития субъектов : Материалы 1-ой Межрегиональной заочной научно-практической конференции, посвященной 85-летию юбилею ФГБОУ ВПО «Брянская государственная инженерно-технологическая академия», Брянск, 29 апреля 2015 года. – Брянск: Брянская государственная инженерно-технологическая академия, 2015. – С. 131-134.
10. Столярова, Т. О. Статистический анализ потребительских цен на товары и услуги в Брянской области / Т. О. Столярова, А. В. Зверев // Статистический анализ социально-экономического развития субъектов российской Федерации : Материалы 3-ей Международной заочной научно-практической конференции, Брянск, 21 апреля 2017 года. – Брянск: Брянская государственная инженерно-технологическая академия, 2017. – С. 401-405.
11. Толстая О.В., Зверев А.В. Статистический анализ доходов населения Брянской области. Научные революции: сущность и роль в развитии науки и техники. БЫЛО 3 сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 261-266.

АНАЛИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНЕШНЕГО ДОЛГА РОССИИ И ЕГО ОЦЕНКА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Порохина В.В., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

Аннотация

Данная статья посвящена анализу текущего состояния государственного внешнего долга в Российской Федерации. Были рассмотрены изменения основных показателей внешнего государственного долга страны, а также проанализирована его структура. Выявлена проблематика в управлении государственным внешним долгом Российской Федерации.

Ключевые слова:

государственный бюджет, внешние и внутренние займы, внешний государственный долг, государственные гарантии.

ANALYSIS OF THE PUBLIC EXTERNAL DEBT OF RUSSIA AND ITS ASSESSMENT AT THE PRESENT STAGE

Porokhina V.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of study «Economics», 2 course

Annotation

This article is devoted to the analysis of the current state of the state external debt in the Russian Federation. Changes in the main indicators of the country's external public debt were examined, as well as its structure. Problems had been identified in the management of the public external debt of the Russian Federation.

Keywords:

state budget, external and internal loans, external public debt, state guarantees.

Государственный долг представляет собой совокупность внешних и внутренних долговых обязательств, которые государство имеет перед своими кредиторами. Он отражает объем заимствованных средств, которые государство использует для финансирования различных программ и проектов. Государственный долг является важным инструментом финансовой политики страны и имеет значительное влияние на экономическую обстановку.

Актуальность проблемы анализа внешнего государственного долга в контексте современной России обусловлена не только важностью расчетов с кредиторами и обязательным исполнением долговых обязательств, но также влиянием уровня долга на экономическую стабильность и безопасность страны. Рост государственного долга может оказать давление на бюджетную систему, повысить риски финансовой неустойчивости и ограничить возможности для социально-экономического развития.

Влияние уровня государственного долга на экономическую политику и стабильность страны:

- Высокий уровень государственного долга может ограничивать возможности государства в проведении экономической политики, например, снижать его способность кредитования и реагирования на экономические кризисы;

- Умеренный уровень государственного долга может служить инструментом стабилизации экономики, обеспечивая необходимые финансовые ресурсы для развития.

Так как Россия ощущает дефицит ресурсов, обеспечивающих удовлетворение потребностей и реализацию возложенных на него функций, государство зачастую берет внешние и внутренние займы, образуя тем самым государственный долг.

Государственный долг зависит от множества факторов, включая уровень экономического развития и роста страны, инфляцию и уровень процентных ставок, внешнеполитические риски и внутренние политические факторы, эффективность управления государственными финансами и бюджетом [2].

Один из видов государственного долга – это внешний государственный долг, который представляет собой совокупность финансовых ресурсов, заимствованных государством за границей, у других стран, международных организаций и т.д. Взаимоотношения, возникающие при формировании и погашении государственного долга, оказывают значительное влияние на финансовое положение государства, движение денежных средств и развитие международного сотрудничества между странами. Очень важно изучить особенности внешнего государственного долга РФ и определить, как следует покрывать бюджетный дефицит. Прежде всего, рассмотрим динамику изменения внешнего государственного долга.

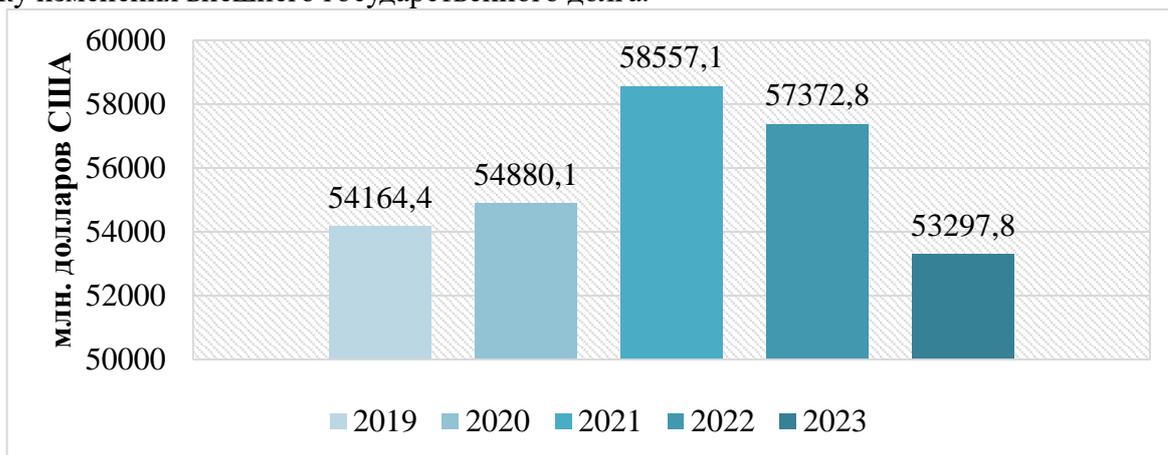


Рисунок 1 – Динамика объема государственного внешнего долга России в период с 2019 по 2023 гг.

Согласно данным, представленным на рисунке 1, источником которых является Министерство финансов Российской Федерации, можно заключить, что за период с 2019 по 2023 годы объемы внешнего государственного долга сократились. Как можно заметить, резкий рост был зафиксирован за период 2021-2022 гг. В сравнении с предыдущим годом, в 2023 году госдолг уменьшился на 4075 млн. долларов США, то есть 7,1%, что является самым низким показателем за указанный промежуток времени. Тем не менее, с началом 2020 года государственный внешний долг начинает расти, что в первую очередь объясняется пандемией COVID-19. В основном же рост госдолга произошел за счет размещения Минфином ОФЗ. С начала пандемии Минфин разместил облигаций федерального займа почти на 5,5 трлн рублей. Долг по ОФЗ с марта 2020 года по март 2021 года увеличился на 4,7 трлн рублей.

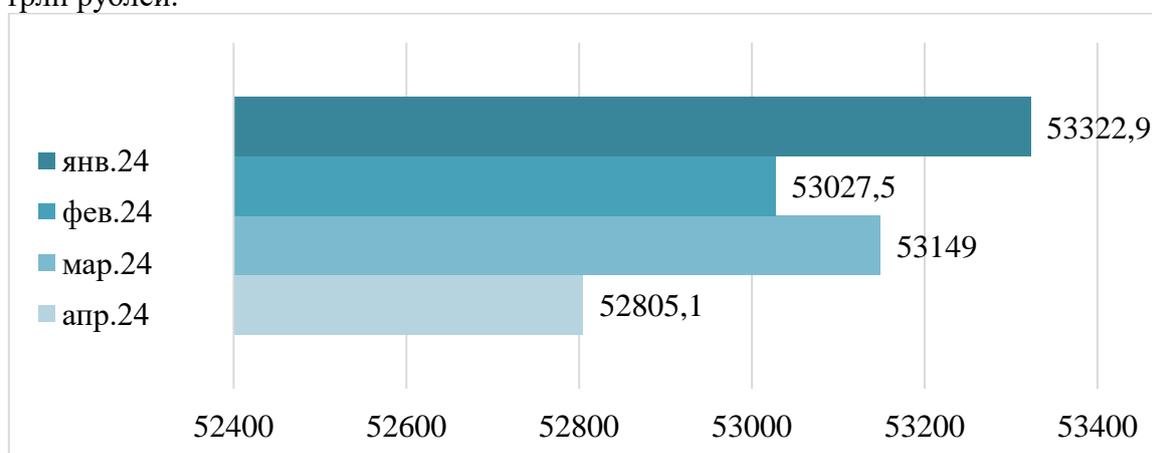


Рисунок 2 – Динамика объема внешнего государственного долга в России в январе-апреле 2024 года.

Рассмотрим изменение объемов внешнего долга России в 2024 году. По информации Центрального банка России показатели внешнего долга были достаточно стабильны: в январе и апреле долг незначительно уменьшился, и только в марте наблюдалось увеличение (рисунок 2). Тем не менее, следует отметить, что, в общем и целом, государственный долг сократился за данный период. На начало апреля общая сумма госдолга составила 52805,1 млн. долларов США, в то время как в январе она была на уровне 53322,9 млн. долларов. То есть, снижение составляет 517,8 млрд. рублей или 0,97%.

Теперь рассмотрим структуру внешнего госдолга России за прошедшие 5 лет. Как уже было сказано, показатели внешнего долга РФ за последнее время уменьшились. Изучив структуру долга, необходимо определить, что стало причиной его изменений.

Большая доля в общем объеме внешнего долга РФ ежегодно приходится на задолженность по внешним облигационным займам (таблица 1). С 2019 по 2023 гг. данные показатели были довольно непостоянны. В целом на конец 2023 года они значительно уменьшились с 40612,7 до 33010,5 млн. долларов США. Сокращение составило 18,72% или 7602,2 млн. долларов США. Кроме того, значительную часть внешнего долга страны составляют государственные гарантии в иностранной валюте. За рассматриваемый период объем государственных гарантий значительно возрос: за последние 5 лет отмечено увеличение на 6161,3 млн. долларов США, что составляет почти 50%. Наибольший и самый значительный прирост гарантий произошел в 2020 году. Это связано с тем, что в кризисное время, связанное с пандемией COVID-19, правительство предоставило госгарантии на восстановление экономики и поддержку населения. Кроме того, в структуре государственного долга можно отметить снижение показателей. За последние пять лет задолженность перед двусторонними кредиторами уменьшилась на 54%.

Таблица 1 – Структура внешнего государственного долга России 2019-2023 гг.

Показатели	2019	2020	2021	2022	2023
Задолженность по внешним облигационным займам	40612,7	38126,4	39040,3	36044,6	33010,5
Государственные гарантии РФ в иностранной валюте	12583,2	15886,9	18681,1	19662,5	18744,5
Задолженность перед официальными многосторонними кредиторами	491,3	457,5	496,9	1400,1	1310,4
Задолженность перед официальными двусторонними кредиторами – не членами Парижского клуба	454,4	384,5	314,5	244,6	209,6
Прочая задолженность	20,0	22,1	21,6	21,0	22,8

Проведение анализа текущего уровня государственного долга позволяет сделать выводы о проблемах управления внешним государственным долгом Российской Федерации. Эффективное управление госдолгом является ключевым аспектом для обеспечения социально-экономического развития, поскольку международное кредитование способствует укреплению позиций страны на финансовых рынках и привлекает дополнительные финансовые ресурсы, способствуя улучшению долговой ситуации. Кроме этого, кризис во внешнем государственном долге страны отрицательно сказывается не только на экономической обстановке, но и на политической сфере.

К основной проблеме долговой политики России можно отнести тот факт, что система управления госдолгом не позволяет полностью реализовать централизованную политику в отношении долгосрочного госдолга. Также политика управления госдолгом может не всегда предсказать кризисы экономики и принять совокупность мер по предотвращению их последствий. В России не до конца сформулированы и распределены полномочия органов, занимающихся долговой политикой, что вызывает определенные противоречия в их работе.

Еще одна основная проблема - управление госдолгом в России характеризуется отсутствием системы мер, применяемой к субъектам, которые принимают решения в долговой политике.

Указанные проблемы нуждаются в глубоком анализе со стороны государственных органов и их активном участии в улучшении ситуации. В этом контексте крайне важно обеспечить более эффективное управление государственным долгом и осуществлять непрерывный мониторинг выполнения утвержденных программ.

Подводя итоги, можно заключить, что анализ внешнего долга страны показал его тенденцию к росту. Положительным аспектом данной динамики является отсутствие существенного увеличения общей задолженности. Тем не менее, имеются некоторые небольшие проблемы в управлении долгом, которые требуется решить в перспективе.

Список использованной литературы:

1. Беспалов, Р. А. Сравнительный анализ банковских систем и внедрение цифровых технологий на российский рынок / Р. А. Беспалов, А. А. Листратова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17–18 декабря 2019 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 106-111. – EDN KCWUOJ.
2. Денисова, Н. Н. Роль инноваций в формировании экосистем на базе банковского сектора / Н. Н. Денисова, Р. А. Беспалов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 8-2. – С. 169-174. – DOI 10.17513/vaael.1272. – EDN QTAHGH.
3. Беспалов, Р. А. Современная оптимизация политики депозитных операций российских кредитных организаций / Р. А. Беспалов, Г. Р. Мартышова // Экономика. Социология. Право. – 2022. – № 1(25). – С. 16-21. – DOI 10.22281/2542-1697-2022-01-01-16-21. – EDN UZLSEI.
4. Голосенко, О. Г. Влияние банковских рисков на устойчивость банковского сектора в условиях развития цифровых коммуникаций / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 201-206. – EDN AATURE.
5. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/> (дата обращения: 19.04.2024).

УДК 336.13

АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА РФ

Сатюкова С.Ю., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 1 курс

Аннотация

Бюджетно-налоговая политика является важным инструментом регулирования доходов федерального бюджета. В данной статье рассматривается и анализируется динамика налоговых доходов бюджета РФ за последние несколько лет. По итогам анализа сделаны выводы об эффективности проводимой в настоящее время налоговой политики и сформулированы предложения по её совершенствованию.

Ключевые слова:

налоги, налоговые поступления, доходы бюджета, экономическое развитие.

ANALYSIS OF TAX REVENUE OF THE FEDERAL BUDGET OF THE RF

Satyukova S.Yu., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, of the direction of preparation «Economics», 1 course

Annotation

Fiscal policy is an important tool for regulating federal budget revenues. This article examines and analyzes the dynamics of tax revenues of the Russian budget over the past few years. Based on the results of the analysis, conclusions were drawn about the effectiveness of the current tax policy and proposals were formulated for its improvement.

Keywords:

taxes, tax revenues, budget revenues, economic development.

В Российской Федерации налоговые доходы выступают наиболее важным источником поступлений денежных средств в консолидированный бюджет, поскольку играют ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости государства [1]. Налоговая политика гарантирует выполнение государством своих основных функций, а также решение комплексных задач общенационального значения.

В свете текущей экономической и политической ситуации важно анализировать особенности налоговой системы, её изменения, оценивать их влияние на экономический рост и развитие страны [2].

В целях обеспечения баланса между центральной и региональной властью, а также поддержки дотационных регионов осуществляется распределение налоговых поступлений между федеральным, региональными и местными бюджетами. При этом наибольший удельный вес в структуре налоговых доходов государства имеют налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость (НДС) и налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – в 2023 году они составили 27,3%, 21,9%, 19,9% и 18,1% от суммы всех налоговых поступлений соответственно. Таким образом, в общей сложности на них пришлось 87,2% налоговых доходов страны.

Таблица 1 – Доля НДПИ, НДС, НДФЛ и налога на прибыль организаций в структуре налоговых доходов федерального бюджета [3].

Год	НДПИ, % к итогу	НДС, % к итогу	НДФЛ, % к итогу	Налог на прибыль организаций, % к итогу	Всего, % к итогу
2021	25,6	19,3	17,2	21,4	83,5
2022	32,7	19,3	17	19	88
2023	27,3	21,9	19,9	18,1	87,2

Для сравнения, в 2022 году за счёт НДПИ, НДС, НДФЛ и налога на прибыль было аккумулировано 88% налоговых доходов бюджета, причём на НДПИ пришлось 32,7% поступлений, на НДС – 19,3%, на НДФЛ - 17%, на налог на прибыль организаций – 19%. В 2021 году НДПИ, НДС, НДФЛ и налог на прибыль организаций обеспечили 83,5% поступлений (25,6%, 19,3%, 17,2% и 21,4% соответственно). Таким образом, эти четыре налога являются наиболее значимыми для федерального бюджета России в течение последних лет (таблица 1).

Столь значительную долю налога на добычу полезных ископаемых в структуре налоговых поступлений можно объяснить высокой степенью зависимости государственного бюджета России от доходов нефтегазового сектора. Главной целью НДПИ является компенсация общественных издержек и негативного воздействия от добычи нефти, газа, угля, металлов и пр. на окружающую среду. Налог взимается как с общей выручки от продажи добываемых материалов, так и с прибыли, полученной от добычи. НДПИ может варьироваться в зависимости от региона и типа добываемых материалов [4].

Таблица 2 – Динамика налоговых доходов федерального бюджета в 2019-2023 гг. - налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) [3].

Период времени		Размер налоговых поступлений, трлн. руб.	Динамика по сравнению с предыдущим годом,	
			%	Трлн. руб.
2019 год	1-й квартал	1,5	15,8	0,20
	1-е полугодие	3,2	17,39	0,47
	9 месяцев	4,6	7,66	0,33
	Год	6,1	-0,34	-0,02
2020 год	1-й квартал	1,5	-1,51	-0,02
	1-е полугодие	2	-35,9	-1,1
	9 месяцев	3	-36,45	-1,7
	Год	4	-35,25	-2,2
2021 год	1-й квартал	1,4	-7,17	-0,1
	1-е полугодие	3,1	52,67	1,1
	9 месяцев	5,1	71,93	2,1
	Год	7,3	85,6	3,4
2022 год	1-й квартал	2,7	97,9	1,3
	1-е полугодие	5,7	84,08	2,6
	9 месяцев	7,9	55,87	2,8
	Год	11	49,51	3,6
2023 год	1-й квартал	1,7	-34,73	-0,93
	1-е полугодие	3,8	-33,89	-1,9
	9 месяцев	6,5	-17,66	-1,4
	Год	9,9	-9,93	-1,1

По данным таблицы 1 видно, что в 2020 году по сравнению с 2019 годом поступления в бюджет по НДПИ снизились с 6,1 до 4 трлн. руб., то есть более чем в полтора раза. Причём резкое сокращение налоговых поступлений наблюдается начиная со второго квартала 2020 года, что вполне объясняется сложной эпидемиологической ситуацией.

Таблица 3 – Динамика налоговых доходов федерального бюджета в 2019-2023 гг. - налог на добавленную стоимость (НДС) [3].

Период времени		Размер налоговых поступлений, трлн. руб.	Динамика по сравнению с предыдущим годом,	
			%	Трлн. руб.
2019 год	1-й квартал	1,1	11,25	0,11
	1-е полугодие	2,1	17,52	0,31
	9 месяцев	3,2	19	0,5
	Год	4,3	19,11	0,68
2020 год	1-й квартал	1,1	5,1	0,05
	1-е полугодие	2,1	0,92	0,02
	9 месяцев	3	-5,03	-0,16
	Год	4,3	0,26	0,01
2021 год	1-й квартал	1,4	27,2	0,3
	1-е полугодие	2,7	27,54	0,57
	9 месяцев	4	34,3	1
	Год	5,5	28,36	1,2
2022 год	1-й квартал	1,7	21,03	0,3
	1-е полугодие	3,2	19,63	0,52
	9 месяцев	4,7	16,16	0,65
	Год	6,5	18,44	1
2023 год	1-й квартал	1,8	2,98	0,05
	1-е полугодие	3,5	11,54	0,37
	9 месяцев	5,3	13,4	0,63
	Год	7,2	10,68	0,69

Однако уже в 2021 и 2022 годах наблюдался уверенный рост доходов государства, получаемых от НДС – 7,3 и 11 трлн. руб. соответственно. В 2023 году доля нефтегазовых доходов федерального бюджета снова упала. Среди причин можно выделить снижение мировых цен на нефть марки Urals и на природный газ, а также регуляторные новации.

Анализ пополнения бюджета за счёт налога на добавленную стоимость показывает, что в 2019 и 2020 годах суммы его поступления практически не менялись, сохраняясь на уровне 4,3 трлн. руб. Начиная с 2021 года, наблюдался постепенный рост доходов бюджета от НДС – 5,5 трлн. руб. в 2021 году; 6,5 трлн. руб. в 2022 году и 7,2 трлн. руб. в 2023 году. Поступления от НДС выросли не только в результате повышения его ставки на два процентных пункта – с 18 до 20%, - но и за счёт усиленного администрирования со стороны Федеральной налоговой службы (Таблица 3).

В отношении налога на доходы физических лиц также наблюдается устойчивый рост государственных доходов: в период с 2019 по 2023 год сумма поступлений этого налога увеличилась более чем в полтора раза – с 4 до 6,5 трлн. руб. Учитывая неизменность процентной ставки в этот период, такая тенденция во многом объясняется инфляцией (Таблица 4).

Таблица 4 – Динамика налоговых доходов федерального бюджета в 2019-2023 гг. - налог на доходы физических лиц (НДФЛ) [3].

Период времени		Размер налоговых поступлений, трлн. руб.	Динамика по сравнению с предыдущим годом,	
			%	Трлн. руб.
2019 год	1-й квартал	0,81	7,79	0,06
	1-е полугодие	1,8	8,82	0,14
	9 месяцев	2,8	8,56	0,22
	Год	4	8,27	0,3
2020 год	1-й квартал	0,91	11,98	0,1
	1-е полугодие	1,8	-0,15	-0,003
	9 месяцев	2,9	3,69	0,1
	Год	4,3	7,5	0,3
2021 год	1-й квартал	0,95	4,82	0,04
	1-е полугодие	2,1	19,64	0,35
	9 месяцев	3,3	16,53	0,47
	Год	4,9	14,83	0,63
2022 год	1-й квартал	1,2	25,44	0,24
	1-е полугодие	2,4	13,59	0,29
	9 месяцев	3,9	16,16	0,54
	Год	5,7	17,31	0,85
2023 год	1-й квартал	0,95	-20,19	-0,24
	1-е полугодие	2,5	4,6	0,11
	9 месяцев	4,4	12,54	0,49
	Год	6,5	14,14	0,81

НДФЛ можно рассматривать как значимый инструмент уменьшения социального неравенства, поэтому реформирование данного налога в России должно быть направлено в первую очередь на снижение налогового бремени для социально незащищённых слоёв населения и повышение процентной ставки для более состоятельных граждан.

Динамика доходов государства от налога на прибыль организаций несколько схожа с динамикой доходов от НДС: в 2020 году по сравнению с 2019 годом доходы бюджета снизились с 4,5 до 4 трлн. руб. Но в 2021 году сумма, полученная за счёт налога на прибыль, составила уже 6,1 трлн. руб., превысив не только показатель 2020, но и также 2019 года. Далее темпы роста были не столь высокими, но в целом тенденция к росту сохранялась (6,4 трлн. руб. в 2022 и 7,9 трлн. руб. в 2023 году).

Таким образом, суммы налоговых поступлений в федеральный бюджет по четырём рассматриваемым выше налогам за последние пять лет неуклонно растут, что отражает как позитивные, так и негативные явления в экономике. К положительным моментам можно отнести

усиление администрирования и, как следствие, устранение «лазеек» в налоговом законодательстве, которыми могли бы воспользоваться уклонисты, а также развитие отдельных отраслей экономики (нефтегазовый сектор) и видов деятельности (ежегодный рост числа самозанятых).

Таблица 5 – Динамика налоговых доходов федерального бюджета в 2019-2023 гг. - налог на прибыль организаций [3].

Период времени		Размер налоговых поступлений, трлн. руб.	Динамика по сравнению с предыдущим годом,	
			%	Трлн. руб.
2019 год	1-й квартал	1,1	14,06	0,14
	1-е полугодие	2,4	20,01	0,4
	9 месяцев	3,5	18,26	0,53
	Год	4,5	10,81	0,44
2020 год	1-й квартал	1,2	5,9	0,07
	1-е полугодие	2,1	-12,54	-0,3
	9 месяцев	3	-13,71	-0,47
	Год	4	-11,56	-0,52
2021 год	1-й квартал	1,3	5,53	0,07
	1-е полугодие	2,7	28,15	0,58
	9 месяцев	4,3	42,65	1,3
	Год	6,1	51,35	2,1
2022 год	1-й квартал	1,9	50,58	0,64
	1-е полугодие	3,9	44,87	1,2
	9 месяцев	5,1	20,37	0,87
	Год	6,4	4,51	0,27
2023 год	1-й квартал	2,1	9,1	0,17
	1-е полугодие	4,1	5,16	0,2
	9 месяцев	6	17,23	0,88
	Год	7,9	24,65	1,6

Ярким примером отрицательного воздействия может послужить инфляция, вызываемая крайне нестабильной обстановкой в стране. При этом следует отметить, что негативные явления, наблюдаемые в экономике, не всегда сказываются плохо на доходах бюджета, поскольку в абсолютных значениях суммы привлечённых таким образом средств растут.

Однако повышение государственных доходов за счёт, например, инфляции не является эффективным в долгосрочной перспективе, так как способствует усилению налогового гнёта хозяйствующих субъектов. В результате отчисления средств на уплату налогов у физических и юридических лиц возникают различного рода ограничения, связанные с уменьшением имеющейся у них денежной массы. В свою очередь, это замедляет экономический рост и в целом негативно сказывается на экономической ситуации в стране. Впрочем, в условиях растущей инфляции усиление налогового бремени можно рассматривать как практически вынужденную меру.

Для укрепления экономических позиций России на мировом рынке и повышения внутренней стабильности следует прибегать к реформированию налоговой системы. Прежде всего следует обратить внимание на возможность снижения ставок налога на прибыль организаций, в первую очередь для инновационных и высокотехнологичных компаний, поскольку это позволит бизнесу развиваться более быстрыми темпами, привлекать инвестиции в те сектора экономики, где Россия имеет потенциал для конкурентного преимущества.

Экономическому развитию страны в том числе могло бы способствовать введение единой ставки НДС на уровне 15-18%. Единственным минусом такого преобразования станет рост цен на часть социально значимых товаров. Однако при условии, что государство будет

дотировать незащищённые категории населения путём повышения пенсий, пособий, стипендий и пр., этой проблемы удастся избежать.

В отношении налога на доходы физических лиц весьма действенным может оказаться увеличение его прогрессивности, что позволит более справедливо распределять доходы хозяйствующих субъектов и свести к минимуму социальное неравенство. Повышение ставок данного налога для всех категорий населения в современных реалиях представляется нецелесообразным ввиду дальнейшего сокращения денежной массы, находящейся в обороте, и, следовательно, сдерживания экономического развития [5].

Эффективность сбора и администрирования налогов имеет ключевое значение для обеспечения справедливости и сбалансированных финансовых потоков. Постоянное совершенствование налоговой системы, борьба с налоговыми уклонистами, а также упрощение процедур и улучшение инвестиционного климата являются основными задачами для повышения налоговых поступлений в бюджет России.

Список использованной литературы:

1. Николаенко, М.В. Налоги – экономическая основа государства. – Текст : электронный. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogi-ekonomicheskaya-osnova-gosudarstva/viewer> (дата обращения: 04.04.2024).

2. Хамурадов, М.А. Анализ налоговых поступлений в структуре доходов федерального бюджета РФ. – Текст : электронный. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-nalogovyh-postupleniy-v-strukture-dohodov-federalnogo-byudzheta-rf> (дата обращения: 18.03.2024).

3. Налоговые поступления в консолидированный бюджет РФ. – Текст : электронный // Аналитический портал ФНС России [официальный сайт]. - URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 10.03.2024).

4. Пучкарёв, Д.В. НДС: почему эти 4 буквы так важны для российских нефтяников. – Текст : электронный. - URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/ndpi-pochemu-eti-4-bukvy-tak-vazhny-dlia-rossiiskikh-neftianikov> (дата обращения: 18.03.2024).

5. Муллагалина, Г.Р. Сущность налоговой реформы в современной России. – Текст : электронный. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-nalogovoy-reformy-v-sovremennoy-rossii> (дата обращения: 09.04.2024).

УДК 336.6

СОВРЕМЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ОЦЕНКИ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

Шаров А.И., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 4 курс

Аннотация

В сложившихся условиях турбулентности экономики особую важность набирает оценка финансового благополучия предприятий и ключевых составляющих характеристик. Кредиторская задолженность выступает фактором внутренней среды, характеризующим финансовые обязательства юридического лица перед контрагентами за поставку товаров. Несвоевременное исполнение обязательств может привести к финансовым проблемам. Чтобы избежать этого проводят оценку состояния кредиторской задолженности предприятия с помощью современного механизма диагностики. Его и рассмотрим в данной статье.

Ключевые слова:

кредиторская задолженность, контрагенты, финансовое состояние, краткосрочные обязательства, финансовый анализ, имущество предприятия, финансовые обязательства.

MODERN MECHANISM FOR ASSESSING ACCOUNTS PAYABLE AT ENTERPRISES

Sharov A.I., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, of the direction of preparation «Economics», 4 course

Annotation

In the current conditions of economic turbulence, the assessment of the financial well-being of the enterprises of its components is gaining particular importance. Accounts payable act as an internal environment factor characterizing the financial obligations of a legal entity to counterparties for the supply of goods. Late fulfillment of obligations can lead to financial problems. To avoid this, an assessment of the state of the company's accounts payable is carried out using a modern diagnostic mechanism. We will consider it in this article.

Keywords:

accounts payable, counterparties, financial condition, short-term liabilities, financial analysis, enterprise property, financial liabilities.

На каждом этапе становления предприятия ключевую роль играет проведение регулярного финансового анализа деятельности с целью определения уязвимых сторон и принятия мер по их устранению. Одним из ключевых аспектов оценки финансового положения является диагностика состояния кредиторской задолженности, что обусловлено угрозой кассовых разрывов с последующим приведением к состоянию банкротства [1, с.181]. Регулярная диагностика состояния кредиторской задолженности дает возможность менеджерам эффективно распоряжаться не только своими финансовыми средствами, но и ресурсами, полученными в распоряжение в результате возникновения обязательств [2, с.16].

Кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта представляет собой обязательства, за исключением займов и кредитов, которые необходимо погасить в срок (налоговые обязательства, заработная плата и задолженность перед контрагентами).



Рисунок 1 – Виды кредиторской задолженности предприятия

В процессе исследования теоретических основ кредиторской задолженности рассмотрим ее классификацию. На рисунке 1 представлены основные виды кредиторской задолженности, возникающей в результате финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Как видно из представленных данных рисунка 1, кредиторская задолженность предприятия подразделяется на обязательства, характеризующиеся сроком исполнения (до года – краткосрочная кредиторская задолженность и более одного года – долгосрочная). Кредиторская задолженность подразделяется на задолженность, возникшую в результате приобретения материально-производственных запасов и обязательств, связанных с задолженностью перед внебюджетными фондами, персоналом по оплате труда (за исключением кредитов краткосрочного характера) [3, с.26].

Понимание причины возникновения кредиторской задолженности позволит избежать штрафов и санкций (в случае с заработной платой работников предприятия и неуплаты отчислений во внебюджетные фонды). Вопросы оплаты кредиторской задолженности перед кредиторами можно урегулировать путем переговоров и урегулирования ситуации через отсрочку платежа.

Важно понимать с какой задолженностью имеем дело: просроченная (непогашенные на дату исполнения договора обязательства) и задолженность, срок по которой еще не наступил (текущая). При этом выделяют невозвратную кредиторскую задолженность. Если с текущей кредиторской задолженностью все понятно, срок по ней еще не наступил, и менеджерам остается просто не упустить контроль, то с просроченной ситуация иная и может нести угрозу для финансового положения предприятия.

Просроченная кредиторская задолженность может привести к процедуре инициирования банкротства должника в соответствии с Федеральным законом №127 «О несостоятельности (банкротстве)» [4].



Рисунок 2 – Механизм диагностики кредиторской задолженности предприятий в современных условиях

Невозвратная кредиторская задолженность может привести к проверкам со стороны налоговых органов на предмет имеющихся внереализационных доходов, которые возникли в результате списания кредиторской задолженности по сроку исковой давности 3 года (статья 196 ГК РФ) [5]. В такой ситуации налоговыми органами такой вид кредиторской задолженности признается доходом, по которому в бюджет должен быть выплачен налог в размере 20% от суммы. При этом на сумму налогооблагаемой базы налагается штраф в размере 20%.

Поэтому своевременная оценка характера возникновения кредиторской задолженности и принятия мер влияет на дальнейший исход развития хозяйствующего субъекта экономики. Далее рассмотрим существующий в современных условиях развития хозяйственной деятельности предприятий механизм диагностики кредиторской задолженности как составляющей краткосрочных обязательств в структуре имущества, оказывающей влияние на финансовое положение, рисунок 2.

Среди основных этапов механизма диагностики состояния кредиторской задолженности выделяют три ступени анализа: оценка объемов в структуре всего имущества предприятия, расчет количественных и качественных показателей.

При проведении анализа состояния кредиторской задолженности хозяйствующего субъекта, в рамках исследования финансового состояния предприятия, в качестве информационной базы применяют бухгалтерский баланс на отчетную дату. Информация о ее величине представлена в разделе «Краткосрочные обязательства» по строке 1520 «Кредиторская задолженность» [6, с.42].

Для характеристики качества управления кредиторской задолженностью используют показатели оборачиваемости кредиторской задолженности, рассчитанные в оборотах за период – коэффициент оборачиваемости и длительности периода одного оборота. Формула расчета коэффициентов оборачиваемости кредиторской задолженности представлена ниже.

$$K_{\text{обор.кред. задолжен.}} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Кредиторская задолженность средняя}} \quad (1)$$

Период оборачиваемости кредиторской задолженности определяется по формуле 2.

$$K_{\text{обор.кред. задолжен.}} = \frac{360}{K_{\text{обор.кред. задолжен.}}} \quad (2)$$

Если в динамике за исследуемый период срок кредиторской задолженности увеличивается, то это характеризует организацию финансирования деятельности предприятия за счет денежных средств участников производственного процесса, что в последующем может привести к банкротству. Для того чтобы определить степень зависимости предприятия от кредиторов средств рассчитывают показатель зависимости, формула 3.

$$K_{\text{зависимости}} = \frac{\text{Заемные средства}}{\text{Активы предприятия}} \quad (3)$$

При оценке зависимости предприятия от источников привлеченных средств рассчитывают коэффициент независимости (самофинансирования), путем сопоставления величины имеющихся в структуре имущества собственных средств относительно величины привлеченных, формула 4.

$$K_{\text{зависимости}} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Привлеченные средства}} \quad (4)$$

Характер эффективности управления средствами кредиторов определяется с помощью расчета показателя рентабельности кредиторской задолженности, формула 5.

$$K_{\text{зависимости}} = \frac{\text{Чистая прибыль предприятия на отчетную дату}}{\text{Кредиторская задолженность на конец периода}} \quad (5)$$

Стоит отметить, что при оценке состояния кредиторской задолженности предприятия дают характеристику срокам обязательств в соответствии с договорами, проводят оценку платежей в сопоставлении с отчетами графиков платежей. При выявлении явных проблем с управлением кредиторской задолженностью разрабатывается комплекс мер, направленный на снижение рисков финансовой устойчивости [7].

Основными мероприятиями, не требующими существенных затрат, могут стать: реализация на базе предприятия программного продукта по управлению кредиторской задолженностью, с интеграцией в последующем с системами бухгалтерского учета, применение аналитических систем. Также рекомендуется проводить переговоры с контрагентами по срокам договоров, осуществлять реструктуризацию долгов.

Подводя итоги исследуемой темы, стоит отметить, что управление кредиторской задолженностью в блоке финансового менеджмента стратегически важное направление в деятельности финансовых служб предприятия. Это связано с тем, что своевременно принятые меры по устранению негативных аспектов развития способствуют формированию устойчивого развития хозяйствующего субъекта.

Список использованной литературы:

1. Зверев, А. В. Современные подходы к анализу и диагностике банкротства предприятия / А. В. Зверев, Т. О. Столярова, А. Н. Цыганок // Актуальные аспекты управления и экономики в современных условиях : Сборник материалов IX Всероссийского молодежного научного форума, Брянск, 25 сентября – 20 2017 года. – Брянск: Брянская государственная инженерно-технологическая академия, 2017. – С. 186-190.

2. Афоничкин, А. И. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 484 с.

3. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ : учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 206 с.

4. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ – Текст: электронный// КонсультантПлюс: правовая справочная система [сайт]. – https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) . – Текст: электронный// КонсультантПлюс: правовая справочная система [сайт]. – https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

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. Кулагина, Н. А. Практический курс анализа хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 135 с.

8. Зверев, А. В. Минимизация финансовых рисков аграрных формирований в условиях цифровой реальности / А. В. Зверев // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы : Материалы II международной научно-практической конференции, Воронеж, 02 декабря 2019 года / Ред. кол.: А.Э. Ахмедов, Р.М. Байгулов, А.С. Бобылёва, А.В. Романова, И.В. Смольянинова, М.А. Шаталов; Ульяновский государственный университет, Воронежский экономико-правовой институт. – Воронеж: ВЭПИ, 2019. – С. 182-185.

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ЧЕРЕЗ МЕХАНИЗМ КРЕДИТОВАНИЯ

Шаров А.И., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, направление подготовки «Экономика», 4 курс

Мишина М.Ю., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»

Аннотация

В представленной статье рассмотрены вопросы, связанные с влиянием механизма кредитования на эффективность деятельности предприятия, подчеркивается важность принятия обоснованных решений при привлечении финансирования и оценки рисков.

Ключевые слова:

кредитование, эффективность хозяйственной деятельности, кредитные риски, инвестиции, экономический рост.

IMPROVING THE EFFICIENCY OF THE COMPANY'S ACTIVITIES THROUGH LENDING MECHANISMS

Sharov A.I., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, of the direction of preparation «Economics», 4 course

Mishina M.Yu., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

This article discusses issues related to the influence of the lending mechanism on the efficiency of an enterprise, emphasizing the importance of making informed decisions when attracting financing and assessing risks.

Keywords:

lending, efficiency of economic activity, credit risk, investments, lending to the company's activities, economic growth, lending mechanism.

Кредитование хозяйственной деятельности предприятия – это предоставление финансовой поддержки предприятию для осуществления его текущих операций, развития и расширения бизнеса. Роль кредитования в экономике невозможно переоценить, так как оно способствует созданию благоприятной бизнес-среды и стимулирует экономический рост [1, с. 63].

Рассмотрим основные виды кредитования хозяйствующих субъектов.

Банковское кредитование – предоставление заемных средств банками под различные процентные ставки и условия.

Товарное кредитование – предоставление товаров или услуг в кредит предприятиям для последующей оплаты.

Овердрафт – предоставление банком возможности проведения расчетных операций в случае отсутствия достаточного остатка на счете.

Лизинг – предоставление имущества для использования предприятием за определенную плату.

Далее рассмотрим основные функции кредитования предприятия. Среди функций выделяют:

– финансовая – предоставление необходимых средств для осуществления текущих операций.

– инвестиционная – финансирование проектов и инвестиций для дальнейшего развития предприятия.

– сберегательная – возможность сохранения собственных средств для других целей.

– рисковая – покрытие риска невозврата заемных средств.

Кредитование субъектов придерживается следующих принципов [2, с. 21]:

– прозрачность и доступность условий предоставления кредита.

– рациональность и обоснованность заемных средств.

– оценка кредитоспособности заемщика.

– соблюдение действующего законодательства и нормативных актов.

Как и любой механизм финансирования деятельности кредитование имеет свои преимущества и недостатки.

Плюсы механизма кредитования для предприятия:

– возможность получить необходимые средства для развития бизнеса или финансирования текущей деятельности [3].

– гибкость условий кредитования, таких как сумма кредита, срок и процентная ставка, позволяет выбрать оптимальные условия для предприятия.

– кредитование позволяет предприятию увеличить свою производственную мощность, расширить ассортимент продукции или улучшить условия труда для сотрудников.

– развитие бизнеса: получение кредита может помочь предприятию расширить свою деятельность, разработать новые продукты или услуги и увеличить объем производства.

– финансовое планирование: кредиты могут быть использованы для улучшения финансового положения предприятия, обеспечивая ликвидность и сокращая периоды дефицита средств.

Минусы механизма кредитования для предприятия:

– наличие процентов по кредиту увеличивает финансовую нагрузку на предприятие.

– риски неспособности вернуть кредит, что может привести к финансовым проблемам и банкротству предприятия.

– некоторые банки могут устанавливать жесткие условия кредитования, что может быть невыгодно для предприятия.

– необходимость обеспечения залогом или поручительством для получения кредита может ограничивать доступ к кредитным средствам.

– финансовые риски: кредитование может повлечь за собой дополнительные финансовые обязательства и риски, связанные с платежами процентов и возвратом кредита.

– недостаточная оборачиваемость активов: если предприятие не сможет эффективно использовать полученные средства, это может привести к проблемам с оборачиваемостью активов и увеличению задолженности.

– зависимость от внешнего финансирования: постоянное кредитование может сделать предприятие зависимым от внешних финансовых источников, что может быть опасно в случае возникновения финансовых кризисов или изменений на рынке.

Одним из осуществимых путей повышения финансовой эффективности предприятия является использование кредитов для реализации стратегических целей. Однако, необходимо знать, что не всегда привлечение дополнительных кредитов сразу же приводит к улучшению финансовых результатов. Поэтому важно правильно оценить потребность в кредитах, а также спланировать их эффективное использование [4, с. 15].

На рисунке 1 представлен механизм оценки эффективности привлечения механизма кредитования.

Кроме того, при привлечении кредитов необходимо учитывать затраты на обслуживание долга, которые могут снизить финансовую эффективность предприятия. Поэтому важно подбирать оптимальные условия кредитования, учитывая свои финансовые возможности и способности к их возврату [5, с. 82].



Рисунок 1 – Механизм оценки эффективности привлечения механизма кредитования предприятиями

Повышение эффективности деятельности предприятия через механизм кредитования может осуществляться путем следующих мероприятий:

1. Получение кредита на развитие производства. Предприятие может использовать кредитные средства для строительства новых производственных мощностей, покупки нового оборудования или модернизации существующих производственных линий. Это позволит увеличить объем производства и расширить товарный ассортимент, что в свою очередь повысит прибыльность предприятия. При этом одним из способов привлечения заёмных средств является получение государственного контракта [6, с. 112].

2. Покрытие временного дефицита оборотных средств. Кредит можно использовать для покрытия временного дефицита оборотных средств, что позволит предприятию избежать простоев в производстве и своевременно выполнять свои обязательства перед поставщиками и сотрудниками.

3. Реализация инвестиционных проектов. Кредиты могут быть использованы для реализации инвестиционных проектов, направленных на увеличение эффективности и конкурентоспособности предприятия. Например, внедрение новых технологий, создание современных

маркетинговых стратегий и т.д.

4. Оптимизация финансовой деятельности. Кредиты также могут быть использованы для оптимизации финансовой деятельности предприятия, например, для рефинансирования долговых обязательств или реализации программ по снижению налоговых платежей.

В целом, кредитование как механизм повышения эффективности деятельности предприятия предполагает возможность привлечения дополнительных финансовых ресурсов для реализации стратегических и тактических целей, что способствует улучшению финансового состояния и конкурентоспособности предприятия на рынке. При этом, для успешной реализации данной стратегии необходимо провести качественный анализ рисков и учитывать возможные финансовые затраты на обслуживание кредитных обязательств.

Список использованной литературы:

1. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 259 с.

2. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 285 с.

3. Быков, Д. И. Кредитование малого и среднего бизнеса / Д. И. Быков, А. В. Зверев // Инновационное развитие предпринимательской деятельности региона : сборник статей международной научно-практической конференции, Брянск, 23 января 2020 года. — Брянск: Брянский институт управления и бизнеса, 2020. — С. 157-163.

4. Коршунов, В. В. Экономика организации (предприятия) : учебник и практикум для вузов / В. В. Коршунов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16408-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535674> (дата обращения: 12.03.2024).

5. Финансовый менеджмент : учебник для вузов / под редакцией Г. Б. Поляка. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 358 с.

6. Зверев, А. В. Финансовое обеспечение заявок и исполнение государственных контрактов / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Конкурентная политика в РФ. Реализация конкурентной политики в брянской области : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 15 апреля 2022 года / Под редакцией Н.Н. Ковалевой. — Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. — С. 112-115.

УДК 336.1

РОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО КРЕДИТА В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ

Щурова Ю.В., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Тамуженное дело», 2 курс

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

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы сущности государственного бюджета и его роли в развитии национальной экономики. Государственные инвестиции особенно важны в отраслевом разрезе экономики, так как отдельные сферы деятельности оказались очень уязвимы для экономических санкций западных стран.

Ключевые слова:

государственный долг, национальная экономика, государственные инвестиции, экономические санкции.

THE ROLE OF PUBLIC CREDIT IN THE COUNTRY'S ECONOMY

Shchurova Yu.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of training «Customs business», 2 course

Bespalov R.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Statistics

Annotation

The article examines the issues of the essence of the state budget and its role in the development of the national economy. Public investment is especially important in the sectoral context of the economy, as certain areas of activity have proved to be very vulnerable to economic sanctions from Western countries.

Keywords:

public debt, national economy, public investments, economic sanctions.

Давайте выясним что такое государственный уредит. Государственный кредит - урегулированная нормами финансового права деятельность государства, направленная на получение в займы денежных средств в бюджет от юридических лиц и граждан на условиях срочности, возвратности, возмездности и добросовестности [1]. Также можно сказать, что государственный кредит-это средства из государственного бюджета, которые предоставляются в форме кредитов лишь другим государствам или регионам, административно-территориальным единицам одной страны.

Государственный кредит является важной частью экономики страны. Так как государство-это не банк или другая кредитная организация, куда могут обращаться предприятия или граждане, чтобы получить деньги в кредит, государства, как и отдельные граждане, тоже могут брать деньги в долг. Госзаймы позволяют увеличить экономическую активность в стране и сохранить стабильность. Одни государства при помощи заемных средств привлекают финансирование для инфраструктурных проектов, а другие – получают возможность платить по обязательствам.

В основу финансовых отношений заложена необходимость соблюдения интересов всех участвующих сторон. Ключевыми принципами, характерными для госкредита являются: добросовестность; возмездность (необходимость возврата с процентами); целевая направленность; обеспеченность всем имуществом, принадлежащим государству; срочность (период погашения); возвратность (обязательство вернуть заёмные средства). Соблюдение данных принципов является основным преимуществом, которым обладает данная форма кредитования. Они делают государственный заем выгодным вложением для кредитора и целесообразным для заёмщика. Поговорим о них немного поподробнее [2]:

- 1) возмездность и возвратность-означает, что вернуть необходимо не только сумму долга, но и начисленные проценты;
- 2) добровольность-кредитование должно осуществляться по желанию инвесторов;
- 3) срочность-необходимо соблюдать указанные в договоре сроки;
- 4) обеспеченность всем имуществом, принадлежащим государству-заем, обеспечивают имуществом, которое принадлежит государству;
- 5) целевая направленность-заемные средства нужно тратить на указанные цели.

За счет этих принципов государства считают надежными заемщиками. Но на практике это не всегда соответствует действительности. Перейдём к особенностям кредитования. Сущность практически идентична стандартному кредиту, хоть и есть важные особенности:

1. государство не обязано указывать причину, по которой требуется заключение кредитного соглашения;
2. основной целью кредитования является восполнение дефицита бюджета;
3. управление денежным обязательством осуществляется правительственным органом;

4. заем обеспечивается всем имуществом, принадлежащим государству;

5. доходы от данной формы кредитования занимают вторую строчку после налогов для финансирования экономической, социальной и политической деятельности страны.

Госкредит выполняет различные функции, например, основными из них являются: перераспределение финансов с учетом текущих потребностей экономики; регулирование денежного потока и процентных ставок внутри страны за счет большого объема сделок; контроль государственного бюджета, который осуществляется представителями власти. Поскольку государство предоставляет деньги в долг, государственный кредит выполняет и иные функции, а именно: избежание кассовых разрывов, обеспечение поставок, финансовая помощь. Избежание кассовых разрывов-при взаимоотношении государства и регионов, например, за счёт краткосрочных казначейских кредитов удаётся избежать возникающих кассовых разрывов, когда у субъектов государства доходы поступают несколько позже регулярно осуществляющих расходов [3]. Обеспечение поставок-в международной практике кредиты могут оформляться как инструмент финансового обеспечения поставок разного вида товаров. Финансовая помощь-некоторые исследователи финансовой системы страны рассматривают бюджетные кредиты регионам-например, как форму дополнительной денежной помощи, предоставляемой государством.

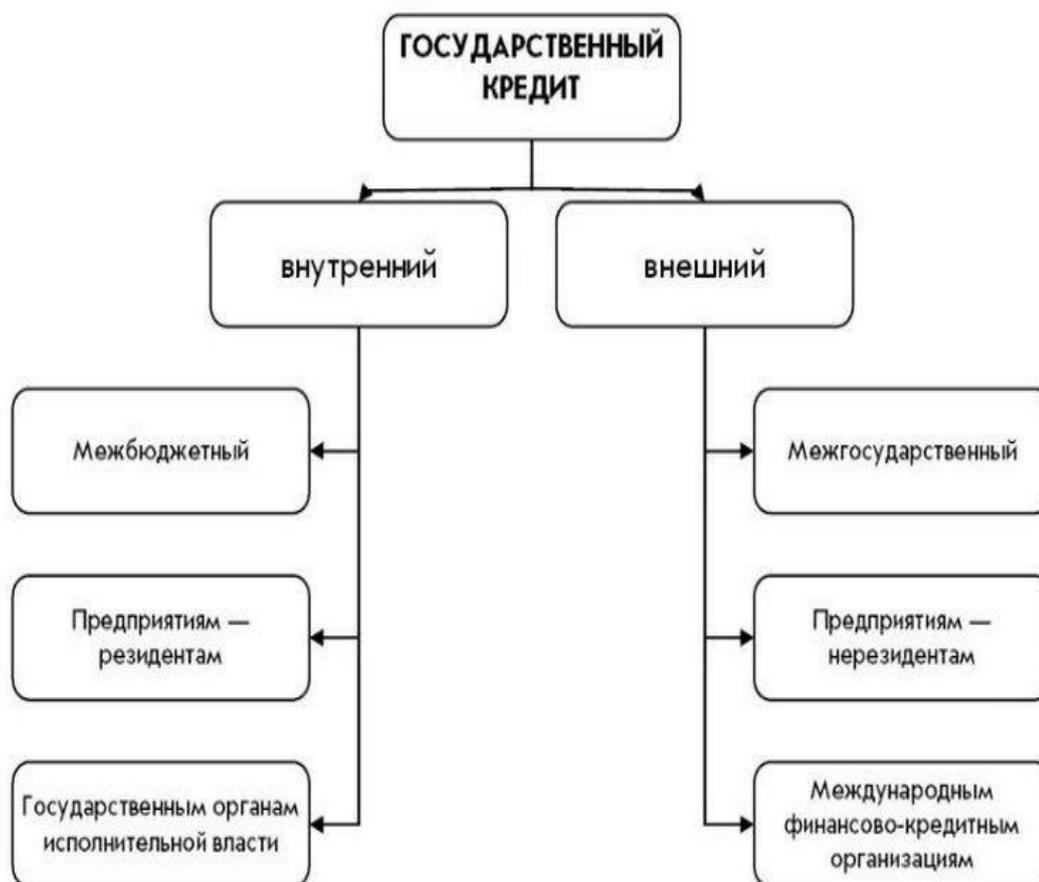


Рисунок 1 - Виды государственного кредита

Рассмотрим виды кредитования. Ключевые формы кредитования [4]:

- 1) Централизованные займы подразумевают выпуск ценных бумаг (облигации) федеральным государственным органом;
- 2) Децентрализованные находятся в руководстве местных органов самоуправления и муниципалитетов.

По географическому признаку выделяются: внешние кредиты (займы у иностранных государств); внутренние (реализация ценных бумаг в пределах страны). Дополнительно выделяются краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты.

Также рассмотрим положительные и отрицательные стороны госкредита. Плюсами являются: возможность регулирования финансовых потоков внутри страны; пополнение федерального, регионального или муниципального бюджета без дополнительной эмиссии средств; укрепление взаимоотношений между странами при получении или предоставлении внешнего займа; возможность развивать экономику государства без изъятия средств из бюджета [5]. Минусы: рост производственных расходов, из-за необходимости компенсировать проценты по займу; если экономика страны не справляется с погашением долгового обязательства, возможно повышение налоговой нагрузки. Увеличение налоговых сборов негативно будет сказываться на развитии предпринимательской деятельности в стране, что в свою очередь отрицательно влияет на общую экономическую ситуацию [6]. Чтобы государственный кредит не привел к ухудшению уровня благосостояния населения, необходимо тщательно анализировать нюансы перед оформлением займа, правильно рассчитать возможности своей экономики для погашения долга.

После того, как мы рассмотрели общие сведения о государственном кредите, теперь можем поговорить о его роли в экономике страны, используя эти данные. Рассматривая всё выше перечисленное, я могу сделать вывод, что госкредит является важной частью экономики страны, без которой невозможно быстрое и стабильное развитие экономики. А именно, во-первых, является перераспределителем финансов, во-вторых, регулятором денежного потока и процентных ставок внутри страны. В-третьих, госкредит является формой контроля госбюджета, который осуществляется представителями власти. Также он может являться финансовой помощью регионам и предприятиям, которые нуждаются в денежных средствах. Поэтому, можно сказать, что государственный кредит является важным элементом в экономике государства.

Список использованной литературы:

1. Беспалова, О. В. Инновационно-инвестиционное развитие системы страхования в России / О. В. Беспалова // Современные аспекты экономики. – 2012. – № 1(173). – С. 9-12. – EDN QAUDZZ.
2. Беспалова, О. В. Современное состояние страхового рынка РФ / О. В. Беспалова // Вестник Брянского государственного университета. – 2010. – № 3. – С. 177-180. – EDN LVTPQS.
3. Беспалова, О. В. Модели финансового обеспечения страховых систем / О. В. Беспалова // Заметки ученого. – 2016. – № 2(8). – С. 21-23. – EDN XWFGQH.
4. Беспалова, О. В. Центральный банк РФ и его роль в системе денежно-кредитного регулирования на современном этапе / О. В. Беспалова, Н. В. Хаданович // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 12-16. – EDN ITDCCB.
5. Денисова, Н. Н. Роль инноваций в формировании экосистем на базе банковского сектора / Н. Н. Денисова, Р. А. Беспалов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 8-2. – С. 169-174. – DOI 10.17513/vaael.1272. – EDN QTAHGH.
6. Беспалов, Р. А. Современная оптимизация политики депозитных операций российских кредитных организаций / Р. А. Беспалов, Г. Р. Мартышова // Экономика. Социология. Право. – 2022. – № 1(25). – С. 16-21. – DOI 10.22281/2542-1697-2022-01-01-16-21. – EDN UZLSEI.

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РФ

Юдина М.А., Брянский государственный университета имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Таможенное дело», 2 курс

Аннотация

В работе изучена корректировка приоритетов формирования, распределения и использования бюджетной системы Российской Федерации на 2024-2026 гг. на фоне не имеющего аналогов в мировом масштабе санкционного давления, необходимости стратегической приоритизации расходов бюджета, а также, в непростых для нашего государства макроэкономических условиях; рассмотрены современные проблемы функционирования бюджетной системы РФ и предложенные Президентами и Правительством России варианты их преодоления.

Ключевые слова:

секвестр статей бюджета, дефицит и профицит бюджета

MODERN PROBLEMS OF FUNCTIONING OF THE BUDGET SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

Yudina M.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of training «Customs business», 2 course

Annotation

The paper examines the adjustment of priorities for the formation, distribution and use of the budget system of the Russian Federation for 2024-2026 against the background of sanctions pressure that has no analogues on a global scale, the need for strategic prioritization of budget expenditures, as well as in difficult macroeconomic conditions for our state; modern problems of the functioning of the budget system are considered. We are the Russian Federation and the options proposed by the Presidents and the Government of Russia to overcome them.

Keywords:

sequestration of budget items, budget deficit and surplus

Продолжается при пока ещё не перестроившейся экономике обострение и усиление противостояния России и Запада, США, Великобритании до максимального со времен Холодной войны уровня: прямая экономическая и гуманитарная блокада, выборочный дефолт по обязательствам перед Россией, создание на границе России мощных антирусских, националистических образований, накачивание противника натовским оружием и наёмниками, беспрецедентное расчеловечивание, террористические атаки на инфраструктуру приграничья и т.д. – закономерно привели не только к ускорению деградации всей глобальной системы отношений, в том числе финансовых, и естественно к корректировке приоритетов формирования распределения и использования бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджетная система Российской Федерации представляет собой систему формирования, распределения и использования финансовых ресурсов государства. Бюджетная система является важным инструментом государственного управления и позволяет реализовывать стратегические цели и задачи страны. Для каждого уровня бюджетной системы РФ установлен определённый набор расходов и доходов, сообразно их задачам и возможностям [1, 2].

17 ноября 2023 года Госдума приняла в окончательном чтении федеральный бюджет на

2024 год и плановый период 2025–2026 годов [3]. 27 ноября 2023 года Президент страны подписал закон о бюджете России [4]. Работа над проектом бюджета проходила в сложной обстановке на фоне не имеющего аналогов в мировом масштабе санкционного давления, необходимости стратегической приоритизации расходов бюджета, а также, в непростых для нашего государства макроэкономических условиях: снижении на 0,5 % ВВП, практически на 1% индекса промышленного производства, примерно на 4% инвестиций в основной капитал, на 2,2 % оборота розничной торговли. Почти 2 месяца экспертное сообщество, Общественная палата РФ, Государственная Дума РФ совместно с Минфином анализировали, обсуждали, выделяли проблемы и искали пути улучшения инструментов совершенствования бюджетной системы страны, позволяющих сохранить финансовую и экономическую устойчивость [5].

В принятом и узаконенном федеральном бюджете на 2024 год и плановый период 2025–2026 годов ключевой остаётся задача достижения национальных целей развития страны [6]. На её решение направлены структурные изменения бюджетной политики - как в налоговой системе, так и в части переориентации и повышения результативности расходов. Как и в предыдущие годы, одними из ключевых инструментов достижения национальных целей являются национальные проекты, в том числе и 5 новых: «Семья», «Молодёжь России», «Продолжительная и активная жизнь», «Кадры» и «Экономика данных».

По заключениям Счётной палаты РФ [7], Государственной Думы РФ [8], Минфина РФ «Федеральный бюджет на 2024 год и плановый период 2025–2026 годов» признан катастрофически дефицитным, так как в нём запланировано резкое увеличение доходов и расходов. При этом доходы будут меньше (всего чуть больше 35 триллионов рублей), а расходы составят почти 37 триллионов рублей, то есть вырастут на рекордные 24%.

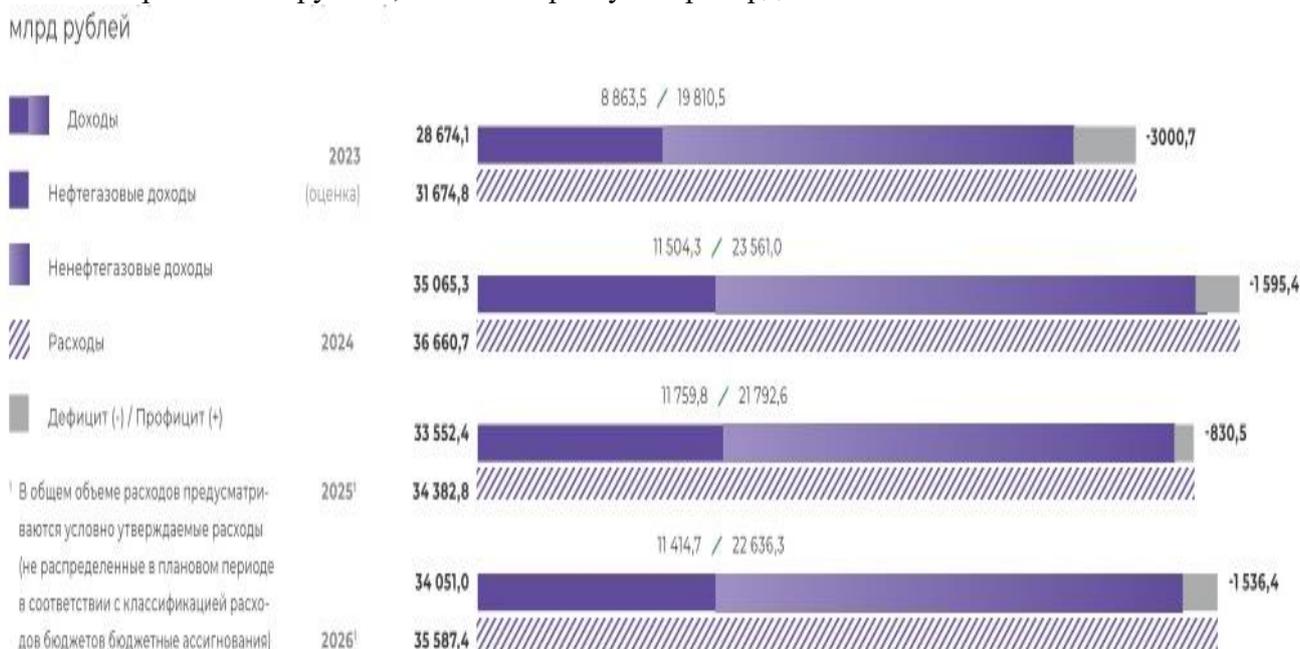


Рисунок 1 - Основные характеристики федерального бюджета [9].

Такой динамики в новейшей истории России ещё не было. Есть чёткое понимание того, что внешние условия наложили большие ограничения и выставили очень высокие требования к планируемым ситуативным решениям. И расходы сейчас определяются политикой и необходимостью, поэтому нет возможности планировать 0 уровень дефицита. Федеральный бюджет на 2024 год и плановый период 2025–2026 годов вызывает опасения по поводу рисков: неисполнения бюджета на всех уровнях публично-правовых образований, что может усугубиться такими внешними вызовами как обвал цен на нефть, новые санкции против российской экономики, ухудшение геополитической обстановки. Риском является и увеличение долга, и ухудшение бюджетной устойчивости на фоне признания Минфином РФ, что привычных источников формирования бюджета на всех его уровнях в ближайшие годы будет катастрофически не хватать [3].



Рисунок 2 – Распределение бюджета по основным блокам расходов [9].

Главной «сенсацией» бюджета на 2024 год стали рекордные расходы на национальную оборону и безопасность. Впервые в истории современной России оборонные расходы превзошли социальные. Секвестр статей бюджета, не относящихся к обороне и национальной безопасности, вполне ожидаемы. Но замещение одних расходов другими – понятны, но скорее негативный тренд. Проблемой является то что, не смотря на рублёвое увеличение трат на социальную политику, социальные гарантии согласно бюджета не просто уменьшаются – они урезаются. Поэтому целесообразен поиск дополнительных источников финансового обеспечения на социальные расходы. В послании Президента Федеральному Собранию (29 февраля 2024 года) вариантами решения этих проблем стали поручения Правительству РФ принятия дополнительных мер необходимых для исполнения социальных обязательств перед гражданами страны по направлениям: семья, продолжительность, качество и активность жизни граждан, увеличение МРОТ в полтора раза — с 12 до 19 тысяч рублей в месяц. Проблемой является громадный долг и невозможность выполнения обязательств социального блока регионами. Для её решения в дополнении к федеральному бюджету на 2024 год и плановый период 2025–2026 годов запланированы дополнительные мер поддержки, направленные на увеличение собственных доходов регионов и стимулирование их экономического развития. Президент тоже обратил внимание на необходимость федеральной поддержки регионов и в послании Федеральному Собранию среди основных тезисов выделил:

- необходимость мер социальной поддержки учителям, семьям с детьми и трансферы регионов с низкой рождаемостью;
- внёс предложение о списании части задолженности регионам по бюджетным кредитам;
- предложил рассмотреть вопрос выработки и реализации дополнительных мер поддержки регионов, которые наращивают налоговые доходы в региональные и федеральные бюджеты;
- целесообразность применения особого режима бюджетного кредитования геостратегическим территориям, как имеющим существенное значение для обеспечения территориальной целостности страны и безопасности государства.

Ситуация с федеральным бюджетом России становится всё более напряженной – почти каждый месяц растёт дефицит, а доходы растут медленнее, чем расходы. Подкрепляет всё это сложная внешнеэкономическая ситуация и санкции, а также переход на новую систему единого налогового счёта. Спасать бюджет власти пытаются несколькими способами:

- модернизация налоговой системы и ее фиксация до 2030 года, в том числе, переход к прогрессивному налогообложению доходов физических лиц, внеплановый налог на сверхприбыль крупных компаний;
- систематизацией неналоговых платежей и ограничением роста их количества;
- попыткой сформировать прозрачную и понятную для бизнеса систему неналоговых платежей.

На фоне санкционного давления и дефицитного бюджета снижение налогов видится сложно реализуемым, однако дифференциация налогообложения инвестиционного и не инвестиционного использования прибыли представляется возможной.

Экономика – самый пострадавший раздел бюджета. С учётом инфляции падение трат на неё может составить 10-11%, что вызывает опасения в части оказываемого влияния на темпы роста экономического развития. Мерой поддержки национальной экономики является решение о пополнении Фонда развития промышленности на 300 млрд руб. для поддержки высокотехнологичных проектов.

Обслуживание госдолга будет обходиться России всё дороже. Проблематично также сокращение дефицита федерального бюджета 2024 из резервов Фонда Национального Благополучия, так как уже за первые два месяца этого года он почти достиг запланированного на конец года лимита. Это первый звоночек возможной предстоящей корректировки бюджета.

Федеральный бюджет 2024 год и плановый период 2025–2026 годов не похож на все предыдущие не только сверхвысокой динамикой доходов и расходов, проблемами и рисками его реализации, но также и тем, что ему на смену придут гораздо более скромные бюджеты. Так, в 2025 году ожидается падение доходов на 1,5 трлн рублей и расходов на 2,3 трлн рублей. Такая отрицательная динамика для нашей страны необычна. Страна продолжает решать будет ли бюджет 2024-2026 годов ответом на те вызовы и шоки, которые сложились в XXI веке.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон от 27.11.2023 г. № 540-ФЗ «О федеральном бюджете на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов». – Текст: электронный // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.04.2024)

2. Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2020 года № 474 «О национальных целях развития РФ на период до 2030 года». – Текст: электронный // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.04.2024)

3. Беспалов, Р. А. Современная оптимизация политики депозитных операций российских кредитных организаций / Р. А. Беспалов, Г. Р. Мартышова // Экономика. Социология. Право. – 2022. – № 1(25). – С. 16-21. – DOI 10.22281/2542-1697-2022-01-01-16-21. – EDN UZLSEI.

4. Голосенко, О. Г. Влияние банковских рисков на устойчивость банковского сектора в условиях развития цифровых коммуникаций / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 201-206. – EDN AATURE.

5. Голосенко, О. Г. Роль государства как ключевого инвестора в новой экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 144-146. – EDN TFJZCX.

6. 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.

7. Беспалов, Р. А. Текущие изменения и перспективы развития взаимодействия банков и физических лиц на фоне экономических санкций стран Запада / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2022. – № 1. – С. 59-62. – EDN ICHLDS.

8. Беспалов, Р. А. Применение облачных технологий в деятельности российских страховщиков / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Аграрная наука, творчество, рост, Ставрополь, 08–14 февраля 2013 года. Том 2. – Ставрополь, 2013. – С. 160-165. – EDN RTQLXN.

ПОВЫШЕНИЕ ДОХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Юрченко Я.Г., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Таможенное дело», 2 курс

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

Аннотация

В данной статье рассмотрены уровни доходов по различным субъектам РФ и способы повышения доходов домохозяйств в современной России. Также выделены возможные факторы, влияющие на уровень доходов домохозяйств.

Ключевые слова:

Домохозяйства, доходы, население, финансы, государственные программы, государственная поддержка населения.

INCREASING HOUSEHOLD INCOMES IN MODERN RUSSIA

Yurchenko Ya. G., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of study «Customs business», 2 course

Bespalov R.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

This article examines income levels in various subjects of the Russian Federation and ways to increase household incomes in modern Russia. Possible factors affecting household income levels are also highlighted.

Keywords:

Households, incomes, population, finances, government programs, government support for the population.

Уже долгое время вопрос о повешении доходов домохозяйств находится на пике актуальности. Для начала разберёмся, что же такое домохозяйство и какова его роль в жизни человека. Домохозяйство – это определённая группа людей, которая проживает в одном жилом помещении и совместно обеспечивает себя всем необходимым для жизни. Такая группа людей может быть связана брачными или родственными отношениями. Люди, которые объединяются в домохозяйства, способствуют формированию потребительского бюджета, воспроизводству человеческого капитала, обеспечивают базовые человеческие потребности. Так же через домохозяйства предаются различные семейные ценности и традиции.

Доходы домохозяйств включают в себя различные источники доходов:

1. Заработная плата.
2. Пенсии, пособия, социальные выплаты могут составлять значительную часть доходов домохозяйств.
3. Доходы от инвестиций также могут быть значимым источником дохода для домохозяйств.
4. Доходы от аренды недвижимости, автомобилей или других активов.
5. Стипендии – важный источник доходов в домохозяйствах, особенно для студентов.

Доходы домохозяйств являются фактором, с помощью которого определяется уровень и качество жизни по регионам и по стране в целом. Многообразие источников дохода позво-

ляет домохозяйствам удовлетворять свои потребности и повышать качество жизни, а устойчивый рост доходов домохозяйств, способствует экономическому развитию и социальной стабильности в стране [1].

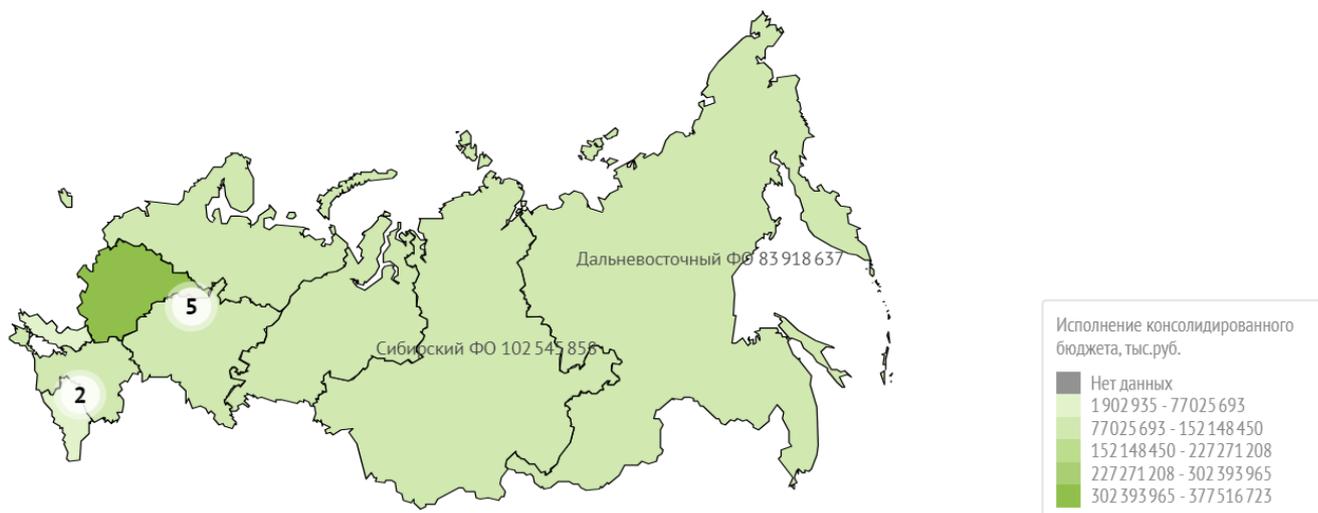


Рисунок 1 – Исполнение консолидированного бюджета, тыс. руб.

Доходы в разных регионах могут значительно различаться из-за рядом факторов, влияющих на уровень заработной платы и общего экономического составляющего каждого региона. Сравнение доходов в разных регионах позволяет выявить социальное неравенство, провести анализ экономической ситуации и спланировать меры по улучшению жизни населения. Повышение доходов в менее развитых регионах может способствовать уменьшению социально-экономического неравенства и содействовать устойчивому развитию страны.

По рисунку 1, представленному выше, данные которого актуальны на 01.02.2024 г., можно наглядно увидеть, что в ЦФО РФ сконцентрирован самый высокий показатель уровня доходов. Он составляет примерно 302 393 965 - 377 516 723 тыс. руб. Если рассматривать отдельные субъекты Российской Федерации, то можно заметить значительную разницу в области доходов населения [2]. Для наглядного примера рассмотрим денежные доходы в расчёте на душу населения по Центральному федеральному округу Российской Федерации.

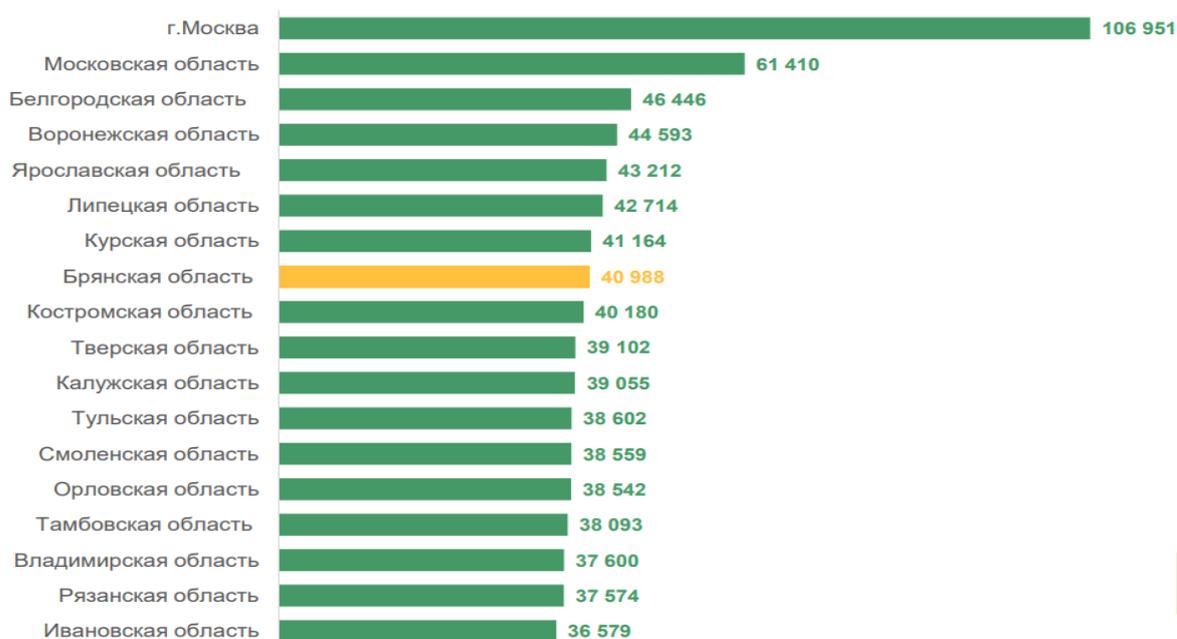


Рисунок 2 – Денежные доходы в расчёте на душу населения по Центральному федеральному округу.

Можем увидеть, что лидирующее место в рейтинге (согласно данным за 2023 год) занимает Москва, где средний доход на душу населения составляет 106 951 рублей в месяц. Брянская область, согласно рейтингу, имеет показатель равный 40 988 тысяч рублей в месяц, что почти в 2 раза меньше уровня Москвы.

Заработная плата – является основным источником доходов домохозяйств (в большинстве случаев). Размер заработной платы зависит от [3]:

1. Уровня жизни
2. Экономической активности населения, уровня безработицы по региону.
3. От предложения и спроса на рабочую силу.
3. От стимулирования экономического развития государством (например, поддержка малого и среднего предпринимательства).
4. Социальная поддержка населения государством (социальные выплаты, социальные пособия).
5. От стоимости жизни в целом (цены на жильё, цены на продукты питания и другие необходимые для жизни человека потребности).
6. Уровень образования населения.
7. Инфраструктура.

Повышение доходов домохозяйств - одно из основных направлений, куда направлена поддержка государства [4].

Способы, которые позволяют увеличить уровень доходов домохозяйств:

1. Условия труда.
2. Создание рабочих мест с достойно заработной платой.
2. Социальная поддержка населения.
3. Получения качественного образования населением.
4. Развитие инфраструктуры.
5. Обучение финансовой грамотности, рациональности использования денежных средств, своих трудовых способностей и возможностей.

Повешение доходов домохозяйств в России требует комплексного подхода, включающего как меры государственной поддержки, индивидуальные усилия, такие как самосовершенствование, получение образования, развитие профессиональных навыков. Необходимо изучать доходы в различных регионах, это позволяет выявлять проблемные области, где необходимо проводить меры по улучшению экономической ситуации региона, созданию новых рабочих мест, и повышению качества жизни населения. Повышение доходов домохозяйств может быть достигнуто за счёт развития инфраструктуры, поддержки малого и среднего бизнесов, а так же за счёт социально-экономической поддержки населения.

Домохозяйство – неотъемлемый элемент экономики страны. Поэтому вопрос повышения доходов домохозяйств напрямую связан с повышением экономики в целом. Последнее десятилетие государство активно поддерживает такую социальную ячейку, как домохозяйство [5]. Влияние государства оказывает положительную динамику: растёт уровень доходов населения, социальные программы стимулируют объединение в семьи, а также замечается увеличение количества граждан, получивших высшее образование (даже во взрослом возрасте).

Так же если рассматривать предпринимательскую деятельность как доход домохозяйств, можно заметить активную поддержку государства в этой сфере, что даёт значительные результаты, влияющие на повышение доходов среди домохозяйств.

Подводя итоги, можно выделить три главных элемента, способствующих повышению доходов домохозяйств:

1. Трудоспособность населения.
2. Поддержка населения государством в различных сферах.
3. Финансовая грамотность населения.

Список использованной литературы:

1. Щербакова, Т. С. Модернизация механизма государственного регулирования экономики России в рамках построения эффективной социально-ориентированной модели / Т. С. Щербакова // Научно-аналитический журнал Наука и практика Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2022. – Т. 14, № 4(48). – С. 50-66. – EDN SYTGWM.
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. Беспалова, О. В. Модели финансового обеспечения страховых систем / О. В. Беспалова // Заметки ученого. – 2016. – № 2(8). – С. 21-23. – EDN XWFGQH.
5. Беспалова, О. В. Центральный банк РФ и его роль в системе денежно-кредитного регулирования на современном этапе / О. В. Беспалова, Н. В. Хаданович // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 12-16. – EDN ITDCCB.
6. Беспалов, Р. А. Финансовая грамотность и инвестиции населения России / Р. А. Беспалов // Финансовая жизнь. – 2019. – № 1. – С. 101-104. – EDN VWISTG.

III. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

УДК 336.71

ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

Голосенко О.Г., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», аспирант направления подготовки «Экономика», 3 курс

Миролюбов А.С., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», аспирант научной специальности «Финансы», 1 курс

Аннотация

В настоящее время российская банковская система уверенно вступила на порог эры цифровой модификации. Современная технологическая среда заставляет банки быстро внедрять инновационные подходы, чтобы усовершенствовать качество своих услуг и предоставить клиентам более современные и удобные подходы в их использовании.

Ключевые слова:

банки, банковская система, цифровизация, клиенты, банковские услуги, искусственный интеллект.

PROSPECTS FOR DIGITALIZATION OF THE BANKING SECTOR

Golosenko O.G., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, postgraduate student in the field of Economics, 3 course

Mirolubov A.S., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, postgraduate student of the scientific specialty «Finance», 1 course

Annotation

Currently, the Russian banking system has confidently entered the threshold of the era of digital modification. The modern technological environment forces banks to quickly implement innovative approaches in order to improve the quality of their services and provide customers with more modern and convenient approaches to their use.

Keywords:

banks, banking system, digitalization, customers, banking services, artificial intelligence.

В последние годы цифровые технологии стали неотъемлемой частью нашей повседневной жизни. Они проникают во все сферы деятельности, включая банковскую сферу. Старые традиционные методы работы банков оказались неэффективными и неспособными удовлетворить потребности современных клиентов, которые хотят быстрых, удобных и инновационных решений.

Сегодня клиенты ожидают, что банки предоставят им возможность управлять своими финансами онлайн, с любого устройства и в любое время. Они хотят, чтобы банк был всегда доступен, предоставлял удобные и интуитивно понятные интерфейсы, а также разнообразные услуги, такие как мобильные платежи, интернет-банкинг, переводы через мессенджеры и другие инновационные сервисы. Ниже на рисунке 1, указаны основные инструменты цифровизации банков.

Банки осознают, что развитие цифровых технологий — это не только необходимость, но и возможность для улучшения своей конкурентоспособности. Они внедряют новые техно-

логии, такие как искусственный интеллект, машинное обучение, блокчейн, чтобы автоматизировать процессы, повысить эффективность работы и сократить издержки. Такие инновации позволяют банкам предлагать клиентам персонализированные решения, оптимизировать процессы кредитования и обезопасить финансовые операции [1].

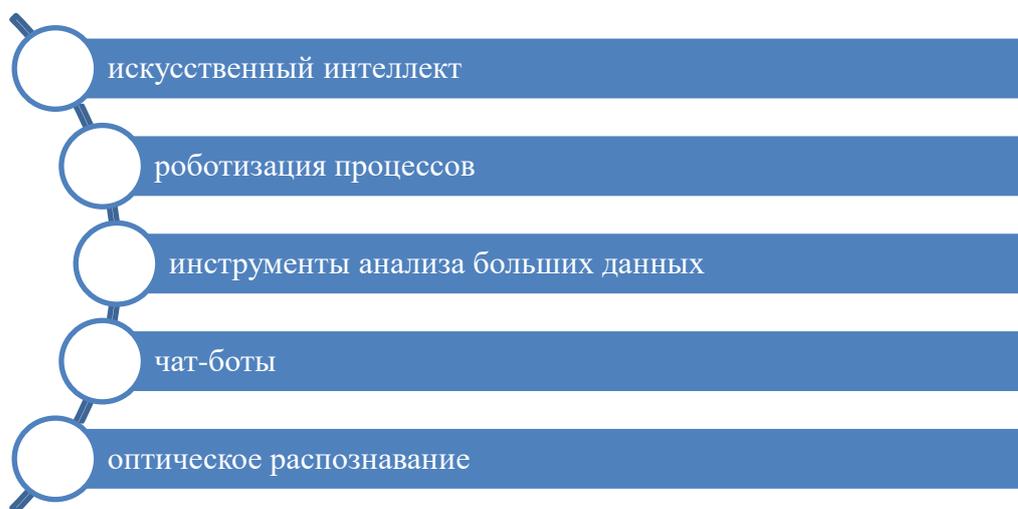


Рисунок 1 - Основные инструменты цифровизации в банках.

По данным Всероссийского опроса Аналитического центра НАФИ за прошедшие пять лет в России количество пользователей цифровых банковских сервисов увеличилось. Число тех, кто применяет мобильный банк для проведения финансовых операций, возросла в 2 раза. В 2018 году показатель составлял 34%, а в 2023 году дошёл до 70%. Вдвое больше россиян производили различные операции через применение интернет-банкинга. В 2018 году число пользователей не превышало 17%, однако в 2023 году их стало уже 43% [2].

В настоящее время 70% россиян пользуются мобильным банком. Женская аудитория выше и составляет 73%, мужская - 66%. Пользователей среди жителей крупных городов 73%, граждане от 35 до 44 лет - 80% и опрошенные респонденты с высшим образованием - 79% [3].

Не используют мобильный банк в настоящее время лишь 30% россиян. Как правило, это жители сёл - 33%, малых городов - 35%, а так же те, кто имеет среднее или среднее специальное образование - 33% [3].

Аналитика показывает, что с ускорением процесса цифровизации банковской системы повышается доля россиян, которые используют не только традиционные, но цифровые услуги банков. Таким образом, дистанционное банковское обслуживание является одной из самых распространенных услуг.

Таблица 1 - Рейтинг цифровых офисов банков России [3].

№	Банк	Оценка, в %
1	Альфа-банк	80,9
1	ВТБ	80,9
2	ПСБ	79
3	Сбербанк	67,2
4	Тинькофф Банк	62,2
5	Банк Открытие	56,1
6	Почта Банк	54,6
7	Райффайзен Банк	54,5
8	Совкомбанк	36,3
9	Газпромбанк	34,3
10	Новикомбанк	32,3

В таблице 1 показан топ-10 банков, которые имеют самые показатели оценки работы. Конечная оценка в рейтинге отображает степень клиентского опыта в обслуживании при решении задач, которые, как правило, связаны с визитом клиента офиса банка. Лидерами рейтинга стали Альфа-банк и ВТБ. Их оценка составила 80,9%. Второе место занял 79%, а тройку лидеров замыкает Сбербанк с 67,2%. Как можно заметить разница в оценке между этими банками находится в пределах 10-15% [5]. Однако далее в рейтинге наблюдается существенное падение значений. Тинькофф Банк, Банк Открытие, Почта Банк и Райффайзен банк имеют средние показатели в оценке. А вот тройка замыкающая рейтинг (Совкомбанк, Газпромбанк, Новикомбанк) имеет очень низкие значения. Показатели оценки находятся в диапазоне от 30% до 40%.

Цифровизация банков – это не просто текущий тренд, а неотъемлемая часть их развития в современном мире. В России она активно внедряется и продолжает развиваться, следуя мировым тенденциям.

Основные тренды цифровизации банков в России включают в себя аспекты указанные ниже на рисунке 2.

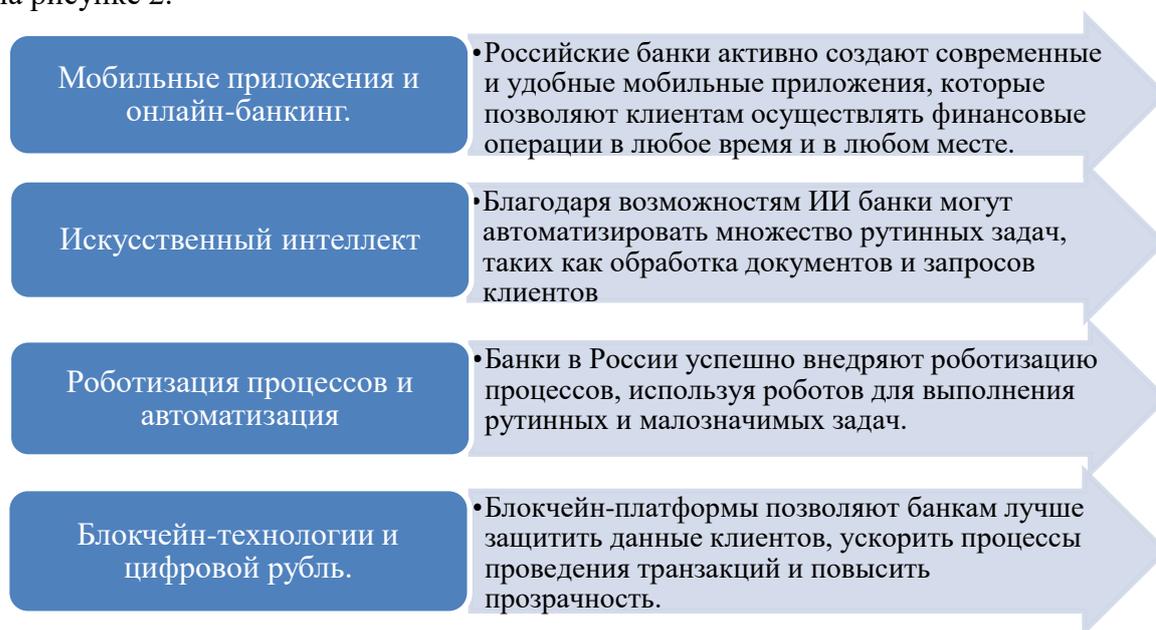


Рисунок 2 - Основные тренды цифровизации банков в России

Одним из основных преимуществ цифровой трансформации для банков является улучшение опыта клиентов. Банки предлагают удобные и инновационные сервисы, такие как мобильные приложения, которые позволяют клиентам быстро и удобно управлять своими счетами, проводить платежи и получать доступ к финансовой информации. Клиенты больше не должны стоять в очередях и тратить время на походы в банк - все, что им нужно, находится в их смартфонах [6].

Однако, вместе с преимуществами цифровой трансформации появляются и новые вызовы и риски. Банки должны обеспечить безопасность своих систем и информации клиентов. Расширение использования цифровых технологий также требует от банков пересмотра своей организационной структуры, обучения персонала и создания новых процессов.

Перспективы цифровизации банковской сферы представляют собой не только переход к онлайн-сервисам, но и революцию в обработке данных, автоматизации процессов и улучшении качества обслуживания клиентов (рисунок 3). Внедрение технологий искусственного интеллекта, блокчейна и машинного обучения позволит банкам оптимизировать риск-менеджмент, улучшить прогнозирование рыночных трендов и повысить безопасность финансовых операций. Доступ к услугам банка через мобильные приложения и интернет-банкинг сделает финансовые операции более удобными и быстрыми для клиентов, что способствует увеличению клиентской базы и конкурентоспособности банка в цифровую эпоху.



Рисунок 3 - Перспективы цифровизации банковской системы

В целом, цифровая трансформация банковского сектора в России неизбежна. Банки, которые смогут адаптироваться к новым требованиям и эффективно использовать цифровые технологии, будут иметь конкурентное преимущество. Они смогут привлечь больше клиентов, повысить уровень удовлетворенности клиентов и стать лидерами в индустрии.

Список использованной литературы:

1. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст: электронный. — URL:<https://cbr.ru/> (дата обращения: 18.04.2024);
2. Беспалов, Р. А. Антикризисный план как источник развития банковского кредитования и лизинга в современной экономической ситуации / Р. А. Беспалов, Д. В. Павленко // Вестник Брянского государственного университета. – 2015. – № 1. – С. 291-293. – EDN TRZMVZ.
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. Беспалов, Р. А. Валютное регулирование как способ поддержания конкуренции / Р. А. Беспалов, П. С. Демидов // Антимонопольная политика. Региональная практика : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 21 апреля 2021 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2021. – С. 198-203. – EDN LGIWWK.
5. Беспалов, Р. А. Маркетинговая деятельность банков России в условиях цифровизации экономики / Р. А. Беспалов, О. С. Прошина // Экономика. Социология. Право. – 2019. – № 2(14). – С. 16-20. – EDN XVKBFL.
6. Сайт банковской аналитики «Mobile Web Banking Rank» — Текст: электронный. — URL: <https://www.marksw Webb.ru/report/mobile-web-banking-rank-2023/#office> (дата обращения: 20.04.2024).

АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО РЫНКА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ТЕНДЕНЦИИ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Кузьмицкая Е.И., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

Аннотация

В современной России существует одна большая проблема, а именно высокий уровень закредитованности населения, и невозможность вовремя отдать взятые кредиты банку. В следствии чего, граждане прибегают к такой услуге, как взятие займа в микрофинансовой организации. С одной стороны, это значительно упрощает процесс взятия займа, без первичной подготовки, и определенного пакета документов, которые в обязательном порядке нужны банку, но есть и другая сторона медали, а именно, шанс не отдать долг вовремя, получить нежелательные юридические услуги, и огромные проценты по такому займу.

Ключевые слова:

микрофинансовые организации, кредит, займ, закредитованность, банк, долги, юридические услуги, граждане, коллекторство.

ANALYSIS OF THE RUSSIAN MICROFINANCE ORGANIZATIONS MARKET: TRENDS, PROBLEMS AND DEVELOPMENT PROSPECTS

Kuzmitskaya E.I., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of study «Economics», 2 course

Annotation

In modern Russia, there is one big problem, namely the high level of creditworthiness of the population, and the inability to repay loans to the bank on time. As a result, citizens resort to such a service as taking out a loan from a microfinance organization. On the one hand, this greatly simplifies the process of taking out a loan, without initial preparation, and a certain package of documents that the bank necessarily needs, but there is another side of the coin, namely, the chance not to repay the debt on time, to receive unwanted legal services, and huge interest on such a loan.

Keywords:

microfinance organizations, credit, loan, crediting, bank, debts, legal services, citizens, collection.

В Современной России, существует довольно много разных финансово-экономических проблем, которые на прямую влияют на население страны, избавиться от них полностью практически невозможно, ведь состояние финансовой грамотности граждан довольно низкое, что как раз и приводит многих людей к черте бедности. Одна из них это закредитованность населения. Закредитованность населения — это финансовое положение семьи или страны, особенностью которого является непропорционально большой объем долговых обязательств по отношению к доходам и имеющимся активам [1].

Чаще всего к микрофинансовым организациям обращаются именно те люди, которым отказали в предоставлении кредита и займа в официальном банке, по каким-то определенным причинам. Таких причин можно выделить несколько, но не стоит забывать, том, что банк совершенно легально может отказать вам в кредите, при этом не называя причину отказа, это совершенно нормальная практика для нашей страны. Для начала стоит выделить 3 основные причины отказа от кредита:

1. Недостаточно развитая или отсутствующая кредитная история.

2. Слишком высокий уровень кредитных обязательств по отношению к месячным доходам заёмщика, превышающий 50%.

3. Кредитная стратегия конкретного банка, которая может включать в себя ограничения по возрасту и статусу занятости, с которыми вы можете не соответствовать.

Так же стоит учитывать и мнение самих работников банка, вот, такой стандартный ответ, можно получить от них - «Банк имеет право отказать в кредитовании, если заемщик не удовлетворяет установленным им критериям. К таким критериям могут относиться несоответствующий возраст, отсутствие постоянной регистрации в пределах России или в зоне деятельности банка, нехватка рабочего стажа или дохода, его низкий или нестабильный уровень, неблагоприятная кредитная история, чрезмерная долговая нагрузка [3]. Кроме того, банк может обратить внимание на наличие судебных дел, долгов по исполнительным документам или привлечённости к административной ответственности.

Но также, необходимо помнить, что банку, очень важно знать про ваши доходы, работодателя и другую важную информацию о получении вами доходов. Так, банк имеет право отказать в предоставлении кредита, если вы предоставите ему неверную информацию о вашем доходе, работодателе, а также цели использования займа или не предоставите все необходимые документы для его рассмотрения [4].

Кроме того, среди причин могут быть частые запросы на кредиты и отказы в их предоставлении, наличие микрозаймов в микрофинансовых учреждениях, кредитов на малые суммы (примерно до 50 тысяч рублей), наличие нескольких кредитных карт с активным лимитом. Решение банка могут также повлиять уровень вашей задолженности и, например, наличие информации о процедуре банкротства.

Для общей полноты картины, так же можно выделить те условия, при которых одобрение кредита будет достигать примерно до 80% [2].

1. Определитесь с решением по погашению долгов, наложенных судом.
2. Выйдите из долгов по микрокредитам, закройте кредитные карты и рассмотрите возможность слияния нескольких малых кредитов в один или полностью погасите их.
3. Переведите получение зарплаты в банк, где планируете оформить кредит.
4. Обеспечьте страховым покрытием ваши денежные средства.
5. Подайте доказательства наличия дополнительного источника дохода.
6. Подготовьте полный комплект документов, требуемых банком. Обратите внимание на свою внешность, если планируете посещение банка.
7. Ответы на вопросы сотрудников банка проделайте спокойно и с вежливостью.

Данные условия подходят только для официальных банков, у которых есть лицензия, но вот в случае с микрофинансовыми организациями, чаще всего они не имеют нужной лицензии, не стоят в регистре, и не желают иметь дел с судом, чаще всего используя коллекторские агентства, и работу коллекторов, что официальные банки использовать не могут, так как за это положена уголовная ответственность [5].

Но остается главный вопрос, какие же преимущества и недостатки, имеют микрофинансовые организации? На самом деле, их довольно много, и чаще всего, клиенты про них даже не догадываются, списывая всю ответственность, на работников данной организации, что совершенно неправильно. Ведь для них, выгодно предоставить ненужные услуги клиенту, а также дольше удерживать договор займа, пока беспроцентный период не пройдет, ведь после истечения данного срока, проценты будут списываться ежедневно (на 2024г. Это 1% в день). А если посчитать проценты за год, можно получить колоссальное число в 200-300% годовых, что может превысить взятую сумму в 4-5 раз. Так беря условные 50 000 тысяч рублей, человек должен банку, уже 200 000 тысяч рублей, что многим совершенно не по карману, и беря чужие деньги, приходится возвращать уже свои, а иногда чтобы отдать долги, человеку приходится, отдавать свое имущество, чтобы банально погасить проценты, а не основной долг [3].



Рисунок 1 – Плюсы и минусы обращения в микрофинансовые организации (МФО) в России

Чаще всего займы в данных организациях, берут неблагополучные слои населения, либо же пенсионеры и инвалиды, которым банально из-за низких пенсий и пособий, не хватает денег на жизнь, или на самые необходимые вещи в обиходе. А под залог квартиры или любого движимого либо недвижимого имущества, соглашаются на данные условия. Занять денег бывает банально не у кого, и остается единственный вариант, чтобы получить денежные средства [2]. Но чаще всего такая категория людей совершенно не представляет, в какую ловушку себя загоняет. Но какие же последствия несет взятие займа в микрофинансовой организации? При оформлении микрокредита каждый заёмщик автоматически принимает условия пользования, которые устанавливает микрофинансовая компания. Эти условия могут варьироваться в зависимости от типа займа – краткосрочного или долгосрочного, предоставляемого онлайн, однако последствия за невыполнение обязательств в большинстве случаев одинаковы.

Процентная ставка продолжает начисляться в соответствии с установленными кредитными условиями. В России микрофинансовые организации действуют в пределах процентной ставки от 0,4% до 3% в день, при этом в настоящее время преобладает фиксированная ставка в 1%. При истечении установленного срока выплаты займа, в случае просрочки, взимается штраф, размер которого определяется в договоре между заёмщиком и кредитором. Согласно регламенту Центрального Банка РФ, размер штрафа за просрочку платежа фиксируется в договоре и может составлять до 20% годовых от суммы займа [1].

Ухудшение кредитной репутации заёмщика. Каждый кредитный институт, действующий в соответствии с законодательством, обязан отчитываться о состоянии выполнения клиентами кредитных обязательств в системе БЮРО. Если заём в микрофинансовой организации не будет возвращён, то при последующей отправке данных в систему информация о заёмщике будет обновлена, что негативно скажется на его репутации. Информация о кредитной истории в БЮРО сохраняется в течение 15 лет.

Это первый этап негативных последствий для заёмщика, не вовремя вернувшего заёмные средства, и он происходит автоматически. Финансовые учреждения и микрофинансовые организации не заинтересованы в личных трудностях клиентов, они предоставляют кредитные услуги, и заёмные средства должны быть возвращены в соответствии с договором, заключённым на добровольных началах [4].

Коллекторы, занимающиеся возвращением задолженностей перед микрофинансовыми учреждениями, действуют в соответствии с международными и национальными этическими нормами. Они контактируют с заемщиками в рамках рабочего времени с 10:00 до 19:00, используя телефонные звонки, электронную почту и SMS-сообщения.

Коллекторы вежливо напоминают о необходимости возврата займа и информируют о возможных штрафных санкциях. В случае, если заемщик не выполняет свои обязательства, может быть инициирован процесс взыскания долга или передача прав на его взыскание третьим сторонам.

Заимодавец имеет право передать долг коллекторским агентствам. Коллекторы действуют на основе применения психологического давления, однако кредитная организация не несет ответственности за их действия. Если заемщик не возвращает займ, кредитная организация подает иск в суд.

Взыскание долга осуществляется через Федеральную Службу Судебных Приставов с оценкой имущества в соответствии с решением суда. В пользовательском соглашении каждого кредитора прописаны неустойка, штрафы и пени, которые начисляются по задолженности с первого дня нарушения сроков возврата микрозайма [5].

В ситуациях, когда уплатить долги становится невозможным, следует рассмотреть вариант рефинансирования. Проблемные моменты в финансовой жизни заемщика негативно влияют на его кредитный статус. Кредитная история – это своеобразный «личный бред» заемщика, и в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» микрофинансовые организации передают данные о соблюдении заемщиком условий кредитного договора в Бюро кредитных историй.

Исходя из перечисленных мною условий, можно сделать небольшой итог. Обращение в подобные организации, это сугубо личное дело каждого, ведь ответственность за свои действия должен нести человек самостоятельно, просчитывая все риски и гарантии, что он получит от данного действия. Не нужно торопиться, лучше всего все внимательно взвесить, и уже хорошенько подумав, принять такое решение. Ведь существует очень правдивое, и печальное высказывание «Берешь чужие, а отдаешь свои», что является горькой правдой, в особенности в сфере микроорганизаций.

Прогнозы по развитию микрокредитования предсказывают его дальнейшее расширение. Одной из ключевых направлений роста в этой сфере является охват новых территорий. Сегодня микрокредитные организации не ограничиваются лишь крупными городами России, их услуги доступны и в малых населенных пунктах благодаря возможности оформления займа онлайн. Все, что требуется у клиента — это мобильный телефон и стабильный интернет-соединение [2].

Это не только упрощает процесс получения кредита, но и способствует повышению производительности микрофинансовых структур. Кроме того, будущее микрокредитования также связано с усилением конкуренции на рынке. Каждый день в сферу вступают новые игроки, предлагающие свои продукты, что ведет к улучшению сервиса и более выгодным условиям для заемщиков.

Список использованной литературы:

1. Земцова Л.Н., Дудник И.М. Финансово-правовые основы деятельности микрофинансовых организаций: новеллы и традиции // Наука и общество. 2017. № 1 (27). С. 22-28.
2. Закиров, А. Инновации и инвестиции в страховании / А. Закиров, О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2014. – 94 с. – EDN WLEZLB.
3. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.
4. Беспалова, О. В. Модели финансового обеспечения страховых систем / О. В. Беспалова // Заметки ученого. – 2016. – № 2(8). – С. 21-23. – EDN XWFGQH.
5. Беспалова, О. В. Центральный банк РФ и его роль в системе денежно-кредитного регулирования на современном этапе / О. В. Беспалова, Н. В. Хаданович // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы

III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 12-16. – EDN ITDCCB.

6. Уткин В.С., Юрьева А.А. Анализ основных проблем российского рынка микрофинансирования // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2018. № 5 (45). С. 97-107.

УДК: 336.76

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: ПРЕИМУЩЕСТВА И РИСКИ

Лагута В.С., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс

Мешков Д.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», 1 курс

Аннотация

Цифровые технологии в банковском секторе играют все более значимую роль, поскольку используются для улучшения услуг, снижения издержек, повышения безопасности и обеспечения комфортного взаимодействия с клиентами. В данной статье мы рассмотрим, какие имеются преимущества и возможные риски у современных электронных технологий. Сделаны выводы о том, что несмотря на ряд преимуществ цифровые технологии в банковском секторе также имеют и некоторые недостатки, преодоление которых требует особого внимания и усилий со стороны банков.

Ключевые слова:

цифровые технологии, цифровизация, оптимизация, банковский сектор, мобильный банк, цифровая экономика, цифровой банкинг, инновации, риск.

DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE BANKING SECTOR: ADVANTAGES AND RISKS

Laguta V.S., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of study «Economics», 2 course

Meshkov D.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, undergraduate student of the field of study «Economics», 1 course

Annotation

Digital technologies in the banking sector are playing an increasingly important role, as they are used to improve services, reduce costs, increase security and ensure comfortable interaction with customers. In this article, we will look at the advantages and possible risks of modern electronic technologies. It is concluded that despite a number of advantages, digital technologies in the banking sector also have some disadvantages, overcoming which requires special attention and efforts on the part of banks.

Keywords:

digital technologies, digitalization, optimization, banking sector, mobile banking, digital economy, digital banking, innovation, risk.

Сейчас цифровизация – это один из основополагающих аспектов развития экономики. Также это касается и банковского сектора. Внедрение электронных технологий в банковскую деятельность не только будет кардинальным изменением способов принятия решений, улучшения деятельности и расширения ассортимента продуктов и услуг, но и даст новые возможности для развития. Исследователи и аналитики убеждены, что за цифровым банкингом будущее. Цифровые технологии банковского сектора развиваются молниеносно, и весь финансовый рынок понемногу переходит в бесконтактный режим. Таким образом, новые финансовые технологии побеждают во многом по сравнению с общепринятыми решениями. Уже совсем скоро мы увидим, как именно эти технологии поменяют значение самих банков, сделают их более гибкими и легкими и приведут на рынок новую аудиторию [1, с. 4].

Механизм цифровизации банка включает в себя следующие этапы:

1. Обязанность банка разрабатывать четкую стратегию цифровизации, определять цели и приоритеты внедрения финансовых технологий.
2. Необходимость проведения анализа текущих процессов, систем и технологий в банке для выявления слабых мест и потенциальных областей для цифровизации.
3. Выбор на основе анализа наиболее подходящих цифровых решений и технологий для внедрения, таких как мобильные приложения, интернет-банкинг, биометрическая аутентификация и т.д.
4. Разработка плана внедрения цифровых технологий, определение ресурсов, сроков и ответственных лиц. Затем необходимо приступить к внедрению выбранных решений.
5. Обеспечение обучения сотрудников и клиентов новым цифровым технологиям, чтобы создать удобство использования и осуществить принятие нововведений.
6. Внедрение цифровизации банка требует постоянного мониторинга и анализа результатов с целью выявления эффективности мероприятий и корректировки стратегии в случае необходимости [2].

Современные электронные технологии в банковском секторе включают в себя различные инструменты и системы, которые активно используются для обработки, хранения и передачи информации. К таким технологиям относят интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные системы, биометрические технологии, аналитика данных и многие другие.

Интернет-банкинг – это система удаленного банковского обслуживания, которая позволяет клиентам получать доступ к своим банковским счетам через Интернет. С помощью него клиенты могут осуществлять различные операции, такие как просмотр баланса и движения средств на счете, оплата коммунальных услуг, перевод денег между своими счетами или другим лицам, а также оформление заявок на кредиты и депозиты.

Мобильный банкинг представляет собой технологию, которая дает возможность клиентам банков управлять своими финансами через мобильные устройства, такие как смартфоны или планшеты. Она помогает осуществлять различные операции, такие как проверка баланса счета, перевод денег, оплата счетов и многое другое.

Преимущества мобильного банкинга заключаются в удобстве использования и экономии времени. Клиенты могут выполнять все необходимые операции без необходимости посещения отделения банка или использования компьютера. Кроме того, мобильный банкинг обеспечивает высокий уровень безопасности благодаря использованию современных технологий защиты данных.

Платежные системы в банковской сфере играют существенную роль, так как они позволяют моментально и надежно проводить финансовые транзакции между различными участниками рынка. Существует несколько типов платежных систем, включая карточные платежные системы (к примеру, Visa и MasterCard), электронные кошельки (к примеру, PayPal, Perfect Money и ЮMoney) и банковские переводы.

Каждая из данных систем обладает собственными характерными чертами и

достоинствами. Так, карточные платежные системы широко распространены и удобны для использования в розничной торговле, тогда как электронные кошельки часто применяются с целью оплаты продуктов и услуг в Интернете. Банковские переводы же обычно используются для крупных транзакций или международных платежей.

Биометрия в банковской области - такое применение неповторимых физиологических данных людей в целях идентификации и аутентификации его персоны при проведении экономических функций. Данные свойства имеют все шансы включать отпечатки пальцев, речь, лицо, радужную оболочку глаза и иные.

Биометрия в этой сфере деятельности используется с целью увеличения уровня сохранности и защиты от мошенничества при проведении финансовых операций. К примеру, при использовании отпечатков пальцев с целью входа в банковское мобильное приложение либо при свидетельстве транзакции на веб-сайте. Кроме того, биометрия способна применяться с целью упрощения процесса авторизации и аутентификации клиентов, благодаря чему банковское обслуживание становится наиболее благоприятным и быстрым.

Искусственный интеллект (ИИ) также играет немаловажную роль в банковской сфере. Он используется для автоматизации процессов, улучшения качества обслуживания клиентов и повышения эффективности работы банковских учреждений.

Искусственный интеллект в банковской сфере используется для:

- 1) анализа больших объемов данных о клиентах, чтобы определить их потребности и предложить наиболее подходящие продукты или услуги;
- 2) автоматизации рутинных задач, таких как обработка заявок на кредит или проверка кредитной истории клиента;
- 3) обнаружения подозрительной активности на счетах клиентов и предотвращения мошеннических операций;
- 4) создания чат-ботов или виртуальных помощников, которые помогут клиентам получить ответы на свои вопросы быстрее и эффективнее, что улучшает качество обслуживания клиентов [3, 4].

Банковские цифровые технологии важны и нужны для увеличения доступности и удобства обслуживания клиентов, повышения безопасности операций, сокращения операционных расходов, улучшения клиентского опыта и обеспечения соответствия требованиям регуляторов.

Можно выделить наиболее существенные преимущества таких современных технологий в банковской системе, которые включают в себя следующие пункты:

1. Улучшение эффективности процессов: цифровые технологии позволяют автоматизировать многие рутинные операции, что сокращает время на их выполнение и уменьшает вероятность ошибок.
2. Повышение уровня безопасности: использование цифровых технологий позволяет усилить защиту данных клиентов и предотвратить мошенничество.
3. Расширение возможностей для клиентов: благодаря цифровым технологиям клиенты могут получать доступ к своим счетам и услугам банка в любое время и из любой точки мира.
4. Снижение затрат: внедрение цифровых технологий может привести к снижению затрат на персонал, аренду помещений и другие операционные расходы.
5. Развитие новых продуктов и услуг: цифровые технологии открывают новые возможности для создания инновационных продуктов и услуг, которые могут удовлетворить потребности клиентов лучше, чем традиционные методы [5].

Однако существуют и риски цифровых технологий, которые требуют внимания и работы со стороны банков для их преодоления. К таким относятся:

1. Киберугрозы: использование цифровых технологий делает нас уязвимыми для кибератак, таких как вирусы, вредоносное ПО и хакерские атаки. Это может привести к утечке

личной информации, повреждению устройств и даже финансовым потерям.

2. Проблемы приватности: цифровые технологии часто собирают и обрабатывают наши личные данные. Это может привести к нарушению приватности и использованию этих данных без нашего согласия.

3. Зависимость от технологий: постоянное использование цифровых технологий может привести к зависимости, которая может негативно сказаться на нашем здоровье и социальных отношениях.

4. Неравенство: доступ к цифровым технологиям и навыкам их использования неравномерно распределен среди разных слоев населения. Это может усилить существующее социальное и экономическое неравенство.

5. Потеря рабочих мест: автоматизация и внедрение искусственного интеллекта могут привести к сокращению рабочих мест [6].

Следовательно, мы видим, что риски банковских цифровых технологий включают потенциальные угрозы кибербезопасности, возможность технических сбоев, утечку конфиденциальной информации, неправильное использование данных, а также недоступность услуг из-за сбоев в работе систем. Для борьбы с такими рисками необходимо осуществлять регулярное обновление защитных механизмов, проводить обучение сотрудников по вопросам кибербезопасности, использовать многоуровневую защиту данных, контролировать доступ к информации, а также проводить тщательное тестирование и мониторинг систем.

Все вышесказанное даёт нам возможность сделать следующий вывод: использование цифровых технологий в банковском секторе помогает улучшить качество обслуживания клиентов, повысить эффективность работы банковских систем и снизить затраты на операции. Несмотря на существующие риски применение данных технологий имеет больше преимуществ, чем недостатков. Банки должны стремиться к использованию самых современных технологий для улучшения своей работы и удовлетворения потребностей клиентов.

Список использованной литературы:

1. Вдовина, Е. С. Цифровизация банковского сектора в современных условиях [Электронный ресурс]: монография / Е. С. Вдовина, М. А. Куликова. – Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2022. – 102 с.

2. Беспалов, Р. А. Сравнительный анализ банковских систем и внедрение цифровых технологий на российский рынок / Р. А. Беспалов, А. А. Листратова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17–18 декабря 2019 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 106-111. – EDN KCWUOJ.

3. Денисова, Н. Н. Роль инноваций в формировании экосистем на базе банковского сектора / Н. Н. Денисова, Р. А. Беспалов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 8-2. – С. 169-174. – DOI 10.17513/vaael.1272. – EDN QTAHGH.

4. Беспалов, Р. А. Современная оптимизация политики депозитных операций российских кредитных организаций / Р. А. Беспалов, Г. Р. Мартышова // Экономика. Социология. Право. – 2022. – № 1(25). – С. 16-21. – DOI 10.22281/2542-1697-2022-01-01-16-21. – EDN UZLSEI.

5. Голосенко, О. Г. Влияние банковских рисков на устойчивость банковского сектора в условиях развития цифровых коммуникаций / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 201-206. – EDN AATURE.

6. Голосенко, О. Г. Роль государства как ключевого инвестора в новой экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 144-146. – EDN TFJZCX.

7. Официальный сайт Сбербанка России - [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person/distant/biometrics> (Дата обращения: 14.04.2024).

УДК 336.71

ВЛИЯНИЕ ВВЕДЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ НА ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Мартышова Г.Р., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», 2 курс
Беспалов Р.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»

Аннотация

Данная статья посвящена рассмотрению влияния введение цифрового рубля на ликвидность коммерческих банков, вследствие возможного снижения доходов банков от высоколиквидных активов. Выявлены преимущества и недостатки введения цифрового рубля для банковского сектора.

Ключевые слова:

банковский сектор, валюта, денежные средства, коммерческий банк, кредитование, ликвидность, пассивы, цифровой рубль.

IMPACT OF IMPLEMENTING THE DIGITAL RUBLE ON THE LIQUIDITY OF COMMERCIAL BANKS

Martyshova G.R., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, master's student in «Economics», 2 course
Bespalov R.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

This article is devoted to considering the impact of the introduction of the digital ruble on the liquidity of commercial banks, caused by a possible decrease in bank income from highly liquid assets. The advantages and disadvantages of introducing a digital ruble for the banking sector have been identified.

Keywords:

banking sector, currency, cash, commercial bank, lending, liquidity, liabilities, digital ruble.

Неизбежным и объективным результатом активного и повсеместного внедрения цифровых технологий стало появление и расширение цифровых финансовых инструментов, их легализация и интеграция в национальную экономику. В целях повышения эффективности функционирования платежных систем и «расширения сфер инновационной и традиционной

экономики» государству необходимо использовать новые финансовые инструменты для удовлетворения существующей потребности в использовании цифровой национальной денежной единицы, обусловленной увеличением роли цифровых активов на мировом рынке [1, с.30].

Таким образом, введение цифрового рубля является новым этапом в развитии денежной системы Российской Федерации. Цифровой рубль представляет собой национальную цифровую валюту.

Цифровой рубль – инновационная форма национальной валюты, обладающая признаками, соразмерными с другими формами денег. На основании доклада Банка России от 13 октября 2020 года, электронную версию национальной валюты, стоит рассматривать как средство расширения вариантов осуществления безопасных платежей, но не как замену или же сокращение уже существующих вариантов денежных транзакций [5].

Некорректным является мнение экспертов относительно того, что по своей природе цифровой рубль отождествлен с понятием криптовалюта, в связи с тем, что оборот первого носит легитимный централизованный и регулируемый характер. Осуществление подобных операций находится под полным контролем государства в лице Центрального банка [2, с. 158].

Преимущества цифрового рубля представлены на рисунке 1.

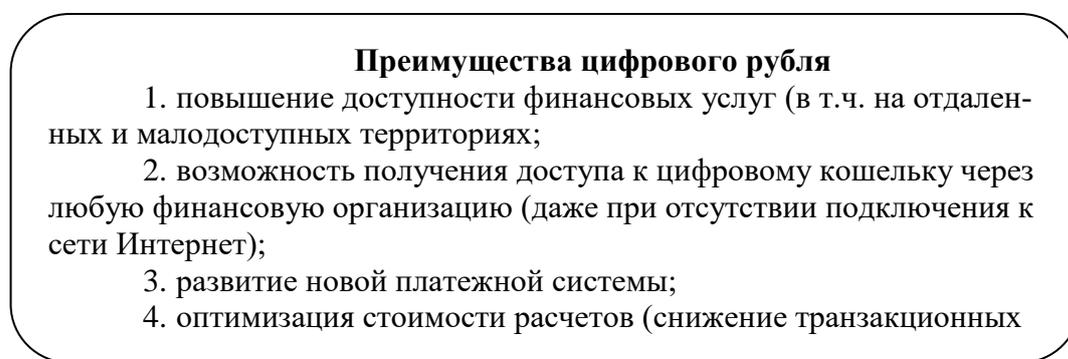


Рисунок 1 – Преимущества цифрового рубля [4]

Тестирование цифрового рубля с привлечением реальных клиентов началось 15 августа 2023 года посредством осуществления базовых операций: открытие кошельков в цифровых рублях; переводов между физическими лицами; оплата товаров и услуг. В пилотном проекте приняли участие 600 человек и 13 банков. Предполагается, что в 2024 году участниками проекта станут еще 15 коммерческих банков и несколько тысяч человек, а также будут проведены первые транзакции между юридическими лицами (в 2025 году данные операции будут доступны всем желающим).

Тем не менее, банковское сообщество выразило сомнения и опасения, связанные с возможными рисками в деятельности.

Внедрение новой формы цифрового российского рубля неминуемо повлечет за собой возникновение конкуренции с его предшественниками (в связи с его преимуществами), в ходе которой не исключается процесс «защемления» как наличных, так и безналичных денежных средств. При «защемлении» безналичных денег будут затронуты ресурсы банковского сектора, как результат, необходимость пересмотра коммерческими банками собственных кредитных политик, а также вопроса формирования резервов.

Опираясь на экономическую нестабильность, населению предпочтительнее выбор новой формы рубля в качестве защиты собственных денежных средств, что чревато дефицитом ликвидности в банках.

Угроза сокращения ликвидности для коммерческих банков из-за уменьшения доли безналичных денежных средств в экономике в пользу цифрового рубля может привести к событиям, представленным на рисунке 2.

По мнению экспертов, уменьшение объемов ликвидности и трудности, связанные с формированием резервов, ставят под сомнение возможности банков по наращиванию объемов ипотечного кредитования и участию в долгосрочных инвестиционных проектах.

Для рынка межбанковского кредитования возникает угроза, связанная с уменьшением ресурсной базы банковского сектора. Наиболее устойчивые банки будут способны обеспечить предложения, что однозначно, приведет к сокращению доступных средств на рынке и увеличению стоимости кредитования. Таким образом, для малых и средних банков подобные операции окажутся слишком дорогими. Для крупнейших банков межбанковское кредитование носит ограниченный характер, так как повышаются риски по осуществлению таких операций.

Последствия введения цифрового рубля

шение ставок по пассивам (для удержания средств в пределах банковской си-
шение стоимости кредитных продуктов для их потребителей из-за сокращения
ой базы пассивов;
:мжность повышения стоимости кредитных продуктов банками из-за того,
уменьшении доли доходов с низким риском у банка сильно ограничены воз-
ги по замещению утраченных доходов за счет повышения допустимых рисков
итным продуктам, по причине сокращения ликвидной ресурсной базы банка и
енности возможности формирования банков резервов;
:точение конкуренции за клиентов, в ходе которой банкам придется нести до-
полнительные издержки.

Рисунок 2 – Вероятные последствия введения цифрового рубля для коммерческих банков [3, с. 45]

Для банков малой капитализации, региональных и местных банков существует наибольшая вероятность возникновения повышенных рисков, так как они располагают наименьшей прочностью по сравнению с системно значимыми банками, как результат, угроза существования данных организаций.

Таким образом, переход к использованию цифрового рубля в обозримой перспективе, с большой долей вероятности, приведет к снижению банковской ликвидности за счет уменьшения объемов пассивов коммерческих банков, а также их удорожанию. Крупные банки начнут консолидацию банковского капитала, как наиболее устойчивые и защищенные.

В свою очередь, Центральный банк обещает предоставить банкам необходимое рефинансирование, при возникновении сложностей с фондированием.

По мнению экспертов, преодоление указанных угроз возможно посредством образования собственных непрофильных активов с целью диверсификации доходов, к примеру, создание и развитие собственной экосистемы, сочетающей в себе различные непрофильные активы, которые способны приносить доход.

Список использованной литературы:

1. Шумилова, В. В. Цифровой рубль Банка России как новая форма национальной валюты / В. В. Шумилова // Правовая парадигма. – 2022. – Т. 21, № 2. – С. 156-162. – DOI 10.15688/1c.jvolstu.2022.2.20. – EDN PZVKMU.
2. Закиров, А. Инновации и инвестиции в страховании / А. Закиров, О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2014. – 94 с. – EDN WLEZLB.
3. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.
4. Беспалов, Р. А. Текущие изменения и перспективы развития взаимодействия банков и физических лиц на фоне экономических санкций стран Запада / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2022. – № 1. – С. 59-62. – EDN ICHLDS.

5. Беспалов, Р. А. Применение облачных технологий в деятельности российских страховщиков / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Аграрная наука, творчество, рост, Ставрополь, 08–14 февраля 2013 года. Том 2. – Ставрополь, 2013. – С. 160-165. – EDN RTQLXN.

6. Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций. [Официальный сайт Банка России]. – Текст : электронный. – URL: https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/ (дата обращения: 10.04.2024г.)

УДК 369

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БЕСКОНТАКТНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Меджнунов Ш.З., Берестовой А.А. Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студенты направления подготовки «Экономика», 4 курс

Аннотация

Бесконтактные платежные системы успели показать свою популярность среди потребителей за счет простоты и безопасности данных технологий. Во многом такая тенденция связана с неминуемой политикой введения инноваций в банковскую сферу. Ключевыми драйверами расширяющегося спроса являются, сокращение расходов кредитной организации, быстрое обслуживание клиентов и вывода удобств покупок на совершенно новый уровень, что дает пользователям эффективное использование личного времени.

Ключевые слова:

Бесконтактные платежи, финансовые операции, банковские системы, NFC, QR-коды, мобильные приложения, бесконтактные карты

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF CONTACTLESS PAYMENT SYSTEMS IN THE BANKING SECTOR

Mejnunov S.Z., Berestovoy A.A. Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, students of study «Economics», 4 course

Annotation

Contactless payment systems have managed to show their popularity among consumers due to the simplicity and security of these technologies. This trend is largely due to the inevitable policy of introducing innovations into the banking sector. The key drivers of expanding demand are reducing the costs of the credit institution, fast customer service and taking shopping convenience to a whole new level, which allows users to effectively use their personal time.

Keyword:

Contactless payments, financial transactions, banking systems, NFC, QR codes, mobile applications, contactless cards

В последнее время бесконтактные платежные системы стали неотъемлемой частью повседневной жизни миллионов людей по всему миру. Этот тренд усилился в связи с развитием цифровых технологий и стремлением к увеличению удобства и безопасности финансовых операций.

Бесконтактные платежи, использующие технологии NFC, QR-коды и другие средства цифровой идентификации, позволяют пользователям проводить транзакции быстро и безопасно, особенно в условиях, где необходимо избегать физического контакта, например, в период пандемии COVID-19 [1].

Внедрение бесконтактных платежных систем открывает новые возможности для банковской индустрии, такие как сокращение расходов по обработке наличных средств, увеличение оперативности обслуживания клиентов и повышение удовлетворенности клиентов. Кроме того, это поощряет разработку инновационных финансовых продуктов и услуг, способствуя цифровой трансформации банковского сектора. Для начала рассмотрим виды бесконтактных платежей.

Таблица 1 - Виды бесконтактных платежей в современной банковской системе

Вид	Особенности	Способ оплаты
NFC (Near Field Communication)	Данная технология позволяет устройствам обмениваться данными на расстоянии до нескольких сантиметров.	Бесконтактные платежные карты и мобильные устройства с NFC-чипом могут быть просто поднесены к терминалу для осуществления оплаты.
QR-коды	Этот способ становится все более популярным, особенно в регионах с развитой мобильной технологией, в следствии простоты применения и безопасности.	Это метод оплаты, при котором пользователь сканирует специальный QR-код с мобильного устройства для проведения транзакции.
Мобильные приложения	Ряд банков и платежных провайдеров предлагают специальные мобильные приложения, через которые можно совершать бесконтактные платежи. Эти приложения позволяют сохранить данные карты или учетную запись пользователя для более удобных транзакций.	Дает возможно расплачиваться за покупки в один клик, не вводя реквизиты карты снова и снова, платежная система работает как в мобильном приложении, так и в мобильной версии интернет-магазина после скачивания.
Бесконтактные карты	Это специальные банковские карты, оборудованные NFC-чипом, который не требует вставки карты в терминал.	Пользователь просто подносит карту к устройству для проведения платежа.

С развитием цифровых технологий перспективы развития бесконтактных платежей набирает обороты.

Прогнозировать изменения и развитие банковской системы в условиях цифровизации на 2024 год можно с определенной долей вероятности исходя из текущих тенденций. В 2024 году можно ожидать следующие изменения и развитие в банковской системе [2]:

Рост цифровых услуг и расширение возможностей онлайн-банкинга: банки будут предлагать все больше цифровых услуг и функций через мобильные приложения и интернет-банкинг, такие как открытие счетов, переводы, оплата счетов, инвестирование, страхование и др.

1. Персонализация услуг: банки будут использовать данные клиентов и технологии искусственного интеллекта для предоставления персонализированных услуг и продуктов, учитывая индивидуальные потребности и предпочтения клиентов.

2. Улучшение безопасности: будет уделено большое внимание усилению безопасности цифровых платежей и транзакций, включая использование биометрических данных, двухфакторной аутентификации и других современных технологий.

3. Развитие мобильных кошельков: будет продолжаться рост популярности мобильных кошельков и цифровых платежных систем, позволяющих клиентам проводить быстрые и удобные платежи через мобильные устройства.

4. Интеграция с новыми технологиями: банки будут активно искать инновационные решения и интегрировать их в свои цифровые сервисы, такие как блокчейн, Интернет вещей, облачные технологии и др.

5. Улучшение пользовательского опыта: банки будут стремиться к улучшению пользовательского опыта в онлайн-банкинге, делая его более удобным, интуитивно понятным и персонализированным для клиентов.

Внедрение технологий искусственного интеллекта и аналитики данных: банки будут все больше использовать технологии искусственного интеллекта и аналитики данных для улучшения эффективности операций, анализа рисков, предоставления персонализированных продуктов и услуг, а также борьбы с мошенничеством.

1. Улучшение обслуживания клиентов: ИИ может использоваться для создания чат-ботов и виртуальных ассистентов, которые обеспечивают круглосуточную поддержку клиентов, быстро отвечая на их вопросы и помогая в выполнении банковских операций [3].

2. Персонализация услуг: Аналитика данных позволяет банкам анализировать поведение клиентов и предлагать персонализированные продукты и услуги, такие как кредитные предложения или планы сбережений, которые лучше соответствуют их потребностям.

3. Управление рисками и мошенничеством: ИИ помогает в выявлении и предотвращении мошенничества, анализируя транзакционные данные в реальном времени и выявляя подозрительные паттерны, которые могут указывать на мошенническую деятельность.

4. Кредитный скоринг: использование машинного обучения для анализа кредитоспособности позволяет банкам более точно оценивать риски и принимать решения о выдаче кредитов, учитывая не только кредитную историю клиента, но и другие факторы.

5. Автоматизация процессов: ИИ может автоматизировать множество банковских процессов, таких как обработка заявлений на кредиты, верификация документов и анализ финансовых отчетов, что сокращает время обработки и уменьшает вероятность ошибок.

6. Инвестиционный консалтинг: ИИ-платформы могут предоставлять инвестиционные рекомендации, анализируя большие объемы рыночных данных и предсказывая рыночные тенденции, помогая клиентам принимать обоснованные инвестиционные решения [4].

7. Операционная эффективность: аналитика данных помогает банкам оптимизировать свои операционные процессы, выявлять узкие места и улучшать производительность, что ведет к снижению затрат и повышению эффективности.

Увеличение безналичных платежей: с общим мировым трендом уменьшения использования наличных денег, банки будут продолжать стимулировать развитие безналичных платежей, включая бесконтактные технологии, мобильные кошельки и цифровые платежные системы.

Безопасность и защита данных: с ростом цифровой активности и угрозами кибербезопасности, банки будут активно внедрять новейшие технологии для защиты данных клиентов и борьбы с мошенничеством.

Развитие роботизированных процессов и автоматизации: банки начнут все шире применять робототехнику и автоматизированные процессы для оптимизации операций, повышения эффективности и снижения затрат.

Бесконтактные платежи в России в 2024 году ожидаются еще большим внедрением и популярностью среди населения [5]. Системы бесконтактных платежей, такие как Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay и другие, продолжают совершенствоваться и расширять свою сеть партнёров. Важно отметить, что в России активно продолжается модернизация банковских услуг и рост спроса на безналичные расчёты, что способствует развитию бесконтактных технологий.

Санкции, наложенные на Россию другими странами, могут оказать влияние на систему бесконтактных платежей в стране. Однако, на сегодняшний день напрямую отрицательное воздействие на развитие и функционирование бесконтактных платежных систем не наблюдается.

В любом случае, поскольку бесконтактные платежные системы не являются национальными, их развитие и функционирование в России основано на технологических аспектах и потребностях пользователей, и санкции, вряд ли окажут непосредственное влияние на них [6].

Также можно ожидать, что будут представлены новые инновационные решения в области бесконтактных платежей, возможно, с улучшенными функциями безопасности и удобства для пользователей. Тенденция к отказу от наличных средств будет продолжать своё развитие.

В России бесконтактные платежи стали неотъемлемой частью жизни населения, за счет колоссального потенциала в простоте и скорости использования, что делает данные технологии одним из ключевых факторов развития инновационной составляющей банковских систем

для получения прибыли. При этом перспективы данной конъюнктуры будут только расти и развиваться за счет большого спроса и предложения. Введение технологий искусственного интеллекта расширит область использования, защиты и выгоды бесконтактных платежей.

Список использованной литературы:

1. Как расплачиваться телефоном. Все оставшиеся способы. – Текст: электронный // banki.ru [официальный сайт]. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10975016> (дата обращения: 15.04.2024).
2. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.
3. Беспалов, Р. А. Текущие изменения и перспективы развития взаимодействия банков и физических лиц на фоне экономических санкций стран Запада / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2022. – № 1. – С. 59-62. – EDN ICHLDS.
4. Беспалов, Р. А. Применение облачных технологий в деятельности российских страховщиков / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Аграрная наука, творчество, рост, Ставрополь, 08–14 февраля 2013 года. Том 2. – Ставрополь, 2013. – С. 160-165. – EDN RTQLXN.
5. Искусственный интеллект в финтехе и банкинге. – Текст: электронный // ГАРАНТ.РУ [официальный сайт]. – URL: <https://www.garant.ru/article/1649470/> (дата обращения: 15.04.2024).
6. «Сбер» и ВТБ предложили альтернативные варианты сервису Samsung Pay. – Текст: электронный // ВЕДОМОСТИ [официальный сайт]. – URL: <https://www.vedomosti.ru/technology/news/2024/03/27/1028353-sber-i-vtb> (дата обращения: 15.04.2024).

УДК 336.71

ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ЭПОХУ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ: ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

Носова Е.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 3 курс

Аннотация

Статья рассматривает ключевые аспекты цифровизации в современной банковской сфере, сосредотачиваясь на значимости этого процесса, его историческом контексте, основных аспектах, вызовах и плюсах, которые он приносит. Обсуждаются важные моменты цифровизации, такие как онлайн-банкинг, мобильные приложения, цифровые платежные системы и использование блокчейн технологии. Также рассматриваются вызовы, с которыми сталкиваются банки в процессе цифровизации, такие как кибербезопасность, управление изменениями и конкуренция с финтех-компаниями. В заключении подчеркивается значение цифровизации для будущего банковской системы и необходимость активного внедрения инноваций и технологий для обеспечения конкурентоспособности и успешного развития банков в современном мире финансовых услуг.

Ключевые слова:

Цифровизация, банковская система, онлайн-банкинг, мобильные приложения, цифровые платежные системы, блокчейн, вызовы, кибербезопасность, управление изменениями, конкуренция, плюсы, доступность услуг, оптимизация процессов, перспективы, инновации, технологии.

EVOLUTION OF THE BANKING SECTOR IN THE AGE OF DIGITAL TECHNOLOGIES: CHALLENGES AND OPPORTUNITIES

Nosova E. A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of study «Economics», 3 course

Annotation

The article «Development of the banking system in the context of digitalization» examines the key aspects of digitalization in the modern banking sector, focusing on the significance of this process, its historical context, the main aspects, challenges and advantages that it brings. The article discusses important aspects of digitalization, such as online banking, mobile applications, digital payment systems and the use of blockchain technology. The challenges that banks face in the process of digitalization, such as cybersecurity, change management and competition with fintech companies, are also discussed. In conclusion, the importance of digitalization for the future of the banking system and the need for active implementation of innovations and technologies to ensure the competitiveness and successful development of banks in the modern world of financial services are emphasized.

Keywords:

Digitalization, banking system, online banking, mobile applications, digital payment systems, blockchain, challenges, cybersecurity, change management, competition, advantages, service availability, process optimization, prospects, innovation, technology.

Современная банковская система в России находится на пути интенсивной цифровизации, которая приносит значительные изменения в способы предоставления финансовых услуг и взаимодействия с клиентами. В условиях стремительного развития технологий цифровизация становится необходимым фактором для конкурентоспособности банков и обеспечения удовлетворения потребностей современного клиента. Цифровизация играет ключевую роль в современной банковской системе России, открывая новые возможности для совершенствования финансовых операций, управления счетами и общения с банком. «Внедрение цифровых технологий позволяет банкам оптимизировать процессы, повышать эффективность и обеспечивать более высокий уровень сервиса для клиентов. Безусловно, успешная цифровизация становится не только стратегическим приоритетом для банков, но и неотъемлемой частью их конкурентоспособности в современной банковской отрасли» [6].

Перед тем как приступить к обзору современных технологических изменений, важно рассмотреть эволюцию банковской системы до появления цифровых инноваций. На протяжении длительного времени банковские услуги предоставлялись в основном через физические отделения, где клиенты могли открывать счета, совершать транзакции и получать консультации. Этот период характеризовался ограниченной доступностью услуг, длительными процедурами и значительными временными затратами на обслуживание клиентов. Следующим важным этапом развития банковской системы стало внедрение банкоматов, что позволило клиентам получать доступ к своим счетам и осуществлять операции вне рабочего времени банковских учреждений. Тем не менее, обслуживание через банкоматы все еще требовало наличия физической карты, что снижало уровень удобства для клиентов. Также, важным шагом в развитии банковской системы России стало внедрение интернет-банкинга и мобильных приложений. Это позволило клиентам получать доступ к своим счетам и осуществлять финансовые операции через интернет и смартфоны, обеспечивая гораздо более удобный и быстрый способ взаимодействия с банком. «Стоит отметить важность внедрения электронных платежных систем, которые значительно упростили и ускорили процесс проведения транзакций как для физических лиц, так и для предприятий» [6]. Одной из ключевых тенденций в банковской сфере стало также увеличение конкуренции со стороны финтех-компаний. Эти инновационные стартапы предлагают клиентам альтернативные финансовые услуги, основанные на современных

технологиях, и становятся все более значимыми участниками финансового рынка. «Банковская система вынуждена постоянно адаптироваться и эволюционировать, чтобы успешно соперничать с новыми игроками на рынке» [6].

Основные аспекты цифровизации в банковской сфере:

Онлайн-банкинг и мобильные приложения. Немаловажным аспектом цифровизации банковской сферы в России является развитие онлайн-банкинга и мобильных приложений. Онлайн-банкинг позволяет клиентам получать доступ к своим счетам через веб-платформы банка, что обеспечивает удобство и доступность финансовых услуг в любое время и из любой точки мира. Клиенты могут проверять балансы, осуществлять платежи, переводы и другие операции, не выходя из дома или офиса.

Мобильные приложения банков расширяют возможности онлайн-банкинга, предоставляя удобный доступ к финансовым услугам прямо через смартфоны и планшеты. Благодаря мобильным приложениям клиенты могут не только осуществлять финансовые операции, но и получать уведомления о движении средств, контролировать расходы, управлять картами и многое другое. Такие приложения часто также предлагают дополнительные функции, такие как отслеживание расходов и составление бюджетов, что делает их незаменимым инструментом для финансового планирования и управления.

Цифровые платежные системы. Еще одним важным аспектом цифровизации банковской сферы в России является развитие цифровых платежных систем. Эти системы представляют собой инновационные технологии, которые упрощают и ускоряют процесс проведения транзакций как для физических лиц, так и для предприятий. Одной из самых популярных цифровых платежных систем в России является система «Мир», которая была создана с целью обеспечения независимости от зарубежных платежных систем и стимулирования развития национально-го банковского сектора. Система «Мир» предоставляет широкие возможности для безналичных платежей, включая оплату товаров и услуг, переводы между счетами, а также использование мобильного кошелька. Кроме того, с развитием цифровых технологий появляются новые формы цифровых платежей, такие как электронные кошельки и криптовалюты. «Электронные кошельки позволяют пользователям хранить деньги и осуществлять платежи через интернет, в то время как криптовалюты представляют собой децентрализованные цифровые валюты, которые могут использоваться для проведения транзакций без участия центральных банков или правительств» [5].

Использование блокчейн технологии. Одной из перспективных технологий цифровизации банковской сферы в России является блокчейн. «Блокчейн - это распределенная база данных, которая хранит информацию о транзакциях в виде непрерывно растущего списка записей, называемых блоками» [6]. Особенностью блокчейн технологии является ее децентрализованная природа, что означает отсутствие центрального управления или контроля. В банковской сфере блокчейн технология может использоваться для различных целей, включая улучшение безопасности транзакций, снижение затрат на проведение операций и повышение прозрачности и надежности финансовых процессов. Например, блокчейн может использоваться для подтверждения подлинности транзакций и устранения возможности манипуляций с данными. Примером использования блокчейн технологии в банковской сфере является создание цифровых валют, таких как биткойн. Благодаря блокчейн технологии биткойн обеспечивает безопасные и прозрачные транзакции без участия центральных банков или финансовых институтов.

Вызовы, с которыми сталкиваются банки в процессе цифровизации весьма разнообразны. Кибербезопасность и защита данных. Важной проблемой, с которыми сталкиваются банки в процессе цифровизации, является обеспечение кибербезопасности и защиты данных. С развитием цифровых технологий и увеличением объема онлайн-транзакций, банки становятся объектами повышенного внимания со стороны киберпреступников, стремящихся получить доступ к чувствительной информации о клиентах и средствах. «Угрозы в области кибербезопасности могут включать в себя хакерские атаки, фишинг, вредоносные программы и многие другие виды атак, направленных на компрометацию систем безопасности банков» [6].

Вследствие этого банки вынуждены постоянно усиливать свои меры защиты и инвестировать в современные технологии и решения по обеспечению безопасности. Кроме того, с увеличением объема данных, которые хранят и обрабатывают банки, возрастает риск нарушения конфиденциальности и утечки персональной информации клиентов. Банки должны строго соблюдать законодательство о защите данных и применять соответствующие меры безопасности, чтобы предотвратить возможные инциденты утечки данных.

Управление изменениями и адаптация персонала. Цифровизация банковской сферы требует не только внедрения новых технологий, но и изменения внутренних процессов и культуры предприятия. Переход к цифровым системам и процессам может вызывать сопротивление со стороны сотрудников, особенно у тех, кто не имеет достаточного опыта работы с новыми технологиями. Банки должны предоставить своим сотрудникам необходимую поддержку, обучение и ресурсы для освоения новых навыков и преодоления возможных препятствий. Кроме того, внедрение новых цифровых систем требует изменения рабочих процессов и бизнес-моделей банка, что может потребовать значительных усилий и ресурсов. Банки должны умело управлять этими изменениями, минимизировать риски и обеспечить плавный переход к новым технологиям, чтобы не нарушать обслуживание клиентов и не ущемлять качество предоставляемых услуг.

Оптимизация процессов и снижение затрат. Еще одним значительным плюсом цифровизации для банковской системы является возможность оптимизации процессов и снижения затрат на обслуживание клиентов. Внедрение цифровых технологий позволяет автоматизировать многие операции, которые ранее требовали ручной обработки или взаимодействия сотрудников банка с клиентами. Например, цифровизация процесса открытия счета или выдачи кредита позволяет сократить время, необходимое для выполнения этих операций, и снизить количество бумажной документации, что уменьшает вероятность ошибок и повышает эффективность работы банка. Также цифровые каналы обслуживания могут значительно сократить затраты на аренду и обслуживание физических отделений банка, так как многие операции могут быть выполнены онлайн или через мобильные приложения. «Благодаря оптимизации процессов и снижению затрат банки могут улучшить свою финансовую эффективность и конкурентоспособность на рынке, что в конечном итоге может привести к увеличению прибыли и удовлетворению потребностей акционеров и инвесторов» [6].

Развитие новых моделей бизнеса. Цифровизация банковской системы способствует развитию новых моделей бизнеса, что открывает перед банками широкие возможности для инноваций и роста. Внедрение новых технологий позволяет банкам создавать и предлагать клиентам совершенно новые продукты и услуги, а также улучшать существующие. Например, многие банки начинают разрабатывать персонализированные финансовые продукты и услуги, которые учитывают индивидуальные потребности и предпочтения каждого клиента. С использованием аналитики данных и искусственного интеллекта банки могут адаптировать свои предложения под конкретного клиента, что способствует повышению удовлетворенности клиентов и укреплению их лояльности к банку. Кроме того, цифровизация банковской системы открывает новые возможности для монетизации данных. Банки могут использовать данные о поведении клиентов и их финансовых операциях для разработки целевых маркетинговых кампаний, предлагая клиентам персонализированные предложения и услуги на основе их потребностей и предпочтений.

Представление о будущем цифровизации банковской сферы включает в себя ряд перспектив и трендов, которые могут оказать значительное влияние на развитие этой отрасли. Одним из главных трендов является дальнейшее углубление интеграции технологий искусственного интеллекта (ИИ) и аналитики данных в банковскую деятельность. «Прогресс в области алгоритмов машинного обучения и обработки больших данных позволит банкам еще более точно адаптировать свои услуги под потребности клиентов, предсказывать их поведение и предлагать персонализированные решения» [4]. Вторым ключевым направлением развития

является расширение использования блокчейн технологии. В банковской сфере блокчейн может применяться для оптимизации процессов межбанковских транзакций, сокращения времени на проведение расчетов и повышения прозрачности и безопасности финансовых операций. Также прогнозируется дальнейшее развитие цифровых платежных систем, таких как электронные кошельки и криптовалюты. Эти технологии будут продолжать менять способы проведения финансовых операций и взаимодействия клиентов с банками, предоставляя им больше возможностей и удобства при управлении своими финансами.

Инновации и технологии играют ключевую роль в дальнейшем развитии банковской сферы и цифровизации этой отрасли. Банки, стремящиеся оставаться конкурентоспособными и успешными, должны активно внедрять новые технологии и инновационные решения для оптимизации своей деятельности и удовлетворения потребностей клиентов. «Инновации и технологии позволяют банкам улучшить качество обслуживания клиентов, повысить эффективность своих операций, снизить затраты и риски, а также создать новые источники дохода» [6]. Например, благодаря использованию искусственного интеллекта и аналитики данных банки могут предлагать клиентам персонализированные финансовые услуги и советы, учитывающие их индивидуальные потребности и цели. Блокчейн технология позволяет улучшить прозрачность и безопасность финансовых операций, сократить время на проведение транзакций и упростить процессы межбанковского взаимодействия. Электронные кошельки и цифровые платежные системы делают финансовые операции более удобными и доступными для клиентов, увеличивая скорость и эффективность платежных процессов.

Цифровизация банковской системы играет ключевую роль в современном мире, изменяя способы, которыми банки оказывают услуги и взаимодействуют с клиентами. В ходе написания статьи мы рассмотрели различные аспекты цифровизации банковской сферы, начиная от значимости этого процесса и исторического обзора развития до основных аспектов цифровизации, вызовов, с которыми сталкиваются банки, и плюсов, которые она приносит. Цифровизация позволяет банкам улучшить доступность своих услуг для клиентов, оптимизировать процессы и снизить затраты, развивать новые модели бизнеса и предоставлять более инновационные и удобные услуги. Однако с ней также связаны вызовы, такие как обеспечение кибербезопасности, управление изменениями и конкуренция с финтех-компаниями. Значение цифровизации для будущего банковской системы проявляется в нескольких аспектах. Во-первых, цифровизация позволяет банкам улучшить качество обслуживания клиентов, делая финансовые услуги более доступными, удобными и персонализированными. Во-вторых, она способствует оптимизации бизнес-процессов и снижению затрат, что повышает эффективность деятельности банков и их конкурентоспособность на рынке. Значение цифровизации для будущего банковской системы также проявляется в развитии новых моделей бизнеса и создании инновационных продуктов и услуг. «Банки, успешно внедряющие цифровые технологии и инновации, могут ожидать расширения своего бизнеса, привлечения новых клиентов и укрепления своего лидерства на рынке» [6]. В целом, цифровизация играет решающую роль в формировании будущего банковской системы, определяя ее конкурентоспособность, эффективность и способность адаптироваться к изменяющимся условиям рынка и потребностям клиентов. Банки, осознающие значение цифровизации и активно внедряющие инновации и технологии, могут быть уверены в своем будущем успехе и ведущей роли на рынке финансовых услуг.

Список использованной литературы:

1. Алехин, Б. И. Государственные финансы : учебник для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15745-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538064> (дата обращения: 12.04.2024).

2. Невская, Н. А. Планирование и прогнозирование социально-экономических процессов : учебник и практикум для вузов / Н. А. Невская. — 3-е изд. — Москва : Издательство

Юрайт, 2024. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17922-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545106> (дата обращения: 12.04.2024)

3. Салин, В. Н. Банковская статистика : учебник и практикум для вузов / В. Н. Салин, О. Г. Третьякова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9627-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536120> (дата обращения: 12.04.2024).

4. Зверев, А. В. Анализ тенденций и перспектив развития коммерческих банков на национальном и региональном уровне в условиях цифровизации банковской системы / А. В. Зверев, Д. О. Лукашов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 107-111.

5. Ивлеников, К. С. Основные направления регулирования банковской деятельности Центральным Банком РФ в период санкционного давления / К. С. Ивлеников, А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 7-10.

6. Зверев, А. В. Использование цифровых технологий и искусственного интеллекта в банках / А. В. Зверев, А. А. Малашенко // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 424-427.

УДК 337.71

РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ СТРАНЫ

Орлова З.Т., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Тамуженное дело», 2 курс

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

Аннотация

В статье анализируются тенденции и проблемы цифровизации банковского сектора на современном этапе развития страны. Этот сектор является флагманом цифровизации российской экономики. По уровню развития финансовых технологий банки в нашей стране опережают банки в развитых странах. При этом процесс трансформации в нашей стране завершается в гораздо более короткие сроки, чем в других странах. Все это благодаря возросшим инвестициям крупнейших банков за последние несколько лет, которые задают тренд для финансового сектора в целом.

Ключевые слова:

Цифровизация, цифровая трансформация, банки; иностранные формационные технологии.

THE ROLE OF DIGITALIZATION OF BANKS AT THE CURRENT STAGE OF THE COUNTRY'S DEVELOPMENT

Orlova Z.T., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of the field of training «Customs business», 2 course

Bespalova O.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

The article analyzes the trends and problems of digitalization of the banking sector at the current stage of the country's development. This sector is the flagship of the digitalization of the Russian economy. In terms of the level of development of financial technologies, banks in our country are ahead of banks in developed countries. At the same time, the transformation process in our country is completed in a much shorter time than in other countries. All this is due to the increased investments of the largest banks over the past few years, which are setting a trend for the financial sector as a whole.

Keywords:

Digitalization, digital transformation, banks; foreign information technologies.

В ходе развития стран и их взаимодействия друг с другом развивают упрощённые меры для регулирования финансово-экономических отношений. Таким образом в разных сферах деятельности свои методы. В банковской сфере цифровизация стала одной из основных задач для банковской системы многих стран.

Цифровизация — это внедрение современных цифровых технологий в различные сферы жизни и производства; ведение бизнеса на основе цифровых платформ [1].

В деятельности организаций можно выделить такие важные функции как:

- 1) взаимодействие с клиентами;
- 2) определение кредитоспособности клиентов;
- 3) ведение учета, формирование отчетности;
- 4) инвестиционная политика;
- 5) принятие управленческих решений [2].

В ходе развития цифровизации российских банков можно выделить множество трендов, которые позитивно влияют на банковскую деятельность. Основными тенденциями можно назвать следующие пути.

«Офисное» обслуживание – онлайн, в ходе данной тенденции многие действия, которые совершаются в офлайн формате в самом банке происходят онлайн на официальных сайтах и приложениях банков. При появлении каких-либо проблем с банковскими операциями, к которым можно отнести открытие счёта, оформление кредита и выдача банковских гарантий, даются консультации и пояснения от специалиста. Также выдаются необходимые и понятные данные для клиента с подробными объяснениями в непонятных вопросах.

Современные клиенты имеют возможность быстро сравнивать условия по финансовым решениям с помощью различных онлайн-сервисов. Наиболее конкурентным будет тот поставщик, который быстрее других сможет предложить практический механизм заключения сделки, интересующей клиента, через интернет. Цифровизация – главный драйвер совершенствования методик решения подобных задач.

Обоснованная персонализация предложений. Кредитные организации анализируют потребительское поведение пользователей и другую информацию, чтобы на основе полученных данных предлагать каждой группе клиентов наиболее актуальные и востребованные финансо-

вые продукты. В этих целях задействуются цифровые решения, позволяющие получать различные статистические данные, сведения от партнерских сервисов (платформ для размещения контекстной рекламы, платежных агрегаторов и других).

Инновационные платёжные механизмы. Кроме традиционных методов оплаты, на сегодняшний день активно развиваются инновационные платежные системы, которые не только более удобны для клиентов, но и более надежны в условиях воздействия внешних факторов.

С ростом функциональности и разнообразия способов оплаты, популярность системы быстрых платежей (СБП) увеличивается с каждым кварталом. Технологическая независимость данной платформы от международных платежных решений делает СБП ещё более привлекательной как для финансовых учреждений, так и для клиентов.

Внедрение цифровой валюты. Цифровая валюта в настоящее время играет немаловажную роль в банковской деятельности. За исключением физической формы имеет такие цифровые свойства, как физическая валюта. Её можно использовать для приобретения товаров и оплаты услуг. Цифровая валюта позволяет осуществлять мгновенные транзакции, которые можно беспрепятственно осуществлять через границы разных стран. Цифровой рубль в нашей стране позволит повысить надежность расчетов и при наличии ряда рисков долгосрочный эффект может быть позитивным для банков, которые, благодаря инновационному инструментарию для цифровых расчетов, смогут еще более интенсивно осуществлять цифровизацию клиентских направлений деятельности.

Искусственный интеллект. Внедрение искусственного интеллекта в банковские процессы уже в настоящее время играет важную роль для развития банковской инфраструктуры. Благодаря им, банки могут автоматизировать множество рутинных задач, таких как обработка документов и запросов клиентов. Также искусственный интеллект позволяет финансовым учреждениям создавать индивидуализированные рекомендации для своих клиентов, учитывая их индивидуальные предпочтения и поведение.

Банки в России успешно внедряют роботизацию процессов, задействуя роботов для выполнения рутинных и незначительных задач. Это способствует ускорению обслуживания клиентов и уменьшению вероятности ошибок. Благодаря автоматизации повседневных операций, персонал банков получает дополнительные возможности для выполнения более сложных и стратегически важных задач.

Например, банк «Открытие» меняет импортных роботов на отечественных. По словам старшего вице-президента, заместителя руководителя операционного блока банка «Открытие» Оксаны Апейкиной «В планах „Открытия» конвертировать более 400 роботов, перевести созданную отказо- и катастрофоустойчивую архитектуру на российские технологические решения» [3].

Основная информация о банках по уровню цифровизации может быть представлена следующим образом (таблица 1) [4]. От цифровизации банков имеются не только положительные тенденции, но и присутствуют некие риски. В ходе неполноценно продуманного плана могут быть такие проблемы как:

1. Риски ограничений доступа к технологиям. К ним относят связанные с приобретением современных технологий и IT-решений. Банки и компании могут столкнуться с отсутствием необходимого оборудования, запчастей или обновлений используемого ПО.

По данным ЦБ, Россия переходит к применению российского ПО в финансовом секторе и запретам применения иностранного программного обеспечения на значимых объектах критической информационной инфраструктуры.

2. Риски ужесточения законодательных требований. В результате банк может оказаться не в состоянии использовать внедрённые цифровые решения, поскольку они не соответствуют последним нормативным требованиям. Например, успех общения банка с клиентами через онлайн-мессенджер может быть подорван, если регулятор сочтёт мессенджер не безопасным [5].

Таблица 1 – Топ-20 банков по уровню цифровизации

№	Банк	Коммуникации	Платёжные сервисы и технологии	Оформление продуктов	Итого
1	Райффайзенбанк	24,0	37,1	20,0	81,1
2	ВТБ	26,0	39,1	15,0	80,1
3	Тинькофф Банк	18,0	39,7	20,0	77,7
4	Уральский Банк Реконструкции и Развития	21,3	32,1	20,0	73,5
5	МТС Банк	18,0	38,3	15,0	71,3
6	Русский Стандарт	19,3	36,8	15,0	71,2
7	Альфа-Банк	11,0	39,5	20,0	70,5
8	Росбанк	17,3	38,2	15,0	70,5
9	Банк Открытие	11,0	39,0	20,0	70,0
10	Промсвязьбанк	15,0	39,1	15,0	69,1
11	Россельхозбанк	30,0	28,4	10,0	68,4
12	Хоум Кредит Банк	18,0	29,5	20,0	67,5
13	Газпромбанк	11,0	36,1	20,0	67,1
14	Совкомбанк	9,0	37,4	20,0	66,4
15	Ак Барс	14,0	37,0	15,0	66,0
16	СберБанк	16,0	39,5	10,0	65,5
17	Почта Банк	11,0	38,2	15,0	64,2
18	Банк Уралсиб	14,3	33,3	15,0	62,6
19	Московский Кредитный Банк	9,0	38,2	15,0	62,2
20	ЮниКредит Банк	11,0	35,4	15,0	61,4

3. Риски компрометации данных, совершения незаконных транзакций. К сожалению, развитие дистанционного взаимодействия с клиентами привело к росту мошенничества и нецелевого использования таких ресурсов. За неконтролируемые транзакции обычно отвечает банк. Цифровизация может еще больше усилить эту тенденцию. Однако не стоит забывать, что развитие средств информационной безопасности не стоит на месте и значительно опережает свое время [6].

Таким образом, можно сделать вывод, что банки на современных этапах активно включаются в процесс цифровой трансформации. Повышение уровня цифровой грамотности среди населения поможет в эффективном использовании цифровых технологий в банковской сфере.

Список использованной литературы:

1. Габитов, И. М. Цифровизация банковских продуктов как основное направление развития банковского бизнеса / И. М. Габитов, А. Р. Кашаева // Молодой ученый. — 2021. — № 10 (352). — С. 63-64.
2. Беспалов, Р. А. Сравнительный анализ банковских систем и внедрение цифровых технологий на российский рынок / Р. А. Беспалов, А. А. Листратова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17–18 декабря 2019 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 106-111. – EDN KCWUOJ.
3. Денисова, Н. Н. Роль инноваций в формировании экосистем на базе банковского сектора / Н. Н. Денисова, Р. А. Беспалов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 8-2. – С. 169-174. – DOI 10.17513/vaael.1272. – EDN QTAHGH.

4. Беспалов, Р. А. Современная оптимизация политики депозитных операций российских кредитных организаций / Р. А. Беспалов, Г. Р. Мартышова // Экономика. Социология. Право. – 2022. – № 1(25). – С. 16-21. – DOI 10.22281/2542-1697-2022-01-01-16-21. – EDN UZLSEI.

5. Голосенко, О. Г. Влияние банковских рисков на устойчивость банковского сектора в условиях развития цифровых коммуникаций / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 201-206. – EDN AATURE.

6. Голосенко, О. Г. Роль государства как ключевого инвестора в новой экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 144-146. – EDN TFJZCX.

УДК 336.77

МЕТОДОЛОГИЯ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ

Скриптицын И.В., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 4 курс
Мишина М.Ю., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и статистика»

Аннотация

В статье рассматриваются основные принципы, направления и методики составления рейтингов банков, при оценке их финансовой устойчивости и определении надёжности кредитных организаций финансовой сферы национальной экономики.

Ключевые слова:

финансовая устойчивость, банки, рейтинговые агентства, Центральный Банк РФ, ликвидность, доходность, капитализация.

METHODOLOGY FOR RATING ASSESSMENT OF FINANCIAL STABILITY OF BANKS

Skripitsyn I.V., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of study «Economics», 4 course
Mishina M.Yu., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

The article discusses the basic principles, directions and methods of compiling bank ratings when assessing their financial stability and determining the reliability of credit institutions in the financial sector of the national economy.

Keywords:

financial stability, banks, rating agencies, Central Bank of the Russian Federation, liquidity, profitability, capitalization.

Оценка финансовой устойчивости банков, предоставляемая рейтинговыми агентствами, играет значительную роль для инвесторов, клиентов и регуляторов. Она помогает оценить риск, связанный с банком, предсказать его способность справиться с экономическими проблемами и определить вероятность невыполнения обязательств.

Рейтинги основаны на анализе финансовых и операционных показателей банка и помогают заинтересованным сторонам принимать обоснованные решения. Хорошо информированные инвесторы и клиенты должны учитывать рейтинги финансовой устойчивости наряду с другими факторами при принятии финансовых решений [1].

Рейтинговая оценка финансовой устойчивости банков обеспечивает прозрачность и надежность в финансовом секторе. Инвесторы и клиенты стремятся получить информацию о степени надежности банка, чтобы минимизировать риски и принимать информированные решения. Рейтинги позволяют оценить финансовую прозрачность и уровень доверия к банковской организации.

При анализе рейтингов финансовой устойчивости банков важно учитывать не только конкретные цифры и показатели, но и контекст, в котором оценивается деятельность банка. В свете постоянно меняющихся экономических условий и требований регуляторов, важно понимать, как агентства рейтингов принимают свои решения и какие факторы они учитывают [2].

Более глубокое понимание рейтингов финансовой устойчивости банков поможет защищать интересы всех заинтересованных сторон и укреплять доверие к банковской системе в целом. Стремление к прозрачности и открытости в финансовом секторе содействует стабильности и устойчивости банков, что в свою очередь способствует развитию экономики и обеспечению финансовой безопасности общества.

Оценка финансовой устойчивости банков в России проводится по методике, утвержденной Банком России. В рамках этой методики анализируются различные финансовые показатели банков для определения их способности эффективно функционировать в сложных экономических условиях [3].

Банк России оценивает качество активов, уровень капитализации, ликвидность и другие аспекты деятельности банков, чтобы определить их финансовую устойчивость. Это помогает Центральному банку контролировать и регулировать деятельность банковской системы, обеспечивая стабильность и устойчивость финансовой системы страны [4].

При определении финансовой устойчивости банков проводится глубокий анализ их финансовой отчетности. При оценке по методике Центрального банка России используются различные ключевые показатели, которые позволяют оценить устойчивость кредитной организации к различным раздражителям и ее способность справляться с рисками [5].

Некоторые из основных показателей, которые анализируются, включают:

1. Качество активов: оценка качества активов банка позволяет определить уровень рискованности его активов, а также оценить их ликвидность и обеспеченность. Высокое качество активов указывает на низкий уровень кредитного риска банка.

2. Капитализация: анализ уровня капитализации банка позволяет определить, насколько он обеспечен собственными средствами и способен погасить свои обязательства. Высокий уровень капитализации является важным показателем финансовой устойчивости.

3. Ликвидность: оценка ликвидности банка позволяет определить его способность выполнять свои финансовые обязательства в срок. Низкий уровень ликвидности может сигнализировать о проблемах в управлении активами и обязательствами.

4. Доходность: анализ доходности банка позволяет оценить его финансовую эффективность и способность генерировать прибыль. Устойчивая и умеренная доходность является важным показателем финансового здоровья.

Эти и другие показатели помогают Центральному банку России оценить финансовое состояние банковской системы и принимать меры для обеспечения ее устойчивости и стабильности [6].

При этом рейтинговые агентства могут сами проводить оценку финансовой устойчивости кредитной организации, которая включает в себя следующие этапы, показанные на рисунке 1:

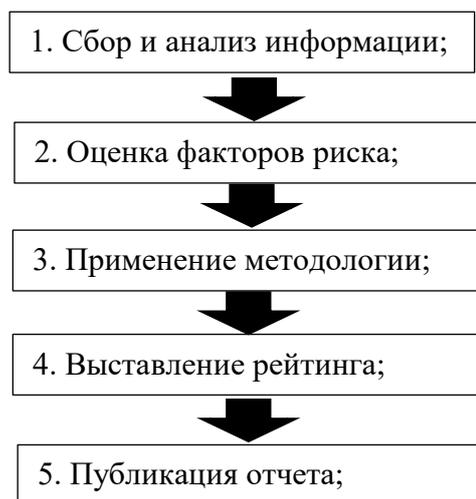


Рисунок 1 – Основные этапы проведения рейтинговой оценки финансовой устойчивости кредитных организаций.

1 Рейтинговое агентство собирает финансовую отчетность банка, данные о его деятельности, структуре активов и обязательств, качестве активов, уровне капитализации, ликвидности и другую информацию, необходимую для анализа [7].

2. Аналитики рейтингового агентства проводят оценку различных факторов риска, влияющих на финансовую устойчивость банка, таких как кредитный риск, операционный риск, рыночный риск и др.

3. Рейтинговое агентство использует свою методологию для оценки финансовой стабильности банка и определения его кредитного рейтинга. Методология учитывает различные показатели и факторы, включая качество активов, капитализацию, ликвидность, эффективность управления, рост прибыли и др.

4. На основе проведенного анализа рейтинговое агентство присваивает банку кредитный рейтинг, который отражает их оценку финансовой устойчивости и способности справляться с рисками. Рейтинг может быть представлен в форме буквенной шкалы (например, от AAA до D) или цифровой шкалы (например, от 1 до 10).

5. Рейтинговое агентство публикует отчет, в котором содержатся обоснование присвоенного рейтинга, анализ факторов, влияющих на него, а также рекомендации для инвесторов и заинтересованных сторон.

Таким образом, рейтинговая оценка финансовой устойчивости банков представляет собой комплексный анализ различных факторов и показателей, который позволяет инвесторам и другим участникам рынка оценить риск инвестирования в данное финансовое учреждение.

Рассмотрим одно из самых популярных агентств по рейтинговой оценке финансовой устойчивости кредитных организаций Эксперт РА. В большинстве своем этапы при проведении оценки схожи с другими агентствами, но методология, применяемая данной компанией в корне отличается, как от методики ЦБ, так и от иных компаний.

Рейтинговая шкала Эксперт РА включает в себя 11 категорий, 21 уровень и определения данных показателей. Например, категории А имеют общую тенденцию и показывают высокий уровень кредитоспособности в зависимости от качества подразделяется на уровни от ruAAA до ruA-, первый имеет наивысшее значение, что будет демонстрировать кредитную организацию, как крайне устойчивую.

Категория В, начинается с умеренного уровня и заканчивает низким уровнем кредитоспособности, имеет похожую структуру с прошлой категорией от ruBBB+ до ruB-. Основное отличие заключается в слабой устойчивости ко внешним экономическим потрясениям (экономический спад нестабильность валютных курсов экономические санкции), санкциями или жесткой денежно-кредитной политикой Банка России [8].

Также есть категория С по уровням схожая с прошлыми рассматриваемыми объектами, и характеризующая коммерческий банк очень низкой финансовой устойчивостью по сравнению с другими банками, при такой категории выполнение финансовых обязательств крайне маловероятно.

Самыми плохими категориями являются RD и D, если в первом случае дефолт кредитной организации не грозит, но она находится под контролем государства, то второй случай показывает, что объект рейтинга находится в дефолте.

В 2024 году уже есть кредитные организации получившие наивысшую оценку, к ним относятся: Банк ВТБ (ПАО); АО «РАЙФФАЙЗЕБНБАНК» и другие. Эти коммерческие банки славятся обширными запасами активов и капитала, при этом имея отличные показатели рентабельности и ликвидности. На рисунке 2 будет продемонстрировано количество участников рейтинга вошедших в ту или иную категорию.

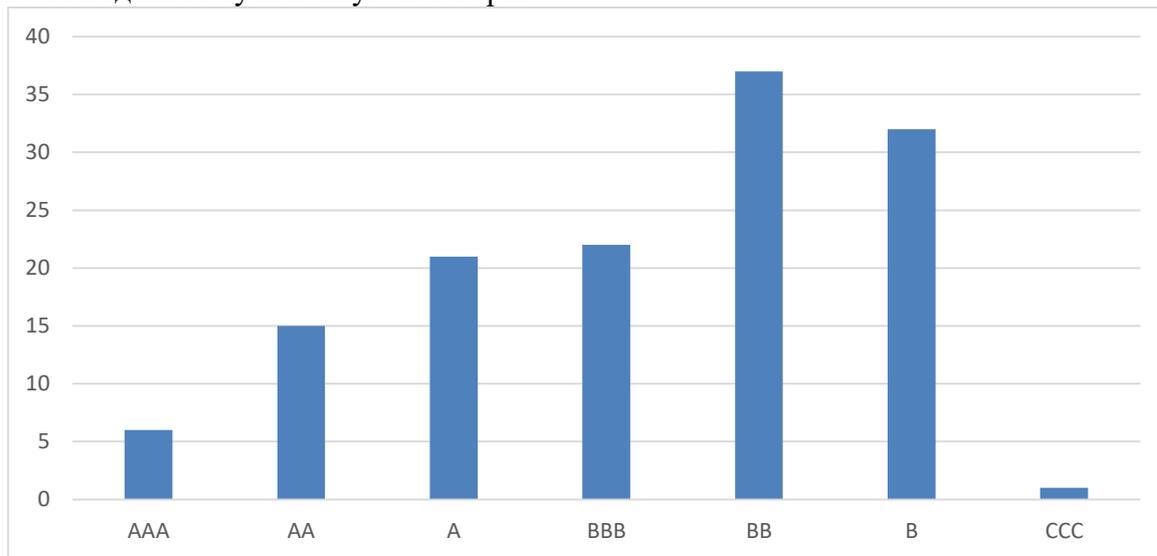


Рисунок 2 – Распределение действующих рейтингов по рейтинговым уровням [9].

Как видно из рисунка 2 большинство кредитных организаций имеют слабую устойчивость ко внешним экономическим вызовам, чем меньше коммерческий банк, тем сложнее ему справиться с санкциями и конкуренцией, при этом данные прошлых показывают хорошую адаптивность Российских банков к новой конъюнктуре рынка.

Таким образом, агентство Эксперт РА дает полную и качественную оценку всем анализируемым кредитным организациям за счет выработанным многими десятилетиями опытом, обширной клиентской базой и многочисленным числом сотрудников.

Для самих банков важность рейтингов финансовой устойчивости заключается в возможности привлечения кредитов и привлекательности для клиентов. Высокий рейтинг обеспечивает доступ к дешевому финансированию, повышает доверие кредиторов и увеличивает приток клиентов.

Получаем, что рейтинг финансовой устойчивости банков играет ключевую роль в финансовой индустрии, обеспечивая прозрачность, надежность и стабильность в долгосрочной перспективе. Выводы на основе такого рейтинга помогают принимать обоснованные решения как для инвесторов, так и для банковской системы в целом.

Список использованной литературы:

1. Банки, рейтинги. – Текст: электронный // Expert [официальный сайт]. – URL: https://raexpert.ru/ratings/bankcredit_all/?sort=rating&type=asc (дата обращения: 25.04.2024).
2. Об оценке финансовой устойчивости банка. – Текст: электронный // Банк России [официальный сайт]. – URL: https://www.cbr.ru/press/pr/?file=040115_1659_ozenk.htm (дата обращения: 25.04.2024).

3. Зверев, А. В. Некоторые аспекты регулирования и развития банковского сектора Российской Федерации в период санкций / А. В. Зверев, Л. А. Ковалерова, М. А. Чернявская // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – Т. 6, № 4. – С. 117-129.

4. Никонец, О. Е. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики / О. Е. Никонец, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Интернаука», 2019. – 272 с.

5. Ивленьков, К. С. Основные направления регулирования банковской деятельности Центральным Банком РФ в период санкционного давления / К. С. Ивленьков, А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 7-10.

6. Новиков, А. В. Анализ денежно-кредитной политики банка России в межкризисный период / А. В. Новиков, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 23-29.

7. Финансовая отчетность коммерческого банка: особенности, методы анализа / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, О. Н. Кузнецова, И. М. Шестаков // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2022. – Т. 2, № 6(126). – С. 125-131.

8. Рейтинги банков. – Текст: электронный // Banki.ru [официальный сайт]. – URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения: 25.04.2024).

IV. РАЗВИТИЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ

УДК 368.01

РОССИЙСКИЙ РЫНОК АВТОМОБИЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОСАГО И КАСКО В 2023 ГОДУ

Андронов А.А., Подтыкайлов Д.И., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студенты специальности «Экономическая безопасность», 4 курс

Аннотация

Статья исследует российский рынок автомобильного страхования ОСАГО и КАСКО в РФ в 2023 году. В статье приведены основные виды автомобильного страхования. Отражена динамика сборов и выплат ОСАГО с 2020 по 2023 год. Раскрыта сущность ОСАГО и КАСКО. Отражен тарифный коридор и базовая ставка по ОСАГО в 2023 году. В статье проанализированы отличительные элементы обеих категорий страхования, а также их влияние на рынок и страховые компании.

Ключевые слова:

страховой рынок, ОСАГО, страховые компании, виды страхования, страховые сборы, страховые премии, автомобильное страхование.

RUSSIAN CAR INSURANCE MARKET OSAGO AND CASCO IN 2023

Andronov A.A., Podtykailov D.I., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of «Economic security», 4 course

Annotation

The article examines the Russian motor insurance market OSAGO and CASCO in the Russian Federation in 2023. The article describes the main types of car insurance. The dynamics of MTPL fees and payments from 2020 to 2023 are reflected. The essence of OSAGO and CASCO is revealed. The tariff corridor and base rate for compulsory motor liability insurance in 2023 are reflected. The article analyzes the distinctive elements of both categories of insurance, as well as their impact on the market and insurance companies.

Keywords:

insurance market, compulsory motor liability insurance, insurance companies, types of insurance, insurance fees, insurance premiums, car insurance.

Страхование - это процесс, в ходе которого страховая компания или страховщик предоставляет финансовую защиту от потенциальных финансовых потерь или рисков. По сути, это соглашение между страховщиком и застрахованным лицом, в соответствии с которым застрахованное лицо выплачивает определенную сумму денег - премию - в обмен на защиту от определенных потерь или рисков [1]. Страхование может быть применимо к различным областям, включая здоровье, автомобили, недвижимость, ответственность, жизнь и другие.

Рынок автомобильного страхования в Российской Федерации является одной из ключевых отраслей страховой сферы. Автомобильное страхование обеспечивает защиту и компенсацию убытков в случае аварий и других рисков, связанных с автотранспортом. В настоящее время наблюдается значительное увеличение количества автовладельцев по всему миру. Это увеличивает вероятность возможных аварий и, соответственно, страховых случаев. Кроме

того, с увеличением числа автомобилей возрастает вероятность механических поломок и отказов технических систем. Старые и плохо обслуживаемые автомобили могут стать причиной аварийных ситуаций, таких как выход из строя тормозов, шин, рулевого управления и других важных компонентов. Плохая техническая подготовка многих автомобилей может привести к серьезным последствиям.

Основными видами автомобильного страхования в РФ являются обязательное автогражданское страхование (ОСАГО) и добровольное страхование автотранспортных средств (КАСКО).

Обязательное страхование автогражданской ответственности – это вид страхования, который обязателен для всех владельцев автомобилей в России. Он предоставляет возместительные выплаты, если страхователь является виновником дорожно-транспортных происшествий, причинивших материальный и физический ущерб другим участникам дорожного движения. ОСАГО является государственной программой и осуществляется на основе установленных тарифов. Тарифы для ОСАГО варьируются в зависимости от ряда факторов, таких как регион проживания, мощность и тип автомобиля, стаж вождения, возраст и другие.

Банк России планирует расширить диапазон тарифов ОСАГО, чтобы страховые компании имели возможность устанавливать более низкие тарифы для безопасных водителей и более высокие тарифы для тех, кто осуществляет рискованное вождение и нарушает правила дорожного движения. По информации Центрального банка, эта инициатива позволит стимулировать безопасное вождение и снизить число ДТП.

Согласно новым правилам, с сентября 2022 года, минимальная базовая ставка ОСАГО для физических лиц составит 1646 рублей, а максимальная - 7535 рублей. Для легковых автомобилей, зарегистрированных на юридические лица, ставка будет варьироваться от 852 до 5722 рублей, а для таксистов с лицензией - от 1490 до 15 756 рублей. Эти тарифы будут действовать и в 2023 году. Однако страховые компании будут иметь возможность добавлять коэффициенты к базовой ставке в заданном диапазоне, что позволит определить окончательную цену полиса. Средняя стоимость ОСАГО по всей России превышает базовую ставку. Согласно данным РСА3, средний размер страховой премии по ОСАГО составляет около 7,5-8 тысяч рублей.

Эти изменения в тарифах ОСАГО помогут стимулировать безопасное вождение и снизить количество нарушений ПДД на дорогах России. Благодаря более гибкой системе тарифов, страховые компании смогут устанавливать более точные и справедливые цены на полисы в зависимости от рисков, связанных с водителями. Это позволит поощрять аккуратное вождение, а также увеличит конкуренцию на рынке страхования.

Таблица 1 – Базовая ставка и тарифный коридор ОСАГО в 2023 году (руб).

Легковые авто категории В и ВЕ юридических лиц	852-5722
Легковые авто категории В и ВЕ физических лиц и ИП	1646-7535
Легковые авто В и ВЕ такси	1490-15756
Мопеды, мотоциклы, а также легкие квадроциклы категории А и М физических лиц и юридических лиц	324-2536

Для водителей это может означать уменьшение стоимости страховки в случае безаварийной и соблюдения правил дорожного движения. Однако для тех, кто нарушает ПДД и осуществляет рискованное вождение, стоимость полиса может значительно возрасти. Таким образом, водители будут более мотивированы соблюдать правила и водить безопасно. В таблице 1 представлена базовая ставка и тарифный коридор в 2023 году по ОСАГО введенный ЦБ РФ.

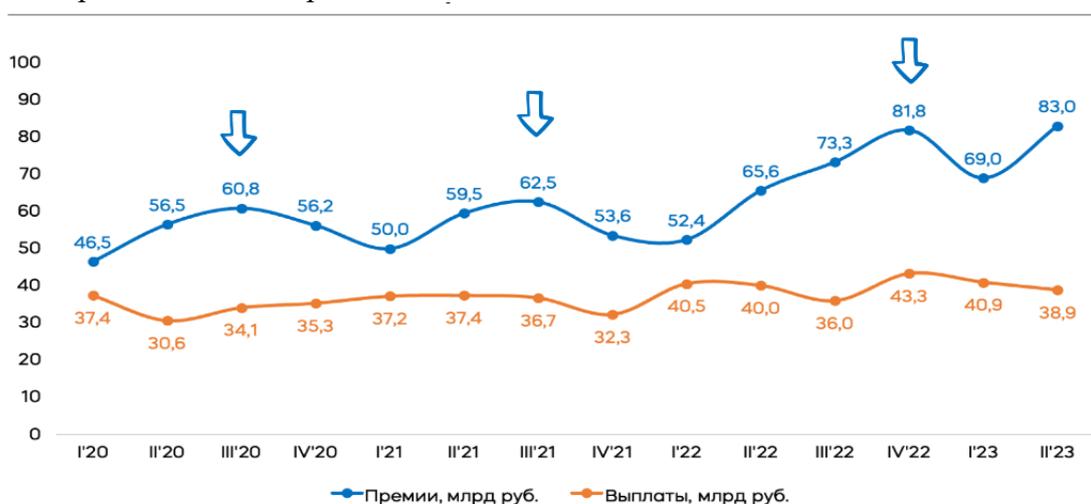
Объем рынка обязательного страхования автогражданской ответственности вырос при сравнении с аналогичным кварталом прошлого года на 26,5%, а при сравнении полугодий —

на 28,8%. Однако в денежном выражении квартальные продажи полисов по этому виду с начала года движутся в горизонтальном коридоре значений, перемещаясь между верхней и нижней границами.

В течение 2020 и 2021 годов сборы премии по страховке ОСАГО оставались стабильными, учитывая сезонность и органический рост автомобильного парка в стране. Однако ситуация изменилась в 2022 году, когда регулятор дважды расширил тарифный коридор для данного вида страховки. Это привело к росту собранной премии, сначала в январе, а затем в более масштабном масштабе в сентябре 2022 года. Рост премии был заметен во всех кварталах прошлого года, но в текущем году ожидается только начальное ускорение в I и II кварталах, за счет эффекта низкой базы, а последующие кварталы не покажут такого стремительного роста.

В то же время, объемы выплат постепенно увеличивались с умеренными темпами роста. Во II квартале 2023 года выплаты достигли почти 39 млрд рублей, а за полугодие сумма составила 80 млрд рублей. При учете значительного повышения курса основных валют можно предположить, что стоимость ремонта автомобилей с использованием импортных запчастей также возрастет, что негативно скажется на уровне выплат, которые будут постепенно увеличиваться [2].

В итоге, можно сказать, что сборы премии по страховке ОСАГО растут в результате расширения тарифного коридора, однако растущие выплаты и рост стоимости ремонта автомобилей могут оказать давление на страховые компании. Поэтому Банком России проводится строгий надзор и контроль за страховыми компаниями, которые не вошли в число организаций, имеющих необходимый объем собираемых страховых премий [3]. Несмотря на начальное ускорение, ожидается, что темпы роста премии будут сдержаны в последующих кварталах. На рисунке 1 представлены сборы и выплаты ОСАГО в динамике с 2020 года по 2023 год.



Источник: Банки.ру

© Банки.ру, 2023

Рисунок 1 – Сборы и выплаты ОСАГО 2020-2023 год

Требование предоставления полиса ОСАГО при регистрации или перерегистрации автомобиля являлось долгое время обязательным для автовладельцев. Однако, с принятием новых поправок в первом чтении, это требование может быть исключено. Законодатели объясняют свое решение тем, что наличие автомобиля не всегда означает, что его владелец будет им пользоваться и страховка необходима только для авто, которое используется на дороге [4].

Сторонние страховщики относятся к данным изменениям в законодательстве с недоверием. Они считают, что обязательность полиса ОСАГО при регистрации или перерегистрации автомобиля вполне оправдана. По их мнению, страховка является необходимым инструментом для обеспечения безопасности на дорогах и защиты интересов участников дорожного движения.

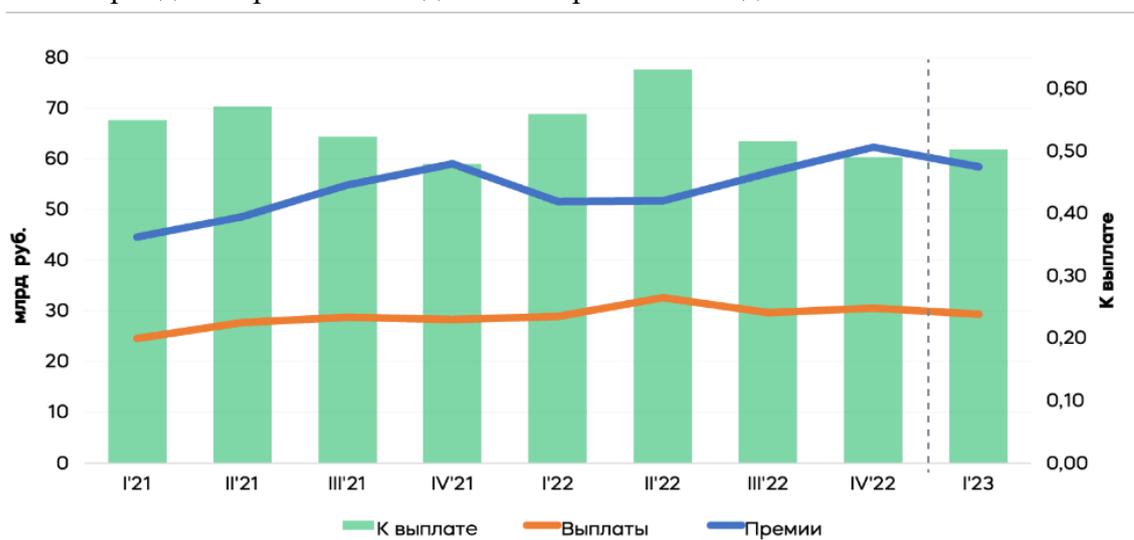
Таким образом, вопрос о необходимости полиса ОСАГО при регистрации или перерегистрации автомобиля остается открытым и вызывает противоречивые мнения.

Добровольное страхование автотранспортных средств, или КАСКО, предоставляет более широкий спектр защиты для страхователей. В отличие от ОСАГО, КАСКО необязательно, но рекомендуется владельцам автомобилей с высокой стоимостью или сложными страховыми рисками. КАСКО обеспечивает возмещение убытков, причиненных автомобилю в результате столкновений, пожара, хищения или иных внешних факторов [5]. Тарифы для КАСКО определяются страховыми компаниями на коммерческой основе и зависят от многих факторов, включая марку и модель автомобиля, возраст водителя, стаж вождения, историю вождения и другие риски. В настоящее время форма полиса КАСКО не имеет утвержденного единого образца, и при заключении договора страхования стороны определяют сроки выплаты по договору. Однако фактически все условия договора разрабатываются страховой организацией, и клиент присоединяется к ним, если он согласен с предложенными условиями. В связи с этим, страховые компании могут предлагать различные варианты полисов, учитывая потребности и пожелания клиентов. Кроме того, с развитием технологий, многие страховые компании предлагают онлайн-продажи полисов и мобильные приложения для управления страховыми полисами, что делает процесс выбора и оформления страховки более удобным и доступным для потребителей [5].

За последние два года сборы премий по КАСКО показали явную сезонность: они увеличивались от квартала к кварталу в течение года. Однако выплаты возмещения не подчинялись этому тренду. Кривая выплат явно не реагировала на изменение сборов премии, а следовала медленному росту. В периоды увеличения сборов премии, коэффициент выплат снижался.

Общая сумма сборов премии в первом квартале 2023 года превысила 58 миллиардов рублей, в то время как выплаты составили 29 миллиардов рублей. Коэффициент выплат в первом квартале 2023 года был равен 0,5 и динамично изменялся в течение последних двух лет.

Необходимо отметить, что данная информация свидетельствует о сложной динамике сборов премии и выплат возмещения. Хотя есть связь между ними, они не следуют один за другим без задержек. Можно предположить, что выплаты возмещения зависят от других факторов, помимо объемов сборов премии. На рисунке 2 представлена динамика премии/выплаты по КАСКО за период 1 квартал 2021 года по 1 квартал 2023 года.



Источник: Банки.ру

© Банки.ру, 2023

Рисунок 2 – Премии/Выплаты по КАСКО за 1 кв. 2023 года

Основными игроками на рынке КАСКО стали Ингосстрах, РЕСО-Гарантия, АльфаСтрахование, ВСК, СОГАЗ, Ренессанс, Согласие, и Росгосстрах. Среди этих компаний безусловным лидером является «Ингосстрах» со своей долей рынка в 16,8%. В тройке лидеров присутствуют также «Ресо-Гарантия» с 14% и «АльфаСтрахование» с 12,9%. Эти компании

занимают значительную долю рынка и имеют стабильный рост показателей. В таблице 2 представлены сборы и выплаты по группам компаний в 1 квартале 2023 года.

Таблица 2 – Сборы и выплаты по группам компаний за 1 квартал 2023 года

Наименование компании	Сборы премии в млрд. руб	Выплаты возмещения в млрд. руб
Ингосстрах	9,8	5,2
Ресо-Гарантия	8,2	4,0
АльфаСтрахование	7,5	4,0
ВСК	6,2	3,1
Согаз	4,9	1,9
Ренессанс	4,4	2,6
Согласие	3,9	2,0
Росгосстрах	2,5	1,4

Подводя итог можно сказать, что в современном мире страхование автотранспортных средств играет ключевую роль в обеспечении безопасности и защите от финансовых потерь. С увеличением числа автомобилей на дорогах, необходимость заключения договоров страхования становится все более актуальной. ОСАГО и КАСКО становятся неотъемлемой частью жизни водителей и владельцев автомобилей, обеспечивая им защиту от различных рисков и несчастных случаев.

Страховая деятельность играет важную роль в экономическом развитии Российской Федерации, обеспечивая непрерывность общественного развития и повышение уровня жизни [6]. Заключение договоров страхования автотранспортных средств является необходимым шагом для минимизации финансовых потерь в случае страхового случая, а также способом обеспечения безопасности на дорогах.

Таким образом, страхование автотранспортных средств становится неотъемлемой частью современной жизни, обеспечивая защиту и безопасность как для владельцев автомобилей, так и для других участников дорожного движения.

Список использованной литературы:

1. Зверев, А. В. Экономико-психологические особенности страховой деятельности / А. В. Зверев ; Федеральное агентство по образованию, Брянский государственный технический университет. – Брянск : Брянский государственный технический университет, 2009. – 169 с.
2. Что такое КАСКО и от чего оно зависит [Электронный ресурс] URL: <https://fincult.info/article/kasko> (дата обращения 17.11.2023).
3. Зверев, А. В. Надзорная политика банка России в страховой сфере / А. В. Зверев // 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. 91-95.
4. Что происходило на рынке ОСАГО в 1 полугодие 2023 года [Электронный ресурс] URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10993444> (дата обращения: 15.11.2023).
5. Зверев, А. В. Цифровизация страхового рынка в России / А. В. Зверев, М. А. Богданова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 71-74.
6. Моисеев, А. С. Актуальные проблемы автомобильного страхования в РФ и пути их решения / А. С. Моисеев, Н. А. Ноздрин // За нами будущее: взгляд молодых ученых на инновационное развитие общества : Сборник научных статей 3-й Всероссийской молодежной научной конференции. В 3-х томах, Курск, 03 июня 2022 года / Отв. редактор А.А. Горохов. Том 1. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2022. – С. 253-255.

СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РФ В 2023 ГОДУ: ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Астапенко В.Д., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», 4 курс

Аннотация

В данной статье представлено состояние страхового рынка Российской Федерации в 2023 году, выделены основные проблемы и перспективы развития. Указаны страховые компании являющиеся лидерами на страховом рынке. Отражена динамика взносов по ключевым видам страхования. Приведена структура страхования жизни. Отмечено, что состояние страхового рынка является ключевым аспектом финансовой стабильности и защиты населения в современном мире. Дан прогноз от экспертов на дальнейшее развитие рынка страхования в РФ.

Ключевые слова:

страховой рынок, страховые выплаты, страховые компании, виды страхования, страховые сборы, страховые премии.

STATE OF THE INSURANCE MARKET OF THE RF IN 2023: MAIN PROBLEMS AND PROSPECTS

Astapenko V.D., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of study «Economic security», 4 course

Annotation

This article presents the state of the insurance market of the Russian Federation in 2023, highlighting the main problems and development prospects. Insurance companies that are leaders in the insurance market are indicated. The dynamics of premiums for key types of insurance are reflected. The structure of life insurance is given. It is noted that the state of the insurance market is a key aspect of financial stability and protection of the population in the modern world. A forecast from experts is given for the further development of the insurance market in the Russian Federation.

Keywords:

insurance market, insurance payments, insurance companies, types of insurance, insurance fees, insurance premiums.

Страховой рынок - это сегмент финансового рынка, где осуществляется купля-продажа страховых продуктов. В него входят страховые компании, страховые посредники и клиенты.

Развитие страхового рынка очень важно по нескольким причинам. Во-первых, страховые продукты предоставляют финансовую защиту в случае возникновения неожиданных рисков и потерь. Это помогает индивидуальным лицам и предприятиям справляться с финансовыми трудностями в экстренных ситуациях. Страхование помогает смягчить экономические потери, связанные с различными рисками, будь то стихийные бедствия, автомобильные аварии, медицинские расходы. Благодаря страхованию люди могут получить финансовую компенсацию за понесенные убытки, что позволяет им быстрее восстановиться после происшествия [1].

Развитие страхового рынка способствует появлению новых предпринимательских и инвестиционных возможностей. Предприниматели получают необходимую защиту для своих бизнес-операций благодаря страхованию, что снижает риск и способствует росту экономики.

Страховые компании собирают деньги от своих клиентов и используют их для выплаты возмещений. Такая система помогает сглаживанию финансовых колебаний и уменьшению рисков для общества в целом. Страховой рынок способствует развитию и экономическому благосостоянию как на микро-, так и на макроуровне [2].

Состояние страхового рынка является ключевым аспектом финансовой стабильности и защиты населения в современном мире. К настоящему моменту страховые компании успешно адаптировались к новым вызовам и требованиям, предлагая инновационные продукты и услуги для эффективного управления рисками [3]. Однако, каково состояние страхового рынка в 2023 году? Какие тренды и факторы окажут наибольшее влияние на его развитие? В данной статье мы рассмотрим прогнозы и проанализируем текущие тенденции для понимания перспектив и вызовов, с которыми страховой сектор будет сталкиваться в ближайшем будущем.

В прошлом году страховой рынок России оказался под значительным давлением из-за различных внешних и внутренних факторов, которые оказали значительное влияние на стабильность нашей экономики. Санкции и экономические ограничения закрыли доступ к иностранному оборудованию и программному обеспечению, что затруднило своевременное обслуживание клиентов. Уход западных поставщиков IT-услуг и автопроизводителей с российского рынка усугубил ситуацию, приведя к дефициту автозапчастей и повышению стоимости ремонта.

Такая нестабильность сильно повлияла на функционирование страховых компаний. Компании столкнулись с ростом стоимости ремонта и ограниченным доступом к необходимому оборудованию, что привело к повышению расходов на страховые выплаты. Волатильность на фондовом и валютном рынках также повлияла на инвестиционные портфели страховых компаний, усложняя управление их финансовыми рисками.

Ситуации на российском страховом рынке в 2022 году потребовала от компаний глубокого анализа и поиска инновационных подходов к решению проблем. Страховые компании начали активное сотрудничество между собой, правительством и регуляторами для разработки эффективных стратегий, способствующих развитию и устойчивому функционированию отрасли [4].

Благодаря этим действиям объем страхового рынка России в 1 кв. 2023 года составил 1,073 трлн. рублей, рост к 1 кв. 2022 года - 24% [3]. В первом полугодии 2023 года страхование жизни стало главным фактором роста страхового рынка. На рисунке 1 представлено структура страхования жизни за 1-е полугодие 2023 года.



Рисунок 1 – Структура страхования жизни, 1-е полугодие 2023г.

По сравнению с аналогичным периодом в прошлом году, страхование жизни выросло на 57% и достигло абсолютного прироста в размере 124 млрд рублей.

Такой высокий рост обусловлен несколькими факторами. Кредитное страхование жизни стало востребованным из-за восстановления розничного кредитования. Это означает, что все больше людей оформляют кредиты и страхуют свою жизнь в случае невозможности погашения задолженности. Такая форма страхования обеспечивает сохранность кредитору и финансовую защиту клиента [5].

Также возрос интерес к накопительному и инвестиционному страхованию жизни после снижения ставок по депозитам и разработки новых инвестиционных стратегий. Новые стратегии направлены на восточные рынки и валюты, что обещает высокую доходность инвесторам.

В целом, рост страхования жизни в первом полугодии 2023 года является положительным сигналом для страхового рынка. Это свидетельствует о растущем интересе клиентов к защите своей жизни и финансовой безопасности. Будущее страхование жизни остается перспективным направлением, которое привлекает как частных лиц, так и компании.

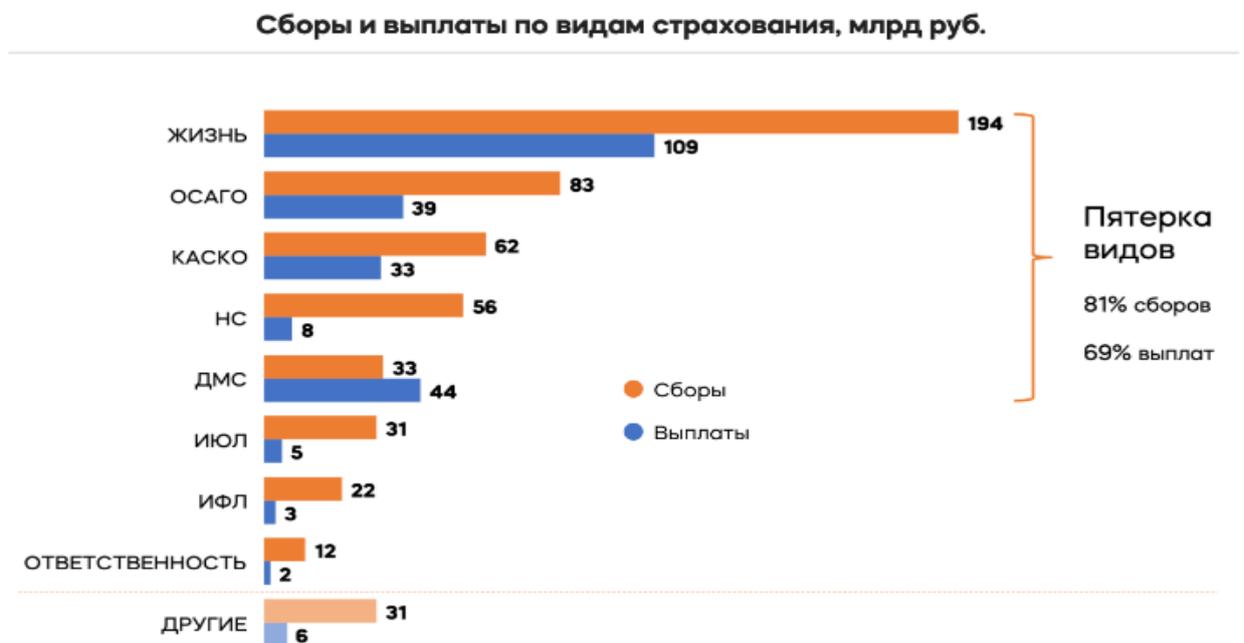
В последние годы наблюдается значительный рост спроса на потребительские кредиты, что влечет за собой увеличение объема страховых взносов в области страхования от несчастных случаев и заболеваний. В первом полугодии 2023 года этот сектор вырос на 40%, что составляет 32 млрд рублей по сравнению с прошлым годом. Темпы роста страховых премий также высоки в автостраховании, таких как ОСАГО и автокаско. ОСАГО выросло на 29% за первую половину текущего года, что составляет 34 млрд рублей, благодаря расширению тарифной политики в сентябре 2022 года. Стоимость полиса ОСАГО также выросла, что привело к увеличению страховых взносов в этом сегменте. Автокаско также наблюдает рост страховых взносов на 17% из-за увеличения стоимости транспортных средств и автозапчастей. Однако в секторе добровольного медицинского страхования (ДМС) наблюдается снижение страховых премий на 11% в первом полугодии 2023 года. Это может быть связано с сезонной активностью заключения крупных контрактов с корпоративными клиентами. В таблице 1 представлена динамика взносов по крупнейшим видам страхования.

Таблица 1 – Динамика взносов по крупнейшим видам страхования

Вид страхования	Страховые взносы 1-е пол. 2022г. в тыс.руб.	Страховые взносы 1-е пол. 2023г. тыс. руб.	Прирост страховых взносов 1-е пол. 2023г./1-е пол. 2022г., %	Прирост страховых взносов 1-е пол. 2023г./1-е пол. 2022г., тыс.руб.
Страховой рынок, всего	862257186	1073123564	24	210866378
Страхование жизни	218206914	342736402	57	124429488
НС жизни	117193384	149843150	28	32649766
Кредитное страхование жизни	44921161	107138461	139	62217300
ИС жизни	51699765	80338359	55	28638594
Рисковое страхование жизни	2633741	2723294	3	89552
Добровольное пенсионное страхование	792216	1422778	80	630562
Прочее страхование жизни	1066646	1270360	19	203715
Страхование иное, чем страхование жизни	643950272	730387163	13	86436890
ОСАГО	117999408	151928938	29	33929530
Добровольное медицинское страхование	140001830	125095824	-11	-14906006
Автокаско	103326377	120489958	17	17163582
Страхование от несчастных случаев и болезней	79959068	111688866	40	31729799

Во втором квартале 2023 года в общей сложности, рынок страхования вырос на 28,0% по сравнению с аналогичным кварталом 2022 года и достиг объема в размере 525 млрд рублей [6]. В то же время, выплаты росли медленнее (12,6%) и составили 248 млрд рублей для всего рынка страхования.

На пятерку крупнейших видов страхования в рассматриваемом периоде приходится 81% сборов и 69% выплат. На рисунке 2 представлены данные по сборам и выплатам.



Источник: Банки.ру

© Банки.ру, 2023

Рисунок 2 – Сборы и выплаты по видам страхования, млрд руб.

В 2023 году в 5 крупнейших страховых компаний и лидеров занимающих ключевые позиции на рынке страхования вошли: «Согаз», «АльфаСтрахование», «Сбербанк страхование», «Ингосстрах» и «Росгосстрах». В таблице 2 представлена группа компаний по сборам и выплатам.

Таблица 2 – Компании занимающие ключевые позиции на страховом рынке за 2023г.

Группа компаний	Сборы премии млрд. руб.	Доля в сборах	Место по сборам	Выплаты возмещения в млрд. руб.	Доля в выплатах	Место по выплатам
Согаз	96,2	18,3%	1	44,8	18,0%	2
АльфаСтрахование	82,8	15,8%	2	36,6	14,7%	3
Сбербанк страхование	58,6	11,2%	3	47,6	19,1%	1
Ингосстрах	44,9	8,5%	4	22,6	9,1%	4
Росгосстрах	41,2	7,9%	5	9,8	3,9%	7

По прогнозу экспертов, страховой рынок в 2023 году будет расти умеренными темпами - прирост премий составит около 7%, а общий объем страховых взносов превысит 1,9 трлн рублей. Однако, на динамику рынка могут повлиять такие факторы, как высокая инфляция и ключевая ставка, снижение экономической активности бизнеса и граждан, нехватка отдельных товаров (особенно в автомобильной отрасли) и изменение потребительских привычек.

Конечно, возможны неожиданные экономические события, которые могут значительно повлиять на прогнозы.

В 2023 году на страховом рынке Российской Федерации остаются следующие проблемы, которые необходимо решить:

1. Одной из основных проблем страхового рынка является недостаточная осведомленность населения о возможностях и преимуществах страхования. Многие люди не полностью понимают, какие риски могут быть покрыты страховкой и какие преимущества она может предоставить.

2. Некоторые проблемы с недобросовестными практиками и низким качеством обслуживания в некоторых страховых компаниях создают недоверие у клиентов. Это может привести к снижению спроса на страховые продукты и услуги.

3. Страховой рынок РФ не всегда быстро адаптируется к новым технологиям и требованиям клиентов. Отсутствие инноваций может препятствовать развитию новых страховых продуктов и услуг, что ограничивает возможности роста рынка [7].

4. Страховые компании могут сталкиваться с проблемами при выплате страховых возмещений и урегулировании убытков. Это может создавать недовольство у клиентов и повышать негативное восприятие отрасли.

5. Регуляторные ограничения и требования также могут создавать проблемы для страховых компаний. Непонятные или избыточные правила могут затруднять их операции и инновации.

Однако, решение этих проблем может способствовать развитию страховой отрасли и повышению доверия клиентов.

Основными перспективами развития страхового рынка станут расширение предложения страховых продуктов, адаптированных к потребностям клиентов, и развитие новых сегментов рынка. Активная разработка и внедрение цифровых технологий и развитие онлайн-каналов продаж. Улучшение регуляторной среды, включая упрощение процедур и снижение бюрократии [8].

В заключение хотелось бы отметить, что несмотря на все сложности, страховые компании продолжают работать и предлагать свои услуги, а государство принимает меры для поддержки отрасли. Важно, чтобы страховые компании смогли адаптироваться к новым условиям и предложить потребителям более гибкие и доступные условия страхования. Для дальнейшего развития страхового рынка РФ необходимо продолжать работу по повышению осведомленности о страховании среди населения и предпринимателей, улучшению регуляторной среды и стимулированию инноваций в отрасли. Кроме того, развитие специализированных видов страхования и укрепление доверия к страховым компаниям также могут способствовать дальнейшему росту и развитию страхового рынка РФ.

Список использованной литературы:

1. Мурзинова, Е. С. Инвестиционная деятельность страховых компаний и её роль в развитии экономики РФ / Е. С. Мурзинова, А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17 декабря 2019 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 179-182.

2. Зверев, А. В. Экономико-психологические особенности страховой деятельности / А. В. Зверев ; Федеральное агентство по образованию, Брянский государственный технический университет. – Брянск : Брянский государственный технический университет, 2009. – 169 с.

3. Морозова, Е. И. Современное состояние страхового рынка РФ / Е. И. Морозова, И. А. Чеховская // Актуальные вопросы устойчивого развития современного общества и экономики : Сборник научных статей 2-й Всероссийской научно-практической конференции. В 3-х

томах, Курск, 27–28 апреля 2023 года. Том 2. – Курск: Закрытое акционерное общество «Университетская книга», 2023. – С. 123-128.

4. Щеглова, Ю. В. Реализация антимонопольной политики при регулировании страхового рынка / Ю. В. Щеглова, А. В. Зверев // Конкурентная политика в РФ. Реализация конкурентной политики в брянской области : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 15 апреля 2022 года / Под редакцией Н.Н. Ковалевой. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 213-217.

5. Довыденко, В. А. Роль банков в страховании жизни в России: проблемы и перспективы цифровизации / В. А. Довыденко, А. В. Зверев // Таможенное администрирование и экономическая безопасность в цифровой экономике : материалы всероссийской научно-практической конференции, Брянск, 14–15 ноября 2019 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2019. – С. 454-457.

6. Как менялся рынок страхование во втором квартале 2023 года [Электронный ресурс] URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10992446> (дата обращения: 25.10.2023).

7. Зверев, А. В. Цифровизация страхового рынка в России / А. В. Зверев, М. А. Богданова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 71-74.

8. Щеглова, Ю. В. Направление и перспективы взаимодействия банков и страховых компаний на рынке финансовых услуг / Ю. В. Щеглова, А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 158-160.

УДК 368.01

СТРАХОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ: АНАЛИЗ ФАКТОРОВ И ПРОБЛЕМ

Лукичева А.А., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, направление подготовки «Экономика», 4 курс

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

Аннотация

Внешнеэкономических рисков, играют важную роль в обеспечении прозрачности и законности страховых операций на международном уровне. Они способствуют защите интересов сторон, участвующих во внешнеэкономических операциях, и обеспечивают надлежащее функционирование системы страхования на глобальном рынке.

Таким образом, страхование внешнеэкономических рынков является неотъемлемой частью современной мировой экономики, обеспечивая защиту от рисков и способствуя развитию международной торговли и инвестиций. Важную роль в этом процессе играют как экономические факторы, так и правовая база, регулирующая страхование внешнеэкономических рисков.

Ключевые слова:

внешнеэкономические риски, внешняя экономика, международное страхование.

INSURANCE OF EXTERNAL ECONOMIC RISKS: ANALYSIS OF FACTORS AND PROBLEMS

Lukicheva A.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, of the direction of preparation «Economics», 4 course

Kovalerova L.A., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Ph. D., associate Professor of «Finance and statistics»

Annotation

Foreign economic risks play an important role in ensuring transparency and legality of insurance transactions at the international level. They contribute to the protection of the interests of parties involved in foreign economic transactions and ensure the proper functioning of the insurance system in the global market.

Thus, insurance of foreign economic markets is an integral part of the modern global economy, providing protection against risks and contributing to the development of international trade and investment. Both economic factors and the legal framework governing insurance of foreign economic risks play an important role in this process.

Keywords:

foreign economic risks, foreign economy, insurance on the international market.

В условиях современной мировой экономики, где международная торговля и инвестиции играют ключевую роль в экономическом развитии, страхование внешнеэкономических рынков становится неотъемлемой составляющей бизнес-стратегии как для компаний, так и для государств. Сложность и растущая взаимозависимость мировых экономических процессов требуют эффективных механизмов управления рисками, а страхование на внешнеэкономических рынках предоставляет такой механизм. В данном исследовании рассматривается актуальность страхования внешнеэкономических рынков, его значение и основные аспекты применения в современном мировом бизнесе.

Вообще, в современной рыночной экономике практически любые лица (помимо ограниченных законом) имеют право участвовать во внешнеэкономической деятельности: финансовые и нефинансовые предприятия, государственные учреждения, консорциумы, торговые дома, некоммерческие организации, а также физические лица. Данный фактор способствует расширению ВЭД [4].

В условиях быстрого развития глобализации и интеграции мировых рынков страхование внешнеэкономических рисков приобретает все большую актуальность. Стремительное увеличение объемов международной торговли, рост политической и экономической нестабильности в ряде регионов, а также изменчивость валютных курсов создают дополнительные риски для участников внешнеэкономических операций. В этом контексте, страхование становится необходимым инструментом для защиты компаний от потенциальных убытков, связанных с неблагоприятными событиями на мировых рынках.

Кроме того, страхование внешнеэкономических рисков играет важную роль в содействии развитию торговли и инвестиций, создавая условия для уверенного ведения бизнеса на мировой арене. Таким образом, в контексте современной экономической действительности страхование внешнеэкономических рынков является важным инструментом обеспечения устойчивого и надежного функционирования мировой экономики.

Страхование на внешнеэкономических рынках представляет собой систему финансовой защиты, предназначенную для смягчения рисков, связанных с международной торговлей и инвестициями. Сущность страхования на таких рынках заключается в предоставлении страховых услуг, которые позволяют застрахованным лицам (компаниям, инвесторам и т. д.) защитить себя от потерь, связанных с различными экономическими и политическими рисками.

Роль страхования на внешнеэкономических рынках заключается в обеспечении стабильности и предсказуемости для участников международной торговли и инвестиций. Оно способствует снижению рисков и повышению уверенности участников в возможности осуществления торговых операций и инвестиций за границей. Кроме того, страхование на внешнеэкономических рынках может стимулировать экспорт и привлекать иностранные инвестиции, так как оно обеспечивает защиту от потенциальных убытков, связанных с непредвиденными обстоятельствами, такими как политические кризисы, валютные колебания, неплатежи покупателей и другие риски. Таким образом, страхование на внешнеэкономических рынках играет важную роль в содействии международной торговле и инвестициям, способствуя их развитию и расширению.

Рассматривая данную тему, нужно также рассмотреть правовые акты. Правовая основа страхования внешнеэкономических рисков может различаться в зависимости от страны и региона. В общем случае, в различных юрисдикциях существуют законы, регулирующие страховую деятельность в целом, а также специальные нормативные акты, касающиеся страхования внешнеторговых операций и инвестиций.

В международном контексте существуют такие международные договоры, как Многостороннее соглашение по инвестициям (Multilateral Agreement on Investment - MAI) и другие, которые могут содержать положения о страховании внешнеэкономических рисков.

В некоторых странах существуют специализированные организации, такие как экспортно-кредитные агентства или агентства по страхованию инвестиций, которые предоставляют страховые услуги для защиты от внешнеэкономических рисков. Эти организации могут также иметь собственную законодательную базу, регулирующую их деятельность.

Кроме того, в ряде стран действуют специальные нормативные акты, регулирующие страхование внешнеэкономических рисков. Эти акты могут включать в себя законы о страховании экспортных кредитов, политического риска, рисков иностранных инвестиций и другие аспекты, связанные с внешнеэкономической деятельностью.

В целом, правовые акты, регулирующие страхование внешнеэкономических рисков, направлены на обеспечение стабильности и предсказуемости в международной торговле и инвестициях, а также на защиту интересов участников таких операций от возможных финансовых потерь.

Процесс страхования внешнеэкономических рисков включает несколько основных этапов:

1. Оценка рисков. В начале процесса страхования компания-страховщик или специализированное агентство проводит оценку рисков, связанных с конкретной внешнеэкономической операцией или инвестицией. Это может включать в себя анализ политической и экономической ситуации в стране, с которой связана операция, оценку кредитоспособности контрагентов, анализ валютных рисков и другие аспекты.

2. Выбор страховых продуктов. На основе результатов оценки рисков страхователь выбирает подходящие страховые продукты или программы для защиты от этих рисков. Это могут быть страхование экспортных кредитов, политического риска, риска неплатежей покупателей и другие.

3. Заключение договора страхования. После выбора подходящих страховых продуктов страхователь и страховщик заключают договор страхования. В этом договоре определяются условия страхования, размер страховой премии, сроки и другие важные параметры.

4. Уплата страховой премии. Страхователь уплачивает страховую премию - плату за страхование, в соответствии с условиями договора.

5. Предоставление страховой защиты. После заключения договора страховщик предоставляет страховую защиту в соответствии с условиями и положениями договора. В случае наступления страхового случая страховщик выплачивает страховую компенсацию в размере, предусмотренном в договоре.

6. Регулярный мониторинг и адаптация. В течение срока действия страхового полиса страхователь может производить регулярный мониторинг внешнеэкономических рисков и при необходимости адаптировать свою страховую программу.

Важно отметить, что процесс страхования внешнеэкономических рисков может быть дополнен другими этапами в зависимости от конкретной ситуации и требований страхователя. Кроме того, в некоторых случаях может потребоваться участие дополнительных сторон, таких как банки, экспортно-импортные агентства и другие.

Внешнеэкономические риски играют ключевую роль в современной глобальной экономике и представляют собой потенциальные угрозы, которые могут повлиять на финансовое благополучие компаний, государств и индивидуальных участников рынка в результате международных экономических операций и инвестиций. Эти риски могут включать в себя политические нестабильности, изменения валютных курсов, тарифные и торговые барьеры, неплатежи, экономические кризисы и другие факторы.

В качестве основных факторов можно выделить следующие:

1. Глобализация экономики. С увеличением объемов международной торговли, инвестиций и финансовых операций растет и потенциал для возникновения внешнеэкономических рисков. Компании и государства сталкиваются с необходимостью защиты своих интересов при осуществлении международных операций. Объемы формируемых премий крупнейшими страховщиками, величины активов и инвестиционных ресурсов в страховой сфере страны отражают уровень ресурсного потенциала страхования, возможности конкуренции внутри страны [1].

2. Политическая нестабильность. Политические конфликты, изменения режимов, введение санкций и другие политические события могут негативно сказаться на внешнеэкономической деятельности и привести к потерям.

3. Валютные риски. Изменения валютных курсов могут существенно влиять на финансовое состояние компаний, особенно тех, которые ведут международную торговлю или инвестируют за рубежом.

4. Торговые и тарифные барьеры. Введение торговых барьеров, тарифов и других ограничений может затруднить доступ к рынкам и увеличить издержки для компаний.

5. Непредвиденные обстоятельства. Кроме того, внешнеэкономические риски могут включать в себя различные непредвиденные обстоятельства, такие как естественные катаклизмы, технологические аварии и другие чрезвычайные ситуации.

Рассмотрим современную ситуацию, которая складывается на рынке страхования. Падение доходов и пандемия подорвали страхование жизни и пенсионное страхование. В России рынок страхования жизни за 9 месяцев 2020 года вырос всего на 4% после резкого падения во 2-м квартале. Продажи пенсионного страхования во всем мире также сильно пострадали. В США, например, почти все типы пенсионных программ снизились на половину, за исключением некоторых типов инвестиционных продуктов [5].

В современном мире понимание и эффективное управление внешнеэкономическими рисками становится все более важным для обеспечения финансовой устойчивости и успешного функционирования как отдельных компаний, так и всей экономики в целом.

Тенденции развития страхования внешнеэкономических рисков отражают изменения в мировой экономике, регуляторной среде и потребностях бизнеса. Вот несколько ключевых направлений развития:

1. Расширение продуктового спектра: Страховые компании стремятся разработать новые продукты и услуги, чтобы соответствовать изменяющимся потребностям клиентов и новым видам рисков. Это может включать в себя разработку страхования против киберрисков, политического риска, риска валютных колебаний и других специализированных продуктов.

2. Использование технологий: Внедрение современных технологий, таких как аналитика данных, машинное обучение и блокчейн, позволяет страховщикам более точно оценивать риски, автоматизировать процессы подписания и управления полисами, а также улучшить обслуживание клиентов.

Например, американская компания John Hancock придумала программу John Hancock

Vitality, по которой, выполняя определённые физические упражнения, соблюдая режим питания, можно копить баллы. Эти баллы обеспечивают скидку в магазинах на здоровые продукты питания, на спортивное оборудование, даже скидки на поездки [2].

3. Глобальное партнерство и сотрудничество: Страховые компании и реиншуреры всё больше сотрудничают на международном уровне, чтобы распределить риски и обеспечить более эффективное управление масштабными внешнеэкономическими рисками.

4. Интеграция с другими финансовыми продуктами: В некоторых случаях страхование внешнеэкономических рисков может быть интегрировано с другими финансовыми инструментами, такими как кредиты, гарантии и финансовые деривативы, чтобы предложить комплексные решения для защиты интересов бизнеса.

5. Усиление регулирования и стандартизации: Регуляторные органы усиливают надзор за страховым рынком, в том числе в области страхования внешнеэкономических рисков, чтобы обеспечить стабильность и защиту интересов страхователей.

Уделять внимание устойчивости и страхованию рисков в свете климатических изменений: С увеличением частоты и масштаба катастрофических событий, связанных с климатическими изменениями, страхование рисков окружающей среды становится все более актуальным. Это может включать в себя разработку продуктов, ориентированных на защиту от экологических рисков и поддержку устойчивых бизнес-моделей.

Эти тенденции отражают стремление страхового сектора к адаптации к изменяющимся условиям в мировой экономике и предоставлению более эффективных и инновационных решений для управления внешнеэкономическими рисками.

Страхование внешнеэкономических рисков играет важную роль в современной глобальной экономике, обеспечивая защиту компаний, государств и индивидуальных участников рынка от потенциальных убытков, связанных с международными операциями и инвестициями. В условиях неопределенности и изменчивости мировых рынков страхование внешнеэкономических рисков становится необходимым инструментом для обеспечения финансовой устойчивости и уверенности участников экономики.

Основные выводы о страховании внешнеэкономических рисков можно сформулировать следующим образом:

- Важность защиты от рисков. В условиях глобализации и увеличения объемов международной торговли и инвестиций риски, связанные с политической нестабильностью, валютными колебаниями, торговыми барьерами и другими факторами, могут иметь серьезные последствия для бизнеса.

- Развитие продуктов и услуг. Страховые компании активно разрабатывают новые продукты и услуги, чтобы соответствовать потребностям клиентов и предложить защиту от широкого спектра внешнеэкономических рисков.

- Применение технологий. Использование современных технологий, таких как аналитика данных и машинное обучение, помогает страховщикам более точно оценивать риски и улучшать процессы управления страховыми полисами.

- Международное сотрудничество и партнерство. Страховые компании всё больше сотрудничают на мировом уровне, чтобы распределить риски и предложить комплексные решения для защиты интересов клиентов.

- Роль регулирования и стандартизации. Регуляторные органы играют важную роль в обеспечении стабильности и надежности страхового рынка, усиливая надзор и стандартизируя процессы.

- Устойчивость и экологические риски. С увеличением осведомленности о климатических изменениях и их влиянии на бизнес страхование рисков окружающей среды становится все более актуальным и востребованным.

В целом, страхование внешнеэкономических рисков играет ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости и защите интересов участников мировой экономики. Продолжающееся развитие продуктов, использование новых технологий и сотрудничество на мировом уровне позволят страховщикам эффективно реагировать на изменяющиеся условия.

Список использованной литературы:

1. Зверев, А. В. Надзорная политика банка России в страховой сфере / А. В. Зверев // 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. 91-95. – EDN YVXFFJ.
2. Зверев, А. В. Цифровизация страхового рынка в России / А. В. Зверев, М. А. Богданова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 71-74. – EDN UTEYVG.
3. Оценка развития внешнеэкономической деятельности Российской Федерации с государствами-членами ЕАЭС / Т. Г. Ребрина, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, Е. А. Алешин // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2022. – № 6-1. – С. 159-164. – DOI 10.17513/vaael.2259. – EDN OYSSLY.
4. Черномазова, Ю. С. Динамика внешнеэкономической деятельности Брянской области / Ю. С. Черномазова, А. В. Зверев // Вектор экономики. – 2019. – № 1(31). – С. 48. – EDN YWGCZDZ.
5. Щеглова, Ю. В. Антимонопольное регулирование на современном страховом рынке РФ / Ю. В. Щеглова, А. В. Зверев // Антимонопольная политика. Региональная практика : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 21 апреля 2021 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2021. – С. 325-329. – EDN KZJCJZ.

УДК 336.7

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Писарева Д.М., Солотина О.Д., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студенты специальности «Экономическая безопасность», 4 курс

Аннотация

В данной статье рассматривается вопрос о страховании банковских рисков в условиях цифровизации. Цифровизация играет значительную роль в современном страховании банковских рисков, внося существенные изменения в процессы, методы анализа и подходы к управлению этими рисками. Страхование банковских рисков в условиях цифровизации охватывает анализ кибербезопасности, использование данных и аналитику, разработку специализированных страховых продуктов и создание более гибких полисов, отвечающих современным вызовам цифровой банковской сферы.

Ключевые слова:

цифровизация, страхование, банковские риски, страхование банковских рисков

INSURANCE OF BANKING RISKS IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

Pisareva D.M., Solotina O.D., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of «Economic security», 4 course

Annotation

This article discusses the issue of insurance of banking risks in the context of digitalization. Digitalization plays a significant role in modern banking risk insurance, making significant changes to the processes, methods of analysis and approaches to managing these risks. Banking risk insurance in the context of digitalization covers cybersecurity analysis, data usage and analytics, the development of specialized insurance products and the creation of more flexible policies that meet the modern challenges of the digital banking sector.

Keywords:

digitalization, insurance, banking risks, insurance of banking risks

В современном мире цифровая трансформация проникает во все сферы деятельности, включая банковскую индустрию. Однако, вместе с новыми возможностями, она также приносит новые риски. Банки сталкиваются с угрозами кибератак, утечки конфиденциальной информации, финансового мошенничества и других аспектов, связанных с цифровой безопасностью. В этом контексте, страхование банковских рисков играет важную роль в обеспечении стабильности и защиты интересов банков и их клиентов [1].

Страхование банковских рисков, также известное как банковское страхование представляет собой процесс защиты банка от потерь, возникающих из-за различных финансовых рисков. Существует несколько видов страхования банковских рисков:

1. Кредитное страхование: защита от потерь, связанных с невозвратом кредита или дефолтом заемщика.
2. Страхование накоплений населения и минимизация риска их потерь [2].
2. Страхование операционных рисков: защита от потерь, возникающих из-за ошибок в управлении, мошенничества, технических сбоев и т.д.
3. Страхование рыночных рисков: защита от потерь, вызванных изменениями цен активов, курсов валют, процентных ставок и других факторов рыночной волатильности.
4. Страхование собственного капитала: защита от потерь, связанных с недостаточностью капитала для покрытия убытков или иных финансовых обязательств.

Рассмотрим несколько аспектов банковского страхования, которые становятся особенно актуальными в цифровой среде.

Одним из главных аспектов цифровизации в банковской сфере является кибербезопасность. Киберугрозы становятся все более сложными и угрожают как крупным, так и малым банкам. Это требует от банков разработки комплексных стратегий по защите от кибератак, а также соответствующих программ страхования, которые могут покрывать убытки в случае инцидентов [3]. Банки активно внедряют киберстрахование для защиты от утечек данных, хакерских атак и других онлайн-угроз.

Еще одним важным аспектом цифровизации является защита данных. В условиях, когда банки хранят огромные объемы чувствительной информации о клиентах, важно иметь механизмы страхования, которые гарантируют защиту этих данных и возмещение ущерба в случае утечки. Информационная безопасность является важнейшей задачей в современных условиях. Хакеры и киберпреступники всегда ищут способы использовать уязвимости в сетях для получения несанкционированного доступа [4].

Развитие цифровых платежных систем приводит к появлению страхования электронных транзакций, что позволяет банкам и клиентам защитить себя от мошенничества и ошибок при онлайн-платежах. Для успешного развития страхования электронных транзакций в банках необходимо разработать специализированные страховые продукты для защиты клиентов от киберугроз. Это могут быть, например, полисы киберстрахования, которые покрывают ущерб от хакерских атак, мошенничества и других киберпреступлений [5].

Банки должны инвестировать в защиту своих систем от киберугроз, обеспечивать шифрование данных клиентов и использовать многофакторную аутентификацию для повышения безопасности электронных транзакций.

Основные покрытия киберполисов могут включать оплату расходов по восстановлению данных и восстановлению информационных систем после кибератаки или вирусного заражения, компенсацию убытков, связанных с нарушением безопасности систем и утечкой конфиденциальной информации, покрытие расходов на расследование событий киберинцидентов.

Цифровизация предоставляет страховым компаниям непревзойденные возможности анализа больших данных (Big Data) с применением методов машинного обучения и искусственного интеллекта. Это позволяет более точно определять и оценивать риски, улучшать прогностические модели и создавать инновационные продукты страхования, адаптированные к новым вызовам цифровой среды.

Вместе с тем, цифровизация открывает новые возможности для развития страховых продуктов, специально адаптированных к новым вызовам. Примерами могут быть страхование криптовалют, интеграция страхования в цифровые банковские сервисы, а также разработка гибких и адаптивных полисов, охватывающих различные типы рисков [6].

Банки активно развивают свои страховые продукты. На сайте практически любого крупного банка можно онлайн оформить страховку на все случаи жизни. Это выгодно — если вы являетесь клиентом банка, то для вас будут действовать особые условия страхования. И удобно — финансовые продукты (счета, вклады, страховые полисы) будут храниться в одной организации, а сам полис можно продлевать автоматически или через приложение [7].

Согласно данным Банка России, рынок банкострахования увеличился на 40% и составил 355,4 млрд рублей за 1 полугодие 2023 года. Его объем полностью восстановился после падения прошлого года и даже превзошёл значение докризисного периода. Однако доля банкострахования в общем объеме страхового рынка оказалась ниже, чем в 1 полугодии 2021 года. Основными драйверами роста в банковском канале продаж стали страхование жизни и кредитное страхование от НС и болезней [8].

Можно выделить следующие IT - решения в области банковского страхования:

1. Цифровые каналы обслуживания клиентов. Разработка мобильных приложений и онлайн-платформ, которые позволяют клиентам быстро получить доступ к своим финансовым данным, оформить страховку, совершить платежи и т.д.

2. Системы управления рисками. Автоматизированные системы отслеживания и анализа рисков, которые позволяют банкам и страховым компаниям быстро реагировать на изменения и минимизировать потенциальные потери.

3. Аналитика данных. Использование больших данных для выявления трендов, прогнозирования поведения клиентов, улучшения маркетинговых стратегий и принятия более обоснованных решений.

4. Автоматизация процессов. Внедрение роботизированных систем обработки заявок, подбора страховых продуктов др., что помогает ускорить процессы и снизить затраты.

5. Блокчейн технологии. Использование распределенного реестра для обеспечения безопасности и прозрачности транзакций, защиты от мошенничества и сокращения времени на обработку данных.

6. Обучение сотрудников банковского сектора и страховых компаний работе с цифровыми технологиями и новыми страховыми продуктами. Необходимо организовывать специальные курсы и тренинги для повышения квалификации персонала.

Страхование банковских рисков в условиях цифровизации представляет собой важный аспект финансовой устойчивости и безопасности банковской сферы. Понимание современных тенденций и перспектив развития этой области позволит страховым компаниям и банкам эффективно управлять рисками и обеспечить стабильность в условиях быстрого технологического прогресса. Ожидается, что страхование банковских рисков будет продолжать развиваться в направлении более гибких и адаптивных моделей, способных эффективно реагировать на быстро меняющиеся условия в банковском секторе.

Список использованной литературы:

1. Зверев, А. В. Страхование банковских рисков / А. В. Зверев, Т. Н. Сидорина // Экономика. Социология. Право. – 2019. – № 4(16). – С. 26-32.

2. Зверев, А. В. Статистический анализ эффективности функционирования системы страхования банковских вкладов / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Статистический анализ социальноэкономического развития субъектов Российской Федерации : Сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции, Брянск, 22–23 апреля 2021 года. – Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Брянский государственный инженерно-технологический университет», 2021. – С. 140-144.

3. Зверев, А. В. Цифровизация как метод конкурентной борьбы в банковском секторе / А. В. Зверев, О. А. Денисенко // Таможенное администрирование и экономическая безопасность в цифровой экономике : материалы всероссийской научно-практической конференции, Брянск, 14–15 ноября 2019 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2019. – С. 462-464.

4. Козырь, Н. С. Гуманитарные аспекты информационной безопасности : учебное пособие для вузов / Н. С. Козырь, Н. В. Седых. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 170 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17153-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544965> (дата обращения: 16.02.2024).

5. Зверев, А. В. Психологические аспекты организации мошеннических схем в сфере финансового рынка / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, А. В. Новиков // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 1, № 12(120). – С. 69-77.

6. Зверев, А. В. Цифровизация страхового рынка в России / А. В. Зверев, М. А. Богданова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 71-74. – EDN UTEYVG.

7. Довыденко, В. А. Роль банков в страховании жизни в России: проблемы и перспективы цифровизации / В. А. Довыденко, А. В. Зверев // Таможенное администрирование и экономическая безопасность в цифровой экономике : материалы всероссийской научно-практической конференции, Брянск, 14–15 ноября 2019 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2019. – С. 454-457.

8. Рынок банкострахования по итогам 1 полугодия 2023 года и прогноз на 2023 год [Электронный ресурс] URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bank_ins_1h2023/ (дата обращения 16.03.2024)

РАЗВИТИЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ

Савченко В.Е., Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», 3 курс

Аннотация

В статье рассмотрены вопросы, связанные с влиянием цифровых технологий на страховой рынок. Также затронуты изменения, которые происходят в сфере страхования в связи с развитием информационных технологий и цифровых платформ, анализируются новые возможности, которые появляются для страховых компаний и потребителей в условиях цифровизации отрасли. Статья также описывает проблемы и вызовы, с которыми сталкиваются компании при адаптации к цифровой реальности.

Ключевые слова:

страховое дело, страховые отношения, цифровая экономика, страхование, цифровизация страховой деятельности.

THE DEVELOPMENT OF INSURANCE RELATIONS IN THE DIGITAL AGE

Savchenko V.E., Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, student of «Economic security», 3 course

Annotation

The article discusses issues related to the impact of digital technologies on the country's market. The changes that are taking place in the insurance sector due to the development of information technologies and digital platforms are also touched upon, new opportunities that appear for insurance companies and consumers in the context of digitalization of the industry are analyzed. The article also describes the problems and challenges that companies face when adapting to digital reality.

Keywords:

insurance business; insurance relations; digital economy; insurance; digitalization of insurance activities.

Внедрение автоматизированных и компьютеризированных методов в производство на рубеже XX–XXI вв. существенно изменило технологический уклад страхового дела. За время своего существования, страхование претерпело несколько фундаментальных технологических инноваций, таких как внедрение актуарных расчетов, которые легли в основу современного страхового звена; использование труда страховых агентов, заложившее основу массового страхования; применение компьютеров, упростивших реализацию многих бизнес-процессов в страховании и др.

Идея страхования имеет древние корни и начинается свое развитие в древности, когда люди объединяли усилия для совместной защиты от различных рисков. Страхование как институт начало формироваться в средние века, когда в Италии и Германии появились первые страховые компании. В XIX веке страхование стало широко распространено в Европе и США, а с развитием промышленности и технологий страхование приобрело все большее значение для общества.

Таким образом, страхование становится незаменимым элементом развития общества, как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства [1]. Для определения места и роли страхования в цифровой экономике, необходимо теоретически обосновать понятия «страховые отношения» и «цифровое страхование».

Страховые отношения представляют собой договорные отношения между страхователем, то есть лицом, которое заключает договор страхования, и страховщиком, то есть страховой компанией, в рамках которых страховщик обязуется за определенную плату (страховой взнос) возместить убытки страхователю, возникшие в результате наступления страхового случая [2].

Следует отметить, что в условиях рынка страховые отношения тесно переплетены с финансовыми отношениями, а также налоговыми, кредитными и другими.

Цифровое страхование представляет собой новый взгляд на страховые отношения, где цифровые технологии играют ключевую роль. С одной стороны, оно обеспечивает защиту интересов организаций и граждан через инновационные цифровые решения. С другой стороны, развитие цифровых технологий в условиях цифровой экономики создаёт новые риски, такие как киберриски и другие непредвиденные события. Часть этих рисков может быть смягчена благодаря цифровому страхованию, которое предлагает специализированную защиту от цифровых угроз. Таким образом, цифровое страхование является способом удовлетворения потребностей в страховой защите в условиях цифровой экономики, где технологии играют ключевую роль. Внедрение цифровых технологий в страховую деятельность компаний определяется как цифровизация страхового рынка, что отражает новый этап развития отрасли.

Таким образом, проблема определения цифрового страхования заключается в его двойственной природе. С одной стороны, цифровое страхование порождается цифровой экономикой, а с другой стороны, оно является ее составляющей через реализацию цифровых технологий, присущих институту страхования. В результате цифровое страхование — это способ удовлетворения традиционной или специфической потребности в страховой защите посредством цифровых технологий. Использование страховыми компаниями цифровых технологий для осуществления страховой деятельности определяется как цифровизация страхового рынка [3].

Согласно теории страхового дела, существуют определенные принципы страхования, на которых базируется данный вид деятельности. К ним относятся следующие:

1) эквивалентность – необходимость поддержания баланса между доходами и расходами компании. Данный баланс достигается за счет того, что далеко не все лица, которые находятся в зоне того или иного риска, действительно оказываются в ситуации, которая считается страховым случаем;

2) случайность – страховыми случаями считаются только те события, которые обладают такими признаками, как вероятность наступления (в случае умышленных действий убытки страховщиком не покрываются).

В экономической литературе выделяют следующие функции страхования:

- 1) функция несения риска;
- 2) функция формирования и использования страховых фондов;
- 3) функция сбережений;
- 4) функция инвестиций;
- 5) функция превенции;
- 6) функция контроля;
- 7) социальная функция.

Эти основные принципы и функции являются основой для понимания сущности и целей страхования как института защиты от рисков.

Страховые отношения в данный период претерпевают изменения, вызванные влиянием цифровой трансформации, то есть процесса преобразования рабочих процессов и данных в цифровой формат, который включает в себя применение технологий для автоматизации бизнес-процессов, улучшение качества услуг, оптимизацию производства и повышение эффективности работы организаций. Цифровизация оказывает значительное влияние на отрасль, обеспечивая улучшение качества обслуживания клиентов, оптимизацию процессов и повышение эффективности работы страховых компаний [4]. Некоторые из основных изменений, которые вносят цифровые технологии в страховую отрасль, включают в себя автоматизацию процессов, улучшение точности расчетов рисков, улучшение аналитики и прогнозирования, улучшение коммуникации с клиентами и повышение уровня кастомизации продуктов.

С развитием технологий и цифровизацией отрасли страхования наблюдается ряд тенденций, включая автоматизацию процессов, внедрение алгоритмов машинного обучения для оценки рисков, использование больших данных для принятия решений, развитие онлайн-платформ для продажи и обслуживания полисов, а также увеличение специализированных цифровых продуктов. К мировым тенденциям цифровизации страховой отрасли можно отнести:

1) Использование искусственного интеллекта

Искусственный интеллект модернизирует процесс обработки страховых заявлений, автоматизируя такие задачи, как проверка документов и определение суммы выплат. Оперативное рассмотрение заявок улучшает впечатления клиентов, укрепляет их лояльность и повышает коэффициент удержания. Кроме того, искусственный интеллект применяется для анализа больших объемов данных, позволяя страховым компаниям оптимизировать тарифы на страхование, разрабатывать индивидуальные страховые продукты и совершенствовать свой сервис для клиентов [4].

2) Внедрение встроенного страхования

Страховые организации внедряют такой продукт, как встроенное страхование, которое включает страховку в продукты или услуги, предоставляемые другими компаниями.

3) Страхование с учетом использования

Страховые компании предлагают новый подход к расчету страховых тарифов, основанный на стиле жизни конкретного покупателя.

4) Появление маркетплейсов страховых услуг

Маркетплейсы страховых услуг представляют собой интернет-платформы, на которых доступны разнообразные страховые продукты различных компаний. Потребители могут сравнить различные продукты, их условия и цены, что гораздо удобнее, чем посещение множества веб-сайтов. Однако, для компаний маркетплейсы создают ситуацию более острой конкуренции [5].

5) Подписочные модели

Страхование по подписке оплачивается на определенный период и при необходимости продлевается. Главный плюс такой модели — гибкость. Клиент пользуется страховкой только тогда, когда она ему нужна.

Отечественные страховые компании также подвержены влиянию цифровизации. Рассмотрим цифровые технологии, внедряемые российскими страховыми компаниями. Например, «Ренессанс Страхование», которое осуществляет цифровизацию повседневных процессов. Компания разработала программу-бота, которая помогает юридическому отделу оперативно получать информацию об текущих судебных заседаниях. Кроме того, у компании имеется проект по распознаванию рукописных документов при разрешении судебных споров. Также компания исследует новые рынки: запустила страховой продукт на основе алгоритмов для аккуратных водителей, страхование полетов беспилотников, а также комплексное страхование грузов. Другая российская организация, «АльфаСтрахование», запустила новый продукт инвестиционного страхования жизни «Большая четверка», который позволяет вкладывать средства в акции сразу четырех ведущих глобальных компаний: Nvidia, AMD, Applied Materials и NetEase. Стоит отметить, что компания «АльфаСтрахование» разработала электронную медицинскую карту, где пользователи имеют возможность загружать свои файлы и фотографии с медицинской информацией в приложение. Еще одной инициативой организации является платформа «Академия здоровья», которая стимулирует корпоративных клиентов ДМС к поддержанию здорового образа жизни. Также «АльфаСтрахование» внедрила страховую интернет-платформу AINS, которая упрощает взаимодействие между страховыми компаниями и их клиентами. Другой организацией, которую мы рассмотрим, является «Совкомбанк». Организация разработала новый сервис «Частями» для оплаты страховых полисов, который позволяет оплатить страховой полис компании в равных долях в течение двух месяцев в беспроцентную рассрочку. Следующий пример - «СОГАЗ Страхование». Компания выпустила интеллектуального помощника для управления здоровьем. ИИ анализирует симптомы, собирает первичный анамнез и помогает разработать план действий. Также СОГАЗ представил цифровую подписку на ДМС. Она позволяет клиенту оплачивать услуги страхования

только в те месяцы, когда ему необходимы медицинские услуги. Рассмотрим еще одну компанию - «СберСтрахование». В рамках своего сервиса «Сбереги финансы», они используют искусственный интеллект для обработки обращений клиентов по страховым случаям [6].

Цифровая экономика породила новые технологии и предоставила новые возможности, чем оказала значительное влияние на поведение страхователей. Новое поколение граждан, растущее в условиях повсеместного использования интернета и глобальной компьютеризации, еще не является страхователями, но уже имеет определенные ожидания по части использования страхования.

Необходимо уделить внимание и проблемам, возникающим у страховых организаций во время развития цифровых отношений. Цифровизация страхового сегмента приводит к увеличению объема цифровых данных, что делает компании уязвимыми для кибератак. Недостаточная защита цифровых систем может привести к утечкам конфиденциальной информации клиентов и серьезным финансовым потерям. Еще одной проблемой является защита данных и конфиденциальности клиентов - страховые компании хранят большое количество чувствительных данных о своих клиентах, включая медицинскую и финансовую информацию. Цифровизация увеличивает риски утечки и злоупотребления этой информацией, поэтому необходимо обеспечить надежную защиту данных и соблюдение законодательства о конфиденциальности.

Для борьбы с данными проблемами необходимо регулирование и контроль со стороны государства и Банка России. Правительство в месте с Центральным банком играет важную роль в разработке и внедрении законодательства, регулирующего цифровые технологии в страховой сфере, поддержания конкуренции и контроля за цифровой инфраструктурой [7]. Необходимо установить стандарты безопасности данных, защиты конфиденциальности и этического использования цифровых технологий в страховании. Государственные органы также должны обеспечить мониторинг и контроль за деятельностью страховых компаний в цифровой среде [8]. Эти проблемы и вызовы являются важными аспектами цифровизации страховой отрасли, и требуют внимания как со стороны компаний, так и со стороны государства для обеспечения безопасности, конфиденциальности и эффективности цифровых процессов.

Подводя итог, можно сделать вывод, что цифровые платформы играют все более значимую роль в страховании, облегчая доступ к услугам, упрощая процесс оформления полисов, предоставляя информацию о продуктах и услугах, а также обеспечивая возможность онлайн-обслуживания. Цифровые платформы способствуют улучшению коммуникации между страховщиками и клиентами, повышению уровня сервиса и удовлетворенности клиентов. В целом, цифровизация страховой отрасли открывает новые перспективы для развития и сотрудничества, стимулирует инновации и улучшение услуг, а также повышает эффективность и конкурентоспособность компаний в условиях цифровой эпохи.

Список использованной литературы:

1. Щеглова, Ю. В. Антимонопольное регулирование на современном страховом рынке РФ / Ю. В. Щеглова, А. В. Зверев // Антимонопольная политика. Региональная практика : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 21 апреля 2021 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2021. – С. 325-329.

2. Зверев, А. В. Экономико-психологические особенности страховой деятельности / А. В. Зверев ; Федеральное агентство по образованию, Брянский государственный технический университет. – Брянск : Брянский государственный технический университет, 2009. – 169 с.

3. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Журнал «Экономика. Налоги. Право», 2018 - С. 112-113. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-strahovogo-rynka-zadachi-problemy-i-perspektivy/viewer>

4. Зверев, А. В. Цифровизация страхового рынка в России / А. В. Зверев, М. А. Богданова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических

условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 71-74.

5. Серeda, А. В. Маркетплейс финансовых услуг в России - тренд развития финансового сектора экономики / А. В. Серeda, А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 184-189.

6. Тренды InsurTech в 2024 году: как развивается рынок страхования // РБК [официальный сайт]. 2024 – Текст: электронный. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/65cf26299a79471102a59522>

7. Щеглова, Ю. В. Реализация антимонопольной политики при регулировании страхового рынка / Ю. В. Щеглова, А. В. Зверев // Конкурентная политика в РФ. Реализация конкурентной политики в брянской области : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 15 апреля 2022 года / Под редакцией Н.Н. Ковалевой. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 213-217.

8. Зверев, А. В. Надзорная политика банка России в страховой сфере / А. В. Зверев // 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. 91-95.

УДК 368

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОГО СТРАХОВАНИЯ

Татаринов А.В. Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Таможенное дело», 2 курс.

Аннотация

Цифровизация сферы экономики и общества привела к изменениям в различных отраслях, включая страхование. Благодаря технологическому прогрессу, страховые компании стремятся улучшить качество обслуживания клиентов, оптимизировать процессы управления и минимизировать риски. В данной статье рассматривается развитие страховых отношений в цифровую эпоху и влияние технологий на этот процесс.

Ключевые слова:

страховые компании, страхование, финансовый сектор

THE DEVELOPMENT OF DIGITAL INSURANCE

Tatarinov A.V. Bryansk State University named after. acad. I.G. Petrovsky, student in the field of preparation «Customs Affairs», 2nd year.

Annotation

Digitalization of the economy and society has led to changes in various industries, including insurance. Thanks to technological progress, insurance companies strive to improve the quality of customer service, optimize management processes and minimize risks. This article examines the development of insurance relations in the digital era and the impact of technology on this process.

Keywords:

insurance companies, insurance, financial sector

С развитием цифровых технологий страховые компании внедряют в свою деятельность новые подходы и инструменты. Одним из основных трендов в сфере страхования является использование больших данных (Big Data) для анализа рисков и поведения клиентов. Аналитика данных позволяет страховщикам строить более точные модели оценки рисков и принимать решения на основе объективной информации [2].

Цифровая эпоха произвела революцию в жизни людей, она вызвала глубокие изменения в наше общество. Интернет, компьютеры и устройства изменили привычки и обычаи нашего населения, общества, позволяя людям взаимодействовать друг с другом по всему миру, общаться с семьей и осуществлять банковские операции. Никто в 1983 году (год рождения Интернета) не мог бы себе это представить.

Сегодня цифровая экономика является наиболее эффективным механизмом создания богатства и одним из крупнейших каналов сбыта товаров и услуг. Есть много преимуществ, что цифровой век предлагает обществу и секторам экономики, способным адаптироваться к этому новому времени, и страховая отрасль не является исключением [1].

Традиционные страховые компании создали сеть офисов и агентов, которые предоставляют личное обслуживание своим клиентам. Это взаимодействие является первостепенным для пользователя. Опыт с целью коммерциализации нематериального актива; они исторически ориентированы, их усилия по сближению с этими агентами, чтобы обеспечить их лояльность или предпочтение перед другими компаниями.

Тем не менее, привычки и поведение клиентов изменились в мире, где технологии имеет интегрированные каналы связи с ними. Люди всегда ищут опыт, соответствующий их образу жизни.

Традиционные страховщики обнаруживают, что цифровой канал может упростить их задачи, а новые технологии дают им возможность не только контролировать расходы и добиваться эффективности, но и также доступ и связи с клиентами, персонализации продуктов и покупок.

Вот 3 ключевых действия, необходимых цифровой эпохи, которые можно реализовать, чтобы трансформировать страховые компании [6].

1. Разработка и продажа «массово распространенных и уникальных продуктов»
2. Аналитика, информация как основа трансформации

Чтобы создать ценность своего бренда, предлагать и продавать свою продукцию, компании воспользовались преимуществами социальных сетей и цифровых платформ (такой мощный механизм, от которого мало кто избавляется), и пережить последствия COVID 19. В условиях пандемии цифровые медиа стали лучшим союзником на рынке товаров и услуг [2].

Страховая отрасль может воспользоваться новыми технологиями, чтобы стимулировать массовое распространение своей продукции (легко найти и удобно для потребителя). Для таких эффектов необходимо создать:

1. Интернет-маркетинг: позволяет узнать информацию до покупки страховки, отправлять соответствующие и своевременные сообщения в каждый момент процесса покупки.
2. Подробная информация: наличие подробной информации об услугах, предлагаемых для увеличения доверия потребителей к предлагаемой продукции.
3. Автоматическая обработка подтверждений: необходимо реализовать автоматическую и прочие механизмы онлайн-андеррайтинга. Продажа не закончится до тех пор, пока покупатель не получит услугу в полном объеме.
4. Мобильные и онлайн-платежи: внедрение автосервиса и оптимизация сбора платежных процессов.
5. Цифровая мобильность: фаворит клиентов. Для поиска информации, сравнения, выбирать и покупать товары и услуги. Это позволяет страхователям запрашивать страхование политики в любое время и из любого места.

Кроме того, необходимо поставить клиентский опыт в центр и сделать уникальным продукты и услуги, чтобы удовлетворить необходимость персонализации отрасли.

С развитием цифровых технологий страховые компании сталкиваются с новыми вызовами и возможностями. В цифровую эпоху происходит изменение в предпочтениях потребителей в пользу онлайн-каналов обслуживания. Клиенты ожидают быстрых и качественных услуг, а также возможности самостоятельно управлять своими страховыми полисами.

Для успешного развития страховых отношений в цифровую эпоху компаниям необходимо активно внедрять новые технологии и совершенствовать процессы. Важным аспектом является развитие цифровых каналов обслуживания, которые позволяют клиентам получать доступ к информации и услугам в любое удобное время. Кроме того, страховые компании должны уделять внимание защите персональных данных клиентов и обеспечению безопасности онлайн-транзакций [7].

Развитие страховых отношений в цифровую эпоху представляет собой сложный и многогранный процесс, который требует постоянного внимания к изменениям в технологической среде и потребностям клиентов. Страховые компании, успешно адаптирующиеся к новым реалиям цифровой экономики, получают конкурентные преимущества и укрепляют позиции на рынке. Важно понимать, что цифровизация необходима для эффективной работы в современных условиях и обеспечения устойчивого развития страховых отношений. Кроме того, цифровизация в современном мире идет достаточно активно и не только в страховании, но и в других сферах деятельности государства. Благодаря новым технологиям для работников, клиентов и обслуживающего персонала открывается широчайший спектр различных вариантов как представления, так и получения. Кроме того, таким образом при использовании инновационных цифровых технологий время работы с клиентами сокращается, что является рациональным подходом.

Список использованной литературы:

1. Кулахметов Н.Р. Цифровые технологии в финансовой сфере России // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. №5-4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovyye-tehnologii-v-finansovoy-sfere-rossii> (дата обращения: 21.04.2024)
2. Закиров, А. Инновации и инвестиции в страховании / А. Закиров, О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. – Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2014. – 94 с. – EDN WLEZLB.
3. Беспалова, О. В. Сущность и необходимость киберстрахования / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Высокие технологии и инновации в науке : Сборник избранных статей Международной научной конференции, Санкт-Петербург, 28 марта 2021 года. – Санкт-Петербург: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦРАЗВИТИЕ», 2021. – С. 124-126. – EDN DXBVMO.
4. 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.
5. Беспалов, Р. А. Применение облачных технологий в деятельности российских страховщиков / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Аграрная наука, творчество, рост, Ставрополь, 08–14 февраля 2013 года. Том 2. – Ставрополь, 2013. – С. 160-165. – EDN RTQLXN.
6. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.
7. Бедердинова Алена Игоревна, Калайда Светлана Александровна, Прилепкина Ирина Андреевна Современное онлайн-страхование в России // ЭПП. 2021. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-onlayn-strahovanie-v-rossii> (дата обращения: 23.04.2024).

научное электронное издание сетевого распространения

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

*Материалы XIII Межвузовской студенческой
научно-практической конференции 25 апреля 2024 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. – доцент кафедры финансов и статистики.

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

Авторы несут ответственность за достоверность публикуемых фактических материалов, корректность цитирования и приводимых источников.

Подписано к использованию 14.05.2024 г.

Формат 60×84 1/16. Объем 4 Мб

**«РИСО Брянского государственного университета
имени академика И.Г. Петровского»
Адрес: 241036, г. Брянск, ул. Бежицкая, 20.**