



КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФГБОУ ВО  
"РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА"

**СФЕРА УСЛУГ:  
ИННОВАЦИИ И КАЧЕСТВО**

**SERVICES SECTOR:  
INNOVATION AND QUALITY**

**НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ**



# ***Сфера услуг: инновации и качество*** **Services sector: innovation and quality**

**№ 57, 2021**

**Научно-практический журнал**

**Периодичность – 6 раз в год**

**Доступ к электронной версии <http://journal.kfrgteu.ru>**

Журнал зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) Эл № ФС77-80740

**Учредитель:**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова"

**Издатель:**

Краснодарский филиал ФГБОУ ВО "Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова"

**Главный редактор:**

Г.Л. Авагян, доктор экономических наук, профессор

**Зам. главного редактора:**

Е.О. Горецкая, доктор экономических наук, профессор

**Редакционный совет:**

Р.Л. Агабекян, доктор экономических наук, профессор

Г.Л. Баяндурян, доктор экономических наук, профессор

Е.Н. Белкина, доктор экономических наук, доцент

В.В. Бондаренко, доктор экономических наук, доцент

Л.А. Воронина, доктор экономических наук, профессор

А.А. Воронов, доктор экономических наук, профессор

Е.В. Горшенина, доктор экономических наук, профессор

Т.А. Джум, кандидат технических наук, доцент

А.В. Петровская, кандидат экономических наук, доцент

А.З. Рысьмятов, доктор экономических наук, профессор

Т.П. Хохлова, кандидат экономических наук, доцент

З.А. Шарудина, кандидат экономических наук, доцент

**Верстка:** А.С. Гимадеева

**Корректор:** Е.В. Бондарева

**Редакция журнала:** 350002 Краснодар, ул. Садовая, 23, телефон/факс (861) 201-10-71

Адрес в Internet: [http:// journal.kfrgteu.ru/](http://journal.kfrgteu.ru/) e-mail: [reakf\\_publicaciya@mail.ru](mailto:reakf_publicaciya@mail.ru)

© РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2011

©Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2011

Возрастные ограничения: 16+

**Статьи рецензируются**

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

Перепечатка материалов, опубликованных в журнале «Сфера услуг: инновации и качество», допускается только с письменного разрешения редакции.

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>1. Александров С.Г., Бочарова Д.В.</i> Модель построения суточного рациона питания для студентов ВУЗа.....	4-13
<i>2. Александров С.Г., Гирская К.А., Шевченко А.С.</i> Современные подходы к формированию парадигмы физкультурного образования студенческой молодежи .....	14-23
<i>3. Александров С.Г., Маркосян О.Р., Пидяшова А.А.</i> К вопросу об эффективных видах физкультурно-спортивной деятельности в условиях ВУЗа .....	24-33
<i>4. Винковская Л.А., Клушина Е.С.</i> Анализ и оценка программ автокредитования коммерческих банков в Российской Федерации .....	34-44
<i>5. Винковская Л.А., Кравцова П.В.</i> Анализ финансовых услуг коммерческих банков на примере вкладов физических лиц ...	45-54
<i>6. Гарьковенко В.Э., Гирская К.А.</i> Индекс теневой экономики России .....	55-63
<i>7. Еремеева А.А., Джагинян Э.М.</i> Сравнительный анализ экономической мысли в древних обществах .....	64-79
<i>8. Еремеева А.А., Деркач А.А.</i> Англицизмы в рекламе и названиях товаров как фактор, влияющий на потребительский спрос .....	80-89
<i>9. Ермакова Ю.С., Першина А.И.</i> Оценка деятельности предприятий МСП в условиях пандемии коронавируса.....	90-101
<i>10. Колкарева И.Н., Бобырь В. Н.</i> Законодательная трансформация в сфере финансов в 2021-2022 годах.....	102-110
<i>11. Колкарева И.Н., Сыса М.С., Савченко М.А.</i> Некоторые аспекты истории государственных органов и социальных институтов в России в конце 1918-1924 годов .....	111-117
<i>12. Пидяшова О.П., Чмурова В.Б.</i> Финансовый анализ как инструмент финансового контроля в системе стратегического планирования .....	118-126
<i>13. Савельева О. В.</i> Цифровизация в сфере туризма в Российской Федерации .....	127-136

УДК 796

*Александров С.Г.,  
к.п.н., доцент  
кафедры бухгалтерского учета и анализа  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Бочарова Д.В.,  
обучающаяся 3 курса очной формы обучения  
по направлению «Экономика»  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

## **МОДЕЛЬ ПОСТРОЕНИЯ СУТОЧНОГО РАЦИОНА ПИТАНИЯ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ВУЗА**

### **A MODEL FOR CONSTRUCTING A DAILY DIET FOR UNIVERSITY STUDENTS**

**Аннотация:** в настоящее время все большее внимание уделяется здоровому образу жизни, в том числе и правильному питанию, в особенности при занятиях спортом. Молодые люди не всегда проявляют интерес к культуре правильного питания, в том числе и студенческая молодежь, которая учится в университетах и институтах. Многие студенты занимаются спортом, но немногие из них знают, что правильное питание активно влияет на продуктивность тренировочного процесса, физические качества, внешнюю форму и структуру тела. В процессе исследования изучена специфика питания студентов краснодарского вуза экономической направленности, даны рекомендации по оптимизации суточного рациона питания студентов.

**Annotation:** currently, more and more attention is being paid to a healthy lifestyle, including proper nutrition, especially when doing sports. Young people do not always show interest in the culture of proper nutrition, including students who study at universities and institutes. Many students play sports, but few of them know that proper nutrition actively affects the productivity of the training process, physical qualities, external shape and body structure. In the course of the study, the specifics of the nutrition of students of the Krasnodar University of Economic Orientation were studied, recommendations for optimizing the daily diet of students were given.

**Ключевые слова:** правильное питание, суточный рацион, физическая культура, спорт, тренировка, студенты вуза, здоровый образ жизни, продуктивное меню.

**Keywords:** proper nutrition, daily diet, physical culture, sports, training, university students, healthy lifestyle, food menu.

**Актуальность.** У большинства людей, занимающихся спортом, в том числе и у студентов, нет конкретного понимания о том, что при соблюдении режима правильного питания можно достичь лучших результатов, чем при пренебрежении питания.

Культура правильного питания при тренировках помогает повысить производительность, сбросить жировые отложения и нарастить мышечную массу.

В большинстве случаев, к стратегии правильного питания более серьезно подходят спортсмены и участники серьезных спортивных мероприятий, так как для лучших результатов им просто необходимо соблюдать жесткий график тренировок и питания, в особенности перед серьезными соревнованиями.

Но все же стратегия правильного питания необходимо и студентам, занимающимся конкретным видом спорта или для тех студентов, которые ходят в тренажерный зал. Ведь правильное питание при активных физических нагрузках способно не только повысить выносливость и общее состояние студента, но и сконцентрироваться на учебе и повысить производительность [5].

Время учебы в университете создает напряженный график жизнедеятельности, во время которого практически не остается времени на приготовление сбалансированной пищи. Поэтому у большинства студентов именно в период обучения в высшем учебном заведении появляется множество вредных привычек, например, частые «перекусы» снеками, употребление фаст-фуда [1, 2].

**Цель исследования:** изучить особенности пищевых предпочтений и особенностей суточного рациона студентов вуза и сформулировать рекомендации по их правильному и сбалансированному питанию.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Среди студентов третьего курса Краснодарского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова была проведен опрос на тему правильного питания до, вовремя и после тренировки.

Данный опрос проводился с целью понять, насколько студенты третьего курса, направления «Экономика» предают значению правильность ежедневного питания.

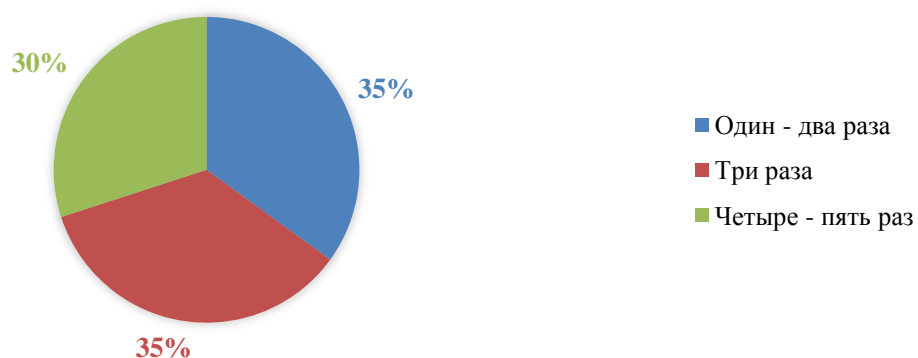
В опросе принимали участие 35 молодых людей в возрасте от 17 лет до 22 лет, при этом большинство респондентов находится в возрастном диапазоне от 19 до 21 года.

Здоровое питание – это питание, которое обеспечивает рост, нормальное развитие и жизнедеятельность человека, способствует укреплению его здоровья и профилактике заболеваний [7]. Здоровое питание сосредоточено на правильном питании и на том, как организм обрабатывает и переваривает пищу, и как это пища влияет на обмен веществ в организме.

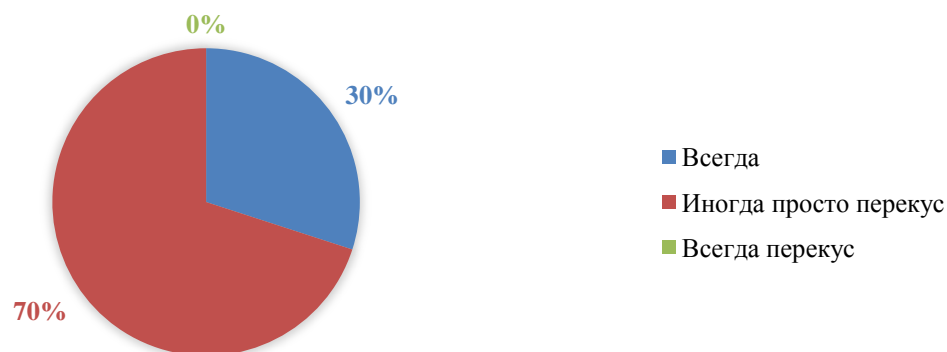
Для эффективного функционирования организма и повышения продуктивности необходимо иметь хороший рацион питания, который предполагает хотя бы три полноценных и сбалансированных приемов пищи в день, желательно без вредных перекусов [3].

В студенческие годы очень сложно соблюдать правильный рацион питания, и многие студенты пренебрегают им, в силу отсутствия свободного времени на приготовление пищи, и зачастую питаются ли перекусами в виде мучных изделий, снеками и так далее. Именно поэтому в опросе среди студентов поднимался вопрос о периодичности полноценных приемов пищи и наличии перекусов (рис. 1).

#### СКОЛЬКО РАЗ В ДЕНЬ ВЫ ЕДИТЕ?



#### У ВАС ВСЕГДА ПОЛНОЦЕННЫЙ ПРИЕМ ПИЩИ?



**Рис. 1.** Частота полноценных приемов пищи и наличие перекусов у студентов КФ РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Из данных диаграмм на рисунке 1 видно, что 35% респондентов полноценно питаются один или два раза в день, еще 35% опрошенных питаются три раза в день, и только 30% студентов питаются от четырех до пяти раз в день.

«Перекус» – это небольшой по объему прием пищи, главная задача которого не допустить развития сильного голода между основными приемами пищи. Но перекусы, в таком случае, не должны быть вредными и состоять из чипсов, сухариков и мучных изделий, таких как сладкие и несладкие булочки.

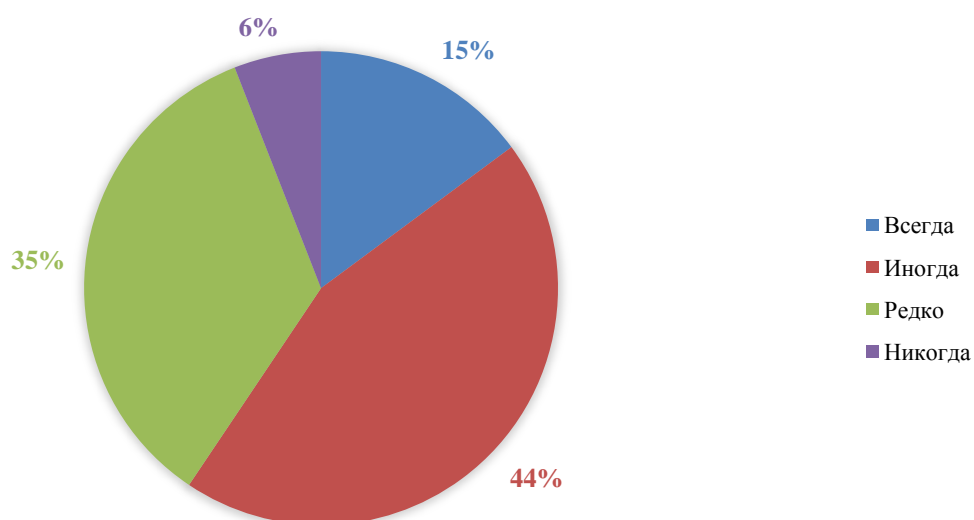
Также помимо полноценного приема пищи присутствуют и «перекусы». Больше половины студентов (70%) иногда замещают полноценный прием пищи на перекус.

Это обуславливается тем, что во время учебных занятий в университетах не всегда получается полноценно поесть. Всего 30% опрошенных всегда полноценно питаются, и никто из респондентов не замещает все приемы пищи на перекусы.

Но перекус не всегда имеет отрицательное влияние на работу организма, в особенности если это правильный перекус в виде фруктов и овощей между основными приемами пищи.

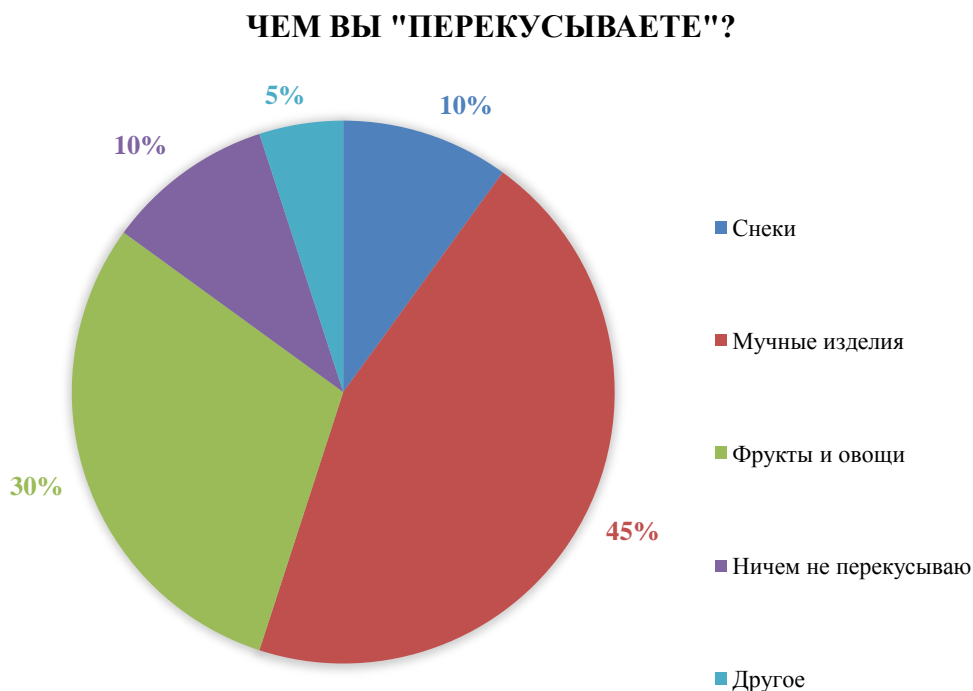
Поэтому в анкете был поднят вопрос о наличии перекусов между основными приемами пищи и их особенности (рис. 2).

### "ПЕРЕКУСЫВАЕТЕ" ЛИ ВЫ МЕЖДУ ОСНОВНЫМИ ПРИЕМАМИ ПИЩИ?



**Рис. 2.** Наличие и характер перекусов у студентов КФ РЭУ им. Г. В. Плеханова.

На вопрос «Перекусываете ли вы между основными приемами пищи?» 44% респондентов ответили, что иногда в их рационе присутствует перекус, 35% анкетированных ответили, что перекусывают редко и только 6% ответили, что в их рационе перекусы отсутствуют.

**Рис. 3.** Характер перекуса у студентов КФ РЭУ им. Г. В. Плеханова.

При этом в основном у анкетированных студентов, а именно 45%, перекус – это различные мучные изделия, в том числе и сэндвичи. На втором месте перекус в виде фруктов и овощей – 30% отметили данный вариант. Снеками, а именно чипсами, сухариками, печеньем и так далее, перекусывают 10% опрошенных студентов.

Перекус необходим для контроля уровня голода, так как при наличии перекусов между основными приемами пищи, сильный голод не возникает [6]. Также перекусы создают идеальные условия для активного жиросжигания, конечно же при условии наличия полезных перекусов.

Многие студенты пренебрегают правильным рационом, и, например, вместо приема сбалансированной пищи, зачастую питаются в различных ресторанах быстрого



питания (фаст–фуд). Именно поэтому в анкету был включен вопрос о частоте посещения ресторанов быстрого питания (рис. 4).

#### КАК ЧАСТО ВЫ ПИТАЕТЕСЬ В ФАСТ-ФУДЕ?

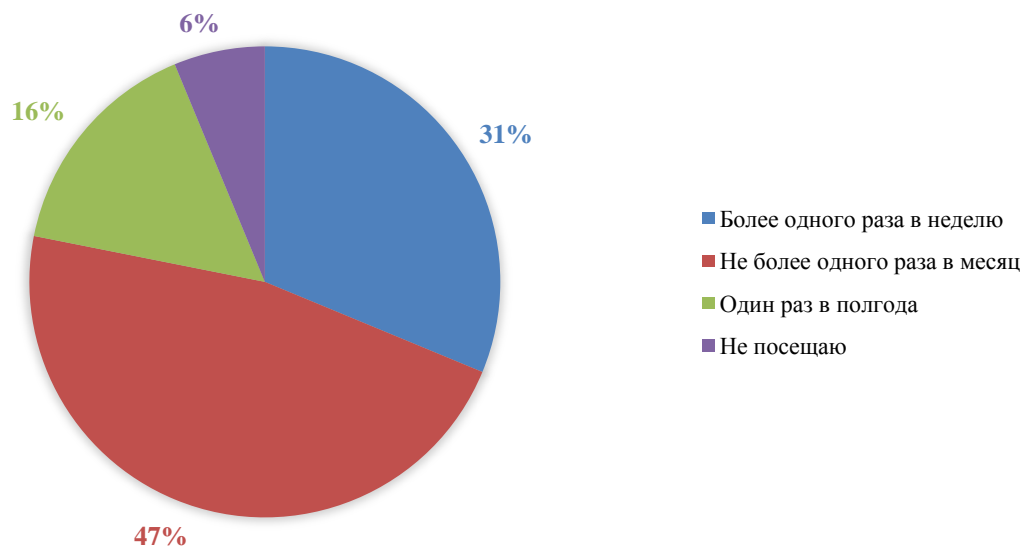


Рис. 4. Частота посещения ресторанов быстрого питания студентами.

Как видно из рисунка 4, наибольшая часть респондентов, а именно 47% питается в ресторанах быстрого питания не более одного раза в месяц, 31% из опрошенных посещает фаст-фуд более одного раза в неделю, 16% анкетированных питаются фаст-фудом один раз в полгода и только 6% не ходят в рестораны быстрого питания вообще.

Здоровое питание влияет на успеваемость и продуктивность студентов. Конечно же правильное питание необходимо для всех, но для занятых людей, которые пытаются совместить учебу, работу и общественную деятельность, это особенно важно [4].

Молодые люди редко, когда страдают от избыточного веса или имеют проблемы со здоровьем, но неправильное питание в этот период сказывается на состоянии организма, и это даст знать о себе в будущем. Именно поэтому необходимо начинать заранее думать о своем здоровье и в первую очередь налаживать свой рацион питания.

При составлении рациона питания студентов необходимо учитывать ряд особенностей учащихся молодых людей:

- быстрый метаболизм;
- подвижность;
- «постоянная спешка»;

- недостаточно продолжительный сон.

Для разработки рационального питания у студентов необходимо соблюдать несколько правил, например, пить обычную чистую воду, дробно питаться, следить за тем, чтобы каждый прием пищи состоял из белков, полезных жиров и углеводов, минеральных веществ и витаминов.

Особенности здорового питания у студентов чаще всего заключаются в том, что не всегда есть время есть нужное количество раз и без спешки, но при желании время на прием пищи можно найти.

Общепринятым считается, что лучшим режимом питания у студентов – это пяти(шести)разовый прием пищи [9]. При этом необходимо, чтобы все приемы пищи изо дня в день были в одинаковое время – это помогает организму работать слажено.

Из результатов опроса на рис. 2, всего лишь 30% студентов питаются четыре или пять раз в день, при этом у опрошенных присутствуют нездоровые перекусы.

Следовательно, необходимо рационализировать ежедневные приемы пищи, сбалансировав их и добавив больше полезных продуктов в виде сезонных овощей и фруктов, орехов и так далее.

Ниже приведен пример меню здорового питания для студентов разных полов (таблица 1).

Таблица 1.

Примерный рацион питания для студентов

Прием пищи	Время	Рацион	
		Юноши	Девушки
Завтрак	7.00 – 8.00	Различные каши Омлет или яичница Бутерброд с цельнозерновым хлебом Чай или кофе	Различные каши Орехи и фрукты Чай или кофе
Второй завтрак	9.00 – 10.30	Бутерброд из цельнозернового хлеба Сваренные яйца Фрукты	Бутерброд из цельнозернового хлеба с отварным мясом и овощами
Обед	12.00 – 13.00	Суп Мясо или рыба с гарниром в виде крупы Салат из овощей	Суп Тушеные овощи с мясом Салат из овощей
Полдник	14.30 – 15.00	Сырники, оладья из рисовой или ржаной муки со сметаной	Сырники без муки и сахара
Ужин	18.00 – 19.00	Запеченное мясо или рыба Овощи на пару Салат из зелени	Мясо, рыба Салат из овощей
«Сонник»	20.30	Кисломолочные	Творог

Прием пищи	Время	Рацион	
		Юноши	Девушки
		продукты, например, с отрубями	

Как видно из таблицы 1, примерный рацион юношей и девушек похож, но все же есть различия, так как у парней, в основном, порции больше, из – за того что им необходимо больше белков и им это необходимо для набора массы. Девушки же физиологически склоны к набору веса, и поэтому им необходимо есть небольшими порциями и отказаться от углеводной пищи во второй половине дня. Кроме того, девушкам необходимо есть много продуктов, богатыми полезными жирами для сохранения красоты, крепости волос и ногтей [8].

При этом правильно можно дополнить сбалансированный рацион приемом витаминных комплексов, регулярными физическими нагрузками, здоровым сном (не менее 8 часов в сутки).

Таким образом, здоровое и сбалансированное питание требует затрат времени, усилий и денежных средств, и поэтому студенты часто пренебрегают правильным питанием.

Правильное питание позволит обеспечить энергичность, хорошее настроение и самочувствие, поможет повысить успеваемость и продуктивность учебной и внеучебной деятельности [10].

**Заключение.** Залог поддержания организма в хорошей форме – правильное питание и активный образ жизни. Формирование культуры правильного питания студентов является одной из важнейших проблем формирования здорового образа жизни студенческой молодежи на сегодняшний день. Умение организовать свое питание, учитывая индивидуальные особенности, состояние здоровья, режим учебной деятельности, показатели массы тела, являются немаловажными условиями сохранения здоровья студенчества.

В течении всего процесса обучения студенту необходимо получать знания и опыт организации рационального и сбалансированного питания. Образовательные учреждения, в свою очередь, должны создавать все условия, которые обеспечивают организацию правильного питания, а также стимулировать студентов питаться с пользой для своего организма.

Меню вузовских столовых должно это учитывать. Кроме того, стоимость продуктов питания студентов в вузовских столовых должно датироваться государством.

### Список литературы:

1. Александров С.Г., Киселева Е.А. Влияние образа жизни на здоровье студентов (на примере Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова): социально-педагогическое исследование // Социально-экономическое развитие России: актуальные подходы и перспективные решения: Сборник научных трудов IV Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов. – Краснодар: КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. - С. 6-13.

2. Александров С.Г., Дудникова С.Ю. Отношение студентов к физической культуре и спорту: социологический анализ // Наука и образование: актуальные вопросы, проблемы теории и практики: Сборник научных трудов Национальной (всероссийской) научно-практической конференции. – Краснодар: КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. - С. 67-70.

3. Александров С.Г., Скакунова А.В. К вопросу об особенностях рациона питания студентов вуза // Наука и образование: актуальные вопросы, проблемы теории и практики: Сборник научных трудов Национальной (всероссийской) научно-практической конференции. – Краснодар: КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. - С. 71-75.

4. Александров С.Г., Щекинов В.А. К вопросу о формировании культуры здорового питания у студентов (на примере Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова) // Актуальные вопросы современного социально-экономического развития России: проблемы теории и практики. Сборник научных трудов Национальной (всероссийской) научно-практической конференции. – Краснодар: КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2019. - С. 137-146.

5. Александров С.Г., Белинский Д.В. Физическая культура и спорт: Сборник лекций. – Краснодар: Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. – Ч. 2. – 207 с.

6. Евтеева Т.Г. Правильное питание как компонент оздоровительной системы студентов / Т.Г. Евтеева // Наука – 2020: Совершенствование системы физического воспитания и спортивной подготовки. - 2018. - №7(23). - С. 5-10.

7. Сбитнева О.А. Влияние стиля питания на состояние здоровья, физической и умственной работоспособности / О.А. Сбитнева // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2019. - №4. - С. - 13-16.

8. Ульянова Н.А. Правила приема пищи в системе правильного питания студентов / Н.А. Ульянова // Научно – периодический журнал «Здоровье человека, теория и методика физической культуры и спорта». - 2018. - №1(8). С. 83-93.

9. Череп З.П. Правильное питание в формировании здорового образа жизни / З.П. Череп // Наука-2020. - 2019. - №10(35). - С. 39-44.

10. Черногорова А.А. Роль правильного питания в жизни студента / А.А. Черногорова // Наука – 2020: Физическая культура и спорт: наука, практика, образование. - 2019. - №7(32). - С. 140-144.

УДК 796.011

*Александров С.Г.,  
к.п.н., доцент  
кафедры бухгалтерского учета и анализа  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*Гирская К.А.,  
обучающийся 3 курса по  
направлению подготовки «Экономика»  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*Шевченко А.С.,  
обучающийся 3 курса по  
направлению подготовки «Экономика»  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

## **СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ ПАРАДИГМЫ ФИЗКУЛЬТУРНОГО ОБРАЗОВАНИЯ СТУДЕНЧЕСКОЙ МОЛОДЕЖИ**

### **MODERN APPROACHES TO THE FORMATION OF THE PARADIGM OF PHYSICAL EDUCATION OF STUDENT YOUTH**

**Аннотация:** в данной статье рассматриваются теоретические аспекты преподавания физического воспитания в высших учебных заведениях и история их развития, определены основные задачи физической культуры и спорта. Рассматриваются основные парадигмы образования, каждая из которых имеет свой специфический набор частных парадигм, описывающих представления о цели, содержании и процессе образования и обучения. Основываясь на исследовании ведущих ученых, были сделаны выводы относительно модернизации преподавания физического воспитания в вузах на современном этапе развития высшего образования. В статье также даются рекомендации, направленные на преодоление выявленных проблем физического воспитания студентов и повышение значимости физической культуры.

**Abstract:** this article discusses the theoretical aspects of teaching physical education in higher educational institutions and the history of their development, identifies the main tasks of physical culture and sports. The main paradigms of education are considered, each of which has its own specific set of particular paradigms describing ideas about the purpose, content and process of education and training. Based on the research of leading scientists, conclusions were drawn regarding the modernization of physical education teaching in universities at the present stage of higher education development. The article also provides

recommendations aimed at overcoming the identified problems of physical education of students and increasing the importance of physical culture.

**Ключевые слова:** физическая культура, спорт, физкультурное образование, студенты, социологическое исследование.

**Keywords:** physical culture, sports, physical education, students, sociological research.

**Результаты исследования и их обсуждение.** В современном научном мире проведён значительный объём изысканий, касаемо вопроса организации физвоспитания в вузах. Учёные пришли к выводу о том, что, в связи с научно-техническим прогрессом и тенденцией уменьшения заинтересованности студентов в физических упражнениях, выявилась необходимость поиска новых технологий, которые будут способствовать увеличению желания студента заниматься спортом и, как следствие, повысить уровень здоровья [1, 2].

Прежде всего, необходимо понимать, что вовлеченность в физкультурные занятия зависит от развития личностной мотивации, специальных знаний, образа жизни студента, а также является результатом совместной работы педагога и обучаемого. В условиях вуза, наряду с другими дисциплинами, важно качество физподготовки, в частности, оздоровительной направленности, поскольку будущий выпускник должен быть высокообразованным специалистом не только в его специальности, но и находиться на соответствующем уровне физической подготовки [3].

Физическое воспитание - это многогранный процесс “организации активной физкультурно-оздоровительной деятельности студентов, направленной на усиление потребности в активной двигательной деятельности, совершенствование двигательных качеств и показателей здоровья, а также развитие санитарно-гигиенических навыков и привычек”. В современных условиях образовательный процесс в вузах претерпевает существенные изменения. Сокращается объём аудиторной нагрузки преподавателей и количество предметов для студентов, изменяется перечень специальностей. В результате, физическому воспитанию уделяется недостаточное внимание в ряде, как мировых, так и российских университетов [4, 5].

До момента появления предмета «физическое воспитание», спортивная деятельность бытовала в Российской империи в народных формах: народные

состязания, кулачные бои, военно-физическая подготовка, игрища и развлечения, связанные с активными движениями.

Значимым и насыщенным важными событиями в сфере физического воспитания стал период, начиная со второй половины XIX в. В это время активно формируются педагогические и естественно-научные основы физической культуры и спорта, происходит становление системы физического образования, развиваются современные виды спорта. С этого же периода вводится и практика физического воспитания в образовательных организациях.

Формирование базы фундаментальных работ, научно обосновывавших педагогические и естественно-научные основы физического образования продолжалось полвека. Была создана одна из лучших для того периода система военно-физической подготовки. В ней были сформированы: цель, задачи, принципы и направления реализации. Начала складываться финансовая и материально-техническая база, программы подготовки кадров.

Совершенствование физкультурно-спортивной деятельности продолжилось и в советское время, однако, происходило, по большей мере, на базе уже достигнутого в досоветской России. В СССР модернизировалась система физического воспитания, были определены направления и принципы, методы и средства физических тренировок, а также частично продолжились решаться вопросы материально-технического обеспечения, сформировались организационные формы функционирования. Ядром системы физического образования юношей и девушек стал комплекс ГТО - "Готов к труду и обороне СССР".

В то же время, процесс частично осложнялся и тормозился идеологизацией и политизацией. В 30-80-е гг. методологической основой физической культуры и спорта в СССР становятся идеи марксизма-ленинизма. Спорт и физическая подготовка рассматриваются как возможность демонстрации превосходства социалистической системы над капитализмом, как следствие, все внимание обращается к спорту высших достижений. Данное явление можно рассматривать двояко. С одной стороны, спорта в целом становится больше в стране, проявляется больший интерес к спорту среди молодежи в сравнении с настоящим временем, занятия и физическая активность популяризируются более успешно. В то же время, спорт высших достижений имеет свою специфику, теряется одна из основных целей занятий: укрепление и поддержание здоровья, поскольку физическому образованию не уделяется должного внимания.



После распада Советского союза и формирования Российской Федерации была принята новая, принципиально отличающаяся система физкультурного образования и воспитания. Исчезла существующая привязка к ГТО (хотя сами нормы остались). Программа стала состоять из нескольких частей:

- обязательной, единой для всех учебных заведений;
- вариативной, содержание и направленность которой определяются особенностями региона и базируются на принципе местной целесообразности.

С 1996 г. в РФ действуют несколько альтернативных подходов к физическому воспитанию в учебных заведениях: на основе одной системы физических упражнений, мультифункциональная, антистрессовая гимнастика, а также иные авторские системы. Физвоспитание здесь ставит целью укрепление здоровья, гармоничное развитие человека.

В современном мире, физкультурное воспитание в вузах, как и во всей отечественной педагогической науке, существует в следующих «парадигмах образования»: традиционной, рационалистической, гуманистической, технократической. Каждая из них имеет свою специфику и основу.

Традиционная парадигма основана на «экономии». В рамках ее перед образованием становится, в первую очередь, цель аккумуляции и ретрансляции значимых элементов физкультурного наследия – необходимого комплекса важных знаний и навыков, а также идеалов и ценностей, способствующих как индивидуальному развитию, так и сохранению общественного порядка. В данном случае, содержание учебной программы основывается на базовых, проверенных временем, знаниях и навыках, обеспечивающих становление гармоничной личности.

Сторонники устоявшейся, исторически сложившейся парадигмы в физическом воспитании, как правило, исходят из потребностей развития личности и целей ее воспитания, определяемых социальной политикой. Представители этой парадигмы акцентируют внимание на процесс обучения физической культуре, двигательным действиям, развитию физических качеств студентов и, конечно же, на выполнении нормативных требований, установленных учебным планом.

Рационалистический подход, напротив, ориентируется не на содержание, а на наиболее эффективные методы передачи студентам различных знаний. Основной ориентир - создать у обучаемых «поведенческий алгоритм», согласующийся с действующими социальными нормами, а также основами физкультуры и социальными

предпочтениями. В данном случае термин "поведение" относится ко всем видам реакций, свойственных человеку - его мыслям, чувствам и действиям. Содержание данной парадигмы формирует необходимость выбора средств, форм и методов образовательного процесса. Основными подходами в таком обучении выступают: тренинг, тестирование, индивидуализация обучения.

Сторонники рационалистической парадигмы фокусируются на результатах какой-либо деятельности, которую усваивает учащийся, комбинируя при этом элементы поведения, и повторяют ее, если результат приводит к удовлетворительным последствиям.

Именно в рамках этой парадигмы в физическом воспитании широко используются индивидуальный и дифференцированный подходы, идеи программирования учебного процесса. Поэтому, с конца 80-х гг. XX века в физвоспитании, применяемом в вузах, целенаправленно культивируются дифференцированный и индивидуальный подходы.

Между тем, ранее использовалась особая поведенческая модель. Развивая учение, сформулирована теория подкрепления, согласно которой преподаватель контролирует результаты поведения обучаемого, решая, направлять ли это поведение на какой-либо положительный опыт для студента, формируя «подкрепляющий стимул».

Хотя данные модели способны обеспечить усваиваемость навыков и знаний, в то же время, традиционалистическая и рационалистическая парадигмы обучения не лишены недостатков. В то же время, здесь наблюдается недостаточная гуманистически-ориентированная составляющая.

Можно сказать, обучающийся, в соответствии с названными подходами, выступает как объект образования, воздействия педагога, а не как субъект образовательных воздействий, личность, стремящаяся к самосовершенствованию. Данные модели являются консервативными, сужающими творческую направленность, индивидуальность, самостоятельность и самодостаточность обучающихся.

Гуманистически ориентированная парадигма призвана совершенствовать позитивные личностные качества студента, развивать его межличностное общение, «личностный рост».

В целом, «гуманистическое направление» должно основываться на предоставлении «свободы и творчества», как студентов, так и преподавателей.

Таким образом, в «гуманистической физкультурной педагогике» в настоящее время существуют разнонаправленные концепции, не противоречащие друг другу, но фиксирующие внимание на различных аспектах образовательного процесса.

В основе технократической парадигмы физкультурного образования и воспитания присутствуют процессы трансляции и усвоения унитарных знаний, нужных и применимых на практике. Значимость личности в данной парадигме определяется ее способностями к познанию, ценность человека как специалиста, обладающего определенными специфическими знаниями. Данная парадигма сжимает пространство для творчества и развития индивидуальных качеств обучаемого, присущего ему, как профессионалу, стиля работы в той или иной сфере. Однако в рамках данной парадигмы обучаются многие технические специалисты. В физическом образовании технократические взгляды могут проявляться в обращении основного внимания на технику исполнения, существующие правила, что является важным элементом, но наиболее эффективным при учете особенностей занимающегося и его физических слабых и сильных сторон.

Следующая рассматриваемая парадигма нацелена на обеспечение функционирования физкультурного образования вне сложившейся архаичной педагогической системы. Она предполагает получение образования человеком с использованием сети Интернет и т.д. В настоящий момент этот вид актуален, как не был ранее в связи с развитием технологий и эпидемии, возросшее количество дистанционных образовательных программ расширяет возможности выбора.

Такое образование дает преимущества в виде экономии времени на дорогу, индивидуализацию режима обучения и программы, времени занятий, но в то же время ограничивает общение учащегося или студента с преподавателем, сужает обратную связь, что ухудшает качество образования и сокращает возможности передачи личного опыта педагога.

Физическое образование в рамках данной парадигмы может осуществляться в виде записей курсов с теоретическим и практическим материалом, самостоятельным выполнением их обучающимся или занятий с преподавателем или тренером с обратной связью и диалогом в том или ином виде.

В рамках каждой парадигмы субъект и объект обучения рассматриваются в разных ключах, используются разные методы преподавания, однако цель физического воспитания как компонента образования остается единой. Так, важной частью

физической культуры личности и ее физического воспитания является здоровый образ жизни. Придерживаясь систематических и регулярных физических упражнений в качестве основных компонентов здорового образа жизни, предлагаются конкретные технологии для формирования интереса и мотивации у студентов.

В то же время, в нашей стране создается принципиально новое направление по совершенствованию физкультурного воспитания студенческой молодёжи, что значительно повышает качество и эффективность существующих образовательных технологий в культурно-ориентированной сфере физического, интеллектуального и духовно-нравственного воспитания детей и юношества. Это направление можно назвать спортивным или спортивно-ориентированным физическим воспитанием. Его суть заключается в использовании элементов преобразования спортивной культуры в физическую [6, 7, 8].

С целью анализа образа жизни студентов и выяснения их приверженности к здоровому образу жизни было проведено анонимное анкетирование среди студентов факультета экономики, менеджмента и торговли Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в течение 1-го семестра 2021-2022 учебного года. В опросе приняли участие 60 студентов.

Анкетирование рассматривало следующие аспекты:

- понимание студентами сущности понятия "здоровый образ жизни" и его показателей;
- соотнесение «собственного образа жизни» с критериями здорового образа жизни;
- наличие или отсутствие вредных привычек;
- определение объемов двигательной активности, уровня физической подготовленности и физической активности;
- рацион питания студентов.

Результаты опроса показали, что 95,6 % студентов знакомы с сущностью здорового образа жизни и условиями его формирования. Остальные 4,4% студентов не до конца знакомы с показателями (или компонентами) здорового образа жизни. Из этого следует, что необходимо популяризировать и пропагандировать здоровый образ жизни среди данной категории студентов.

У 97,2% студентов проводятся занятия физической культурой, из которых 80% устраивает комплекс упражнений, выполняемых в течение «пары».

У 38,3% студентов имеются вредные привычки, что является неблагоприятным показателем. Вместе с тем, большинство студентов физически активны в течении дня (77,8%).

Немаловажным аспектом является ответственный подход к выбору продуктов питания. Так, 66,7% респондентов иногда позволяют себе есть нездоровую еду, 8,3% всегда тщательно отбирают продукты, не употребляя вредную пищу, а 25% и вовсе не следят за питанием.

Каждый студент, принявший участие в опросе, должен был дать оценку своему образу жизни, а также сформулировать представление о дальнейших действиях, касаемо собственного здоровья.

Для современного российского студенчества снятие усталости, повышение работоспособности становятся важными условиями физического и духовно-нравственного самосовершенствования.

В системе высшего образования основополагающими аспектами в формировании физической культуры личности признаются:

- творческий, который гарантирует достижение должного уровня физического развития, двигательной подготовленности и самосовершенствования, укрепление здоровья, подготовленности к будущей профессиональной деятельности;
- организационный, предоставляющий возможность объединять студенчество в коллективы для физкультурно-спортивного совершенствования;
- проективно-творческий, стимулирующий совершенствование индивидуальных способностей;
- ценностно-ориентированный, формирующий профессиональные и личностные ориентации [9, 10, 11].

В вузах физическое воспитание должна восприниматься студентами, прежде всего, как нужная дисциплина и значимый компонент целостного формирования гармоничной личности.

В свою очередь, содержание обучения должно организовываться в зависимости от состояния здоровья студентов.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- физическая культура и спорт - особый вид культурной деятельности, призванный сохранять и укреплять здоровье, результаты которой полезны не только для отдельной личности, но и для общества в целом;

- одним из важнейших показателей состояния физической культуры в обществе является степень использования физической культуры в высшем образовании.

- физическая подготовка определяет развитие человека, которое можно улучшить с помощью физических упражнений;

- сбалансированное питание.

Исследования показали, что полноценное, рациональное питание молодых людей необходимо для роста, развития и сохранения здоровья, борьбы с инфекционными заболеваниями и неблагоприятными факторами окружающей среды.

Значимым показателем здорового образа жизни является отсутствие вредных привычек. Особо важно просвещать студенчество о негативных последствиях вредных привычек (курение, употребление алкоголя, психоактивных веществ, игромания, интернет-зависимости и т.д.).

#### **Список литературы:**

1. Александров С.Г. Организация самостоятельных занятий физической культурой и спортом студентов вузов: Учебно-методическое пособие / С.Г. Александров. – Краснодар: ИП Тасалов А.В., 2021. - 87 с.

2. Александров С.Г. Физическая культура и спорт: Сборник лекций /С.Г. Александров, Д.В. Белинский. – Краснодар: Краснодарский кооперативный институт, 2018. – Ч. 1. – 149 с.

3. Александров С.Г. О формировании стратегии физкультурного воспитания российского студенчества /С.Г. Александров, Д.В. Белинский, Л.Н. Шамсутдинова // Россия и мировое сообщество: проблемы демографии, экологии и здоровья населения. Сборник статей II Международной научно-практической конференции. – Пенза: ПГАУ, 2019. - С. 14-17.

4. Александров С.Г. Отношение студентов к физической культуре и спорту: социологический анализ / С.Г. Александров, С.Ю. Дудникова // Наука и образование: актуальные вопросы, проблемы теории и практики: Сборник научных трудов Национальной (всероссийской) научно-практической конференции. – Краснодар: КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. - С. 67-70.

5. Александров С.Г. Влияние образа жизни на здоровье студентов (на примере Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова): социально-педагогическое

исследование / С.Г. Александров, Е.А. Киселева // Социально-экономическое развитие России: актуальные подходы и перспективные решения: Сборник научных трудов IV Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов. – Краснодар: КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. - С. 6-13.

6. Александров С.Г. Теоретико-методические основания организации физического воспитания и здоровьесбережения студентов вуза / С.Г. Александров, И.П. Проскуракова // Сфера услуг: инновации и качество. - 2019. - № 44. - С. 4-8.

7. Александров С.Г. Влияние физических упражнений на умственную деятельность и работоспособность студентов / С.Г. Александров, А.Д. Трофимова, Э.В. Третьякова // Актуальные проблемы развития экономики, права и кооперации: Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции, приуроченной к 190-летию потребительской кооперации России. – Краснодар: ККИ (РУК), 2021. - С. 147-149.

8. Горелов А.А. Теоретические основы физической культуры: учебное пособие для вузов / А.А. Горелов, О.Г. Румба, В.Л. Кондаков, Е.Н. Копейкина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 194 с.

9. Манжелей И.В. Педагогика физического воспитания: учебное пособие для вузов / И. В. Манжелей. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 182 с.

10. Стриханов М.Н. Физическая культура и спорт в вузах: учебное пособие / М.Н. Стриханов, В.И. Савинков. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 160 с.

11. Ямалетдинова Г.А. Педагогика физической культуры и спорта: учебное пособие для вузов / Г.А. Ямалетдинова; под научной редакцией И.В. Еркомайшвили. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 244 с.

*Александров С.Г.,  
к.п.н., доцент  
кафедры бухгалтерского учета и анализа  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*  
*Маркосян О.Р.,  
обучающийся 3 курса по  
направлению подготовки «Экономика»  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*  
*Пидяшова А.А.,  
обучающийся 3 курса по  
направлению подготовки «Экономика»  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

## **К ВОПРОСУ ОБ ЭФФЕКТИВНЫХ ВИДАХ ФИЗКУЛЬТУРНО-СПОРТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ВУЗА**

### **ON THE QUESTION OF EFFECTIVE TYPES OF PHYSICAL CULTURE AND SPORTS ACTIVITIES IN THE CONDITIONS OF A UNIVERSITY**

**Аннотация.** Целью данной работы является анализ множества исследований ученых о полезности различных видов физкультурно-спортивной деятельности. Для этого авторами были изучены теоретические и практические вопросы соответствующих исследований, а также для практической значимости была составлена анкета на тему «Ежедневные занятия спортом студентами»; проанализированы полученные данные.

**Annotation.** The purpose of this work is to analyze the many studies of scientists on the usefulness of various sports. To do this, the authors studied the theoretical and practical parts of the research, and also for practical significance, a questionnaire was compiled on the topic "daily sports by students" and its data were analyzed.

**Ключевые слова:** спорт, физическая культура, полезность, студенты, здоровье.

**Key words:** sport, physical culture, usefulness, students, health.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Нагрузки необходимы для нормального развития и функционирования организма, их отсутствие ведет к дефектам осанки, снижению физической подготовленности и торможению физического развития. Возрастающая интенсификация труда, создающая потребность в разнообразной компенсации, в частности, - в отдыхе, развлечении, психофизическом восстановлении,



противодействию перенапряжению, избыточным нагрузкам и стрессовым состояниям [2, 13].

Физическая культура органически связана и активно взаимодействует с различными сферами жизни общества, как производственной, так и непроизводственной (органы управления, образования, здравоохранения) [6, 7].

Физическая культура и спорт постоянно обновляются и развиваются:

- появляются новые виды спорта;
- совершенствуются формы и методы физкультурно-спортивной деятельности;
- разрабатывается инновационный спортивный инвентарь, сооружения и т.п.;
- увеличиваются показатели совершенствования физической культуры как социально-производственной отрасли;
- развиваются профессионально-ориентированные виды физподготовки и спорта;
- увеличивается число коммерческих физкультурно-спортивных организаций, в том числе фитнес-клубов, оздоровительных центров, предлагающих широкий спектр услуг;
- совершенствуется нормативно-правовая база отрасли «Физическая культура и спорт».

С точки зрения теории и методики физической культуры здесь присутствуют виды деятельности, связанные с занятиями физическими упражнениями в следующих формах:

- 1) физическое воспитание;
- 2) спорт;
- 3) физическая рекреация и двигательная реабилитация [1, 11].

Физическое воспитание выступает здесь как вид физической культуры и процесс формирования потребности в занятиях физическими упражнениями в интересах всестороннего развития личности, положительного отношения к физической культуре, формированию ценностных ориентаций, убеждений, интересов, привычек, наклонностей [9].

Как известно, физическое воспитание осуществляется в семье, средних и высших профессиональных образовательных учреждениях [3].

Спорт представляет вид физической культуры, игровую и соревновательную деятельность, а также подготовку к ней, ориентируемые на применение физических упражнений и достижение наивысших результатов.

Физкультурно-спортивная деятельность может быть представлена как собственно физкультурно-спортивная (личное участие человека в занятиях физическими упражнениями).

Таким образом, физкультурная (личностно-ориентированная) двигательная деятельность - это такая специализированная двигательная (физическая) активность человека, которая применительно к ее непосредственным участникам предназначена для решения комплекса социально-педагогических задач (физическое совершенствование, оздоровление, рекреация, реабилитация, формирование и совершенствование личностных качеств и способностей человека, культуры личности, позитивных отношений с другими людьми и с природой), а вместе с тем не имеет соревновательного характера и не является элементом спортивной подготовки (тренировки), т.е. отличается от спортивной двигательной активности [14].

Для чего люди занимаются спортом? Причины для этого, конечно же, у всех разные, но одна из главных причин – чтобы быть здоровым и чувствовать себя хорошо. Но дело в том, что не все виды спорта одинаково полезны. Какие-то из них очень эффективно нас оздоравливают, а какие – то могут даже нанести иногда больше вреда, чем пользы. Так какая же физическая активность наиболее полезна для человека? В данной работе поставленная проблематика будет изучаться с точки зрения науки.

Группа австралийских ученых провела очень внушительное исследование. В нем приняли участие 80 000 человек. Исследование также было многолетним и проводилось с 1994 года по 2008 год. Испытуемыми были лица старше 30 лет. И на протяжении всего исследуемого периода испытуемые выполняли определенные упражнения, то есть занимались определенным видом спорта. Когда пришло время подводить итоги, появились очень интересные результаты. Изначальная цель исследования заключалась в том, чтобы проверить, как спорт влияет на общую продолжительность жизни, а также как он влияет на возникновение тех или иных заболеваний. В частности, ученых интересовали такие болезни, как инфаркт и инсульт.

По итогам исследования, было выявлено, что такие виды спорта как футбол, бег и тяжелая атлетика не повлияли на продолжительность жизни. В то время, как, например, бадминтон, теннис и прочие виды спорта с ракеткой в данном исследовании

оказались самыми полезными, поскольку в этой группе людей преждевременная смертность снизилась примерно на 47%. А обнаружение таких болезней, как инфаркт и инсульт, снизилось на 56%.

Различные занятия аэробикой, а также плаванием и акваэробикой снижали смертность на 28%, а конкретно сердечно-сосудистые заболевания снижались на 36-41%.

По итогам, был сделан вывод, что любой спорт с ракеткой приносит наибольшую пользу организму. Любая аэробная и кардионагрузка также признана полезной, хотя и стоит на втором месте после видов спорта с ракеткой. Также к полезным видам спорта был отнесен и велоспорт. Те, кто любил покрутить педали, в среднем продлевали свою жизнь на 15%.

Есть и другие исследования, которые проводились с профессиональными футболистами. Там выборка насчитывала 30 000 человек. Это исследование доказало, что у профессиональных футболистов вероятность развития сердечно-сосудистых заболеваний снижается на 20%, а вероятность развития рака легких на 50%.

То есть, можно сказать, что в первом исследовании результаты не дали ожидаемых показателей за счет того, что испытуемые не занимались футболом на постоянной основе.

Также можно выдвинуть версию насчет спортсменов тяжелой атлетики, у которых не было выявлено изменений в продолжительности жизни. Можно предположить, что излишний набор мышечной массы может повлечь за собой побочные эффекты в виде роста артериального давления. Поскольку если человек занимается исключительно набором массы и не следит за артериальным давлением и не делает кардиотренировку, то он может стать гипертоником, что напрямую влияет на развитие сердечно-сосудистых заболеваний. Помимо этого, гипертония тянет за собой большой букет и других недугов, поэтому занимаясь силовыми упражнениями, не стоит забывать о кардиотренировках.

Существует еще одно исследование, где ученые задумались над вопросом «Какая кардионагрузка самая полезная?».

По итогам данного исследования, самой полезной кардионагрузкой было признано плавание, и объясняется это тем, что когда мы плаваем, мы находимся в горизонтальном состоянии, а это положение является самым удобным для сердечно-сосудистой системы. Сердцу в таком положении наиболее комфортно прокачивать

кровь. Именно поэтому во время плавания сердце очень хорошо оздоравливается. Также плавание это, конечно же, и система дыхания, которая увеличивает жизненный объем легких. Более того, при правильной технике во время плавания не создается излишняя нагрузка на связки и суставы [8].

В противовес плаванию есть такой вид физической нагрузки, как прыжки через скакалку. Данная активность не рекомендуется с точки зрения здоровья сердца. Это связано с тем, что когда мы прыгаем через скакалку двумя ногами одновременно, мы буквально подпрыгиваем на одном месте довольно энергично. И исследования доказали, что такая нагрузка вредна для здоровья человека, в частности, для сердца.

Ученые рекомендуют прыгать на скакалке передвигаясь, а не стоя на одном месте. Так, мы имитируем бег, и нашему сердцу уже не чувствуется настолько сильная нагрузка.

Есть и еще исследования, в которых ученые задались вопросом «А насколько полезны силовые нагрузки?». И какое соотношение должно быть между силовыми, аэробными и кардиотренировками? И тогда пришли к выводу, что самое здоровое (при условии, что нет никаких противопоказаний), комбинировать все в равных долях. Разумеется, силовые тренировки лучше выполнять под наблюдением специалиста [4, 5, 12].

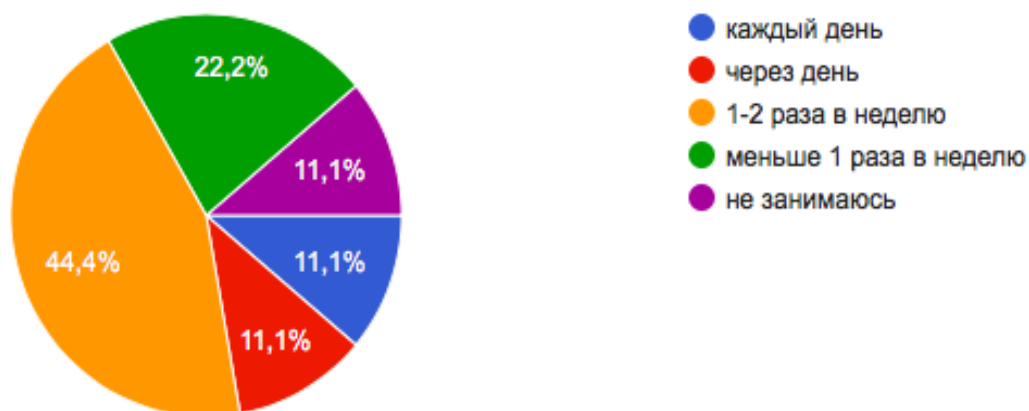
Более того, силовые тренировки являются лучшей профилактикой остеопороза, то есть вымыванию кальция из костей, что очень актуально для людей преклонного возраста [10].

Последнее исследование ответило на вопрос, какая необходимо построить свой образ жизни, чтобы максимально быть здоровым?

В ходе данного исследования ученые пришли к выводу, что необходимо примерно каждые 8 часов устраивать себе какую-либо сессию умеренной физической нагрузки. Самое очевидное и простое из того, что человек может себе устроить – это ходьба. Если человек будет устраивать себе прогулки хотя бы 3 раза в день по 30 – 60 минут и делать это в течении всей своей жизни, то у него есть все шансы дожить до 100 лет.

В рамках исследования проведено анкетирование студентов 3 курса факультета экономики, менеджмента и торговли КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова на тему «Ежедневные занятия спортом студентами».

На вопрос «Как часто вы занимаетесь спортом?» были получены следующие ответы (рисунок 1).

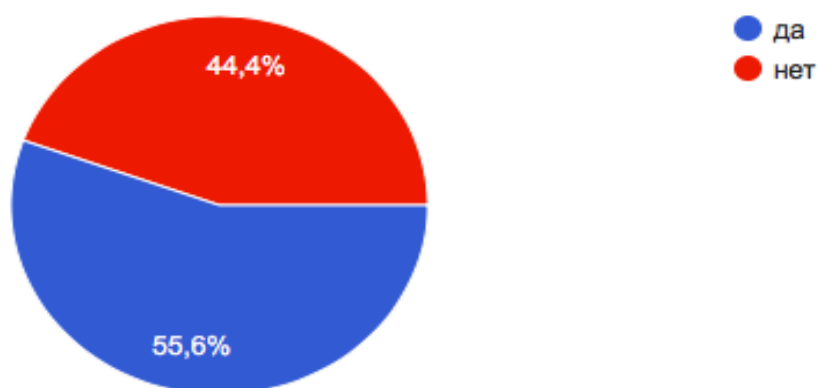


**Рис. 1.** Частота занятий спортом студентами

Исходя из представленных данных можно сделать вывод, что больше 44% опрошенных занимаются спортом 1-2 раза в неделю, 22% меньше одного раза в неделю, а по 11% приходится на такие варианты ответов, как «каждый день», «через день» и «не занимаюсь».

Следует отметить, что наблюдаемая статистическая сводка не может не радовать, поскольку 89% опрошенных в той или иной мере занимаются спортом.

Далее, была поставлена задача - узнать занимались ли респонденты спортом в детстве. Результаты представлены на рисунке 2

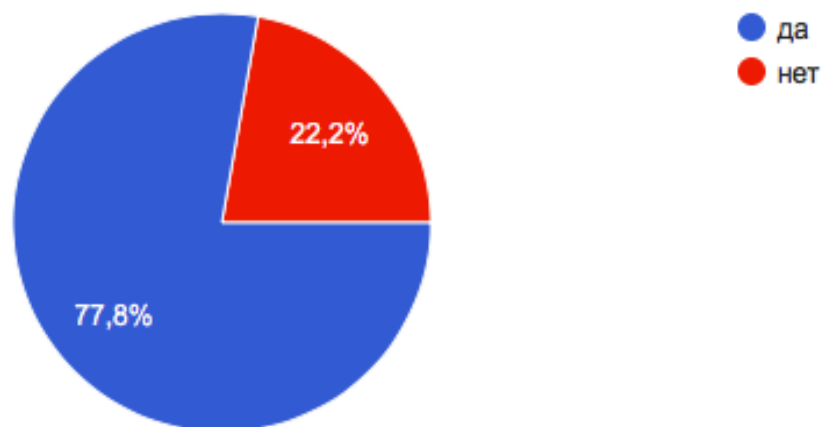


**Рис. 2.** Занятия спортом в детском возрасте.

Поскольку данные диаграммы показывают, что большинство опрошенных все-таки занимались спортом в детстве, следующим шагом необходимо определить, каким видом спорта они занимались.

Судя по ответам респондентов, чаще всего в детстве занимаются футболом, волейболом, баскетболом, гимнастикой (спортивной и художественной), танцами и фигурным катанием.

Также нами был задан вопрос «Нужна ли физическая культура в ВУЗе?». Итоги отражены на рисунке 3.



**Рис. 3** Необходимость физической культуры в ВУЗе.

Результаты исследования оказались похвальны, ведь почти 78% опрошенных заявили, что физическая культура необходима в учебном заведении. Лишь 22% считают иначе.

Также мы попросили респондентов аргументировать свой ответ. Среди тех, кто считает, что физические упражнения необходимы в программе обучения, встречаются следующие ответы:

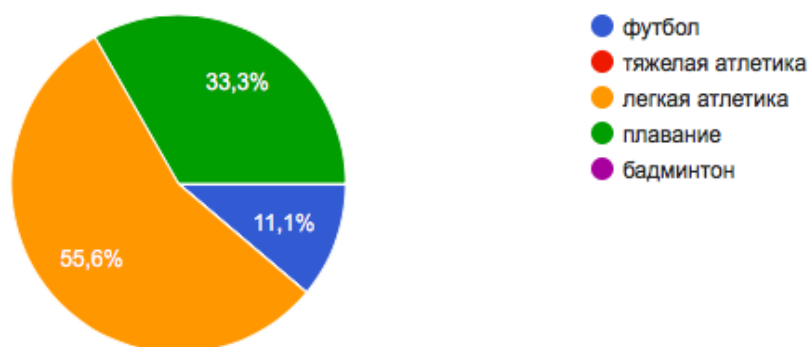
- Только для физического развития 1-2 курс;
- Чтобы сильно не засиделись за партами;
- "сидячая" специальность требует хоть какого-то движения для поддержания здоровья (но не слишком много из-за учебной нагрузки);
- Помогает отвлечься;

-Нужно совмещать умственную деятельность с физической.

Среди тех, кто считает, что физическая культура не нужна, чаще всего встречались аргументы, что неудобно добираться до места проведения занятий, неэффективные упражнения, неинтересное проведение занятий, проще заниматься единолично.

Наконец, для того чтобы проверить, насколько студенты просвещены в теме полезности различных видов спорта, мы предложили на выбор такие виды спорта, как футбол, тяжелая и легкая атлетика, плавание и бадминтон. Респондентам предлагается выбрать наиболее полезный, на их взгляд, вид спорта.

Результаты отражены на рисунке 4.



**Рис. 4.** Наиболее полезный вид спорта.

**Вывод.** Исходя из представленных данных можно сделать вывод о том, что студенты не слышали о ранее описанных исследованиях, которые доказали, что наиболее полезный из всех представленных видов спорта – «бадминтон». Ни один из студентов не выбрал этот вариант ответа. Большинство опрошенных считают, что легкая атлетика способна принести наибольшую пользу организму. На второе место студенты определили плавание, а футбол занял третье место в представленном рейтинге. Тяжелая атлетика справедливо не попала в результаты опроса.

**Заключение.** Подводя итоги работы, стоит отметить, что спорт должен быть неотъемлемой частью «студенческой жизни».

Вместе с тем, не все виды спорта одинаково полезны. Прежде всего, спорт полезен и действенен лишь тогда, когда есть баланс между силовыми, аэробными и анаэробными тренировками.

**Список литературы:**

1. Александров С.Г. Организация самостоятельных занятий физической культурой и спортом студентов вузов: Учебно-методическое пособие / С.Г. Александров. – Краснодар: ИП Тасалов А.В., 2021. - 87 с.

2. Александров С.Г., Белинский Д.В. История, теория и методика физической культуры и отдельных видов спорта: Практикум для студентов вузов. – Краснодар: Краснодарский кооперативный институт, 2018. – 116 с.

3. Александров С.Г., Белинский Д.В. Физическая культура и спорт: Сборник лекций. – Краснодар: Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. – Ч. 2. – 207 с.

4. Александров С.Г., Дудникова С.Ю. Отношение студентов к физической культуре и спорту: социологический анализ // Наука и образование: актуальные вопросы, проблемы теории и практики: Сборник научных трудов Национальной (всероссийской) научно-практической конференции. – Краснодар: КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. - С. 67-70.

5. Александров С.Г., Киселева Е.А. Влияние образа жизни на здоровье студентов (на примере Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова): социально-педагогическое исследование // Социально-экономическое развитие России: актуальные подходы и перспективные решения: Сборник научных трудов IV Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов. – Краснодар: КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. - С. 6-13.

6. Александров С.Г., Колмыков Д.А. Об олимпийском образовании в физическом воспитании студентов вузов // Актуальные вопросы современных научных исследований: теория и практика: Сборник научных трудов V Международной научно-практической конференции. – Краснодар: КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2021. - С. 31-36.

7. Александров С.Г., Проскурякова И.П. Теоретико-методические основания организации физического воспитания и здоровьесбережения студентов вуза // Сфера услуг: инновации и качество. - 2019. - № 44. - С. 4-8.

8. Гришина Ю.И. Физическая культура студента: Учебное пособие / Ю.И. Гришина. - Рн/Д: Феникс, 2019. - 480 с.



9. Кузнецов В.С. Физическая культура (СПО) / В.С. Кузнецов, Г.А. Колодницкий. - М.: КноРус, 2016. - 224 с.
10. Малейченко Е.А. Физическая культура. Лекции: Учебное пособие / Е.А. Малейченко и др. - М.: Юнити, 2016. - 208 с.
11. Маргазин В.А. Лечебная физическая культура (ЛФК) при заболеваниях желудочно-кишечного тракта и нарушениях обмена / В.А. Маргазин. - СПб.: СпецЛит, 2016. - 112 с.
12. Муллер А.Б. Физическая культура студента: Учебное пособие / А.Б. Муллер, Н.С. Дядичкина, Ю.А. Богащенко и др. - М.: Инфра-М, 2018. - 320 с.
13. Теория и методика физической культуры: учебник / под ред. проф. Ю.Ф. Курамшина. - М.: Советский спорт, 2010. - С. 7.
14. Чуприянов Н.Е., Александров С.Г. К вопросу о духовном и физическом совершенствовании студентов, занимающихся каратэ-до // Гуманитарные, естественно-научные и технические аспекты современности: Материалы XXXIII Всероссийской научно-практической конференции. – Ростов-на-Дону: РГГУ, 2021. - С. 236-239.

УДК 336.77

*Винковская Л.А.,  
магистр, ст. преподаватель  
кафедры бухгалтерского учета  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*  
*Клушина Е.С.,  
обучающаяся  
кафедры финансов и кредита  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

## **АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ПРОГРАММ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **ANALYSIS AND EVALUATION OF CAR LOAN PROGRAMS OF COMMERCIAL BANKS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**Аннотация:** в данной статье исследуются программы автокредитования пяти коммерческих банков в России: «ВТБ», «Банк Уралсиб», «Газпромбанк», «Совкомбанк» и «ЮниКредит Банк». Анализируются условия выдачи автокредита, и проводится оценка его стоимости путем финансовых вычислений и математической модели. Также в статье представлены краткие характеристики пяти изучаемых коммерческих банков.

**Abstract:** this article examines the car loan programs of five commercial banks in Russia: VTB, Uralsib Bank, Gazprombank, Sovcombank and UniCredit Bank. The conditions for issuing a car loan are analyzed and its cost is estimated by financial calculations and a mathematical model. The article also presents brief characteristics of the five commercial banks studied.

**Ключевые слова:** автокредит, коммерческие банки, программы автокредитования, сумма кредита, кредитные продукты, первоначальный взнос, процентная ставка, аннуитетный платеж, дифференцированный платеж.

**Keywords:** car loan, commercial banks, car loan programs, loan amount, loan products, down payment, interest rate, annuity payment, differentiated payment.

В настоящее время финансовый сектор экономики России набирает оборот, и население все чаще используют банковские услуги. Одним из банковских услуг является кредитования населения. Кредитования населения бывает различным. К нему

относятся ипотека, потребительский кредит, автокредит и другие. Среди названных продуктов кредитования автокредит пользуется большой популярностью.

Автокредит является удобным инструментом как для банка, так и для клиента. Для банка данный вид кредита позволяет в случае невыполнения клиентом своих обязательств забрать его автомобиль в свою собственность для дальнейшего его распоряжения. Для другой стороны автокредит позволяет приобрести транспортное средство, снизив издержки времени получения данного имущества.

Автокредит представляет собой выдаваемый финансовым учреждением (банком) кредит клиенту для того, чтобы клиент мог приобрести автомобиль или другое транспортное средство. Автокредит позволяет заемщику в случае недостающей суммы денег сэкономить время накопления денежных средств и практически сразу приобрести желаемый транспорт.

Различают следующие виды автокредита:

- классический, выдаваемый банком на стандартных условиях (низкие процентные ставки, небольшой первоначальный взнос, обязательное страхование КАСКО, предоставление полного комплекта документов);
- экспресс, который включает в себя быстрое рассмотрение банком анкеты-заявки (10-15 минут), небольшие требования к предоставлению документов (паспорт и водительское удостоверение), повышенную процентную ставку по сравнению с классическим автокредитом;
- trade-in, при котором старый автотранспорт выступает в качестве первоначального взноса;
- buy-back – вид автокредита с правом обратного выкупа;
- автокредит без первоначального взноса, позволяющий купить автомобиль почти сразу, не внося денежных средств и выдаваемый под высокие процентные ставки в отличие от стандартных программ;
- автокредит без обязательного страхования;
- автокредит без процентов, предполагающий большой первоначальный взнос (50% от стоимости автотранспорта, участвующего по акции) и короткий срок его погашения за счет крупных ежемесячных платежей;
- автокредит на поддержанный автомобиль, имеющий жесткие условия (установление максимального возраста и максимального пробега автомобиля,

увеличенная процентная ставка, выплата ОСАГО и КАСКО), связанные с большим риском, потому что банку неизвестно прошлое старого автомобиля. [7]

Условия автокредитования в различных банках неодинаковы, и поэтому прежде чем покупать автотранспорт, клиенту необходимо тщательно изучить эти условия для того, чтобы уменьшить сумму переплаты за кредит.

Решающим условием автокредитования для всех банков является залог приобретаемого транспорта. Для банков данный залог является обеспечением защиты его имущественных интересов в случае нарушения клиентом принятых на себя обязательств. Однако банку необходимо иметь в виду, что цена продажи ранее купленной машины будет ниже, чем цена покупки. Таким образом, банк может потерять часть выданных денежных средств и остаться в невыгодном положении.

Банк выдает клиенту автокредит под определённые процентные ставки исходя из его платежеспособности, от вносимого аванса, срока кредита, от типа и возраста приобретаемого автомобиля. Например, если банк не уверен в платежеспособности заемщика, он может выдать ему кредит под высокие процентные ставки. Или, другой пример, если сумма вносимого авансового платежа большая, то и процентные ставки по автокредиту будут низкими.

Для оформления автокредита необходимо сделать следующее:

1. Подать необходимые документы в банк (документы, удостоверяющий личность гражданина, предоставляемая банком анкета-заявка, копия трудовой книжки, справка о доходах 2-НДФЛ).
2. Получить согласие банка на оформление автокредита.
3. Заключить договор купли-продажи с продавцом.
4. Оплата аванса при необходимости. Как правило, это 10-50% от стоимости автомобиля.
5. Заключить договор со страховой компанией, если в условиях автокредита это указано.
6. Заключить договор с банком. На этом этапе клиент заключает кредитный договор и договор залога (копия свидетельства о регистрации автотранспорта) с банком. Для оформления кредитного договора понадобятся следующие документы: копия договора купли-продажи, копия документа об оплате аванса, копия паспорта автомобиля, страховой полис, если он является обязательным условием. После заключения договора банк перечисляет денежные средства продавцу автомобиля.

7. Получить автотранспорт. После того как денежные средства поступили на счет продавца, клиент забирает свой автомобиль. [9]

Условия автокредитования в «ВТБ».

«ВТБ» - один из ведущих российских банков с участием государства. Он совмещает в себя 20 финансовых учреждений (АО холдинг ««ВТБ Капитал», страховая компания ««ВТБ Страхование», ООО ВТБ «Пенсионный администратор», ПАО «ВТБ 24», АО «БМ-Банк» (Банк Москвы) и т.д.), которые в совокупности обеспечивают комплексное обслуживание физических и юридических лиц. [8]

На сегодняшний день «ВТБ» предлагает обширный комплекс услуг, в который входят следующие основные категории:

- выдача и обслуживание банковских карт (кредитные и дебетовые);
- выдача кредитов (автокредит, ипотека, потребительский кредит);
- открытие вкладов, депозитов;
- покупка и обмена валютами;
- инвестиционные программы;
- страхование;
- накопительная пенсия и т.д.

У «ВТБ» существуют как стандартные, так специальные предложения по автокредиту (табл.1).

**Таблица 1.**

Условия автокредита в «ВТБ» [3]

Кредитные продукты	Процентная ставка, % годовых	Сумма кредита, тыс. руб.	Срок кредита, лет	Первоначальный взнос, %
Стандартные автокредиты				
Кредит на покупку нового автомобиля	от 0,7 до 11	от 300 до 7000	от 1 до 7	от 20
Кредит на покупку подержанного автомобиля	от 0,7 до 11	от 100 до 3000	до 5	от 20
Специальные автокредиты				
Автокредит без залога	от 0 до 16,5	от 100 до 3000	от 1 до 5	от 0
Льготный платеж	от 1 до 5,5	от 300 до 7000	до 7	от 20

Размер процентной ставки по кредиту варьируется в зависимости от входящих дополнительных продуктов (карта Автолюбитель, КАСКО, личное страхование, онлайн-заявка).

Автокредит без залога (первоначальный взнос - 0%) выдается при условии, что разница стоимости машины и первоначального взноса должна быть от 300 тыс. руб. до 1500 тыс. руб.

При льготном платеже первые 6 месяцев заемщик платит только проценты без основного долга.

Условия автокредитования в «Банке Уралсиб».

«Банк Уралсиб» является одной из крупнейших финансовых организаций, предоставляющей широкий спектр финансовых услуг для частных и корпоративных клиентов. К этим услугам относят: вклады, потребительские кредиты, автокредиты, ипотека, кредитные и дебетовые карты.

«Банк Уралсиб» успешно развивается во многих регионах. Основными направлениями деятельности банка являются инвестиционно-банковский, корпоративный и розничный бизнес. [10]

«Банк Уралсиб» предлагает следующие программы автокредитования (табл.2).

**Таблица 2.**

Условия автокредита в «Банке Уралсиб» [2]

Кредитные продукты	Процентная ставка, % годовых	Сумма кредита, тыс. руб.	Срок кредита, лет	Первоначальный взнос, %
Кредит на покупку нового автомобиля	от 9,9 до 16,7	от 100 до 15000	от 1 до 5	от 20
Кредит на покупку подержанного автомобиля	от 11,5 до 17,6			

Размер процентной ставки, также как и «ВТБ», зависит от приобретаемых дополнительных услуг. Аналогичная ситуация наблюдается при рассмотрении условий автокредита в остальных анализируемых банках.

Условия автокредитования в «Газпромбанке».

«Газпромбанк» входит в тройку крупнейших банков по размеру собственного капитала. Он представляет с собой универсальное финансовое учреждение, которое оказывает услуги не только физическим и юридическим лицам, но и инвесторам и другим финансовым учреждениям. Среди его клиентов - предприятия нефтяной, газовой, атомной промышленности, а также строительные, агропромышленные торговые компании. Основной деятельностью банков является предоставление и обслуживание банковских, финансовых и инвестиционных продуктов.

«Газпромбанк» предоставляет следующие кредиты на покупку автомобиля (табл.3).

**Таблица 3.**

Условия автокредита в «Газпромбанке» [1]

Кредитные продукты	Процентная ставка, % годовых	Сумма кредита, тыс. руб.	Срок кредита, лет	Первоначальный взнос, %
Кредит на покупку нового автомобиля	от 3,9 до 14,9	от 4000 до 5000	от 1,1 до 5	не обязателен
	от 5,9 до 14,9	от 3000 до 4000		
	от 6,9 до 15,9	от 300 до 3000		
Кредит на покупку поддержанного автомобиля	от 3,9 до 14,9	от 4000 до 5000	от 1,1 до 5	не обязателен
	от 5,9 до 14,9	от 3000 до 4000		
	от 6,9 до 15,9	от 300 до 3000		

Условия автокредитования в «Совкомбанке».

«Совкомбанк» - финансовый институт федерального уровня с широкой филиальной сетью по всей России. Он выпускает карту «Халва» - беспроцентная рассрочка, известная в России. Ее пользователями уже стали более 5 миллион человек.

«Совкомбанк» занимается обслуживанием физических и юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами и драгоценными металлами, а также деятельность в области корпоративно-инвестиционного бизнеса.

«Совкомбанк» предлагает следующие автокредиты клиентам (табл.4).

**Таблица 4.**

Условия автокредита в «Совкомбанке» [4]

Кредитные продукты	Процентная ставка, % годовых	Сумма кредита, тыс. руб.	Срок кредита, лет	Первоначальный взнос, %
Кредит на покупку нового автомобиля	от 14 до 15,5	до 4900	0,6 до 6	от 0
Кредит на покупку поддержанного автомобиля	от 16,4 до 20,2	до 4900	0,6 до 6	от 0

Условия автокредитования в «ЮниКредит Банке».

«ЮниКредит Банк» - одна из крупных коммерческих организаций с участием зарубежного капитала. Является дочерней компанией европейской финансовой группы UniCredit S.p.A.

В настоящее время банк уделяет большое внимание улучшению качеству предоставления услуг и повышению квалификации персонала. Компания активно развивает такое направление деятельности, как кредитование корпоративных и розничных клиентов. Одним из популярных видов кредитования в «ЮниКредит Банк» является автокредитование.

Банк предлагает следующие продукты по автокредиту (табл.5).

**Таблица 5.**

Условия автокредита в «ЮниКредит Банке» [5]

Кредитные продукты	Процентная ставка, % годовых	Сумма кредита, тыс. руб.	Срок кредита, лет	Первоначальный взнос, %
Кредит на покупку нового автомобиля	от 10,9 до 15,5	от 300 до 10000	от 2 до 7	от 10
Кредит на покупку подержанного автомобиля	от 11,5 до 17,6	от 300 до 5000	0,3 до 5	от 20

Как правило, на практике погашение кредита осуществляется путем одной из двух схем ежемесячного платежа:

- аннуитетный платеж – вид ежемесячного платежа, который выплачивается равными долями на протяжении всего периода погашения займа;
- дифференцированный платеж – вид ежемесячного платежа, при котором заемщик выплачивает сумму (тело) кредита равными долями, а проценты начисляются на остаток задолженности.

Разница между двумя видами платежей состоит в том, что сумма ежемесячного платежа при аннуитетном платеже остается неизменной на протяжении всего срока действия договора, а при дифференцированном – с каждым разом уменьшается. Кроме того, при дифференцированном платеже переплата по кредиту будет меньше, чем при аннуитетном. [6]

В исследуемых в данной статье банках используется аннуитетный способ погашения кредита. Он рассчитывается по следующей формуле:

$$A = S \times \frac{i \times (1 + i)^n}{(1 + i)^n - 1}, \quad (1)$$

где  $A$  – ежемесячный аннуитетный платеж,

$S$  – сумма кредита,

$i$  – месячная процентная ставка по кредиту,

$n$  – количество периодов, в течение которого выплачивается кредит.



Для того чтобы определить, в каком из исследуемых банков выгоднее взять автокредит, необходимо произвести расчеты по заданному условию.

Условие. Автокредит в размере 2,5 миллиона рублей сроком на 3 года.

Процентная ставка автокредита с оформлением и без оформления КАСКО (табл.6).

Таблица 6.

## Процентная ставка автокредита

Банки	Процентная ставка автокредита, % годовых			
	нового автомобиля		поддержанного автомобиля	
	с оформлением КАСКО	без оформления КАСКО	с оформлением КАСКО	без оформления КАСКО
«ВТБ»	5,5	11	6,5	11
«Банк Уралсиб»	14,9	16,7	14,9	17,6
«Газпромбанк»	13,9	15,9	13,9	15,9
«Совкомбанк»	14	15,5	16,4	20,2
«ЮниКредит Банк»	11,9	15,5	13,5	17,6

По таблице 6 уже можно сказать, что выгоднее взять автокредит в «ВТБ» банке. Теперь нужно выяснить наращенную сумму автокредита. Но прежде чем ее рассчитать, необходимо процентную ставку в годовых разделить на 12. Так рассчитывается ежемесячная процентная ставка.

Ежемесячная процентная ставка автокредита в банке «ВТБ» на покупку:

- нового автомобиля:

$0,055 / 12 = 0,0046$  - с оформлением КАСКО;

$0,11 / 12 = 0,0092$  - без оформления КАСКО.

- поддержанного автомобиля:

$0,065 / 12 = 0,0054$  - с оформлением КАСКО;

$0,11 / 12 = 0,0092$  - без оформления КАСКО.

При использовании формулы 1, умноженной на 36, так как срок кредита составляет 36 месяцев по условию, наращенная сумма кредита в банке «ВТБ» составит:

- на покупку нового автомобиля:

$A = 2718443$  руб. – с оформлением КАСКО;

$A = 2946485$  руб. - без оформления КАСКО.

- на покупку подержанного автомобиля:

A = 2758410 руб. – с оформлением КАСКО;

A = 2946485 руб. - без оформления КАСКО.

Аналогичные расчёты были сделаны для остальных анализируемых банков (табл.7)

**Таблица 7.**

Ежемесячная процентная ставка и наращенная сумма автокредита

Банки			«ВТБ»	«Банк Уралсиб»	«Газпромбанк»	«Совкомбанк»	«Юникредит Банк»
Ежемесячная процентная ставка автокредита, %.	нового автомобиля	с оформлением КАСКО	0,0046	0,0124	0,0116	0,0117	0,0099
		без оформления КАСКО	0,0092	0,0139	0,0133	0,0129	0,0129
	подержанного автомобиля	с оформлением КАСКО	0,0054	0,0124	0,0116	0,0137	0,0113
		без оформления КАСКО	0,0092	0,0147	0,0133	0,0168	0,0147
Наращенная сумма автокредита, руб.	нового автомобиля	с оформлением КАСКО	2718443	3115474	3071617	3075987	2984991
		без оформления КАСКО	2946485	3195324	3159691	3141961	3141961
	подержанного автомобиля	с оформлением КАСКО	2758410	3115474	3071617	3181935	3054176
		без оформления КАСКО	2946485	3235685	3159691	3353901	3235685

Исходя из проделанных расчетов, представленных в таблице 7, можно сделать вывод о том, что, действительно, автокредит, предлагаемый «ВТБ», является выгодным по сравнению с другими анализируемыми банками. Наибольшая наращенная сумма автокредита на покупку нового автомобиля получилась по автокредитам «Банка Уралсиб» как с оформлением КАСКО, так и без его оформления. Соответственно их сумма составила 3115474 руб. и 3195324 руб., что на 397843 руб. и 248840 руб. больше, чем наращенная сумма автокредита «ВТБ». Что касается автокредита на покупку подержанного автомобиля, то наибольшая переплата оказалась по автокредитам «Совкомбанка». Сумма переплаты по кредиту с оформлением КАСКО составила

681935 руб., без оформления КАСКО – 853901 руб., что на 423525 руб. и 407416 руб. больше, чем по автокредиту «ВТБ».

Таким образом, автокредит является самым популярным видом кредитования в банковском секторе экономики Российской Федерации. Россияне все чаще прибегают к нему, чтобы сэкономить время накопления денежных средств и практически сразу приобрести желаемый транспорт. При анализе пяти коммерческих банков, а именно «ВТБ», «Банка Уралсиб», «Газпромбанка», «Совкомбанка» и «ЮниКредит Банка», выяснилось, что предлагаемая низкая процентная ставка по кредиту вызвана рядом условий, таких как приобретение КАСКО, личное страхование, онлайн-заявка. Без них процентная ставка будет намного выше. Однако, приобретая дополнительные продукты, сумма займа увеличивается и в результате переплата по наименьшим ставкам не совсем будет низкой. Следовательно, прежде чем покупать автотранспорт, клиенту необходимо тщательно изучить условия автокредита для того, чтобы уменьшить сумму переплаты за кредит. Путем финансовых вычислений и математической модели выяснилось, что автокредит, выдаваемый банком «ВТБ», является выгодным по сравнению с другими анализируемыми банками. Его суммы переплаты на покупку нового автотранспорта с оформлением и без оформления КАСКО соответственно составили 217631 руб. и 446485 руб.; на покупку поддержанного автомобиля – 258410 руб. и 446485 руб. Если сравнивать переплату за автокредит «ВТБ» с наибольшими переплатами за автокредиты других банков, то сумма переплата по кредиту «Совкомбанка» на приобретение поддержанного автомобиля с оформлением КАСКО равна 681935 руб., без оформления КАСКО – 853901 руб., что соответственно на 423525 руб. и 407416 руб. больше, чем по автокредиту «ВТБ». По кредиту «Банка Уралсиб» на приобретение нового автомобиля сумма переплаты с оформлением КАСКО составила 615474 руб., без оформления КАСКО – 695324 руб., что на 397843 руб. и 248840 руб. больше, чем по автокредиту «ВТБ».

#### Список литературы:

1. Автокредитование в «Газпромбанке» URL:  
<https://www.gazprombank.ru/personal/avtokredit> (дата обращения 02.11.2021).
2. Автокредиты в «Банке Уралсиб» URL:  
<https://www.uralsib.ru/credits/avtokredity/> (дата обращения 02.11.2021).

3. Автокредиты в «ВТБ» URL: <https://www.vtb.ru/personal/avtokredity> (дата обращения 02.11.2021).
4. Автокредиты в «Совкомбанке» URL: <https://sovcombank.ru/credits/auto> (дата обращения 02.11.2021).
5. Автокредиты в «ЮниКредит Банке» URL: <https://www.unicreditbank.ru/ru/personal/borrow/car-loans.html> (дата обращения 02.11.2021).
6. Аннуитетный и дифференцированный платежи: что это такое и в чем разница URL: <https://finance.rambler.ru/money/45720862-annuitetnyy-i-differentsirovannyy-platezhi-cto-eto-takoe-i-v-chem-raznitsa> (дата обращения 01.11.2021).
7. Виды автокредита URL: [https://mir-fin.ru/vidy\\_avtokredita.html](https://mir-fin.ru/vidy_avtokredita.html) (дата обращения 04.11.2021).
8. «ВТБ» (группа компаний) URL: <https://journal.open-broker.ru/visit-card/gk-vtb> (дата обращения 01.11.2021).
9. Как оформить автокредит URL: <https://www.sravni.ru/avtokredity/info/kak-oformit-avtokredit> (дата обращения 04.11.2021).
10. Уралсиб URL: <https://arb.ru/bank/uralsib> (дата обращения 01.11.2021).

УДК 336.77

*Винковская Л.А.,  
ст. пр., магистр  
кафедры бухгалтерского учета и анализа  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Кравцова П.В.,  
обучающаяся  
кафедры финансов и кредита  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

## **АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ПРИМЕРЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

### **ANALYSIS OF FINANCIAL SERVICES OF COMMERCIAL BANKS ON THE EXAMPLE OF DEPOSITS OF INDIVIDUALS**

**Аннотация:** в данной статье рассматривается сущность банковского депозита, исследуются различные предложения вкладов для физических лиц в пяти коммерческих банках, актуальные в Краснодарском крае на осень 2021 года. Рассматриваются условия депозитов в изучаемых банках. Приводятся общие формулы для расчетов размеров конечной суммы вкладов. Проводятся подсчеты на примере вклада 400 тысяч рублей на 3 года и выявляется наиболее выгодный для вложения денежных средств банк.

**Abstract:** the article examines the essence of a bank deposit, examines various offers of deposits for individuals in five commercial banks that are relevant in the Krasnodar Territory for the autumn of 2021. The conditions of deposits in the studied banks are considered. General formulas for calculating the size of the final amount of deposits are given. Calculations are carried out on the example of a deposit of 400 thousand rubles for 3 years and the most profitable bank for investing money is identified.

**Ключевые слова:** банковский вклад, капитализация, процентная ставка, денежные средства, условия вклада, срок вклада, начисление процентов.

**Keywords:** bank deposit, capitalization, interest rate, cash, deposit conditions, deposit term, interest accrual.

В настоящее время рыночную экономику невозможно представить без различных финансовых услуг. Эти услуги связаны с кругооборотом денежных средств между финансовыми организациями (в основном это коммерческие банки) с одной стороны, и физическими или юридическими лицами с другой. Ежедневно в финансовой

сфере происходит миллионы операций, связанных с перечислениями денежных средств с одного расчетного счета на другой. [9]

Коммерческие банки – организации, оказывающие большое разнообразие финансовых услуг. Банки являются посредниками между людьми или организациями, у которых имеются «ненужные» на данный момент денежные средства и экономическими агентами, которые в это же время в них очень нуждаются. Банки привлекают эти деньги во вклады (депозиты), а затем выдают кредиты.

Вклады – это денежные средства, помещенные в банк под определенный процент. Люди, кладущие деньги на депозиты, имеют цель их приумножить. Они передают свои средства в распоряжение банку. Но банк, в свою очередь, обязуется вернуть не только первоначальную сумму, но и начисленные на нее проценты, значение которых изначально прописывается в договоре. Также банк обязуется вернуть деньги точно в срок, но, если вкладчик захочет их вернуть раньше срока, банк не вправе ему отказать, но вправе не начислять дополнительные средства, и даже потребовать вернуть выплаченные проценты.

Существует два вида вкладов – срочные и до востребования. У срочных вкладов определяется точная дата окончания договора и возвращения суммы вклада. Если вкладчик захочет вернуть себе деньги раньше срока, то, в большинстве случаев, последуют санкции от банка. А вклады до востребования гражданин может вернуть, снять часть средств или пополнить вклад в любой момент, не опасаясь каких-либо сложностей. Но и ставки по вкладам до востребования намного ниже, чем у срочных вкладов.

В договоре вклада, который подписывается вкладчиком и уполномоченным сотрудником банка, обычно указывается ставка в процентах годовых. Также в договоре прописывается капитализация процентов – она может быть ежемесячная, ежеквартальная или ежегодная. Капитализация представляет собой добавление причисленных процентов к основной сумме вклада, из-за чего объем денежных средств, на который начисляются проценты, увеличивается. Депозит может быть и без капитализации – в таком случае проценты выплачиваются в конце срока вклада.

При расчете срока вклада, 1 месяц принимается за 30 дней, а 1 год – за 365 дней. [4].

Предоставляя денежные средства банку, вкладчик может не переживать за их сохранность и возвратность (если банк имеет соответствующую лицензию Банка

России). При страховом случае (например, отзыва лицензии или закрытии банка), все вкладчики получают свои средства, но только в пределах 1,4 миллиона рублей. Средства, превышающие эту сумму, возвращены не будут. Но есть исключения – лимит в 10 миллионов рублей, если средства были получены от продажи недвижимости, либо являются государственными выплатами и пролежали на депозитном счете менее 3-х месяцев.

Чтобы вкладчик мог понимать, сколько денег он получит по истечении срока депозита, ему необходимо рассчитывать наращенную сумму вклада. Ее можно определить по следующим формулам:

Вклад без капитализации процентов (расчет по простым ставкам):

$$S = P * (1 + k * r\%) , \quad (1)$$

где  $S$  – наращенная сумма вклада (возвращаемая вкладчику в конце срока);

$P$  – первоначальная сумма вклада;

$r\%$  - нормированная величина годовой процентной ставки (находится путём деления количества процентов на 100);

$k$  - срок вклада (в годах).

Вклад с капитализацией процентов (расчет по сложным ставкам):

$$S = P * \left(1 + \left(\frac{r\%}{n}\right)\right)^{nk} , \quad (2)$$

где  $n$  - количество периодов начисления процентов за полный год.

Данные формулы – это общий способ определения наращенной суммы депозита. Рассчитанное число является номинальной суммой вклада, а не реальной (не учитывает инфляцию и другие экономические факторы). Также в расчет не входит уплата налога на доходы физических лиц в размере 13%. Но он уплачивается только в том случае, если доход по вкладу составил более 1 миллиона рублей, умноженного на ключевую ставку центрального банка на 1 января года. Налог нужно будет заплатить с суммы, превышающей данное число.

Рассмотрим на примере пяти крупных банков различные условия вкладов.

1. «СберБанк». Это российский финансовый конгломерат, крупнейший универсальный банк России и Восточной Европы. [13]

Рассмотрим основные показатели банковской деятельности данной организации на сентябрь 2021 года: [14]

1. Активы-нетто - 37 280 761 224 тыс. руб. (1-е место в России).

2. Собственный капитал - 4 929 239 556 тыс. руб. (1-е место в России).
3. Кредитный портфель - 25 606 710 436 тыс. руб. (1-е место в России).
4. Привлеченные средства физических лиц - 14 592 488 212 тыс. руб. (1-е место в России).

Данный банк предлагает множество финансовых услуг, в том числе и различные условия для вкладов физических лиц. Рассмотрим вклад под названием «Дополнительный процент».

**Таблица 1.**

Условия вклада «Дополнительный процент» в «СберБанке» [7]

Срок вклада	3 месяца	6 месяцев	1 год	1 год 6 месяцев	2 года	3 года
Ставка, % годовых	4,5-5	5-5,5	5,25-6	5,4-6,25	5,5-6,25	5,5-6,5

Как видно из таблицы, денежные средства по вкладу «Дополнительный процент» принимаются на 3 месяца, полгода, год, полтора года, 2 и 3 года. Процентная ставка варьируется от 4,5 до 6,5%.

Ко вкладу «Дополнительный процент» принимается сумма от 100 000 рублей. Выплата процентов производится в конце срока вклада. Капитализация, пополнения и частичное снятие денежных средств не предусматривается. Досрочное расторжение производится по ставке 0,01% годовых.

Конечная процентная ставка, которая будет применяться к депозиту «Дополнительный процент», формируется из минимальной и максимальной ставки. Для того, чтобы определить сумму, на которую будет начисляться минимальная процентная ставка, необходимо из суммы, которая находилась в «СберБанке» у клиента на всех рублевых срочных вкладах за предшествующие 3 месяца вычесть сумму, которая находится на таких вкладах сейчас. На оставшуюся часть средств будет начисляться максимальная процентная ставка.

Таким образом, вклад «Дополнительный процент» более выгоден клиентам, у которых не было вкладов в «СберБанке» за последние 3 месяца, так как максимальная ставка будет действовать на весь объем вносимых средств.

2. «Россельхозбанк». Это крупный российский банк, предоставляющий множество видов финансовых услуг более чем 7 миллионам физических и



юридических лиц. Он был создан для поддержки агробизнеса и сельского хозяйства Российской Федерации, но предоставляет услуги и обычным клиентам. [12]

В сентябре 2021 года у «Росельхозбанка» были следующие финансовые показатели: [11]

1. Активы-нетто – 4 082 122 373 тыс. руб. (6-е место в России).
2. Собственный капитал – 482 495 517 тыс. руб. (5-е место в России).
3. Кредитный портфель – 2 871 932 563 тыс. руб. (5-е место в России).
4. Привлеченные средства физических лиц - 1 299 173 271 тыс. руб. (5-е место в России).

Рассмотрим финансовую услугу данного банка - вклад «Накопительный счет Моя выгода».

## Таблица 2.

Условия вклада «Накопительный счет Моя выгода» в «Россельхозбанке» [10]

Срок вклада	1-2 месяца	3-5 месяцев	6-11 месяцев	От 12 месяцев
Ставка, % годовых	4	4,5	5	6,5

Таким образом, данный вклад можно открыть минимально на 1 месяц, а максимальный его срок не ограничен. Процентная ставка варьируется от 4 до 6,5% годовых.

В соответствии с условиями данного вклада, его капитализация, либо выплата процентов вкладчику, осуществляется ежемесячно. Предоставляется возможность частичного пополнения вклада и частичного снятия средств с него. Досрочное истребование вклада осуществляется на достаточно выгодных условиях – начисленные и выплаченные проценты остаются у вкладчика и не возвращаются банку.

3. «Альфа-Банк». Является крупнейшим частным банком России. Имеет 7,3 млн активных частных и 631 тыс. корпоративных клиентов. [1]

В сентябре 2021 года данный банк имел следующие финансовые показатели: [2]

1. Активы-нетто – 5 083 543 655 тыс. руб. (5-е место в России).
2. Собственный капитал – 697 386 071 тыс. руб. (4-е место в России).
3. Кредитный портфель – 3 363 503 598 тыс. руб. (4-е место в России).
4. Привлеченные средства физических лиц - 1 553 778 643 (3-е место в России).

Рассмотрим вклад, предлагаемый данным банком, под названием «Альфа-Вклад (без пополнения и снятия)».

**Таблица 3.**

Условия вклада «Альфа-Вклад (без пополнения и снятия)» в «Альфа-Банке» [5]

<b>Срок вклада</b>	92 дня	184 дня	276 дней	1 год	550 дней	2 года	3 года
<b>Ставка, % годовых</b>	5	5,5	5,5	6	6,5	6,78	7,5

Из таблицы видно, что данный вклад можно оформить на несколько сроков: от 92 дней до 3-х лет. Процентная ставка растет по мере увеличения срока вклада – от 5 до 7,5%.

Капитализация вклада, либо выплата процентов осуществляется ежемесячно. Пополнение вклада или снятие его части невозможно. Досрочное расторжение производится по ставке 0,005% годовых.

При «Альфа-Вкладе» возможно увеличение ставки на 0,2% при подключении пакета услуг «Премиум» и «Максимум+», которые также являются финансовыми продуктами «Альфа-Банка». Данные тарифы банк позиционирует как продукты для VIP-клиентов.

4. «Совкомбанк». Это российский частный универсальный коммерческий банк, он относится к системно значимым банкам.

Его экономические показатели в сентябре 2021 годы были следующими: [15]

1. Активы-нетто – 1 775 506 983 тыс. руб. (9-е место в России).
2. Собственный капитал – 218 391 152 тыс. руб. (9-е место в России).
3. Кредитный портфель – 967 734 041 тыс. руб. (9-е место в России).
4. Привлеченные средства физических лиц - 463 442 225 тыс. руб. (10-е место в России).

Рассмотрим вклад «Золотая осень с халвой», который можно открыть в данном банке.

**Таблица 4.**

Условия вклада «Золотая осень с халвой» в «Совкомбанке» [8]

<b>Срок вклада</b>	60 дней	181 день	1 год	3 года
<b>Ставка, % годовых</b>	5,4	5,7	6	6,6
<b>Ставка при соблюдении условий регулярного оборота по карте «Халва», % годовых</b>	5,4	6,7	7	7,6

Выплата процентов по вкладу производится в конце срока на счет банковской карты (к банковскому счёту для расчётов физических лиц оформляется карта «Халва»). Капитализация процентов не проводится. Пополнение вклада возможно, но есть ограничения – минимальная сумма пополнения равна 1 000 рублей, а сумма всех пополнений не может превышать сумму, равную объёму средств на вкладе через 10 календарных дней после его открытия. Частичное снятие денежных средств невозможно, а досрочное расторжение вклада производится по ставке 0,01% годовых.

Увеличение ставки на 1% возможно при выполнении нескольких условий:

- на дату открытия вклада должна быть оформлена карта «Халва»;
- вклад открывается на срок от 181 дня и более;
- сделано от 5 любых покупок «Халвой» на общую сумму не менее 10 000 руб. в каждом отчетном периоде в течение всего срока вклада;
- для карт «Социальная Халва» — от 5 любых покупок на общую сумму не менее 5 000 руб.;
- просроченной задолженности не должно быть по всем кредитам банка;
- повышенная ставка начисляется на общую сумму всех вкладов сроком от 181 дня во всех валютах до 1 500 000 руб.

5. «Кубань Кредит». Это российский банк, один из крупнейших на юге России.

Рассмотрим основные показатели банковской деятельности данной организации на сентябрь 2021 года: [3]

1. Активы-нетто – 116 963 774 тыс. руб. (53-е место в России).
2. Собственный капитал – 15 321 700 тыс. руб. (66-е место в России).
3. Кредитный портфель – 74 904 879 тыс. руб. (49-е место в России).
4. Привлеченные средства физических лиц – 70 936 980 (32-е место в России).

Банк оказывает большой спектр финансовых услуг, одна из которых – вклад «Сберегательный».

**Таблица 5.**

Условия вклада «Сберегательный» в банке «Кубань Кредит» [6]

Срок вклада, дни		91-180	181-270	271-366	367-545	546-1100
Ставка, % годовых	Сумма от 5 000 руб.	-	5,60	5,85	6,15	6,20
	Сумма от 1 000 000 руб.	5,15	5,70	5,95	6,25	6,40

Выплата начисленных процентов производится в конце срока вклада. Капитализация процентов по данному вкладу не производится, частичное снятие денежных средств и пополнение депозита не разрешаются.

Досрочное истребование вклада будет осуществляться на следующих условиях:

- если денежные средства пролежали на депозитном счете более года, то применяется ставка в размере 50% от первоначальной;
- если вкладчик забирает вклад для приобретения недвижимости у застройщиков – партнеров банка, то за все месяцы, предшествующие месяцу истребования вклада, банк выплатит проценты по изначальной ставке, а за текущий месяц – по ставке вкладов «до востребования».

Для того, чтобы понять, в какой банк выгоднее всего класть депозит, необходимо посчитать наращенную сумму вклада, взяв конкретную сумму на конкретный срок. Например, 400 тысяч рублей на 3 года. Предположим, что ранее в данных банках клиент не обслуживался и подключать дополнительные услуги не планирует. Снимать причисленные проценты раньше срока также не собирается. Вносить и снимать деньги со счета, а также досрочно забирать вклад не будет.

Рассчитаем по приведенным выше формулам конечную сумму вклада в рассматриваемых банках по вышеизложенным условиям:

1. «СберБанк». Вклад «Дополнительный процент»:

- ставка 6,5% годовых;
- без капитализации процентов;
- для расчетов используем формулу (1).

$$S = 400\,000 * (1 + 3 * 0,065)$$

$$S = 478\,000$$

Таким образом, доход от вклада составит 78 000 рублей.

2. «Россельхозбанк». Вклад «Накопительный счет Моя выгода»:

- ставка 6,5% годовых;
- ежемесячная капитализация процентов;
- для расчетов используем формулу (2).

$$S = 400\,000 * \left(1 + \left(\frac{0,065}{12}\right)\right)^{36}$$

$$S = 485\,869$$

Доход от вклада составляет 85 869 рублей.

3. «Альфа-Банк». Вклад «Альфа-Вклад (без пополнения и снятия)»:

- ставка 7,5% годовых;
- ежемесячная капитализация процентов;
- для расчетов используем формулу (2).

$$S = 400\,000 * \left(1 + \left(\frac{0,075}{12}\right)\right)^{36}$$

$$S = 500\,578$$

Итак, доход от данного вклада будет равен 100 578 рублей.

#### 4. «Совкомбанк». Вклад «Золотая осень с халвой»:

- ставка 6,6% годовых;
- без капитализации процентов;
- для расчетов используем формулу (1).

$$S = 400\,000 * (1 + 3 * 0,066)$$

$$S = 479\,200$$

Таким образом, доход составит 79 200 рублей.

#### 5. «Кубань Кредит». Вклад «Сберегательный»:

- ставка 6,2% годовых;
- без капитализации процентов;
- для расчетов используем формулу (1).

$$S = 400\,000 * (1 + 3 * 0,062)$$

$$S = 474\,400$$

Итак, доход от вклада будет составлять 74 400 рублей.

Таким образом, исходя из представленных вычислений, можно сделать вывод о том, что наиболее выгодным из анализируемых депозитов является «Альфа-Вклад (без пополнения и снятия)» в финансовой организации «Альфа-Банк». Доход от вложения средств в размере 400 тысяч рублей на 3 года составит 100 578 рублей.

Также, анализируя представленные вычисления, можно заметить, что от вкладов с капитализацией процентов доход будет больше, чем от вкладов, проценты по которым выплачиваются в конце срока. Поэтому, выбирая банк с целью вложения и приумножения денежных средств, необходимо обращать внимание не только на процентную ставку, но и на условия капитализации процентов. Чем чаще капитализация – тем больший доход можно будет получить со вклада.

### Список литературы:

1. Альфа-Банк URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Альфа-Банк>

2. Альфа-банк URL: <https://www.bankodrom.ru/bank/alfa-bank/>
3. Банк Кубань Кредит URL: <https://www.bankodrom.ru/bank/kuban-kredit/>
4. Банковский вклад URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Банковский\\_вклад](https://ru.wikipedia.org/wiki/Банковский_вклад)
5. Вклад Альфа-Банка «Альфа-вклад» URL: <https://topbanki.ru/deposit/300/>
6. Вклад банка Кубань Кредит «Сберегательный» URL: <https://topbanki.ru/deposit/2684/> (дата обращения: 30.09.2021).
7. Вклад Дополнительный процент URL: [https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/vklad\\_dop\\_proc\\_ab](https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/vklad_dop_proc_ab)
8. Вклад Совкомбанка «Золотая осень с Халвой» URL: <https://topbanki.ru/deposit/7666/>
9. Повышение финансовой грамотности. Виды финансовых услуг URL: [rosпотребнадзор.ru/bytag3/-/asset\\_publisher/qK7Z/content/повышение-финансово-грамотности-виды-финансовых-услуг](https://rosпотребнадзор.ru/bytag3/-/asset_publisher/qK7Z/content/повышение-финансово-грамотности-виды-финансовых-услуг)
10. Россельхозбанк Накопительный счет «Моя выгода» URL: <https://topbanki.ru/deposit/8157/>
11. Россельхозбанк URL: <https://www.bankodrom.ru/bank/rosselhozbank/>
12. Россельхозбанк URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Россельхозбанк>
13. Сбербанк России URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Сбербанк\\_России](https://ru.wikipedia.org/wiki/Сбербанк_России)
14. Сбербанк URL: <https://www.bankodrom.ru/bank/sberbank/>
15. Совкомбанк URL: <https://www.bankodrom.ru/bank/sovcombank/>

УДК 330

**Гарьковенко В.Э.,***к.э.н., доцент**кафедры экономики и управления**Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова***Гирская К.А.,***обучающийся кафедры экономики предприятий и организаций**Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова***ИНДЕКС ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ РОССИИ****INDEX OF THE SHADOW ECONOMY OF RUSSIA**

**Аннотация:** В данной статье рассматривается понятие теневой экономики Российской Федерации, определены методы определения её уровня, процентное соотношение теневой экономики в общей доле экономических взаимосвязей РФ за последние несколько лет. Также, в статье представлены мнения различных экспертов, касаемо уровня теневой экономики в разных сферах деятельности и рынка труда.

**Abstract:** This article discusses the concept of the shadow economy of the Russian Federation, defines methods for determining its level, the percentage of the shadow economy in the total share of economic relations of the Russian Federation over the past few years. Also, the article presents the opinions of various experts regarding the level of the shadow economy in various fields of activity and the labor market.

**Ключевые слова:** Теневая экономика, уровень теневой экономики, предпринимательская деятельность, рынок труда, фирма, неформальная экономика, формальная экономика.

**Keywords:** Shadow economy, level of shadow economy, entrepreneurship, labor market, firm, informal economy, formal economy.

Теневая экономика становится одним из важных факторов дестабилизации экономической, социальной и политической жизни общества. Она тесно связана с правовой деятельностью общества и занимает значительную ее часть. Изучение масштабов теневой экономики имеет большое научное и практическое значение в связи с ее негативным воздействием на национальную экономику [1, с.31].

Наличие теневых экономических отношений в любой экономической системе сопровождается определенными социально-экономическими деформациями: неэффективностью макроэкономического регулирования, сокращение доходов

бюджета, усиление структурных кризисов, увеличение налоговой нагрузки, ухудшение инвестиционного климата, снижение доверия к правительству и его представителям, изменение ценностей общества и многие другие.

Проблема теневой экономики, ее структура, особенности функционирования и развития достаточно подробно изучены учеными из различных областей знаний. Многообразие подходов при выборе критериев соотнесения типов социально-экономических активностей в тени объясняет сложность классификации этого явления.

Эксперты используют определённый набор методов для установления уровня теневой экономики. Так, их можно условно разделить на несколько групп [2, с. 163]:

1. Прямые методы, основанные на проверках соответствующими органами, интервью и опросах. Они активно используются для выявления расхождений между доходами и расходами конкретных налогоплательщиков или их групп. Несмотря на возможность получения достаточно подробной информации о скрытых экономических процессах, эти методы дают высокую вероятность ошибки оценки, поскольку субъективные факторы оказывают существенное влияние на результаты исследования.

2. Косвенные методы используют показатели, отражающие определенные аспекты неформальной экономической деятельности. Они основаны на анализе данных министерств, ведомств, правоохранительных органов и используют официальную статистику. Группа косвенных методов состоит из денежных, балансовых, ресурсных, экспертных оценок и др. Эти методы широко используются для оценки теневых процессов на макроуровне.

3. Методы моделирования позволяют анализировать явления и процессы, связанные с неформальной экономической деятельностью. Функциональная взаимосвязь между экономическими показателями и теневые процессы описываются математической моделью, которая позволяет моделировать развитие и оценивать объемы теневой экономики.

При применении методов исследования необходимо учитывать, что не существует единого метода, который давал бы точные результаты для измерения теневой экономики.

В зависимости от уровня исследований все методы также можно разделить на макро- и микрометоды. Методы социологии и криминологии используются для изучения теневых отношений на микроуровне. Каждый метод применим при определенных условиях и в определенных сферах общественных отношений [4, с.47].



Для изучения макропроцессов невидимой экономики используются монетарный метод, методы, основанные на расхождениях между различными статистическими данными, метод технологических коэффициентов, оценка по показателю занятости и др.

Теневой сектор существует в экономике любой страны. Уклонение от уплаты налогов, преступные доходы, занижение размеров бизнеса имеют место даже в финансово благополучных государствах. Масштабы теневой экономики имеют решающее значение. Чем больше его доля в ВВП и занятых в нем граждан, тем меньше доходы бюджета, тем слабее экономика и тем выше риски экономической безопасности.

Теневой сектор российской экономики в последние несколько лет сокращается. К 2022 году Правительство Российской Федерации прогнозирует снижение объема теневой экономики до 10 трлн руб., что составляет около 9% от прогнозируемого значения ВВП на 2022 год. Для сравнения, общая выручка трех крупнейших предприятий России в 2020 году составляет 10,7 трлн руб. - ОАО "Газпром" (4,1 трлн руб.), ОАО "Роснефть" (4,8 трлн руб.), ОАО "Российские железные дороги" (1,8 трлн руб.) [5, с. 208].

Несмотря на тенденцию к снижению, объем скрытой экономики в России достаточно велик. По данным Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг), теневой сектор оценивается примерно в 18,4 трлн руб., что составляет 16,9% ВВП России. Объем теневой деятельности в Российской Федерации практически сопоставим с доходами федерального бюджета. В частности, выручка в 2020 году составила около 20,3 трлн руб.

В 2015-2017 годах рост серой экономики прекратился, и ее доля в общем объеме ВВП начала снижаться. Российский бизнес адаптировался к санкциям, а отечественное производство было скорректировано в рамках политики импортозамещения. Результаты анализа экспертов показывают, что размер теневой экономики в России составил 45,8% ВВП в 2017 году и незначительно снизился до 44,7% ВВП в 2018 году. Также можно сравнить данный уровень с уровнем соседних стран. Так, он аналогичен уровню теневой экономики в таких государствах, как Кыргызстан, Украина и Румыния, но выше, чем уровень, наблюдаемый в странах Балтии (Эстония, Латвия и Литва) [5, с. 213].

В дальнейшем, в 2018 году, очередной виток кризиса принес ощутимый дискомфорт ряду ведущих отраслей промышленности страны, спровоцировал отток

иностранных активов из России и рост доли теневой экономики. Занижение заработной платы в России в пропорции к реальной заработной плате составило в среднем 38,7% в 2018 году, в то время как занижение доходов от бизнеса (процент от фактической прибыли) составило 33,8%. Занижение численности работников в России (в процентах от фактической численности работников) оценивается в 28,2% в 2018 году. Важно отметить, что завышение заработной плата и занижение прибыли бизнеса являются двумя крупнейшими компонентами российской теневой экономики.

В нашей стране также очень высок уровень взяточничества: величина взяточничества, составляет 26,4%, в то время как процент стоимости контракта, который фирмы обычно предлагают в качестве взятки для обеспечения контракта с правительством в России, в 2018 году составила 20,6%. Экспертами также обнаружено, что более трети компаний в России платят взятками более 25% от выручки или стоимости контракта [3, с. 109].

Самый высокий уровень теневой экономики наблюдается в Нижегородской области, достигающей 64% ВВП, за ней следуют Москва (47,1%) и Воронеж (41,1%). Размер теневой экономики во всех секторах приближается к 40%, при этом несколько более высокие уровни наблюдаются в строительном и оптовом секторах, что зависит от других факторов.

Используя регрессионный анализ, эксперты обнаружили, что предприниматели, которые рассматривают уклонение от уплаты налогов как допустимое поведение, как правило, занимаются более неформальной деятельностью, как и предприниматели, которые более недовольны налоговой системой и правительством. Этот результат даёт некоторое представление о том, почему размеры теневой экономики в России так велики – по крайней мере, частично это связано с относительно высоким уровнем неудовлетворенности предпринимателей законодательством о бизнесе и налоговой политикой правительства. Существуют также некоторые доказательства того, что более высокая вероятность обнаружения и, в частности, более суровые наказания за уклонение от уплаты налогов снижают уровень уклонения от уплаты налогов, предлагая увеличить штрафы и улучшить методы обнаружения в качестве возможных политических инструментов для сокращения масштабов теневой экономики.

Наконец, в то время как фирмы всех размеров участвуют в теневой экономике, молодые фирмы, как правило, делают это в большей степени, чем старые фирмы. Результаты подтверждают мнение о том, что молодые фирмы используют

уклонение от уплаты налогов как средство повышения конкурентоспособности по сравнению с более крупными и авторитетными конкурентами.

Так, можно выделить следующие перспективы выхода из тени:

1. Принимаемые Правительством меры по борьбе с незаконными доходами и контролю за денежными операциями дают положительные результаты. По данным ЦБ, объем теневых операций в банковском секторе в 2020 году снизился на 26%.

2. По оценкам экспертов Credinform, доля теневой экономики снизилась за счет роста ВВП России, но ее объем остался достаточно высоким: в 2021 году она вернулась к значению 2019 года, достигнув 18,4 трлн руб.

3. Сокращение теневого сектора зависит от грамотного решения проблем российских предпринимателей, не только ужесточения мер в отношении ненадежных и подставных компаний, но и стимулирования развития бизнеса, в том числе за счет справедливого снижения налоговой нагрузки.

Вынужденное ограничение предпринимательской деятельности в 2020-2021 годах негативно сказалось на ряде отраслей промышленности России. Увеличение дополнительных расходов на сотрудников в период ограничений побудило многих предпринимателей уйти в тень и вести неконтролируемую экономическую деятельность.

В нашем государстве, как и в ряде других стран, теневая экономика распространяется и на рынок трудовых отношений. Черный рынок труда в России сокращается по мере того, как все меньше людей пытаются скрыть свою работу от бухгалтерии, а заработную плату - от налоговиков.

Так говорится в недавнем опросе Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХИГС), который показал, что каждый третий россиянин в настоящее время занят в так называемой "неформальной" экономике-по сравнению с почти 45% два года назад. Это означает, что по-прежнему 25 миллионов россиян работают нелегально, что на 10 миллионов меньше, чем в 2019 году. Однако некоторые эксперты поспешили усомниться в этих цифрах.

“Эти цифры не имеют никакого смысла ... Я понятия не имею, как они были рассчитаны”, - сказал Владимир Гимпельсон, директор Центра исследований рынка труда Московской Высшей школы экономики (ВШЭ). Данной точки зрения придерживается и экономист Максим Буев, проректор Новой экономической школы,

утверждая также, что цифры являются странными и не соответствуют действительности статистические данные “Цифры немного странные”, - добавил другой экономист, Максим Бувев.

Тем не менее, в этой путанице может быть нечто большее, чем просто еще один случай сомнительного сокращения числа в России. Изучение "серой", "теневого", "неформальной" — в основном нелегальной — части экономики сложно: сотрудники и начальники, которые заключают сделку, чтобы скрыть свою работу от властей, не хотят, чтобы их обнаружили. Более того, само понятие теневого рынка труда означает разные вещи для разных людей. Это затрудняет понимание того, что происходит и что с этим делать [6, с. 317].

Исследование, проведенное Всемирным банком в начале этого года, показало, что размер теневого рынка труда - доля людей, работающих без трудового договора, по их определению - где-то между 15% и 21% в России. Это означало бы от 10 до 15 миллионов рабочих.

Но помимо споров об определениях и цифрах, ученые в основном сходятся во мнении, когда речь заходит о составе теневого рынка труда, причинах его существования и о том, может ли правительство что-либо с этим поделать.

По словам Буева, незарегистрированная работа наиболее распространена в сфере услуг, сельском хозяйстве и строительстве. В теневой экономике работает больше женщин, чем мужчин, как и те, кто имеет более низкий уровень образования.

Симола из BOFIT говорит, что мигранты тоже с большей вероятностью будут работать в неформальном секторе, чем россияне. Он также утверждает, что неясно, связано ли это с тем фактом, что они мигранты, или с другими факторами. Обычно мигранты также менее образованны и работают в секторе услуг, где неформальная работа в любом случае выше [7, с. 206].

Заработная плата в неформальной экономике, примерно на 25-30% ниже, что отражает низкую производительность рабочих мест, таких как уборка урожая, ручной труд и др.

Понимание того, что происходит в серой части экономики, важно, считают эксперты, поскольку неформальность, как ее называют экономисты, возрастает во времена роста и уменьшается с перерывами и спадами.

По данным Всемирного банка, в годы экономического бума в России в период с 2000 по 2008 год доля людей, работающих неофициально, выросла почти на 80%. После этого при огромном падении ВВП в 2015 году неформальность снизилась, а не выросла. Некоторые эксперты объясняют это тем, что домохозяйства потеряли часть

своей покупательной способности. Это вполне логично, поскольку, если доход снижается, это означает, что покупатель может потреблять меньше товаров и услуг определённого рода, независимо от того, платит он налоги или нет.

Поскольку уровень жизни россиян все еще отстает от того, каким он был пять лет назад, неформальная экономика стала “полезным буфером, предоставляющим людям дополнительные возможности для пополнения официальных доходов”, - сказал Був из Новой экономической школы. Он также отметил, что в кризисных ситуациях или длительной стагнации, снижение доходов было бы хорошо компенсировано доходами, полученными неофициально.

Повторяя оценку ВШЭ о том, что произошло в 2015 году, Симола сказал газете *Moscow Times*, что в последнее время наблюдается сокращение числа вторых рабочих мест, потому что доходы были не очень высокими. Поэтому людям пришлось сократить свои расходы на такого рода вещи. Они не могут позволить себе так много неофициальных услуг, как раньше.

В условиях шаткого потребительского доверия и давления на расходы домашних хозяйств правительство находится в сложном положении, решая, как поступить с миллионами россиян, полагающихся на неформальную экономику [8, с.467].

Теоретически, способ вывести людей из тени в формальную экономику заключается в довольно прямолинейной политике: снижении налогов на компании, нанимающие персонал, снижении предельных налоговых ставок для работников, переходящих на работу, и смягчении бюрократии при найме людей.

По оценкам Всемирного банка, в России уже существуют одни из самых низких налогов на занятость и заработную плату в любой развитой экономике, но экономисты сходятся во мнении, что регулирование малого бизнеса может быть ослаблено, а строгие правила, запрещающие работать в праздничные дни и оплачивать сверхурочные, могут быть смягчены.

По мнению аналитиков, ещё одной ключевой вещью является необходимо увеличение официальных рабочих мест. В России на протяжении многих лет проблема заключалась в том, что новых рабочих мест было мало, именно поэтому большинство людей, не находя работу в формальном секторе, переходят в неформальный.

Однако ослабление рынка труда и попытки создать лучшие рабочие места могут привести к обратным последствиям, если это оставит большинство россиян беззащитными перед скупой системой социального обеспечения и ударит по, и без того хрупким, потребителям. Например, Всемирный банк установил, что самый высокий уровень пособий по безработице, которые могут получать россияне, составляет 14% от

средней заработной платы, но большинство получают абсолютный минимум — всего 2,6% от среднего дохода [9, с.331].

Учитывая здоровые государственные финансы России, низкую фиксированную ставку налога в 13% и тот факт, что неформальные работники, как правило, получают более низкую заработную плату, у правительства также нет финансовых стимулов рисковать более широкими реформами для решения этой проблемы, сказал Був.

Гимпельсон из НИУ ВШЭ считает, что, даже если они регистрируются, они платят очень небольшие суммы в бюджет. Тем временем эти люди становятся беднее, а это значит, что они покупают меньше вещей — поэтому они платят меньше налогов таким образом. И, как следствие, это не решает никаких проблем.

Опрос РАНХИГС показал, что три из четырех человек положительно оценивают неформальный рынок труда, и число людей, которые считают, что преимущества перевешивают недостатки, быстро растет.

При незначительных стимулах или желании перемен со стороны правительства, работников или общества в целом неформальный рынок труда в России может еще некоторое время оставаться в тени [10, с.177].

Таким образом, можно заключить, что уровень теневой экономики важен для развития любого государства, определения целей и приоритетов его развития. Теневая экономика в России занимает ведущее место среди проблем, разрушающих государственную систему и представляющих серьезную угрозу национальной экономической безопасности.

Наличие неучтенной экономической деятельности во всех регионах России создает угрозу не только для экономической безопасности отдельных регионов, но и для безопасного и устойчивого развития всего государства. Также, эксперты, проанализировав состояния теневой экономики в российских регионах, установили неравномерность ее развития в разных регионах, а это означает, что для проведения эффективной политики противодействия теневым экономическим процессам важно определить их масштабы и учесть региональные особенности [11, с. 514].

### **Список литературы:**

1. Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 336 с.

2. Корнейчук, Б. В. Институциональная экономика: учебник для вузов / Б. В. Корнейчук. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 241 с.
3. Корнейчук, Б. В. Экономика: рынок труда: учебник для среднего профессионального образования / Б. В. Корнейчук. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 287 с.
4. Ломсадзе, Д. Г. Теневая экономика. Проблемы борьбы с контрафактной продукцией в ЕС и России: учебное пособие для вузов / Д. Г. Ломсадзе. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 98 с.
5. Меркулова, Е. Ю. Общая экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. Ю. Меркулова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 525 с.
6. Одинцова, М. И. Институциональная экономика: учебник для вузов / М. И. Одинцова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 459 с.
7. Попов, Е. В. Долевая экономика: монография / Е. В. Попов, А. Ю. Веретенникова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 405 с.
8. Попов, Е. В. Моделирование экономических институтов: монография для магистратуры / Е. В. Попов; ответственный редактор А. Д. Некипелов. — 2-е изд., стер. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 643 с.
9. Сухарев, О. С. Институциональная экономика: учебник и практикум для вузов / О. С. Сухарев. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 463 с.
10. Сидорович, А. В. Национальная экономика: учебник и практикум для вузов / А. В. Сидорович [и др.]; под редакцией А. В. Сидоровича. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 576 с.
11. Гарьковенко, В.Э., Гурфель, Л.И., Калашников, А.Н., Крецу, С.И. СОВРЕМЕННЫЕ КОНЦЕПЦИИ И ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ЭКОНОМИКОЙ РОССИЙСКИХ РЕГИОНОВ//Экономика и предпринимательство. 2019. № 1 (102). С. 512-517.

УДК 1(091)

*Еремеева А.А.,  
к.филол.н., доцент  
кафедры бухгалтерского учета и анализа  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Джагинян Э.М.,  
обучающаяся  
кафедры бухгалтерского учета и анализа  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

## СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МЫСЛИ В ДРЕВНИХ ОБЩЕСТВАХ

### COMPARATIVE ANALYSIS OF ECONOMIC THOUGHT IN ANCIENT SOCIETIES

**Аннотация:** современное представление об экономике является результатом развития экономической мысли с древних времен. Целью данной статьи является определение и сравнительный анализ основных положений экономической философии древних обществ, акцентируя внимание на характерных для них основах ценообразования, разделении труда, организации сельского хозяйства, собственности и торговых отношениях. В результате определено, что на представление об экономике в различные периоды времени значительное влияние оказывает государственное устройство общества, его культура и традиции, что является актуальным и на сегодняшний день.

**Abstract:** the modern view of the economy is the result of the development of economic thought since ancient times. The purpose of this article is to define and compare the main features of the economic philosophy of ancient societies, focusing on their characteristic bases of pricing, division of labour, organization of agriculture, property and trade relations. As a result, it has been determined that the perception of the economy at different times is strongly influenced by the State structure of a society, its culture and traditions, which is still relevant today.

**Ключевые слова:** экономическая философия, собственность, факторы производства, сельское хозяйство, разделение труда, торговые отношения.

**Keywords:** economic philosophy, property, factors of production, agriculture, division of labour, trade relations.



В течение продолжительного развития общества можно проследить коренные изменения в экономической мысли и ее хронологическом развитии в зависимости от укладов и традиций общества прошедшего времени.

Осознание цикличности экономики крайне важно для понимания развития общества и человечества, в целом, и помочь в этом может изучение этапов формирования экономики как одной из составляющих философского представления о мире, зародившейся у философов и послужившей основой для дальнейшего развития экономики, уже как науки.

Начало науки об экономике и экономических институтах восходит к древнееврейскому обществу. Идеология этого общества, описываемая в Ветхом Завете, содержит некоторые особенности современного капитализма и частной собственности. Евреи принадлежат к древним цивилизациям мира, их период восходит к 2500 г. до н.э., некоторые ученые также считают, что западная цивилизация берет свое начало в еврейской. Разделение труда, рынка, обмена, денег и т.д. были учреждениями того времени, а философы того времени были настоящими основателями всех социальных теорий, хотя их труды были разрознены.

**Экономическая философия евреев** была проста. Общество, в котором они жили, также было простым, а экономические проблемы никогда не изучались отдельно. Хотя экономика, политика, этика и философия были тесно взаимосвязаны, религии и этике было уделено большее значение, в свою очередь экономическая жизнь контролировалась священниками. Они придавали большое значение сельскому хозяйству, мы отдельно описали определенные идеи евреев по таким темам, как интерес, сельское хозяйство, собственность, налогообложение и т.д.

#### 1. Экономический интерес:

Законы Моисея запрещают принимать проценты или ростовщичество, однако еврейские пророки не использовали термин экономический интерес. Данный закон распространяется только на евреев, кредитование денег под проценты незнакомым людям было разрешено.

Евреев просили не собирать проценты с бедных людей, потому что бедные занимали деньги в основном для целей потребления, но это правило было изменено во времена Соломона, когда начисление процентов по низкой ставке было оправдано. Обеспечение кредитов по своему характеру является «залогом» с четко определенными

для него правилами. Таким образом, идеи евреев об интересе были более или менее похожи на те, которые высказывались древними индуистскими мыслителями.

## 2. Ценообразование:

Как иудеи, так и индусы проявляли большую осторожность в разработке законов против ложных весов и мер и фальсификации статей потребления, так как они были строго запрещены евреями. Монополия и спекуляции были еще более строго запрещены, повышение рыночных цен на спекулятивные средства не поощрялось.

Существовал также предел прибыли розничных владельцев магазинов, которые не могут превышать  $16\frac{2}{3}$  процента. Экспорт продовольственного зерна был также запрещен, и в периоды дефицита и голода накопление продовольственного зерна не допускалось. Таким образом, концепция простой цены включала правильный вес, конкурентоспособную цену и разумную ставку прибавочной стоимости.

## 3. Труд и заработная плата:

Евреи осознали достоинство труда, но особое место было выделено сельскохозяйственному труду. Проблем на рынке труда не было, наемные работники были обычным явлением. Евреи не излагали правила регулирования отношений между работодателем и работником, главные положения касались милосердия и справедливости по отношению к ним, а платежи производились натурой.

## 4. Сельское хозяйство:

Евреи отдавали предпочтение сельскому хозяйству, еврейская максима работает следующим образом: «Хотя торговля дает большую прибыль, можно потерять значительные убыток в моменте. Поэтому никогда не стесняйтесь покупать землю», что делало сельское хозяйство высшим занятием.

В то время целью правоохранителей было зафиксировать людей в сельскохозяйственной жизни, которая была оседлой, но, с другой стороны, наблюдалась тенденция к игнорированию торговли и меркантильному сообществу. Возможно, именно по этой причине евреи не вошли в торговлю и производство в значительной степени.

## 5. Седьмой и юбилейный год:

Среди евреев существовало очень своеобразное учреждение «Седьмого» и «Юбилейного года». Евреи покинули свою землю на седьмом году после возделывания ее в течение шести лет с целью сохранения плодородия почвы. Рабы, отбывающие

шесть лет, были освобождены на седьмом году жизни. В таком году все долги должны быть списаны.

Еще одним своеобразным институтом евреев был «юбилейный год». Год юбилея был пятидесятым годом, согласно этому положению, земля, проданная кому-то, должна была быть возвращена ее владельцам в 50-й год, так как в те времена земля была основной формой богатства.

Они пытались воспрепятствовать концентрации богатства, а также приобретению владельцами крупных поместий земельных участков мелких землевладельцев. К учреждению седьмого и юбилейного года евреи желали предотвратить экономическое неравенство.

#### 1. Деньги:

Евреи, казалось, понимали функции денег, они использовались, в основном, в виде слитков, тем не менее о штампованных деньгах не может быть и речи.

#### 2. Суббота:

Суббота была краеугольным камнем еврейской экономической мысли. Это был их еженедельный день отдыха, релаксации и хорошей жизни, которым наслаждались хозяева дома и его семья, а также рабы и слуги. Институт выходных был социальным изобретением, которое не имело аналогов в цивилизации греческой, римской или другой древней культуры.

#### 3. Собственность:

В те времена земля была основной формой собственности. Богатство измерялось в землях, рабах, талантах, серебре и других драгоценных металлах. Владелец земельного участка является владельцем всех ресурсов, вышеуказанных и под поверхностью земли.

Согласно Закону о наследовании, первая претензия на имущество поступила к старшему сыну, если бы не было сына, он пошел к дочери и в отсутствие дочери он мог бы перейти к близким родственникам, таким как братья, дяди и т.д.

#### 4. Торговля:

В те времена на рынке продавалась только излишки кукурузы. Еврейские жены были ремесленницами, которые занимались шерстью и льном. Торговля процветала во времена правления царя Соломона, он совершил успешные путешествия в далекие страны, в том числе в Индию.

#### 5. Налоги:

Налоги не существовали в еврейской экономике, наемный труд использовался для строительства мостов, дорог и других коммунальных служб, также собирались таможенные и платные сборы. Налог на проезд был известен как дань, реализованная от каждого мужчины для содержания храмов. Еврейские законы помогали иждивенцам, сиротам и вдовам, а бедным была доступна угловая часть полей и виноградников.

В целом экономическая жизнь евреев была очень простой. В их жизни доминировал класс священников. Философия, экономические идеи, религия, право и этика были связаны друг с другом. Их система образования в значительной степени зависела от религии и этики. Хотя их экономические идеи были простыми и рассеянными, они оказывали большое влияние на умы людей. По словам Эрика Ролла, «взгляды евреев могут показаться чрезвычайно примитивными для современной экономики, но их способность влиять на умы людей не уступает мнению многих научных теорий».

**Экономические идеи древних греков.** Греки были первыми, кто разработал экономическую теорию, но она сформировалась вследствие случайных наблюдений, которые не получили должного развития так как большее внимание уделялось социальным вопросам. Именно греческие писатели впервые теоретизировали экономические вопросы. Хотя греки были первопроходцами во многих отраслях знаний, они не вносили большого вклад в рост экономических идей. Не было никакой демаркации между политикой, экономикой и этикой, а древний мир был основан на системе кастовых различий.

Мастера не уважали работу, выполненную рабами, а в отсутствие свободы выбора профессии практически не было стимулов для экономической деятельности. Однако роль греческих идей в развитии современной экономической мысли требует немалого внимания.

Заслуга Платона заключается в том, что он уделяет особое внимание экономическим аспектам социальной организации общества. Греческий философ, который действительно заложил основу экономики как науки, был Аристотель. По словам Эрика Ролла, «Платон был первым из длинной очереди реформаторов, а его ученик Аристотель был первым экономистом-аналитиком».

Платон был греческим философом. Он родился в Афинах в аристократической семье. Он был учеником Сократа. Преподавал математику и философию в первой великой школе философов – основанной им Академии. Он пытался предложить

систематическое изучение принципов общества и происхождения городского государства, а также план идеальной социальной структуры. Он считал экономику отраслью этики и политики.

Ниже приведены его взгляды по некоторым аспектам:

#### 1. Происхождение государства:

Платон проследил происхождение государства до экономических соображений. Платон сказал: «Государство возникает из потребностей человечества. Никто не является самодостаточным. У всех нас есть много желаний». Государство необходимо для того, чтобы поставлять необходимые товары для удовлетворения человеческих потребностей.

В идеальном государстве Платона было два класса: правители и те, которыми правят. Правители были царями и воинами, а те, кем правили, были ремесленниками и неквалифицированными рабочими.

Члены правящего класса должны расти отдельно с раннего детства, и они должны быть образованы в философии и искусстве войны, потому что они должны будут защитить государство от иностранного нападения. В возрасте тридцати лет они должны будут сдать экзамен. Этот экзамен выберет будущего царя-философа, и те, кто не может пройти, будут заниматься общими административными обязанностями.

Платон выделил следующие типы государственного управления:

идеальное «государство будущего», которого пока не существует и в котором отпадет необходимость в государственной власти и законах;

монархия – справедливая власть одного человека;

тирания – несправедливая власть одного человека;

аристократия – справедливая власть меньшинства;

олигархия – несправедливая власть меньшинства;

демократия – справедливая власть большинства;

тимократия – несправедливая власть большинства, власть военных вождей, армии.

#### 2. Разделение труда:

Основной вклад Платона был в разделение труда, но под разделением труда он имел в виду разделение занятости как помощь общественной организации, на чем он основывал происхождение государства. Согласно Платону, основными потребностями человечества являются продовольствие, одежда и жилье.

Поэтому в государстве должны быть строитель, ткач, фермер и сапожник или представитель какого-либо другого аналогичного занятия. Каждый человек должен делать работу, которая подходит для него. Как следствие, все товары производятся обильно, легко и более высокого качества.

Таким образом, разделение труда на различные профессии было признано необходимым условием экономического благосостояния, несмотря на то, что разделение каждой профессии на различные задачи им задумано не было. Кроме того, он не считает необходимым создание более широкого рынка для применения этих принципов.

Таким образом, идея Платона о разделении труда отличается от идеи Адама Смита. Разделение труда Смита определяется рынком, а разделение труда Платона определяет рынок. Во-вторых, у Адама Смита преимущества разделения труда есть только у работодателей, но по Платону это выгодно всему обществу. В-третьих, стоимость разделения труда по системе Платона – это разница в квалификации и таланте. Но, по словам Адама Смита, разделение труда приводит к различиям в мастерстве и таланте.

### 3. Численность населения:

Проблема народонаселения была также проанализирована Платоном. Численность населения в его штате была исходя из наилучших результатов разделения труда. Он обеспечил тщательное регулирование населения для поддержания стабильности в экономике. Нужное количество населения, предложенное Платоном для государства, составило 5040 человек.

Только такое число дает возможность каждому познакомиться со всеми другими людьми и помочь экономике достичь автономности. Это также позволяет достичь максимальной производительности. Если есть тенденция на снижение популяции, государство должно предложить премии для стимулирования роста населения, но, если их число превышает 5040, необходимо создание новых колоний.

### 4. Деньги:

Платон признавал ценность денег в качестве средства обмена, но не поддерживал идею использования золота и серебра обычным людям. Вместо этого он предложил использовать отечественные монеты для выплаты заработной платы и других операций. Он хотел, чтобы государство имело общую греческую валюту для использования послами, путешественниками, посетителями и т.д.

#### 5. Экономический интерес:

Платон запрещал брать проценты по кредитам, но позже разрешил брать проценты в качестве штрафа за задержку платежа.

#### 6. Стоимость:

Платон рассматривал стоимость как неотъемлемое качество товара. По его мнению, человек не должен пытаться завязать цену, а ориентироваться на базовую стоимость товара.

#### 7. Сельское хозяйство:

Как и евреи, греки также считали сельское хозяйство наиболее предпочтительным занятием.

#### 8. Богатство и бедность:

Платон критиковал богатство и бедность. Он считает, что богатство сделало человека небрежным, в то время как бедность привела к неэффективности. Для него большое богатство и счастье не могут сосуществовать, потому что богатые люди тратят свое богатство несправедливо.

Платон предложил идеальную договоренность о собственности. Только фермерам и ремесленникам разрешалось владеть собственностью, в то время как правителям и администраторам не разрешалось пользоваться правами собственности. Он понял, что город был разделен на две части, а именно: город бедных и богатых, и эти две части всегда были в состоянии войны друг с другом.

Платон рассматривал рабство как постоянный фактор в цивилизации человечества. В своей книге «Законы» он заявил, что обращение с рабами должно быть либеральным. Иностранцы, которые потерпели поражение на войне и были взяты в плен, должны стать рабами. В его представлении о государстве рабы составляли около  $\frac{1}{3}$  населения, и они выполняли большую часть экономических функций.

#### 9. Коммунизм:

Идеи Платона о коммунизме чрезвычайно примечательны. Коммунизм Платона является наиболее обсуждаемой и непонятой частью его философии. В его идеальном государстве собственность должна быть коллективной. Платон выступал за коммунизм, чтобы устранить зло кастовой системы, но идеальное государство Платона не было коммунистическим государством в строгом смысле этого слова. Хотя цель состоит в том, чтобы упразднить классовый конфликт, он не должен был достигнут на основе равенства возможностей.

## 10. Образование:

Платон заявлял, что и мальчики, и девочки должны были получать одинаковое образование, что в итоге было приведено в действие.

Вклад Платона сделал определенный прогресс в экономическом мышлении своего времени. Он признал разделение труда, и оно было принято в качестве средства более легкого и лучшего производства. Однако он не признавал приобретенных навыков, ликвидации отходов и т.д., он был человеком мира, первым, кто сделал экономику служанкой этики. В лучшем случае Платона можно было рассматривать не как экономиста, а только как социального реформатора.

Аристотель был первым экономистом-аналитиком, который заложил основу науки экономики. Он был учеником Платона и наставником Александра Великого. Он не выпускал никаких экономических трактатов. Тем не менее, именно от него писатели средневековья черпали свои основные идеи.

Хотя Аристотель был учеником Платона, он отличался от него по таким важным вопросам, как происхождение государства, частная собственность, коммунизм и т.д. Платон был дедуктивным мыслителем, Аристотель следовал индуктивным методам и, следовательно, более практичным.

В то время как Платон был радикальным мыслителем, Аристотель был консервативным. Рассуждения Аристотеля менее творческие и более логически обоснованные, чем идеи Платона.

### 1. Идея государства:

По словам Аристотеля, государство исходит из потребностей человечества. Он объясняет происхождение государства с точки зрения домашнего хозяйства. Домашнее хозяйство является ассоциацией, образованной для удовлетворения потребностей членов семьи. Деревня вырастает из ряда домашних хозяйств и, наконец, образуется государство.

Человек по своей природе социальное животное, поэтому государство возможно, потому что все люди живут вместе в обществе. Целью государства является популяризация хорошей жизни, из чего следует, что Аристотель приписывает происхождение государства экономическим и политическим причинам.

В идеальном государстве Аристотеля также было бы два класса: правящих и правимых. Первый был классифицирован как военный класс, класс государственных деятелей, магистратов и священников. Те, кем правят, были фермеры, ремесленники и



рабочие. Члены правящего класса будут выполнять свои обязанности в соответствии со своим возрастом. Например, они были солдатами, когда они были молодыми и сильными, государственными деятелями в среднем возрасте и священниками в старости.

## 2. Частная собственность:

В то время как Платон выступал за государственную собственность, Аристотель поддерживал институт частной собственности. Аристотель утверждал, что о государственной собственности не будут заботиться также тщательно, как о частной. Для него частная собственность превосходила государственную собственность по пяти причинам – прогресс, мир, практика, удовольствие и филантропия.

Частная собственность является более продуктивной, чем государственная собственность. Прогресс частной собственности гораздо более активный, так как каждый будет стремиться повышать собственный доход.

Коммунизм не способствует социальному миру. Ссоры неизбежно будут развиваться тогда, когда не будет соблюдаться принцип равной заработной платы за равный труд. Государственная собственность приводит к тому, что кто-то делает больше работы, получая меньший доход. Практический опыт показывает, что частная собственность лучше государственной. Частная собственность позволяет людям быть сочувствующими.

Учреждение частной собственности будет способствовать хорошему поведению граждан. Кроме того, Аристотель был против введения предела частной собственности, его, скорее, волновал рост популяции.

Если не следить за численностью населения, это приведет к нищете, которая является первопричиной революции и преступности. Аристотель хотел, чтобы владельцы частной собственности брали на себя общественную ответственность. Владельцы недвижимости должны выступать в качестве попечителей общества. Аналогичная идея была дана Ганди.

## 3. Сфера экономики:

Слово экономика греческого происхождения и это означает управление домашним хозяйством. Аристотель разработал экономическую теорию при обсуждении элементов управления домашним хозяйством. Существовали два элемента, а именно экономика и хрематистика: первый занимается искусством потребления богатства в

целях удовлетворения потребностей, второй искусством приобретения богатства либо зарабатыванием денег или путем обмена.

Хрематистика у Аристотеля делится на два типа: первый – виды деятельности, которые подчинены экономике и имеют дело с приобретением тех вещей, которыми пользуется экономика. Эти виды деятельности естественны и ограничены. Второй же тип хрематистики – неестественный, не подчиненный экономике и направленный на накопление бесконечного богатства (денег). Первый тип использования является правильной экономикой, а второй – обменной стоимостью или хроматизмом.

#### 4. Деньги:

Теория денег Аристотеля объясняет, "что такое деньги и что деньги делают". Аристотель объяснил необходимость денег, в то время как Платон объяснил только одну важную функцию денег, а именно средство обмена, Аристотель объяснил другие функции денег, а именно, хранение стоимости и измерения стоимости. По его мнению, деньги были введены для облегчения коммерческих сделок.

#### 5. Экономический интерес:

Аристотель резко осуждал ростовщичество. Он считал, что ростовщичество достойно порицания и само по себе дурно. В своем теоретическом обосновании негативного отношения к ростовщичеству Аристотель исходил из противопоставления денег в их естественной роли, ради которой они были созданы, той неестественной роли, какую они играют при ростовщичестве. Философ отмечал, что ростовщичество справедливо ненавидимо всеми. Поскольку одна часть денег не может производить другую, проценты несправедливы. В те времена бедные занимали деньги в целях потребления, и поэтому взятие процентов считалось несправедливым.

#### 6. Рабство:

Взгляды Аристотеля на разделение труда, наследование, население и рабство были более или менее схожи с взглядами Платона. Он поддерживал институт рабства, но делил рабов на естественных и законных. Естественные рабы уступали другим, как по телу, так и по разуму. К тем, кто победил на войне, относились как к законным рабам.

#### Критика Аристотеля в адрес коммунизма Платона:

Аристотель не был согласен с Платоном в том, что касается собственности. При коллективной собственности, люди не будут заботиться о нем тщательно, как это будет

в частной собственности. Для него владение собственностью было естественным инстинктом человека.

Аристотель пришла в голову новая идея, что собственность должна быть частной, но ее использование должно быть общим. Таким образом, Аристотель изменил теорию коммунизма Платона. Он не принимал острый индивидуализм греков. Он хотел бы, чтобы все больше и больше товаров находилось в общем пользовании, при этом не конфликтуя с индивидуальной собственностью.

Аристотель определял монополию как позицию на рынке одного продавца, осуждая такое положение, полагая, что оно несправедливо.

Аристотель заложил основу науки экономики. Его по праву можно назвать «первым экономистом-аналитиком». Он применил индуктивный метод объяснения происхождения и роста государства. Его идеи о частной собственности актуальны и сегодня. В области обмена он также заложил основу для проведения различия между использованием стоимости и обменом стоимостью.

**Экономические идеи древних Римлян.** Вклад римлян в развитие экономической мысли был невелик. Их основной областью интереса была юриспруденция, и их труды находились под большим влиянием греческой мысли. Греки были мыслителями, острыми и аналитическими, в то время как римляне были людьми действия, воинами и государственными деятелями. Греки оставили за собой философию, которая глубоко повлияла на этику и экономику более поздних мыслителей, но римляне построили институты, которые повлияли на закон и политику.

Римские экономические идеи могут быть собраны из трех источников, а именно, юристов, философов и сельскохозяйственных писателей. Римские юристы были первоначальными мыслителями, и их законы отражают римскую экономическую мысль.

Главными писателями были Цицерон, Сенека и Плиний. Эти философы хвалили сельское хозяйство и осуждали ростовщичество. Сельскохозяйственные писатели, такие как Катон, Колумелла и Варрон, имели дело со многими экономическими аспектами, восхваляя сельское хозяйство, они считали его спасением Рима.

#### 1. Взгляды на сельское хозяйство:

Римляне были в основном заинтересованы в улучшении сельского хозяйства. Сельское хозяйство было их главным направлением. Они выступали за мелкомасштабное земледелие. Като написал больше о технических аспектах сельского

хозяйства, считая идеальным сельскохозяйственное поместье площадью 150 акров Оливковых рощ и 62 акра виноградников. Варрон поддерживал растениеводство и животноводство. Сельское хозяйство рассматривалось не как отрасль, которая работает для получения прибыли, а как проблема отечественной экономики.

## 2. Деньги и проценты:

Изначально преобладала бартерная система, но позже был принят биметаллизм, то есть монеты из бронзы и серебра. В то же время Плиний отдавал предпочтение бартеру, потому что для него золото было причиной разорения человечества, но римские юристы признавали важность денег как средства обмена.

Они относились к деньгам так же, как к товару, стоимость которого была более или менее переменной и существенной для его функционирования. Римляне решительно осуждали ростовщичество и денежное кредитование, но законодательства для его предотвращения не было. В Риме обычная процентная ставка составляла от 4 до 8 процентов.

## 3. Государственное вмешательство:

Римское государство вмешивалось в экономические вопросы и коммерческие правила. Штрафы были наложены на торговцев, которые хранили продовольственные зерна в ожидании высоких цен, и в случае обнаружения мошенничества власти проверяют товары, и все их количество конфискуется. Экспорт драгоценных металлов был запрещен.

## 4. Труд:

Римляне осуждали рабский труд на основании неэффективности. Они придавали большее значение наемным рабочим, чем рабам, и выступали за то, чтобы наемные рабочие использовались вместо рабов для делегирования работы в нездоровых регионах.

## 5. Стоимость:

Римляне считали: полезность должна быть критерием для определения биржевой стоимости. Некоторые сырьевые товары имеют большую ценность, чем их цена. По ним цена определялась силами спроса и предложения. Тем не менее, дальнейшее развитие теория формирования стоимости не получила.

## 6. Частная собственность:

Римские идеи о собственности также повлияли на развитие экономической мысли. Римляне отказались от коммунальной собственности. Присяжные определили

индивидуальные права на собственность, и человек был свободен распоряжаться своим имуществом. Аристотель ограничивал право собственности; в то время как римское право частной собственности свидетельствует о неограниченном индивидуализме, который впоследствии является основой для института капитализма.

Экономика и философия могут показаться далекими друг от друга темами. Очевидно, что со времен жизни Платона и Аристотеля, как в экономике, так и в нашем этическом и политическом восприятии экономических процессов многое изменилось. Монеты в значительной степени были заменены либо бумажными, либо электронными деньгами, была создана сложная инфраструктура для облегчения операций с деньгами и другими финансовыми активами, с элементами, которые включают коммерческие банки, центральные банки, страховые компании, фондовые биржи и инвестиционные фонды. Такое институциональное многообразие обусловлено согласованными усилиями как частных, так и государственных агентов, а также инновациями в экономической отрасли. Основой подобных изменений служил накопленный за сотни лет опыт экономистов предшественников, построивших базу для развития экономических течений.

Сравнительный анализ экономических идей древних народов позволяет сделать ряд выводов:

1. Земля (в смысле сельскохозяйственных угодий) была основным ресурсом древних, аграрных цивилизаций, в связи с чем древняя экономическая мысль уделяет большое внимание урегулированию отношений именно в сфере сельского хозяйства и землепользования.

2. Экономические идеи отличаются в зависимости от размера общества, степени его дифференциации и населяющих его народов. Морально-этическая направленность экономических постулатов древнееврейской общины сменяется рассуждениями об идеальных универсальных законах человеческого общежития в древнегреческом полисе и становится формальной нормой права в древнеримской империи, поглотившей в себя различные народы и племена на обширной территории.

3. На экономические отношения в древних цивилизациях, как и в современном мире, огромное влияние оказывала общая картина мира общества. Из сравнительного анализа становится понятно, что, в отличие от еврейской экономической мысли, древнегреческие и римские философы отошли от формирования взглядов, исключительно основываясь на религии и писаниях. И хотя условия жизни

древнегреческих философов все так же служили основой для их работ и сочинений, можно отметить определенную свободу и разнообразие в их взглядах и теориях относительно «идеального» экономического уклада общества. В свою очередь, римские мыслители, хоть и не были новаторами в экономической области, все же им удалось сформировать не только общие принципы функционирования экономики, но и определить правовую систему, в которой данные принципы могли найти свое применение. Из этого следует, что главной их задачей служило стремление к порядку, пониманию, и как итог – контролю экономики для достижения общественного экономического благополучия.

4. Для изучения экономических отношений не применяются методы эмпирического исследования, в связи с чем экономические идеи в древних обществах не приобретают формы современных законов и теорий, как в современной экономической науке. Принципы древней экономики базируются на религиозных, морально-этических представлениях, выражаются, чаще всего, в виде правовых норм и санкций. Однако именно философский, рационалистический подход к пониманию мира подвергает экономические постулаты древних обществ критическому осмыслению, предпринимает первые попытки их систематизации в работах, посвященных социально-политическому устройству, что можно увидеть в творчестве Платона и Аристотеля.

В заключение можно сделать вывод о том, что нет сомнений относительно широкого использования древних экономических философий в современном мире. Современная экономика развивалась на протяжении веков, чтобы стать такой, какой мы ее видим на сегодняшний день. Изучение истории экономической мысли позволяет нам оценить вклад различных мыслителей в развитие экономики как дисциплины.

Хотя древние экономические теории иногда были неясны, не до конца обоснованы, противоречивы или представлялись в элементарном виде, они послужили основой для современного экономического анализа. Теории, изученные в этой статье, до сих пор используются крупнейшими и самыми сложными экономистами мира.

#### **Список литературы:**

1. Гербут Е.А., Кравцова П.В. Сущность денег в философии современного общества//В сборнике: Наука и образование: актуальные вопросы, проблемы теории и

практики. Сборник научных трудов Национальной (всероссийской) научно-практической конференции. 2020. С. 82-89.

2. Денисова Е.А. Реализация принципов устойчивого развития в современной культуре: причины имитации //В сборнике: Имитация как принцип интолерантного поведения. сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-просветительской конференции. В.В. Шалин - ответственный редактор, Ю.Г. Тамбиянц - составитель. 2013. С. 71-79.

3. Заславская, М. Д. История экономики: учебное пособие для бакалавров / М. Д. Заславская. — 2-е изд. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 292 с.

4. Денисова Е.А. Функция диалога в современной культуре //Культурная жизнь Юга России. 2006. № 4 (18). С. 22-25.

5. Денисова, Е.А. Человек как проблема онтологической антропологии М.М. Бахтина: методологические аспекты: дисс. ... канд. филос. наук: 09.00.03/Денисова Елена Анатольевна. -Краснодар, 2007. -133 с.

6. Dudchenko A.V., Morozova I.O. The main state directions in the development of cultural and educational function//Сборник научных статей профессорско-преподавательского состава и студентов Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова и других научно-образовательных учреждений. -Берлин, 2018. -С. 69-76.

7. Сигида Д.А. Основные подходы исследования искусства в теоретической культурологии //Аналитика культурологии. 2012. № 3 (24). С. 84-87.

8. Bondarenko N.G., Strizhova E.V., Allalyev R.M., Smirnov M.G., Dudchenko A.V. History and main trends in the development of copyright//Journal of Advanced Research in Law and Economics. 2018. Т. 9. № 1. С. 41-47.

9. Самарская Т.Б., Мартиросьян Е.Г. Концепт и концептосфера в литературном произведении: соотношение понятий//Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 2: Филология и искусствоведение. 2014. № 3 (145). С. 71-74.

10. Сигида Д.А., Напалкова М.Г. Художественное пространство: к вопросу о системном подходе исследования концепта // Культурная жизнь Юга России. 2019. № 1 (72). С. 83-86.

УДК 811.111

*Еремеева А.А.**к.филол.н., доцент**кафедры бухгалтерского учета и анализа**Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова**Деркач А.А.**обучающаяся очной формы**по направлению подготовки «Торговое дело»**Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

## АНГЛИЦИЗМЫ В РЕКЛАМЕ И НАЗВАНИЯХ ТОВАРОВ КАК ФАКТОР, ВЛИЯЮЩИЙ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СПРОС

## ANGLICISMS IN ADVERTISING AND PRODUCT NAMES AS A FACTOR INFLUENCING CONSUMER DEMAND

**Аннотация:** важнейшим средством общения для человека является язык, ведь с помощью его мы можем общаться. В процессе развития язык взаимодействует со множеством других языков и, соответственно, он подвергается различным изменениям.

Словарный запас русского языка постоянно дополняется разнообразными заимствованиями из английского языка, а именно англицизмами.

В последнее время в речи современного человека начинает появляться колоссальное количество слов, значения которых могут понять не все категории людей. В русской речи употребление иностранных слов значительно увеличилось, большая часть которых заимствована из английского языка.

На популярность английского языка повлияли следующие факторы: возникновение рыночных отношений, разработка информационных и компьютерных технологий, популярность сети Интернет, образование совместных предприятий и т.д.

**Abstract:** the most important means of communication for a person is language, because with its help we can communicate. In the process of development, the language interacts with many other languages and, accordingly, it undergoes various changes.

The vocabulary of the Russian language is constantly supplemented by various borrowings from the English language, namely Anglicisms.

Recently, a huge number of words have begun to appear in the speech of a modern person, the meanings of which not all categories of people can understand. In the Russian



language, the use of foreign words has increased significantly, most of which are borrowed from the English language.

The following factors influenced the popularity of the English language: the emergence of market relations, the development of information and computer technologies, the popularity of the Internet, the formation of joint ventures, etc.

**Ключевые слова:** англицизмы, реклама, покупательский спрос, продажа, продвижение.

**Keywords:** anglicisms, advertising, consumer demand, sale, promotion.

В истории возникновения англицизмов выделяют 4 этапа возникновения англицизмов.

На первом этапе (1553- 1649 гг.) устанавливаются и развиваются торговые отношения России с Англией. Уже в этот период встречается достаточное количество слов английского происхождения, например, лорд и его производные, сэр, мастер и т.д.

В период второго этапа (1696 -1725) идет процесс расширения и усиления связей с европейскими государствами. Для этого периода характерно увеличение количества английских офицеров, которые были рекрутированы в русскую армию. Помимо устного способа в этот период возникает письменный контакт, в котором часто встречались англицизмы.

Третий этап возникновения англицизмов приходится на конец XVIII – середину XIX веков, в данный период появляется устный и письменный англорусский билингвизм в России. Идет расширение дипломатических, а также торговых отношений России с Англией. В домах дворян в России появляются преподаватели из Англии.

Одним из важных факторов, повлиявших на интенсивность лексического заимствования из английского языка стали различные научные открытия и разнообразные технические изобретения [7].

В конце XVIII века распространяться начали такие слова как: рельс, мат, болт, стоп, ринг и т.д. Денежные единицы: пенс, стерлинг, фунт, разнообразные английские блюда и напитки: бифштекс, ром, пудинг, пунш и др. По исследованиям М. Войтовича в первой половине XIX века в русском языке стали распространяться англицизмы бытового характера, научные, технические и другие термины, а именно: джентльмен, комфорт, бокс, ярд, дальтонизм и т.д.

Во второй половине XIX века стали появляться слова из области политики, экономики, культуры и т.п., например, спортсмен, спикер, плед, пиджак, тоннель, дарвинизм и пр. В период с 1830 по 1870 в русском языке появляется порядка 2000 заимствованных слов, 15% которых составили англицизмы.

Начало четвертого этапа начинается с 70-х гг. XIX века, вплоть до конца XX века. В этот период значительно возросло количество англоязычных заимствований во всех сферах жизни общества: политические процессы, экономические, юридические, банковские понятия и многое другое.

Но необходимо отметить, что наиболее значительный рост употребления англицизмов в русской речи начинается в начале XXI века. Данное обуславливается тем, что английский язык стал языком межнационального общения [4].

Как термин же англицизм представляет собой слово или же оборот речи в каком-либо языке, которые заимствованы из английского языка или построенные по английскому образцу.

Выделяют следующие группы заимствований:

Прямые заимствования. Слова употребляются в русском языке приблизительно в том же значении, что и в языке, к примеру: уик-энд – выходные, мани – деньги и другое;

Калька. Данные слова иноязычного происхождения, однако употребляются они с сохранением своего орфографического и фонетического облика; примером могут служить такие слова, как *меню*, *вирус*, *клуб*;

Экзотизмы. Такие слова характеризуют специфические национальные обычаи других народов и употребляются при описании нероссийской действительности. Явной отличительной чертой таких слов считается то, что они не имеют русских синонимов, такими являются: *чипсы* (chips), *чизбургер* (cheeseburger) и другие;

Композиты. Эти слова состоят из двух английских слов; примером может быть: *секонд-хенд* – магазин, где продают бывшую в употреблении одежду.

Следовательно, англицизмы могут быть образованы как уже по имеющимся в языке моделям, так и заимствованы из других языков, возникнуть в следствие развития новых значений и уже известных нам каких-либо слов.

Выделяются следующие причины популярности англицизмов:

- экспрессивность новизны – большая часть предприятий используют в качестве своих наименований англицизмы для привлечения внимания звучанием;

- мода – знание английского языка в настоящее время считается престижным, следовательно, англицизмы используют в рекламе, чтобы сделать ее модной и привлечь внимание покупателей;

- использование в рекламе англицизмов помогает возникновению некой своего рода иллюзии уникальности, то есть появляется впечатление, что товар или услуга эксклюзивны;

- если предприятие стремится выйти на мировой уровень, то, соответственно, и название должно быть на английском языке, это считается одним из залогов успеха: “Centro”, “Gloria Jeans”;

- потребителей привлекает особое звучание слов на английском языке; большинство людей считают иностранную лексику более увлекательной, престижной и т.д. К примеру: имидж – образ; топ-модель – лучшая модель; эксклюзивный – исключительный; прайс-лист – прейскурант [3].

Но если посмотреть с другой стороны, то англицизмы могут и отталкивать потребителей:

Некоторые слова, которые имеют синонимы в русском языке моментами не понятны потребителям, например: мониторинг – наблюдение, электорат – избиратели. Чаще всего использование таких слов затрудняет восприятие и понимание текста;

Слова, которые изображены на баннерах и объявлениях на английском языке, английскими буквами. Данные слова непонятны большинству людей, к примеру: pop-stop, well, best и т.д.

Анализ литературы по исследуемой тематике позволяет сделать вывод о том, что англицизмы используют в рекламе, наименованиях товаров не только для привлечения клиентов, но также и для появления престижа товара, для увеличения мотивации к покупке.

В настоящее время в центре мирового товарооборота находятся вкусы и предпочтения людей, поэтому, собственно, на них и направлено продвижение товаров и услуг [1].

Реклама оказывает значительное влияние на взгляды людей, отношение к себе и к окружающим. Зачастую потребитель покупает то, что ему говорят и советуют.

В настоящее время средствами рекламы служат печать (журналы, афиши, газеты и др.), радио, телевидение, кинематограф, товарные знаки, упаковка товаров и т.п., но самым распространенным средством рекламы является интернет и социальные сети.

Нельзя не отметить, что это на сегодняшний день считается очень актуальным способом распространения рекламы товаров или услуг.

Сама реклама охватывает все сферы деятельности и оказывает значительное влияние на потребителей в выборе продукции. Реклама преследует всех и везде, и где бы кто ни находился, все равно увидит хотя бы одну рекламу, либо через интернет, либо на стендах, афишах, баннерах и других носителях.

Современная реклама достаточно разнообразна и способна из любого товара сделать предмет желания потребителей. Конкретный пример иллюстрирует то, какой формат рекламных слоганов чаще всего использует иностранные заимствования [6].

Названия различных магазинов и даже торговых центров: ТЦ “Vegas” – ощути свою прелесть!; магазин “FixPrice” – на все одна низкая цена ( в данном случае речь идет о том, что на товары цена зафиксирована на строго определенном уровне); магазин «Natura Siberica» (он ориентирован на натуральность сибирских компонентов); магазин бытовой техники “Bork” со своим фирменным слоганом «Наш Bork сделает за вас всю work», а именно, если перевести на русский язык, то всю работу.

В использовании англицизмов в рекламных слоганах есть свои плюсы, но также есть и минусы.

С положительной стороны употребление англицизмов делает рекламные слоганы более интересными, привлекающими внимание покупателей.

Англицизмы придают товару эксклюзивность, единичность, ведь зачастую вещи «из заграницы» считаются у нас особыми, более качественными и т.д.;

Но также можно отметить и негативные стороны употребления англицизмов в рекламе. Например, не все жители страны знают иностранные языки для того, чтобы сразу и точно понимать смысл слоганов. Это может привести к непониманию покупателем данной продукции, тем самым оттолкнув его от покупки [5].

Чтобы проанализировать отношение покупателей к англицизмам в названии продуктов и т.п., был проведен опрос среди прохожих, в котором было задано по три вопроса, а именно:

1. Как вы относитесь к вывескам и рекламе на английском языке в городе?
2. Понимаете ли вы значение английских слов на баннерах или в рекламе?
3. В какое заведение вы бы предпочли сходить, с русским названием или иностранным?

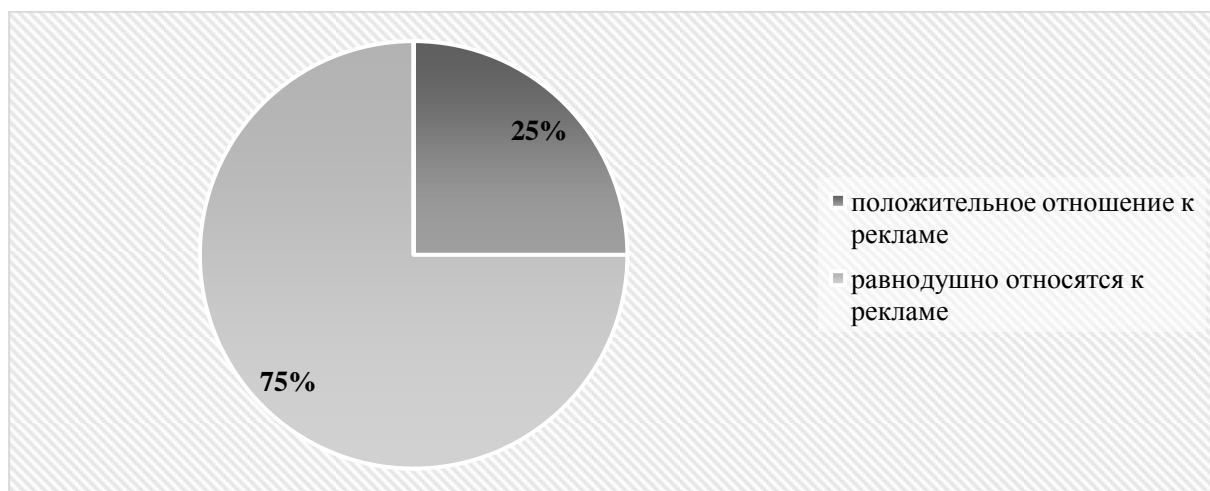
На основании полученных ответов были сделаны следующие выводы:

- около 25% опрошенных относятся положительно к рекламе на английском языке, а остальные 75% были равнодушны к этому, и негативного отношения никто не выразил;

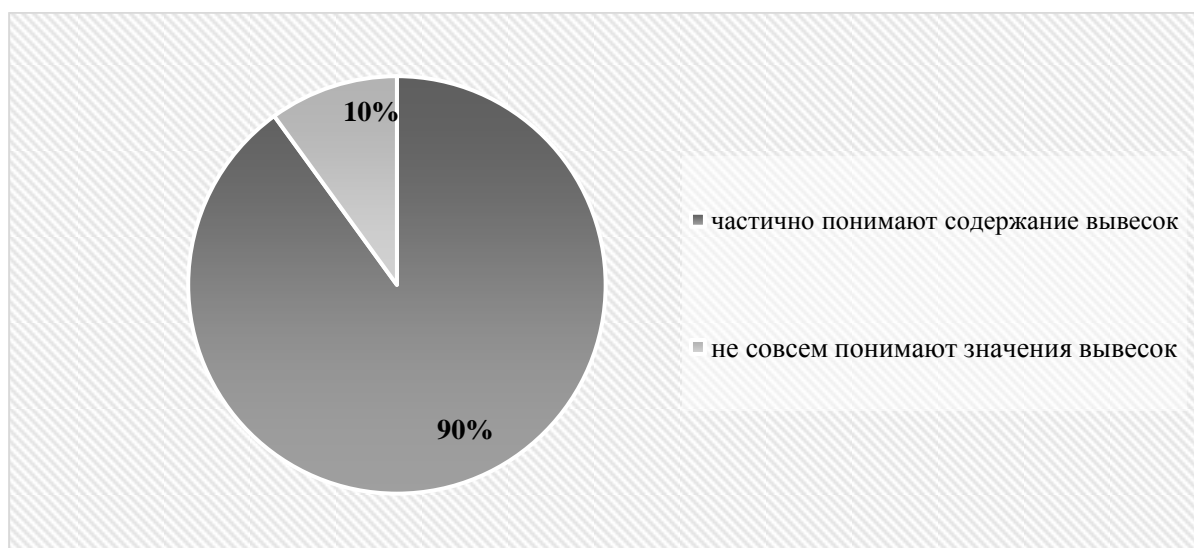
- около 90% опрошенных хоть и частично, но понимают содержание вывесок с иностранными словами, а остальные 10% не совсем понимают значения данных вывесок;

- 21% людей сходили бы в заведение с англоязычным названием, 7% – с русским названием, остальные 72% опрошенных не придают значения на каком языке вывеска.

Более наглядно с данными опроса можно ознакомиться на рисунках 1, 2, 3.



**Рис. 1.** Отношение опрошенных к вывескам и рекламе на английском языке в городе.



**Рис 2.** Понимают ли опрошенные значение английских слов на баннерах или в рекламе.



**Рис. 3.** Предпочтения опрошенных в языковом названии заведения.

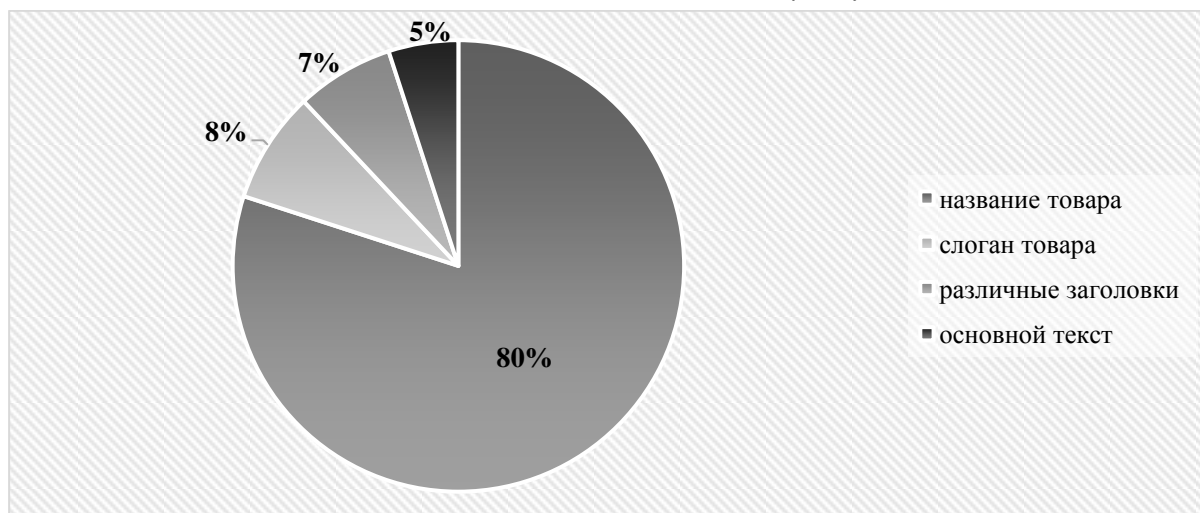
Из этого следует, что англицизмы занимают немалую часть городской среды и их влияние на покупательский спрос растет с каждым днем все сильнее и сильнее, так как знание английского языка в настоящее время является достаточно престижным, английские названия достаточно быстро запоминаются покупателям, что является очень хорошим фактором для продаж. Но также нельзя забывать, что одной из главных задач в использовании англицизмов в рекламе является мера в их употреблении, соблюдение некоего баланса между исконными и заимствованными словами.

На основании рекламных мероприятий предприятий было выявлено, что порядка 80% англицизмов при использовании их в рекламе приходится на название товара, 8% - слоган товара, 7% - различные заголовки, 5% - основной текст.

Боле наглядно с вышенаписанным можно ознакомиться на рисунке 4.

Анализируя рисунок 4 можно сделать вывод, что предприятия чаще производят продукцию с использованием англицизмов в названии товара, так как именно название первым делом цепляет потребителей, а потом уже все остальное.

После изучения приемов, которыми пользуются рекламодатели был сформирован список критериев, которых придерживаются покупатели, приобретая продукцию с английским названием.



**Рис. 4.** Использование англицизмов в структурных компонентах рекламы.

Был проведен опрос у посетителей продуктовых магазинов, в котором приняло участие 60 человек (табл. 1).

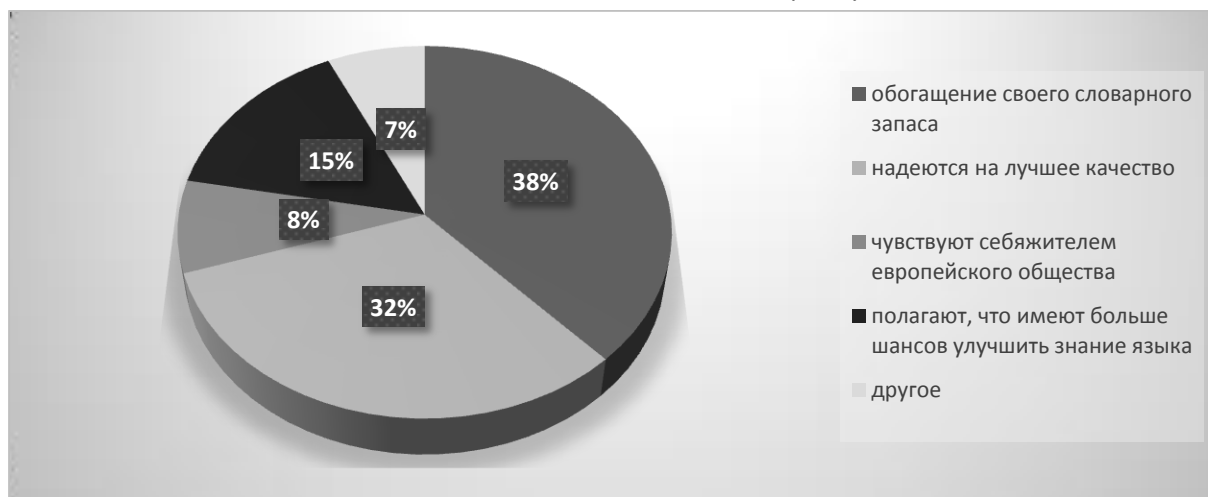
**Таблица 1.**

Результаты опроса покупателей в магазине

Выбранные ответы	Количество проголосовавших (чел.)
Обогащение своего словарного запаса	23
Думают, что имеют больше шансов выучить английский язык	9
Чувствуют себя жителем европейского общества	5
Надеются на лучшее качество	19
Ни один из вариантов не подошел	4

Исходя из данных, представленных в таблице можно сделать вывод, что большая часть опрошенных, а именно 38%, приобретает продукцию с английскими названиями для обогащения своего словарного запаса, далее 32% покупателей считает, что если товар написан на английском языке, следовательно, уровень качества будет выше, далее 15% опрошенных полагают, что, выбирая продукцию на английском языке, они смогут улучшить знание иностранного языка, 8% покупателей чувствуют себя жителями европейских стран и 7% представили иной ответ на заданный вопрос. Более наглядно с данными опроса можно ознакомиться на рисунке 5.

В настоящее время заимствований избежать нельзя. Основная проблема является не в самих заимствованиях, а именно, как их употребляют. Подбирая слова люди должны также обращать внимание на сочетаемость с другими словами.



**Рис. 5.** Результаты опроса покупателей в магазине.

Но следует избегать употребления неоправданных английских слов в русском языке, потому что они засоряют наш язык. Развиваясь, каждая из сфер деятельности влечет за собой в русскую речь колоссальное количество заимствованных слов, в частности из английского. Данное обуславливается с тем, что английский язык с каждым годом начинают понимать все больше людей. Большинство слов, приходящих в язык, заменяют русские синонимы, а некоторые обозначают слова, не имеющие синонимов вообще [2].

Реклама считается основной формой массовой коммуникации, при помощи которой бизнес вступает в контакт с обществом посредством привлечения покупателей рекламными мероприятиями, с помощью которых она убеждает потребителей приобрести рекламируемый товар, следовательно, далее идет увеличение спроса на данную продукцию, либо услугу.

Вследствие актуальности употребления англицизмов для покупателей товар становится более надежным, качественным, а также особое звучание иностранных слов создает заграничную атмосферу.

Число англицизмов, которые используются в рекламе не будет снижаться, а только наоборот, расти. Основной функцией рекламы является заинтересовать покупателей определенным товаром либо услугой, следовательно, использование англицизмов в ней считается неотъемлемой частью успеха каждого предприятия.

#### **Список литературы:**

1. Губина Г.Г. Английский язык в профессиональной деятельности для специальности "Реклама" // Учебное пособие Губина Г.Г., 2020, 64 с.



2. Евстафьев В.А., Пасютина Е.Э. История российской рекламы. // Евстафьев В.А., Пасютина Е.Э. Современный период: Учебное пособие для магистров. 3-е изд., перераб. и доп., 2021, 920 с.
3. Зацепина Е.А., Англицизмы в современном русском языке рубежа XX – XXI столетий: этимологическая справка и функциональный спектр // Е.А. Зацепина, Монография, Ладомир, Брянск 2019, 225 с.
4. Радовель В.А. РИОР Английский язык в сфере услуг. // Радовель В.А. Учебное пособие. Студентам ССУЗов, 2021, 344с.
5. Рацибурская Л. В. //Активные процессы в современном русском языке: национальное и интернациональное: сб. науч. ст. / отв. ред. Л.В. Рацибурская, 2021, 940 с.
6. Денисова Е.А. Функция диалога в современной культуре //Культурная жизнь Юга России. 2006. № 4 (18). С. 22-25.
7. Мартиросьян Е.Г., Самарская Т.Б. Перевод как объект теоретических исследований. Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 2: Филология и искусствоведение. 2018. №3(222)

**Ермакова Ю.С.,***к.э.н., доцент**кафедры финансов и кредита**Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова***Першина А.И.,***магистрант по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» направленность**(профиль) программы магистратуры Финансовая экономика**кафедры финансов и кредита**Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

## **ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МСП В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА**

### **ASSESSMENT OF PERFORMANCE OF SME ENTERPRISES DURING THE CORONAVIRUS PANDEMIC**

**Аннотация:** Развитию малого и среднего предпринимательства в нашей стране на сегодняшний день уделяется большое внимание: существуют федеральные и региональные программы поддержки, создаются бизнес-центры, реализуются образовательные программы. В статье проведена сравнительная оценка количественных и качественных показателей деятельности субъектов малого бизнеса в до пандемийный период и после. Обозначены основные проблемы, препятствующие развитию малого бизнеса в России.

**Abstract:** today, much attention is paid to the development of small and medium-sized businesses in our country: there are federal and regional support programs, business centers are being created, and educational programs are being implemented. The article provides a comparative assessment of the quantitative and qualitative indicators of the activities of small businesses in the pre-pandemic period and after. The main problems hindering the development of small business in Russia are outlined.

**Ключевые слова:** малый бизнес, малые предприятия, средние предприятия, поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Keywords:** small business, small enterprises, medium enterprises, support for small and medium-sized businesses.

Малый бизнес за рубежом занимает существенную долю в ВВП страны – от 50%, а в таких странах как Германия, Италия его доля составляет 70%. Развитие в стране малых предприятий поддерживает внутреннего товаропроизводителя, обеспечивает рабочие места там, где нет крупных фабрик и заводов. Малым предприятиям проще перестроится под меняющиеся условия окружающей среды.

Однако в России малый бизнес не получает должной поддержки. Существующие на сегодняшний день специальные налоговые режимы являются единственным серьезным инструментом поддержки деятельности субъектов МСП. Однако с 01 января 2021 на территории РФ отменили действие Единого налога на вмененный доход, применение которого давало предприятию помимо низкой налоговой ставки в 6% простую и понятную форму налоговой декларации, упрощенную форму ведения бухгалтерской отчетности [1, с. 1053].

Наличие существенной финансовой поддержки со стороны кредитного рынка или субсидирования также нельзя охарактеризовать однозначно. Существует ряд государственных субсидий, однако они предусматривают либо совсем незначительные суммы, либо очень сложный механизм их получения. С проблемами кредитования малые предприятия сталкиваются постоянно, поскольку основной проблемой является отсутствие у них достаточного количества имущества, которое могло бы выступать залогом при получении кредита. Соответственно, чтобы застраховать свои риски при кредитовании субъектов МСП, банки увеличивают процентные ставки [2, с. 17].

Ухудшение ситуации в области МСП наступило в период пандемии коронавируса, когда в целях предотвращения распространения коронавирусной инфекции были введены ограничительные меры деятельности для большинства хозяйствующих субъектов. Самой большой проблемой стало сокращение потребительского спроса. Поскольку у малых предприятий нет большого запаса финансовых ресурсов, таких как резервный капитал или накопленной нераспределенной прибыли, им было сложнее всего пережить данный период, который отразился на количестве субъектов МСП в Краснодарском крае. Рассмотрим в таблице 1 динамику количества субъектов МСП по Краснодарскому краю.

**Таблица 1.**

Показатели динамики количества субъектов МСП в Краснодарском крае в 2017-2022 гг. (на 10 января календарного года)

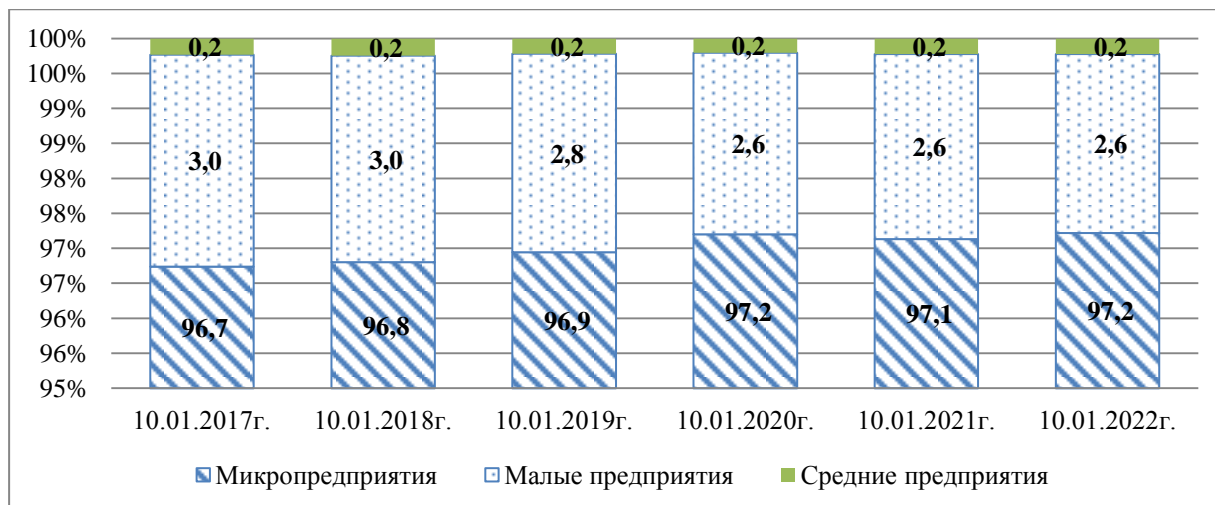
Субъекты МСП	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	2021г.	2022г.	Абсолютное изменение, (+-)	Темп изменения, %
Юр.лица, тыс. ед.	82,6	82,3	81,0	76,8	72,9	70,5	-12,1	85,4
Доля, %	30,1	29,2	28,7	27,7	27,5	25,8	-4,4	x
ИП, тыс. ед.	191,4	199,1	201,0	200,1	192,4	203,1	+11,7	106,1
Доля, %	69,9	70,8	71,3	72,3	72,5	74,2	+4,4	x
Всего, тыс. ед.	274,0	281,4	282,0	276,9	265,2	273,6	-0,3	99,9

Анализ данных таблицы 1, показывает, что большая доля субъектов малого и среднего предпринимательства представлена индивидуальными предпринимателями. Их число увеличилось за рассматриваемый период на 6,1% в относительном выражении и на 11,7 тыс. ед. в абсолютном выражении. При этом необходимо отметить существенное сокращение количества ИП в 2021 году по отношению к 2020 году на 3,8%, что обусловлено введением ограничений деятельности предприятий и пандемией коронавируса. Количество субъектов МСП – юридических лиц при этом наоборот, сокращается на протяжении всего исследуемого периода на 14,6% в относительном выражении и на 12,1 тыс. ед. в абсолютном. Количество субъектов МСП юридических лиц составило 70,5 тыс. ед. на 10.01.2022 года, что почти в 3 раза меньше количества ИП. Доля юридических лиц в общей структуре МСП сократилась с 30,1% в 2017 году до 25,8% в 2022 году. Соответственно, доля ИП в общем количестве МСП увеличилась до 74,2%. Общее количество субъектов МСП сократилось незначительно и составило на 10.01.2022 года 273,6 тыс. ед. [6]

Далее проанализируем структуру субъектов МСП по Краснодарскому краю за аналогичный период в разрезе категорий: микропредприятия, малые и средние. Представим данные на рисунке 1.

Проанализировав данные рисунка 1, видим, что наибольший удельный вес приходится на категорию микропредприятия. Их удельный вес составляет более 96-97% на протяжении всего периода исследования. По данному показателю отмечена положительная динамика. Меньшую часть занимают малые предприятия, их доля сокращается за рассматриваемый период с 3,0% на 10.01.2017 года до 2,6% на

10.01.2022 года. Наименьшая доля приходится на средние предприятия – 0,2% на протяжении всего периода исследования.



**Рис. 1.** Структура субъектов МСП в разрезе категорий: микропредприятия, малые и средние в 2017-2022гг., %

Таким образом, можно сделать вывод, что сокращение количества субъектов МСП в основном обусловлено сокращением малых предприятий. Одной из основных причин сокращения числа субъектов МСП за анализируемый период является введение ограничительных мер из-за коронавирусной инфекции в 2020 году. Многие предприятия понесли убытки в период пандемии и были вынуждены прекратить свою деятельность [5].

Далее проанализируем наиболее распространенные виды экономической деятельности по ОКВЭД на территории Краснодарского края среди субъектов МСП, выделив 10 из всей номенклатуры с наибольшим удельным весом. Представим данные на рисунке 2. [4]

Проанализировав данные рисунка 2, можно сказать, что наибольшую долю среди десяти представленных ОКВЭД занимает 49.41 Деятельность автомобильного грузового транспорта – 16%. При этом в 2019 и 2020 годах первое место приходилось на торговлю оптовую и розничную, хотя и на данный момент в совокупности три ОКВЭД по торговле оптовой и розничной займут наибольшую долю. На втором месте по величине удельного веса занимает ОКВЭД 41.2 - Строительство жилых и нежилых зданий – 15%. 47.11 Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами и 68.20 Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом занимают по 11% в структуре всего. 8% удельного веса приходится на 56.10

Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания и 20.02.220.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.



**Рис. 2.** Структура 10 наиболее распространенных ОКВЭД субъектов МСП на 10.01.2022 года, %

Остальные виды деятельности занимают 7% среди десяти наиболее распространенных ОКВЭД на территории края.

Далее рассмотрим динамику показателей результатов деятельности субъектов МСП за три года. Представим данные в таблице 3.

**Таблица 3.**

Показатели динамики основных показателей деятельности субъектов МСП в Краснодарском крае за 2016-2019 гг. [9]

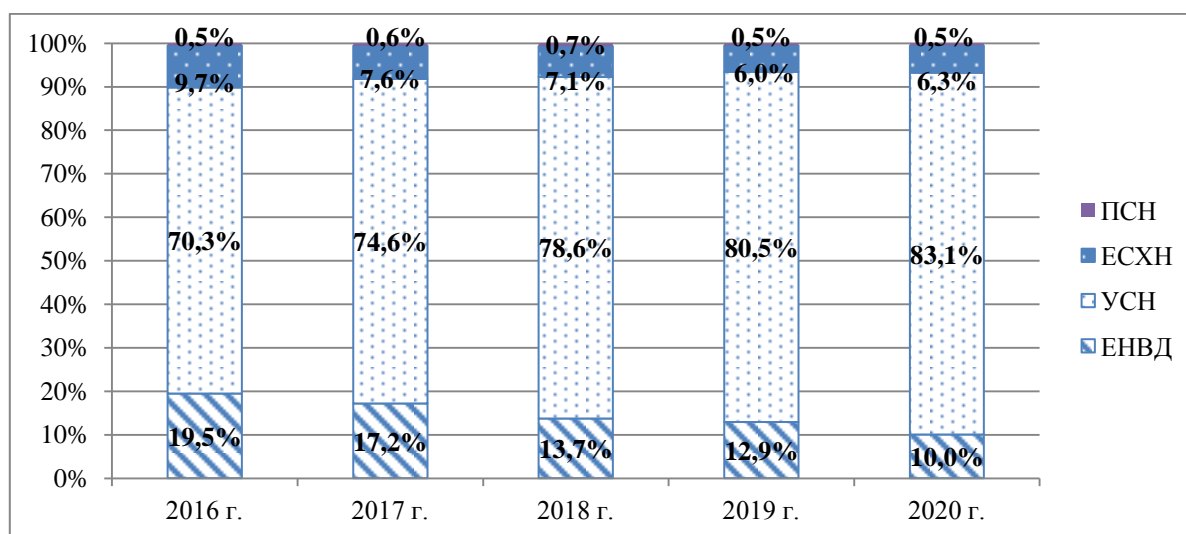
Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение, (+;-)	Темп изменения %
Оборот малых предприятий (включая микропредприятия), млрд. руб.	1384,6	1790,4	1466,2	1510,3	125,7	109,1

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение, (+;-)	Темп изменения %
Средняя численность работников малых предприятий (включая микропредприятия), тыс. чел.	560,8	390,7	384,3	378,5	-182,3	67,5

Оборот малых предприятий, а также средняя численность работников малых предприятий возможно только за 2016-2019 гг. поскольку по данным Росстата это является последним актуальным периодом. Проанализировав данные таблицы 2 отметим, что оборот малых предприятий за 4 года увеличился на 9,1% в относительном выражении и составил в 2019 году 1510,3 млрд. руб. Абсолютное увеличение составило 25,7 млрд. руб. Средняя численность работников малых предприятий существенно сократилась на 32,5% в 2019 году или на 182,3 тыс. чел. в абсолютном выражении и составила в 2019 году 378,5 тыс. чел.

Таким образом, можно сказать, что показатели деятельности субъектов МСП весьма неоднозначны. Их численность сократилась незначительно в большей степени за счет малых предприятий, при этом оборот увеличился на 9,1%, но опять же это только в 2019 году, возможно сложный 2020 год также представит неутешительную статистику по обороту предприятий МСП.

Далее рассмотрим структуру поступлений по налогам на совокупный доход. Представим данные на рисунке 3.



**Рис. 3.** Показатели структуры поступлений по специальным налоговым режимам за 2016-2020гг., %

Анализ данных рисунка 3 показал, что наибольший удельный вес в общей сумме поступлений по налогам на совокупный доход занимают поступления по УСН. Их доля в 2016 году составила 70,3%, а за рассматриваемые 5 лет увеличилась до 83,1% в 2020 году. При этом существенно сократилась доля поступлений по ЕНВД с 19,5% в 2016 году до 10,0% в 2020 году и также отрицательная динамика доли отмечена по поступлениям в связи с применением ПСН с 9,7% в 2016 году их доля сократилась до 6,3% в 2020 году. Доля поступлений в связи с применением патента в целом не изменилась и составляет 0,5% как на начало, так и на конец периода.

При данном анализе не была выделена доля поступлений по налогу на профессиональных доход, поскольку она очень мала и составляет 0,002% в общем объеме поступлений.

Таким образом, проведенный анализ деятельности субъектов МСП на территории Краснодарского края позволили сделать следующие выводы:

- количество МСП сокращается за рассматриваемый период в большей степени за счет сокращения предприятий, относящихся к малым;
- положительная динамика отмечена по количеству ИП;
- большая часть субъектов МСП относится к микропредприятиям;
- наиболее распространенным налоговым режимом является УСН, по которой отмечен наибольший объем поступлений в консолидированный бюджет Краснодарского края;
- в целом доля налогов на совокупный доход имеет положительную динамику за рассматриваемые 5 лет.

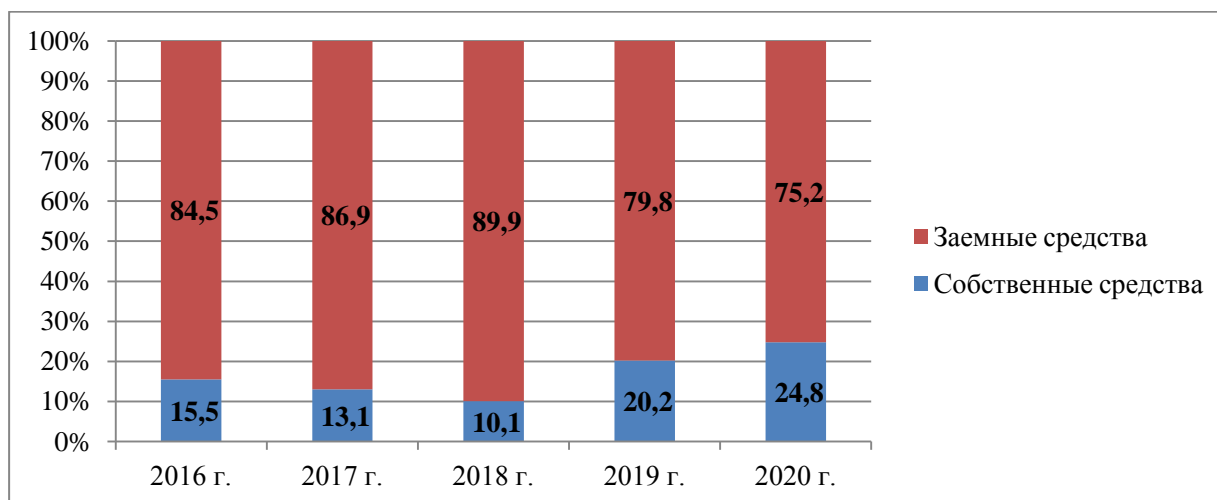
Одной из основных причин сокращения числа субъектов МСП за анализируемый период является введение ограничительных мер из-за коронавирусной инфекции в 2020 году. Многие предприятия понесли убытки в период пандемии и были вынуждены прекратить свою деятельность [6, с. 133].

Далее охарактеризуем деятель малого бизнеса на примере общества с ограниченной ответственностью «Дизель-Сервис», которое было создано в 2010 году. Предприятие входит в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства с 01.08.2016 года и является малым предприятием. Численность сотрудников на 01.01.2021г. составила 24 человека по данным Федеральной налоговой службы.



Основным видом деятельности общества является техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств (код ОКВЭД 45.20).

Далее проанализируем структуру источников финансирования деятельности организации. Представим данные на рисунке 4.

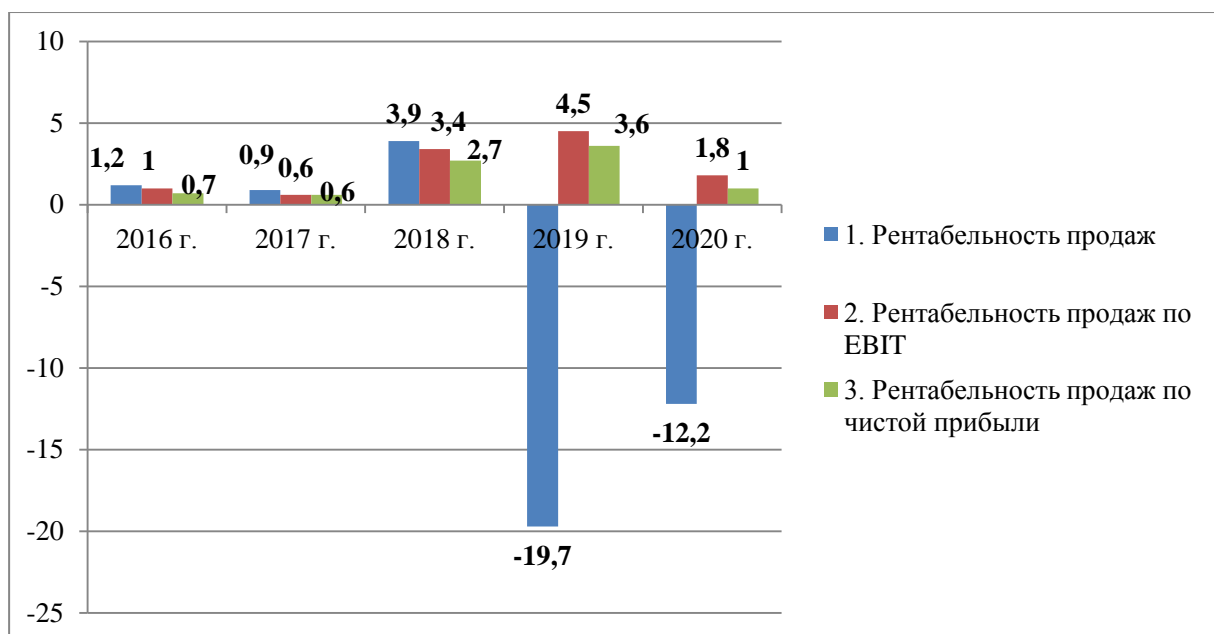


**Рис. 4.** Показатели структуры имущественного состояния ООО «Дизель-Сервис» в 2016-2020 гг. (на конец рассматриваемого периода)

Данные рисунка 4 свидетельствуют о том, что наибольшую долю в источниках финансирования деятельности занимают заемные средства. В 2016 году доля заемных средств составила 84,5%, и соответственно только 15,5% приходится на собственные средства организации. На конец рассматриваемого периода доля заемных средств в источниках финансирования имущества сократилась до 75,2%, поскольку собственные средства организации увеличились и их доля составила 24,8%.

Таким образом, проведенный анализ показал, что имущество организации в большей степени представлено оборотными активами, среди которых наибольшую долю занимают запасы организации, а финансируется оно в большей степени за счет заемных источников.

На рисунке 5 представлены показатели рентабельности деятельности ООО «Дизель-Сервис», которые рассчитаны на основе трех показателей прибыли: прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли. Рентабельность продаж в 2016 году составила 1,2%. Наибольшее ее значение отмечено в 2018 году – 3,9%. В 2020 году рентабельность продаж отрицательная и составила 12,2%. Рентабельность продаж по ЕВІТ имеет положительную динамику за рассматриваемые пять лет и в 2020 году составила 1,8%.



**Рис. 5.** Показатели рентабельности деятельности ООО «Дизель-Сервис» за 2016-2020 гг.

Рентабельность продаж по чистой прибыли в 2016 году составила 0,7%. В 2020 году данный показатель увеличился до 1,0%.

Таким образом, проведенный анализ деятельности организации показал убыточность основного вида деятельности, что говорит о низкой эффективности работы предприятия и, возможно, необходимости пересмотреть специфику и направление работы, поскольку основную прибыль приносят прочие доходы организации, а не выручка.

Проведенное научное исследование позволяет констатировать отрицательную динамику основных показателей деятельности субъектов МСП как в целом по Краснодарскому краю, так и на примере отдельно взятого предприятия, что подтверждает необходимость пересмотра перечня и механизма реализации мер государственной поддержки субъектов МСП [3, с.15-16].

Анализ деятельности субъектов малого предпринимательства в целом по региону показал неоднозначную динамику их количества, а также объемов товарооборота, при том, как среднесписочная численность сотрудников существенно сокращается за рассматриваемый период [8].

Серьезным негативным фактором для деятельности субъектов МСП послужили последствия пандемии коронавируса. Из-за вынужденного введения ограничительных мер, некоторые субъекты не могли осуществлять свою деятельность, а деятельность остальных серьезно пострадала в результате снижения потребительского спроса на товары и услуги. Это подтверждает отрицательная статистка количества субъектов МСП в 2020 году по сравнению с 2019 годом. По итогам 2021 года количество субъектов МСП увеличилось по сравнению с предыдущим периодом, однако в основном за счет роста количества индивидуальных предпринимателей. Краснодарский край находится на 4 место среди 85 субъектов РФ по количеству субъектов МСП.

Представим в таблице 4 основные проблемы, с которыми столкнулись малые и средние предприятия в период пандемии.

Таблица 4.

Административные и налоговые проблемы, с которыми столкнулся малый бизнес в РФ в 2020-2021 годах [7]

Наименование проблемы	Описание
1. Высокая административная нагрузка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Суммы штрафов несоизмерны нарушениям.</li> <li>- Количество статей об административных правонарушениях столь велико, что предприниматель не может контролировать все виды нарушений.</li> <li>- Платит не тот, кто виноват, а тот, кого легче наказать (предприниматель платит и за нарушения сотрудника, и за клиента).</li> <li>- Плохое информирование о требованиях. Предприниматель не понимает, что от него требуют, часто узнает о требовании в момент получения штрафа.</li> <li>- Требования не актуализированы по отраслям, нет единого источника знаний о требованиях.</li> <li>- Документы о требованиях не переведены на язык бизнеса.</li> </ul>
2. «Несправедливость» налоговой системы	<p>Налоговая система не сбалансирована, создает неравные условия для предпринимателей, лишает их возможности честно конкурировать, провоцирует неравномерность налоговой нагрузки между предприятиями и стимулирует их к смене режимов в поисках налоговой оптимизации.</p> <p>В таких условиях компании ориентированы не на масштабирование своего бизнеса, а на выбор «оптимального» налогового режима, что дестимулирует развитие предприятий.</p>
3. Нет мотивации роста из малого бизнеса в средний.	<p>В существующих налоговых условиях с ростом бизнеса не происходит роста прибыли: прибыльность, наоборот, снижается, к тому же повышаются риски. Для снижения рисков МСП закрывают компании, чтобы открыть другие.</p>
4. Зарплатные налоги загоняют бизнес в тень.	<p>Система зарплатных налогов провоцирует на теневую занятость и дробление. Предпринимателям невыгодно создавать рабочие места.</p> <p>Снижение страховых взносов до 15 % коснулось не всех предприятий и было принято не на полную сумму зарплаты, что не позволило отраслям обелиться в полной мере.</p>
5. Давление на бизнес с целью его обеления приводит к росту не только регуляторной, но и	<p>Отменен налоговый режим ЕНВД.</p> <p>Введены в действие государственные системы учета: «Платон» (система взимания платы с автомобилей, имеющих максимальную разрешенную массу свыше 12 тонн).</p>

Наименование проблемы	Описание
финансовой нагрузки.	ККТ-онлайн. «Меркурий» (электронная сертификация поднадзорных Госветнадзору грузов). ЕГАИС-алкоголь, ЕГАИС-Лес. Система маркировки товаров. Все издержки по выполнению новых требований ложатся на предпринимателя.
6. Блокировка счетов налоговыми органами	Приводит к убыткам и ликвидации бизнеса, вместо того, чтобы совместно с предпринимателем реструктуризировать задолженности и сохранить этим налогоплательщика для государства.

Устранение данных проблем благоприятным образом отразится на деятельности субъектов МСП и их количестве в регионе. Власти регионов должны быть заинтересованы в развитии экономического потенциала субъектов малого бизнеса, потому что деятельность малого бизнеса является неотъемлемой частью успешного развития региона. Это в первую очередь, будет способствовать развитию экономического потенциала края, повышению его инвестиционной привлекательности, а также увеличению валового регионального продукта.

#### Список литературы:

1. Абрамчикова Н.В. Меры государственной поддержки предприятий малого и среднего бизнеса в условиях пандемии covid-19 // Региональная экономика: теория и практика. 2021. Т. 19. № 6 (489). С. 1053-1068.
2. Гончарова Н.А., Меликов Э.Р. Проблемы предприятий малого и среднего бизнеса в условиях пандемии // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2020. № 8 (50). С. 17-25.
3. Даутмерзаева Л.Н. Проблемы развития сектора малых и средних предприятий в РФ в условиях пандемии // Деловой вестник предпринимателя. 2020. № 1 (1). С. 15-16.
4. Завалько, Н.А. Региональная экономика, как фактор, определяющий темпы экономического роста страны // Вестник академии, 2020. – 578-580 с.
5. Земцов С.П., Царева Ю.В. Тенденции развития сектора малых и средних предприятий в условиях пандемии и кризиса // Экономическое развитие России. 2020. Т. 27. № 5. С. 71-82.

6. Петровская А.В., Ермакова Ю.С. Малый бизнес в условиях пандемии: проблемы и пути решения // Экономика: теория и практика. 2020. № 2 (58). С. 133-139.
7. Семенюк, К.В., Зырянова, Т.В. Теоретические аспекты анализа проблем по возникновению и предупреждению рисков в сфере малого и среднего бизнеса / К.В. Семенюк, Т.В. Зырянова// Молодежь и наука. - 2021. - № 2. –С. 54-63.
8. Шайлиева, М.М. Посткризисное развитие малого бизнеса в агропромышленном комплексе центрального федерального округа /М.М. Шайлиева // Маркетинг и логистика. - 2021. - № 1 (33). - С. 82-87.
9. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/#) (дата обращения 02.09.2021)

УДК: 338.2

*Колкарева И.Н.,  
к.ю.н., доцент  
кафедры бухгалтерского учета и анализа  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*  
*Бобырь В. Н.,  
обучающийся 4 курса очной формы обучения  
направления «Экономика»  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

## **ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ В СФЕРЕ ФИНАНСОВ В 2021-2022 ГОДАХ**

### **LEGISLATIVE TRANSFORMATION IN THE SPHERE OF FINANCE IN 2021-2022**

**Аннотация:** В статье проанализированы основные изменения и корректировки в налоговом, бюджетном законодательстве и сложившаяся ситуация на финансовом рынке в 2021-2022 годах, которые имеют значительное влияние на бизнес в России и достойны особого внимания, как со стороны граждан, так и со стороны профессиональных субъектов финансового рынка. Обобщены плюсы и минусы данных корректировок, причины их появления и сделали выводы о возможных корректировках правовой базы сферы финансов. Особое внимание уделено законопроекту, имеющему большую огласку и резонанс в сфере бухгалтерской деятельности. Акцентируется влияние пандемии COVID-19 на поправки в законодательство России в настоящий период времени.

**Abstract:** The article analyzes the main changes and adjustments in tax, budget legislation and in the financial market in 2021-2022, which have a significant impact on business in Russia and deserve special attention, both from citizens and from professional subjects of the financial market. The pros and cons of these adjustments, the reasons for their appearance are summarized and conclusions are drawn about possible adjustments to the legal framework of the financial sector. Particular attention is paid to the bill, which has great publicity and resonance in the field of accounting. The impact of the COVID-19 pandemic on amendments to Russian legislation in the current period of time is emphasized.

**Ключевые слова:** бюджетный процесс, изменения, корректировки, криптовалюта, майнинг, налоговое законодательство, самозанятые, финансы.

**Key words:** budget process, changes, adjustments, cryptocurrency, mining, tax legislation, self-employed, finance.

Независимо от того, что основным вопросом 2021 года, определенно, опять была пандемия коронавирусной инфекции, большинство принимаемых решений основываются на практике 2020 года в связи с развитием распространения COVID-19. В 2021 году было достаточно законов и подзаконных актов, касающихся пандемии, но все же ключевые законы, нацеленные на обеспечение защиты населения и бизнеса от COVID-19 были подписаны в 2020 году, поэтому в 2021 году законодатели, можно сказать, возобновили свой привычный режим работы.

Рассмотрим внесение корректировок в налоговое законодательство. Одним из таких изменений стал Федеральный закон от 29 ноября 2021 г. № 379-ФЗ, в котором говорится о фиксировании для предпринимателей специального порядка уплаты налогов и сборов – в формате единого налогового платежа [1]. В соответствии с новой статьей 45.2 Налогового кодекса предприятия и индивидуальные предприниматели имеют возможность использовать его с 1.07.2022 по 31.12.2022. С этой целью они должны подать определенное заявление в ФНС по месту нахождения предприятия или по месту проживания индивидуального предпринимателя в период с 1.04.2022 по 30.04.2022, а до данного заявления необходимо совместно с налоговыми органами устроить и исполнить проверку расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, страховым взносам, процентам. Данное заявление необходимо предоставить в органы в течение 1 месяца после реализации проверки.

Единый налоговый платеж – это режим, благодаря которому организация имеет возможность уплатить налоги и сборы на основании принципа так называемого «единого кошелька»: деньги переводятся на определенный счет Федерального казначейства, а затем лично налоговым органом разделяются в счет всевозможных фискальных платежей. Данный налоговый платеж можно будет использовать на добровольной основе. Можно так же отметить, что ЕНП дает возможность уменьшить затраты предпринимателей в отношении сопровождения финансовых операций и бухгалтерских услуг. Используя данный механизм, предприниматели имеют возможность предварительно переводить определенную сумму на счет казначейства и не переживать о временных ограничениях или неполноте уплаты налога. Остаток денежных средств после всех их распределений может быть определенной страховкой

в том случае, когда предприниматель по каким-либо причинам не выполнил фискальное обязательство, а именно: денежные средства автоматически будут переведены на нужные счета без каких-либо отрицательных последствий для налогоплательщика, например блокировки операций по счетам.

Для налогоплательщиков, которые являются физическими, есть особое право: они могут включать ЕНП в счет уплаты земельного, транспортного налога, налога на имущество и НДФЛ.

Следующая интересная и требующая внимания корректировка – наступающее избавление от налога на добавленную стоимость (НДС) услуг общественного питания (Федеральный закон от 2 июля 2021 г. № 305-ФЗ) [2]. С самого начала 2022 года начинает действовать новый подпункт 38 пункта 3 статьи 149 НК РФ, который предполагает возможность предпринимателей, которые оказывают описанные выше услуги, освобождение от НДС при параллельном соблюдении следующих условий:

- общий доход предприятия или индивидуального предпринимателя за год составляет не более 2 млрд. рублей;
- доходы от исполнения услуг общественного питания составляют более 70% в общей сумме доходов за 1 календарный год;
- средний размер выплат и иных вознаграждений в месяц, которые предприниматель выплачивает физическим лицам (считается в соответствии с данными расчетов по страховым взносам), больше или равен средней зарплате в месяц в области услуг общественного питания в определенном субъекте Российской Федерации. Такое условие начинает свое исполнение в отношении налоговых периодов, начинающихся с первого дня 2024 года.

Вышеперечисленные показатели будут рассчитываться за 1 календарный год, предшествующий году, в котором используется освобождение от НДС. Значение данного закона можно объяснить тем, что во время пандемии коронавирусной инфекции бизнес в сфере общественного питания потерпел значительные убытки и не во всех случаях даже часть таких убытков возмещалась государством. Зато благодаря этой льготе ресторанный бизнес имеет возможность уменьшить налоговые выплаты уже в 2022 году. Данные изменения направлены на благо для налогоплательщика, что является основой для сохранения малого и среднего бизнеса в РФ.

Важно сделать замечание о том, что описанная выше льгота не применима к реализации продукции общественного питания отделами кулинарии организаций



розничной торговли, а также к предпринимателям, выполняющим заготовочную или другую схожую практику.

Особо следует остановиться на одной из самых обсуждаемых тем в бухгалтерском сообществе в данный момент времени. Это возможность вступления в работу в 2022 году особого налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения». Законопроект № 20281-8 уже находится на рассмотрении в Госдуме, в соответствии с ним опыт по применению такого режима рассчитывается провести в период с 1.07.2022 по 31.12.2027 г. в Москве, московской области, республике Татарстан и Калужской области. Предполагается большой список предприятий и индивидуальных предпринимателей, которые не будут иметь возможности воспользоваться переходом на данный режим, основным ограничением будет ограничение по доходу и штату: доход за 1 календарный год не должен превышать 60 млн. рублей, а количество работников – 5 человек.

К достоинствам УСН-онлайн можно отнести следующее:

- есть возможность не сдавать декларацию по налогу, формы 6-НДФЛ, РСВ и платить страховые взносы;
- налог на доходы физических лиц за работников в организации будет рассчитывать и переводить определенный банк;
- размер налоговой выплаты будет рассчитывать орган налогового надзора в соответствии с данными банка.

Но важно отметить и изменение в отношении процентной ставки по этой системе. Ставка для УСН «по доходу» составит 8% (привычная для нас ставка 6%), ставка «доходно-расходная» так же увеличится и составит 20% (привычная для нас ставка – 15%).

Предприятия, существующие в настоящее время, будут иметь возможность использовать данную систему с начала 2023 года. Так же нужно заметить, что эта мера ставит под угрозу существование бухгалтеров на предприятии и в целом данной профессии. Но есть и иное мнение по этому поводу. Например, что будет похожая ситуация как с самозанятыми. Если доверять статистике, то можно заметить, что многие вышли из тени и количество предпринимателей в России выросло. Возможно, подобная ситуация произойдет и с ООО: предприниматели будут иметь возможность увеличивать обороты в самом начале благодаря экономии на услугах бухгалтера,

следовательно, смогут быстрее прийти к доходу в 60 млн. рублей или состава работников в количестве более 5 человек и после этого нанять бухгалтера.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что бухгалтерам, финансистам и другим офисным работникам нужно на постоянной основе повышать квалификацию, всегда быть в центре событий и каких-либо изменений, всегда знать как правильно и где проявить себя, чтобы всегда быть востребованным специалистом.

В отношении изменений бюджетного законодательства весьма долгожданным является фиксирование в Бюджетном кодексе принципов о казначейском сопровождении. С первого дня 2022 года начнут свое действие новые статьи Федерального закона от 1.07.2021 г. № 244-ФЗ, которые относятся к бюджетному мониторингу в структуре казначейских платежей, казначейскому обслуживанию операций со средствами участников казначейского сопровождения и казначейскому обеспечению обязательств (ст. 242.13-1, 242.19-1 и ст. 242.22 Бюджетного кодекса соответственно). Описанные выше корректировки можно назвать масштабными. Одной из целей применения данных корректировок является желание повышения финансовой дисциплины в государстве и улучшение бюджетной системе в стране – от федерации до муниципалитетов.

Также важно отметить внесение корректировок в бюджетное и налоговое законодательство в 2021 году в соответствии с образованием федеральной территории «Сириус» с собственными органами власти и бюджетом. Таким образом, Федеральный закон от 11.06.2021 г. № 195-ФЗ устанавливает систему исполнения бюджетных полномочий на данной территории, а Федеральный закон от 11.06.2021 г. № 199-ФЗ определяет порядок налогообложения в данном общественно-правовом образовании [3].

Что же касательно финансового рынка, то в начале декабря 2021 года начал действовать Федеральный закон от 01.07.2021 г. № 250-ФЗ, который предполагает запрещение публикации в Интернете информации, которая позволяет с целью незаконного овладения имуществом клиентов выполнять доступ к информационным системам банков, профессиональных участников рынка ценных бумаг, других некредитных финансовых организаций, субъектов национальной платежной системы, программному обеспечению, которое клиенты перечисленных организаций употребляют для использования их услуг, и базам данных с информацией о клиентах.

В том случае, если же будет замечено, что такая информация утекла, то ЦБ РФ имеет право подать в суд административное исковое заявление о том, чтобы данную информацию и ее распространение установили незаконной и запрещенным соответственно. Такая корректировка внесена в часть 1 статьи 265.1 Кодекса административного судопроизводства.

Помимо этого, Набиулина Эльвира Сахипзадовна (председатель ЦБ РФ) и ее заместители имеют право отправлять в Генеральную прокуратуру сведения о распространении в Интернете данных о предлагаемых банковских, страховых услугах, услугах на рынке ценных бумаг лицами, которые не имеют никакого права на оказание таких услуг, а также сведений, привлекающих людей в деятельность финансовых пирамид и другую незаконную деятельность на рынке финансов [5, с. 129]. При получении информации о подобных деяниях Генеральный прокурор РФ имеет все основания для личного или косвенного (через его заместителей) обращения в Роскомнадзор с распоряжением о блокировке распространяющих соответствующую информацию ресурсов (часть 1 статьи 15.3 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"). Также нужно заметить, что ЦБ РФ на официальном сайте публикует перечень организаций с раскрытыми признаками незаконной деятельности на финансовом рынке: финансовых пирамид, незаконных кредиторов, нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также незаконных форекс-дилеров. Такие компании находятся регулятором в том числе по обращениям людей – сообщить о вероятной незаконной деятельности таких субъектов можно напрямую через официальный сайт ЦБ РФ (специальные формы размещены на той же странице, где опубликован перечень незаконно действующих компаний).

Таким образом, вступившими в силу с 1 декабря изменениями в несколько законов Банк России наделен специальными полномочиями по борьбе с финансовыми хакерами и мошенниками.

Можно сказать о том, что выход данного мегарегулятора в глобальную систему Интернет, который будет выступать в качестве определенного стража законных финансовых интересов и защитника финансовых рынков от различных финансовых самозванцев, пирамид и иных нелегальных элементов, предлагающих подозрительные услуги и доступ к информационным системам кредитных компаний и субъектов национальной платежной системы, принесет только положительный результат.

В 2021 году обсуждение правового регулирования криптовалют продолжалось. Закон о цифровых финансовых активах (ЦФА) и цифровой валюте (Федеральный закон

от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ; далее – Закон № 259-ФЗ) посвящен в основном ЦФА. Данным законом не установлены правила выпуска и обращения цифровой валюты (криптовалюты), определено лишь то, что она не может быть платежным средством на территории Российской Федерации. Также в данном законе определена база для введения способа уведомления налоговых органов о случаях владения и использования цифровой валюты (криптовалюты) – только в этом случае права их владельцев могут быть защищены в суде (часть 6 статьи 14 Закона № 259-ФЗ). Порядок такого самодекларирования предложен законопроектом № 1065710-7, принятом в первом чтении еще 17.02.2021 г. На данный момент описанный выше закон – единственный действующий нормативно-правовой акт правового регулирования криптовалюты. Но регулирует он ее поверхностно [6].

Выпуск, майнинг и обращение криптовалют несут риски для российской экономики и финансовой стабильности. На это указал регулятор в докладе «Криптовалюты: тренды, риски, меры», выпущенном 20 января 2022 года [4].

Пока майнинговая деятельность в России никак не регулируется, а объемы там значительные. По данным Центра альтернативных финансов Кембриджского университета, в августе 2021 года Россия стала третьей страной в мире по майнингу биткоина. Августовская доля РФ в суммарных вычислительных мощностях российских майнеров составляет 11,23%. Первое место в этом рейтинге принадлежит США с долей 35,4%, что вполне ожидаемо. А вот вторую позицию в 2021 году занял Казахстан с долей 18,1%, куда переехали майнинговые фермы после запрета криптодобычи Народным банком Китая. КНР сейчас является самой крупной страной, объявивший все операции с криптовалютами вне закона. Однако в сторону ужесточения регулирования этого рынка смотрят и другие влиятельные международные финансовые организации.

Центральный банк России пока подготовил только предложения: регулятор не обсуждал их с Минфином, другими ведомствами и бизнесом. В криптовалюте ЦБ видит риски для курса рубля.

Но Регулятор предлагает ввести ответственность за нарушение запрета на использование криптовалюты в качестве средства платежа за товары, работы и услуги, продаваемые и покупаемые российскими юридическими и физическими лицами.

Запретить организацию выпуска и сам выпуск, а также организацию обращения и обмена криптовалюты на территории России, в том числе криптобиржами, криптообменниками, р2р-платформами (платформы для проведения денежных переводов между физлицами).

Установить ответственность за нарушение данного запрета. Для этого необходимо разработать механизмы выявления операций и лиц, которые их осуществляют после введения запрета, механизмы блокировки операций по покупке или продаже криптовалют за фиатную валюту (то есть за обычные деньги), а также определить органы, на которые будут возложены полномочия по реализации этих мер.

Ввести на законодательном уровне запрет для финансовых организаций на собственные вложения в криптовалюты и связанные с ними финансовые инструменты, запрет на использование российских финансовых посредников и инфраструктуры при любых операциях с криптовалютой (приобретение, платежи и переводы) и для содействия подобным операциям, в том числе по хранению или по содействию принятию рисков через деривативы (ЦБ отмечает, что риски несет не только прямое владение криптовалютой, но и инвестиции в производные финансовые инструменты на нее).

Также Банк России хочет развивать мониторинг рисков, связанных с вложениями в криптовалюты. Сейчас ЦБ вместе с банками выявляет такие риски через мониторинг р2р-платежей, которые могут проводиться для покупки или продажи криптовалюты. По мнению российского регулятора, дальше необходимо выстроить взаимодействие с регуляторами иностранных криптовалютных бирж, доработать международные соглашения об обмене информацией для включения в них сведений об операциях российских клиентов на криптобиржах, а также обеспечить получение на регулярной основе у иностранных платежных систем информации о совершении платежей российскими резидентами с целью приобретения криптовалюты, в том числе с использованием платежных карт. В настоящее время у зарубежных платежных систем уже реализована маркировка операций по приобретению криптовалюты.

Еще одно предложение ЦБ: организовать информационный обмен между ФНС, ЦБ и Росфинмониторингом. Например, инфообмен с ФНС поможет установить, что человек владеет криптовалютой, поскольку в Государственной думе РФ уже рассматривается законопроект о порядке ее декларирования.

Ограничений, запретов на владение криптовалютами не планируется, но планируется ограничение для использования российской финансовой инфраструктуры, т.е. операции с криптовалютами можно проводить в иностранных юрисдикциях. Пока ЦБ сосредоточится на регулировании внутренних платежей в криптовалюты, трансграничные платежи могут быть зарегулированы в перспективе.

Подводя итог, следует констатировать, что одной из стратегических задач Банка России является стабилизация финансового рынка и экономики в целом. Внедрение

и развитие финансовых технологий, изменение финансового законодательства способствуют повышению доступности и качества финансовых услуг и сервисов для граждан и бизнеса, созданию конкурентной среды, а также оптимизации бизнес-процессов участников рынка. В фокусе основных направлений финансовой политики РФ 2022–2024 годов – дальнейшее развитие конкуренции на финансовом рынке, повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижение рисков и издержек в финансовой сфере, повышение уровня конкурентоспособности российских технологий при одновременном обеспечении кибербезопасности и поддержании финансовой стабильности.

### Список литературы:

1. Федеральный закон от 29 ноября 2021 г. N 379-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации»: [Электронный ресурс] / [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_401500](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_401500) (дата обращения 05.12.2021).
2. Федеральный закон от 02.07.2021 N 305-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс] / [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_388995](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_388995) (дата обращения 05.12.2021).
3. Федеральный закон от 11.06.2021 N 195-ФЗ "О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О федеральной территории «Сириус»»: [Электронный ресурс] / [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_386887](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_386887) (дата обращения 10.12.2021).
4. Проект Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов: [Электронный ресурс] / [https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr\\_2022-2024.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf) (дата обращения 05.12.2021).
5. Ручкина, Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. – Москва: Юрайт, 2022. - 348 с.
6. Шувалова М. Правовые итоги 2021: [Электронный ресурс] / <https://www.garant.ru/article/1509198/> (дата обращения 05.12.2021).
7. ЦБ предложил запретить оборот и майнинг криптовалют в России: [Электронный ресурс] / <https://www.rbc.ru/finances/20/01/2022/61e9231a9a79477514c2b9ce> (дата обращения 05.12.2021).

*Колкарева И.Н.,**к.ю.н., доцент**кафедры бухгалтерского учета и анализа**Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова**Сыса М.С.,**магистрант**направления Государственное и муниципальное управление**Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова**Савченко М.А.,**магистрант**направления Государственное и муниципальное управление**Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

## НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ИСТОРИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ И СОЦИАЛЬНЫХ ИНСТИТУТОВ В РОССИИ В КОНЦЕ 1918-1924 ГОДОВ

### SOME ASPECTS OF THE HISTORY OF STATE BODIES AND SOCIAL INSTITUTIONS IN RUSSIA AT THE END OF 1918-1924

**Аннотация:** В статье представлена динамика влияния государственных органов и социальных институтов на ситуацию в России в первые годы становления советской власти. Предпринята попытка определить особенности по сравнению с последующим периодом в формировании основ правительственных установок в России в первые годы утверждения советской власти (акцент сделан на анализе нормативной базы государственной системы здравоохранения и деятельности профсоюзов, работа которых в первой половине 1920-х гг. в значительной степени опосредованно контролировалась государством). Хронологически работа охватывает период от декабря 1917 г. (первые месяцы становления советской власти) до проведения VI съезда профсоюзов СССР, проходившего в 1924 г.

**Abstract:** The article presents the dynamics of the influence of state bodies and social institutions on the situation in Russia in the early years of the formation of Soviet power. An attempt is made to determine the features in comparison with the subsequent period in the formation of the foundations of government attitudes in Russia in the first years of the establishment of Soviet power (the emphasis is on the analysis of the regulatory framework of the state health care system and the activities of trade unions, whose work in the first half of the 1920s was largely indirect controlled by the state). Chronologically, the work covers the period from December 1917 (the first months of the formation of Soviet power) to the VI Congress of Trade Unions of the USSR, held in 1924.

**Ключевые слова:** декреты и документы о социальном и медицинском страховании граждан, наркомат здравоохранения РСФСР, деятельность профсоюзов на фоне общего государственного управления, биржа труда, Главный комитет по всеобщей трудовой повинности, ликвидация безработицы и неграмотности.

**Key words:** decrees and documents on social and medical insurance of citizens, People's Commissariat of Health of the RSFSR, activity of trade unions against the backdrop of general state administration, labor exchange, Main Committee for universal labor service, elimination of unemployment and illiteracy.

При смене власти в России в 1917 году управлением страны руководила партия большевиков, которая взяла курс на переустройство с капитализма на социализм. В декабре этого же года на государственном уровне принят ряд актов правового характера в виде постановлений органа власти или должностного лица – так называемые декреты, впервые применяемые в стране. Они касались социальной сферы жизни граждан, оказывая им поддержку при утрате трудоспособности в результате болезней (в т.ч. при нарушении здоровья и установлении инвалидности), безработице и беременности. Из этого можно заключить, что одним из приоритетов государственного управления на тот момент была защита интересов народа от различного рода опасностей.

Социальное страхование существовало и до переворота власти в октябре 1917 года, но с существенной разницей - основополагающим было то, что поступления в фонд ранее осуществлялись самими людьми, но никак не нанимателем. С момента введения декретов 1917 года государством обеспечивалась выплата утраченной заработной платы при наступлении страхового случая. Эти нововведения закрепили определенные трудовые ценности и установки – стабильные занятость на одном месте работы и доход укрепляли социальный статус и жизненную позицию подчиненных.

Также одним из направлений деятельности управленческого аппарата на тот момент стало формирование стратегии по регулированию медико-санитарной обстановки в стране с учетом эпидемий различных заболеваний. Так, на 1912 год в еще Российской империи числилось более 13 млн. человек с подтвержденным инфекционными заболеваниями [4]. Таким образом, в 1918 году был организован Народный комиссариат (т.н. наркомат) в сфере здравоохранения. Он представлял собой государственный орган, уполномоченный сохранять и повышать уровень здоровья населения путем применения различных способов и инструментов.



Главной целью данного подразделения по поручению правительства стало формирование правовой основы для реорганизации системы здравоохранения. Так появляются следующие декреты в этой сфере, являясь нормативными актами по регулированию лечебной, диагностической и профилактической деятельности. Они касались поддержки трудящихся граждан в случае их болезни, национализации аптек с целью обеспечения населения доступными лекарствами и способах приостановки разразившихся эпидемий. Также была затронута сфера защиты детей – детям в возрасте до пяти лет полагалось дополнительное питание.

Доктор исторических наук Чупрынников С.А., изучая данную тему, отмечал ряд исторических фактов системы здравоохранения:

- для специалистов в медицинских учреждениях основополагающей деятельностью должно было стать оказание лечебной помощи [5], при этом повышая уровень проведения профилактических мероприятий;

- упразднение любых оплат, в том числе и за расходные материалы;

- исключение возможности ведения медицинской практики вне государственных и муниципальных учреждений;

- приоритет оказания медицинской помощи для рабочих фабрик и заводов для поддержки классового принципа.

К началу 1920 года правительством были сформированы нормативные документы, регулирующие процессы предоставления диагностических, лечебных и профилактических медицинских услуг. В частности, это ряд декретов «О лечебных местностях общегосударственного значения», «О домах отдыха», «Об использовании Крыма для лечения трудящихся». Это стало стимулом к развитию санаторно-курортной сферы в стране, в том числе по специализирующихся на детей и конкретных заболеваниях.

Несмотря на декларируемое равенство всех слоев населения, фактически, по мнению государственно-правовых органов предпочтение при получении путевок должно было отдаваться рабочим. В 1930-е гг. меры по оптимизации системы здравоохранения показали себя менее действенными.

Декретом при Совете обороны был создан Главный комитет по всеобщей трудовой повинности (Главкомтруд) во главе с Ф.Э. Дзержинским. В 1920–1921 гг. на основе управлений ряда армий РККА были созданы трудовые армии, в которые призывали гражданское население. Государство не платило за их труд.

Функционирует биржа труда. А.А. Кудрина в своих исследованиях приходит факты, к следующим выводам. Одним из проявлений НЭПа стала отмена трудовой

повинности, проявление военного коммунизма: причина – снабжение Красной Армии. В годы НЭПа изменилось трудовое законодательство. Введен новый Кодекс законов о труде (КЗОТ) 1922 г. Через биржи труда государство сохраняло контроль за движением рабочей силы в целях планомерного удовлетворения спроса на труд предприятий и учреждений. Новый КЗОТ 1922 г. установил достаточно высокий уровень условий труда и охраны прав рабочих и служащих. Размер заработной платы определялся коллективным и трудовым договором. Трудящиеся получили право на объединение в профессиональные союзы, право на отдых, право на участие в управлении производством, на материальное обеспечение за счет государства в порядке государственного социального страхования... Численность безработных в первой половине 1920-х гг. постоянно росла [2].

Между тем все более активным в общественной жизни государства становится влияние профсоюзов. По определению профессиональные союзы (профсоюзы) – добровольные общественные объединения граждан, связанных общими производственными, профессиональными интересами по роду их деятельности, создаваемые в целях представительства и защиты социально-трудовых прав и интересов. Однако в начале 1920-х гг. нельзя не отметить косвенного государственного влияния на их деятельность, более активного, чем во второй половине 1920-х гг. и после окончания Великой Отечественной войны.

С 17 по 25 мая 1921 г. был проведен IV Всероссийский съезд профсоюзов. На нем была разработана конкретная программа деятельности профсоюзов в условиях перехода к мирному хозяйственному строительству. Впервые на съезде советских профсоюзов находились представители профессиональных организаций Болгарии, германских рабочих, трудящихся Индии, профсоюзного объединения США «Индустриальные рабочие мира» и другие представители пролетариата зарубежных стран. Таким образом, сопоставляя зарубежный и российский опыт модернизации профсоюзного управления, стоит отметить, что Россия была в числе лидеров движения.

V Всероссийский съезд профсоюзов (17–22 сентября 1922 г.) был созван для выработки конкретных мер претворения в жизнь директив XI партийного съезда «О роли и задачах профсоюзов в условиях новой экономической политики». Съезд принял устав ВЦСПС, определявший его функции, права, структуру и состав как высшего руководящего органа профсоюзного движения между съездами. Заинтересованно обсуждался делегатами вопрос о регулировании заработной платы и коллективных договорах. V Всероссийский съезд профсоюзов признал, что заработная плата должна стимулировать материальную заинтересованность каждого работающего в результатах

своего труда и отдельно отметил большое значение коллективных договоров. Было предложено обсуждать проекты коллективных договоров на собраниях рабочих и служащих.

Именно в этот период началось повсеместное заключение коллективных договоров, в которых важное место занимали вопросы заработной платы, охраны труда, контроля норм рабочего времени, санитарного состояния помещений, а также вопросы организации санаторно-курортного лечения и отдыха членов профсоюзов.

В 1920-е гг. профсоюзы активно поддержали инициативу рабочих масс, выразившуюся в создании на предприятиях и в учреждении производственных совещаний. Через производственные совещания, получившие широкое распространение, тысячи рабочих и служащих принимали активное участие в выработке конкретных путей восстановления народного хозяйства. Они вносили ценные предложения, направленное на более экономное решение производственно-хозяйственных задач, усовершенствование оборудования и технологических процессов, а также организации и охраны труда.

Вопрос об охране труда был животрепещущим для рабочих. Зачастую владельцы предприятий рассматривали новую экономическую политику как возвращение к капитализму, что вело за собой несоблюдение требований по охране труда.

ВЦСПС предложил профсоюзам провести массовое обследование условий труда. В 1922 г. на всех предприятиях было проведено это обследование, сократившее безработицу. Оно значительно улучшило условия труда рабочих, а предприниматели были вынуждены считаться с трудовым законодательством. Однако находились и те владельцы, которые продолжали эксплуатировать тружеников, что приводило к забастовкам, находящим поддержку у органов власти.

Для проведения забастовок создавались специальные стачечные фонды, которые пополнялись за счет членских взносов. Так, в 1922 г. прошли почти 100 забастовок [1], в 1923 г. – более 100. Почти все их них завершились победой рабочих.

Причин для забастовок в 1920-е гг. было немало. Одной из них стала безработица, которая не закончилась после гражданской войны, наоборот усилившись в условиях новой экономической политики. Она охватила почти 1,5 млн. человек. Вместе с государственными органами профсоюзы создавали биржи труда и организовывали социальные фонды помощи безработным.

Профсоюзы совместно с государственными органами советской власти делали всё возможное, чтобы не только сократить безработицу, но и полностью её

ликвидировать. Они организовывали общественные работы, оказывали материальную помощь, создавали производственные мастерские, вели большую работу по профессионально-техническому обучению. Предпринятые профсоюзами меры позволили значительно уменьшить безработицу среди членов союзов.

Высокую сознательность, ответственность за судьбы страны рабочие проявили в борьбе с поразившим Россию в 1921–1922 гг. неурожаем и голодом. Помощь голодающим приняла регулярный и планомерный характер. Даже в условиях нехватки самого необходимого рабочие отчисляли нуждающимся людям ежемесячно 3–5 % денежной заработной платы и трудового пайка, а также часть своей натуральной премии.

Информировала о проблемах в стране и способствовала нравственному воспитанию – профсоюзная печать. В 1925 г. профсоюзам принадлежало 23 газеты и 89 журналов. Центральным органом ВЦСПС была газета «Труд», также ВЦСПС выпускал журнал «Вестник труда» и «Бюллетень Всесоюзного Совета Профессиональных Союзов».

Большое значение имела культурно-просветительская работа профсоюзов. В условиях новой экономической политики, она развивалась достаточно быстрыми темпами. Например, государственные театры были единственными учреждениями культуры, которые в 1921–1922 гг. обслуживали значительное число трудящихся, продавая билеты по льготной цене. В цехах заводов, фабрик и других предприятий функционировали красные уголки, а в культпросвет учреждениях работали самодеятельные кружки.

Немаловажен тот факт, что на I и II Всероссийских съездах по ликвидации неграмотности (1922 и 1923 гг.), в работе которых активное участие принимали профсоюзы, было принято решение открыть новые школы ликбеза и ликвидировать неграмотность среди населения в возрасте от 18 до 35 лет до 1 мая 1925 г.

VI съезд профсоюзов СССР (11–18 ноября 1924 г.) принял решения о перестройке деятельности профсоюзов в связи с образованием СССР и о подготовке профсоюзных кадров из населения коренной национальности регионов. Всероссийский Центральный Совет Профессиональных Союзов был переименован во Всесоюзный Центральный Совет Профессиональных Союзов (ВЦСПС). Совет одновременно выполнял руководящие функции по отношению к профорганизациям городов, областей, краев и автономных республик РФ.

Проведенный анализ литературы позволяет сделать ряд обобщений и выводов. На протяжении исследуемого периода влияние государства на ситуацию в

социально-медицинской сфере было последовательным и действенным. На практике проведение в первые послеоктябрьские годы мероприятий медико-санитарной направленности охватило преимущественно жителей индустриальных городов Центра России. Деятельность профсоюзов совместно с государственными органами советской власти по сокращению безработицы и полной её ликвидации показала свою результативность. Вместе с тем с 1924 г. – поворотного момента – косвенное влияние государства на деятельность профсоюзов сокращается.

Как бы ни любили поклонники дореволюционной России рассуждать о благотворительности и добрых купцах и помещиках – меценатах, полноценная система социальной защиты населения, которая охватила всех жителей страны, была сформирована лишь после победы большевиков. Революция 1917 года позволила создать такую структуру социального обеспечения, которой в те годы не было ни в одной стране мира. Начала оказываться реальная помощь трудовому народу.

#### Список литературы:

1. Достижения Советской власти за 40 лет в цифрах. – М., 1957. – С. 352.
2. Кудрина А.А. Рынок труда 1920-х гг.: от трудовой повинности к безработице // Молодой ученый. – 2015. – №10. – С. 1034-1036. – URL <https://moluch.ru/archive/90/18754/> (дата обращения: 17.11.2019).
3. Макаренко М.Ю. Юг России в процессе демографической модернизации. – Краснодар, 2010. – С. 86-87.
4. Сергеев Ю.Д. Профессия врача: юридические основы. – Киев, 1988. – С. 8–9.
5. Чупрынников С.А. Становление советской системы здравоохранения на Кубани в 1920-е гг. // Вестник Адыгейского государственного университета. – 2010. – № 1.

УДК 336.64

*Пидяшова О.П.,  
к.э.н., доцент  
кафедры финансов и кредита  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова,  
Чмурова В.Б.,  
магистрант  
кафедры финансов и кредита  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

## **ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**

### **FINANCIAL ANALYSIS AS AN INSTRUMENT OF FINANCIAL CONTROL IN THE STRATEGIC PLANNING SYSTEM**

**Аннотация:** в статье рассмотрены современные подходы к определению и сущности финансового анализа, а также сопутствующих ему процессов. Показана роль финансового анализа в процессе финансового контроля. Все процессы в целом позволяют максимально эффективно осуществлять стратегическое планирование для организации в целях ее эффективного функционирования.

**Annotation:** the article considers modern approaches to the definition and essence of financial analysis, as well as related processes. The role of financial analysis in the process of financial control is shown. All processes as a whole allow the most effective implementation of strategic planning for the organization in order to ensure its effective functioning.

**Ключевые слова:** финансовый анализ, финансовое планирование, финансовая политика организации, стратегическое планирование.

**Keywords:** financial analysis, financial planning, financial policy of the organization, strategic planning.

Финансовый анализ является неотъемлемой частью функционирования любого коммерческого предприятия и организации. Он необходим для построения модели работы компании, определения ее конкурентоспособных и не очень сторон, а также открывает возможность к подсчету потенциала фирмы.

Для создания качественных экономических связей на рынке, необходимо уделять должное внимание экономическому анализу, который в свою очередь требует просчета и разработки методологии и инструментария.

Рассмотрим финансовый анализ в качестве определения. Финансовый анализ – процесс, основанный на изучении экономических показателей организации, позволяющих повышать эффективность функционирования предприятия на всех уровнях, как на внутреннем, так и на внешнем. Если рассматривать экономический анализ как категорию, то он является частью экономического анализа и представляет собой более узконаправленную деятельность. [1]

Основной целью проведения финансового анализ организации является определение ключевых показателей её финансовой деятельности, исследование их динамики, выявление тенденций развития и на основе полученных результатов выработка рекомендаций по повышению эффективности работы организации в целом для укрепления финансового положения.

Для достижения поставленной финансовым анализом цели необходим синтез из оценки предполагаемой прибыльности и финансовой стабильности. Данные показатели взаимодействуют и имеют влияние друг на друга. Финансовая стабильность является ключевым показателем для поддержания постоянной эффективности предприятия, а, следовательно, получение прибыли на протяжении всего периода деятельности. В свою очередь финансовая стабильность невозможна без должного объёма денежных средств.

Экономические и хозяйственные процессы непосредственно являются предметами для исследования финансовым анализом. Причины возникновения данных процессов и их результаты также подлежат рассмотрению и анализу. В свою очередь в качестве объектов анализа выступают предприятия. Нередко финансовые показатели организаций также становятся объектами исследования.

Рассмотрим субъекты финансового анализа, в числе которых компании и фирмы; правительство; банки; государственные предприятия; индивидуальные предприниматели; аудиторы и др.

Также стоит рассмотреть непосредственно функции финансового контроля:

- получение достоверной информации об объектах анализа;
- выявление слабых сторон организации для их устранения;
- составление и прогнозирование организационной политики для принятия управленческих решений;
- выявление потенциальных резервов для разработки методики повышения эффективности организации всех экономически-хозяйственных процессов. [5]

Финансы организации используются с целью создания и наращивания потенциала производства, а также обеспечивают протекающие хозяйственные и производственные процессы.

Для того, чтобы оценить эффективность взаимодействия и использования финансовых ресурсов, необходимо посмотреть на финансовое положение организации в целом. Другими словами, состояние финансов при котором оно характеризуется созданием и движением ресурсов организации. Данным ресурсами могут являться денежные средства, кредиты и займы, привлеченные средства, специальные фонды и другие ресурсные источники.

Рассмотрим подходы известных российских финансовых специалистов к построению осуществления анализа.

В.В. Ковалев предложил осуществлять финансовый анализ на основе схемы, состоящей из двух модулей, которые в свою очередь представляют собой упрощенный, быстрый анализ и более детальный анализ. [2]

Первый модуль или так называемый экспресс-анализ предполагает получение объективной информации в короткие сроки, с элементами, наглядно предоставляющими информацию о состоянии организации. Данный модуль анализа затрагивает финансовую отчетность по внешним (формальным) признакам, а именно правильность и точность составления отчетности. Выявление и рассмотрение проблемных мест в отчетности, изучение динамики данных статей, а также анализ полученного аудиторского заключения и изучение заданной учетной политики организации.

Что касается второго, углубленного модуля, он подразумевает всестороннее рассмотрение и изучение отчетности предприятия, составление подробной характеристики с оценкой финансового потенциала. Данный модуль анализа, предложенный В.В. Ковалевым призван дополнять и конкретизировать первый, экспресс-модуль. Он делает возможным разобраться в конкретных нарушениях в работе организации, детально выявить необходимые для исправления вопросы.

Существуют и другие подходы построения финансового анализа. Так, ряд авторов, предлагают проводить финансовый анализ в четыре этапа, а именно:

- предварительный анализ;
- углубленный анализ;
- обобщение результатов анализа;



- прогнозирование. [3]

Рассмотрим каждый из них более подробно. Предварительный анализ является аналогом экспресс-анализа Ковалева и подразумевает такие же действия, а именно оценку финансового состояния компании. Данный предварительный анализ представляет собой целое, состоящее из 3 частей:

- подготовительный этап. Базовая и поверхностная проверка бухгалтерской отчетности, подготовка ее к будущим этапам;

- предварительный обзор отчетности. Проверка полученных в предыдущем этапе документов, обзор динамики выбранных показателей, с целью выявления факторов, влияющих на их изменение;

- расчет и анализ важнейших показателей. Подведение итогов предыдущих этапов, использование полученной ранее информации. Оценка финансового состояния организации путем анализа полученных результатов.

Углубленный анализ финансовой отчетности. Его суть заключается в более подробном рассмотрении всех показателей как за отчетный период, так и за будущий. Данный анализ заключается в полном изучении полученной документации:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменении капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- комплексный отчет о финансовом состоянии организации.

Этапом третьим является обобщение результатов анализа. Его суть заключается в подведении итогов всех проведенных ранее исследований, составления необходимых отчетов. Составление предложений по улучшению функционирования компании также входит в этот этап.

Последним, но не менее важным этапом является прогнозирование. Правильный анализ и составление возможных дальнейших изменений показателей и финансового состояния предприятия напрямую влияет на экономическое положение на рынке, а также развитие внутренних процессов организации.

Таким образом, существуют различные подходы к проведению финансового анализа, но в целом везде наблюдается схожая методология.

Обратимся к методам финансового анализа в целом и рассмотрим наиболее популярные и часто используемые из них:

- метод, основанный на использовании абсолютных и относительных величин;
- метод, основанный на средних величинах;
- сравнительный метод;
- метод группировки;
- метод, основанный на таблицах;
- метод баланса;
- метод цепных подстановок.

Рассмотрим каждый из них более подробно.

Обратимся к использованию абсолютных и относительных величин в финансовом анализе. Так, абсолютные величины используют, как правило, в виде информационной базы или же в качестве показателей, которые используются для расчета и составления характеристики финансового состояния предприятия. Относительные показатели используются для отражения соотношений абсолютных величин изучаемого процесса и величин второго показателя. Например, данным показателям может являться другой процесс или же аналогичный процесс другого временного промежутка. Расчёт относительного показателя производится путем деления одного показателя на другой, принимаемый за базу исследования.

Относительные и абсолютные величины могут принимать вид средних величин, при рассмотрении изучаемого процесса на временном промежутке. Средние величины используют при необходимости обобщения полученных результатов за время всего финансового исследования. Метод средних величин предполагает большое количество различных форм. При проведении финансового анализа применяются 2 наиболее эффективные:

- средняя арифметическая;
- средняя хронологическая.

Средняя арифметическая позволяет получить данные за определенный период времени, а хронологическая на некий момент.

Сравнительный метод заключается в сопоставлении двух показателей с целью получения необходимой информации и достижения поставленных задач. Данный метод способствует выделению общего во всем объеме финансовых показателей.

Метод группировки. Суть заключается в делении финансовой совокупности показателей на группы, которые обладают схожими признаками или же свойствами.

Данный метод позволяет добиться большей эффективности исследования при использовании дополнительных методик, например, метод сравнений.

Графический метод подразумевает множество наглядных отражений полученных результатов финансового анализа. Данными отражениями могут быть таблицы, рисунки, графики и другие способы представления информации.

Например, графики, имеют важное значение для представления информации:

Наглядное, иллюстрированное представление информации способствует доходчивому пониманию результатов исследований;

Аналитическое – позволяет зрительно рассмотреть выявленные тенденции или составленные прогнозы;

Методологическое – построение графиков может способствовать развитию и улучшению методологической составляющей анализа.

Говоря о результатах проведенного финансового анализа, стоит отметить, что их отражение в таблице наиболее распространено. Представление данных в виде таблиц также является наиболее удобным способом. Он позволяет легко и полно воспринимать информацию о финансовом состоянии предприятия и других полученных показателях. Аналитическая таблица представляет собой систему, состоящую из цифр, которая намного точнее и нагляднее текстовой формы, а также имеет гораздо меньший объем. Более того данная форма представления позволяет полностью охватить всю изучаемую совокупность, что делает более простым выявление закономерностей. Все вышеописанное в совокупности ускоряет процесс получения достоверной информации, необходимой для эффективного функционирования организации.

Метод баланса используется для соотношения двух групп показателей, которые взаимосвязаны и уравновешены. Итоги данных групп по итогу должны быть равными. Данная методика используется в финансовом анализе при необходимости оценки наличия финансовых ресурсов у предприятия. Более того данная методика часто используется в совокупности с методикой детерминированных факторных моделей для более точного определения необходимых показателей.

Методика, основанная на цепных подстановках, подразумевает свое использование при необходимости расчета влияния конкретных определенных факторов на изменения результативного показателя. Однако это возможно только при наличии зависимости фактора и показателя.

Перейдем к рассмотрению нескольких определений финансовой стратегии организации от различных научных деятелей:

Лукаевич И.Я. считает, что финансовая стратегия предприятия представляет собой долговременный курс финансового управления для достижения глобальной цели компании. [4]

Хоминич И. П. относит финансовую стратегию предприятия к моделям действий, которые необходимо совершать для достижения итоговой цели путем обращения финансовых ресурсов компании. [7]

По мнению Ковалева В.В. «...финансовая стратегия представляет собой план, состоящий из последовательных действий, направленных эффективное совершенствование организации». [2]

Существует и другое определение финансовой стратегии – гибкий план развития фирмы, который строится на системе финансового анализа для достижения поставленных целей, а также проработке дальнейшего развития организации. Оно отмечает важную особенность стратегического планирования, как изменчивого процесса. [1]

Основными целями стратегического планирования являются:

- осуществление мер для повышения стоимость организации на рынке;
- осуществление мер, направленных на расширение предприятия на рынке;
- разработка и принятие мер для привлечения инвестиций;
- обеспечение мер для повышения показателей экономической деятельности предприятия;
- повышение эффективности в использовании ресурсной базы компании.

Осуществление данных и других задач в частности позволяют постепенно реализовывать генеральный план и задачи организации.

Процесс, который заключается в создании финансовой структуры совокупного капитала должен быть прописан в политике предприятия, которая входит в цельную систему организации. Она должна включать в себя сбалансированную часть собственного и заемного капитала, которое оптимизирует следующие показатели:

- риск финансовой устойчивости;
- высокая рентабельность собственных средств. [6]

Рассмотрим факторы, оказывающие влияние на форму стратегического планирования:

- финансовая конъюнктура;
- устойчивость продаж;
- отрасль, в которой происходит экономическая деятельность;
- скорость развития организации;
- рентабельность предприятия.

Стратегическое планирование организации становится более точным и эффективным при соблюдении контроля при отборе своевременной и достоверной информации. Что касается финансового анализа, то чем регулярнее и систематически он проводится, тем эффективнее будет стратегия организации. [7]

Процесс финансового анализа становится более эффективным при использовании компьютерных технологий, что позволяет обрабатывать больший объем информации с большей точностью. В крупных корпорациях проводится анализ огромного количества показателей, однако в разрезе небольших предприятий, достаточно нескольких выбранных показателей, чтобы выявить проблемные места компании и продумать их устранение. Это позволит исправить недостатки, которые образовались в стратегическом планировании.

Исходя из всего вышеописанного, можно судить о важности финансового анализа и его значимости в формировании планирования стратегии компании. Присутствие финансового анализа в системе стратегического планирования организации делает финансовое планирование очень мощным орудием для достижения всех поставленных экономических целей и задач предприятия. Подводя итог, нужно отметить, что финансовый анализ и финансовая стратегия тесно взаимосвязаны и правильное их использование обеспечивает эффективное и успешное функционирование предприятия на протяжении всего времени функционирования компании.

#### **Список литературы:**

1. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для бакалавриата и магистратуры / Т. И. Григорьева. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 486 с.
2. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика: Учебник / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2019. – 1104 с.

3. Крылов, С. И. Финансовый анализ: Учебное пособие / Крылов С.И., - 2-е изд., стер. - Москва: Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. - 160 с.

4. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 304 с.

5. Пидяшова, О.П. Основы финансового механизма управления деятельностью организации / О.П. Пидяшова // В сборнике: Актуальные вопросы современного социально-экономического развития России: проблемы теории и практики. Сборник научных трудов Национальной (всероссийской) научно-практической конференции. - 2019.

6. Пидяшова, О.П. Финансовый механизм управления деятельностью предприятия / О.П. Пидяшова, Г.А. Паладыч // Сфера услуг: инновации и качество. — 2018. №35.

7. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 569 с.

УДК 338.48

**Савельева О. В.***к.э.н., доцент**кафедры сервиса и туризма**ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»***ЦИФРОВИЗАЦИЯ В СФЕРЕ ТУРИЗМА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****DIGITALIZATION IN THE FIELD OF TOURISM IN THE RUSSIAN  
FEDERATION**

**Аннотация.** Статья посвящена исследованию значимости применения цифровых технологий в сфере туризма. Изучены направления развития цифровизации в туризме, применяемые как на уровне Правительства Российской Федерации, так и на уровне российских туркомпаний. В статье приведен анализ уровня цифровизации в российских туркомпаниях в допандемийный период и период пандемии коронавируса. Рекомендовано применение маркетплейсов как наиболее безопасного средства продажи туров онлайн и разработка в Российской Федерации закона, регламентирующего деятельность туристского маркетплейса.

**Abstract.** The article is devoted to the study of the importance of the use of digital technologies in the field of tourism. The directions of digitalization development in tourism, applied both at the level of the Government of the Russian Federation and at the level of Russian travel companies, are studied. The article provides an analysis of the level of digitalization in Russian travel companies in the pre-pandemic period and the period of the coronavirus pandemic. The use of marketplaces as the safest means of selling tours online and the development of a law in the Russian Federation regulating the activities of the tourist marketplace are recommended.

**Ключевые слова.** Цифровизация, сфера туризма; онлайн продажи; офлайн продажи; туристский маркетплейс.

**Key words.** Digitalization; tourism; online sales; offline sales; tourist marketplace.

Современный мир невозможно представить без применения цифровизации. Исключением не является сфера туризма и гостеприимства как во всем мире, так и в России.

Цифровизация в отрасли может быть реализована за счет применения различных цифровых сервисов и платформ.

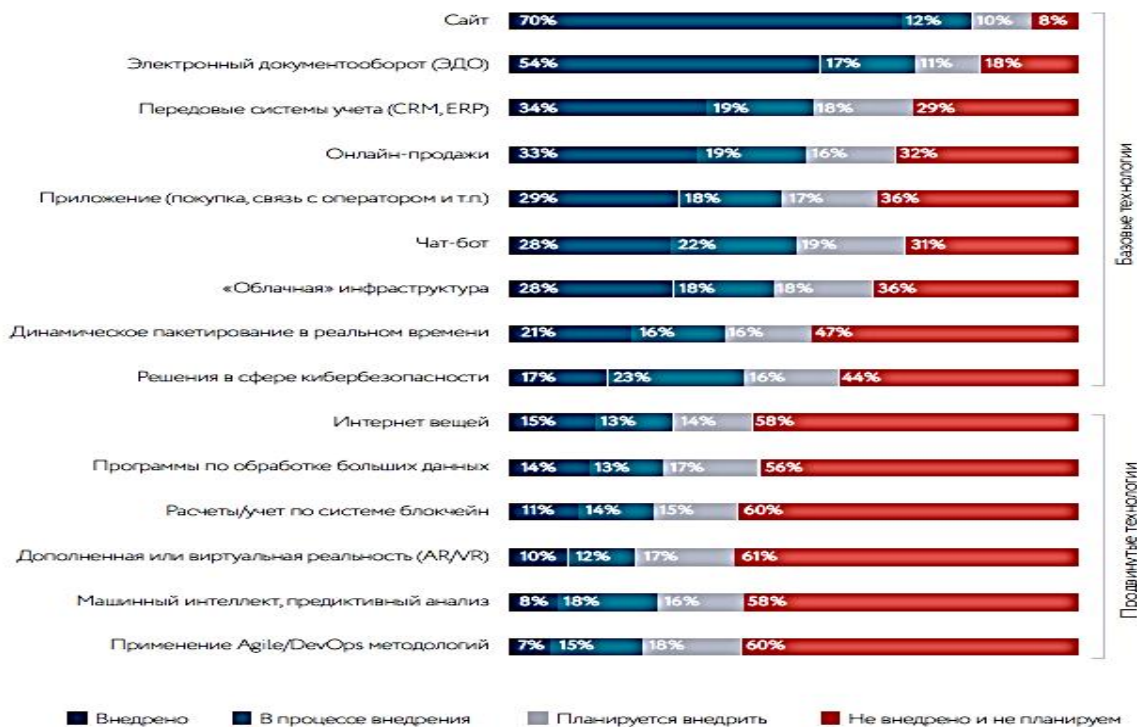
Основными задачами исследования явились:

- провести исследование уровня внедрения цифровых технологий в сфере туризма до начала пандемии коронавируса и в период пандемии;
- оценить возможности активного применения цифровых технологий в России в сфере туризма в настоящее время;
- предложить решение выявленных проблем, связанных с активным применением цифровых технологий в туризме в России.

Цель проведения исследования состоит в изучении возможностей активного внедрения цифровых технологий в сфере туризма при реализации туристических услуг в России.

Важность активного применения цифровых технологий в туризме связана с тем, что они позволяют оптимизировать затраты и, соответственно, увеличить прибыль субъектов отрасли, а также цифровизация – это основная тенденция последнего десятилетия.

Наглядно на рис. 1 отражены технологии в области цифровизации, которые были внедрены или планировалось внедрять в туристических компаниях России в начале 2020 года.



**Рис. 1** Цифровые технологии в туризме, которые были внедрены или планировалось внедрять в туристических компаниях России в начале 2020 года [11, с. 67]

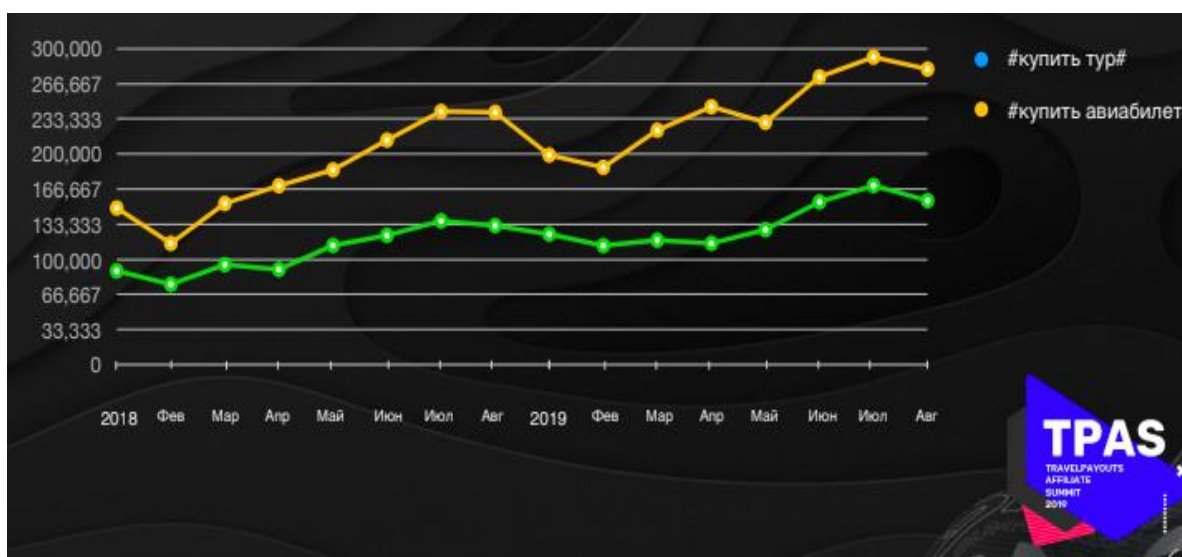


До начала пандемии коронавируса (2019 год) исследования показывали, что происходил рост онлайн продаж туруслуг (рис. 2) [7].

	Пакетные туры	Авиабилеты	Прокат авто	Отели
eCPC	\$0.05	\$0.12	\$0.28	\$0.02
Ср. чек	\$970	\$117	\$221	\$400
Cookies	180 дней	30 дней	30 дней	30 дней
Вознаграждение	2-3,8 %	1-3 %	4-10 %	4-5 %
Рост	32%	26%	25%	9%

**Рис. 2** Онлайн рынок туруслуг в России в 2019 году

Кроме увеличения онлайн покупок на рынке туруслуг в России в 2019 году, происходило увеличение запросов, направленных на приобретение туров или авиабилетов, т. е. происходит рост не только онлайн рынка, но и число запросов (рис. 3) [7].



**Рис. 3** Статистика запросов по ключевым фразам «купить тур» или «купить авиабилеты» в России в 2018-2019 гг.

В конце 2019 года в Российской Федерации была принята постановлением правительства Российской Федерации Стратегия развития туризма в Российской Федерации на период до 2035 года, основными целями которой является развитие внутреннего и въездного туризма на территории страны и усиление его значимости и социальной роли для жителей страны.

Одним из существенных инструментов, направленных на развитие туризма в России, согласно вышеуказанной стратегии, является внедрение цифровых технологий в данной сфере посредством создания туристской экосистемы.

В соответствии с данной стратегией были приняты соответствующие нормативные акты Ростуризмом, Правительством Российской Федерации и другими органами исполнительной и законодательной власти, начиная с 2020 года.

Особое влияние на внедрение цифровых технологий в туризме оказала пандемия коронавируса, затронувшая все отрасли экономики не только в России, но и во всем мире, начавшаяся в первом квартале 2020 года.

Данное положение наглядно демонстрирует тот аспект, что сфера туризма является наиболее пострадавшей, поскольку согласно информации, предоставленной Центральным банком Российской Федерации, объем финансовых потоков в данной отрасли снизился более чем на 30% от допандемийного состояния.

В допандемийный период (т. е. в самом начале применения Стратегии развития туризма в Российской Федерации) более 50% туристических компаний России применяли, преимущественно, сайт и электронный документооборот, и только около 30% таких компаний применяли в своей деятельности цифровые технологии, например, такие как онлайн-продажи, мобильные приложения, чат-боты и т. д.

Согласно информации, представленной на рисунке, уровень цифровизации услуг был ниже среднего, что оказало, в свою очередь, на состояние продаж туристских продуктов в России.

Пандемия коронавируса оказала существенное влияние на принятие решения клиентами российских туркомпаний применять онлайн покупку и бронирование туров или иных туруслуг. Однако, резкого перехода преимущественно на онлайн продажи в туристической индустрии по следующим причинам:

- не все представители поколения миллениалов и зумеров предпочитают приобретение тура или иной туруслуги онлайн из-за необходимости уточнения необходимой информации у туроператора или иных продавцов услуг;

- не все турпродукты возможно приобрести онлайн;
- при приобретении офлайн проще оформить возврат денежных средств.

Подтверждением данного положения является то, что в допандемийный период (2019 год) доля онлайн продаж в туризме составляла 9%, а в уже в разгар пандемии (2021 год) она увеличилась на 33,33% и составила 12%. С одной стороны, темп роста в 2021 году по сравнению с 2019 годом высокий, а с другой стороны – доля онлайн продаж незначительна.

Согласно данным «Яндекс. Путешествия» доля онлайн бронирования в России составляет 35%, тогда как через 10 лет, в соответствии с прогнозами, она составит только 50% [12].

Согласно исследованиям, проведенным Onlinetours в 2019 году, т. е. до пандемии, приобретение туров онлайн совершают женщины в возрасте 24-35 лет, при этом бронирование и приобретение онлайн направлено на семейный отдых.

Если у компании имеется мобильная версия сайта, то онлайн продажи туров будут преобладать над десктопной [7] (рис. 4).



Рис. 4 Сегментация клиентов, приобретающих туры онлайн

Пандемия коронавируса показала, что большое количество клиентов туристических компаний стремятся осуществлять бронирование туров, а также приобретать услуги онлайн. Особенностью отраслью туризма является то, что туристические услуги нельзя полностью перевести в цифровое пространство. В связи с

этим возникла необходимость внесения изменений в деятельность данных компаний через внедрение онлайн продаж через сайт или специальное мобильное приложения.

Применение цифровых технологий позволяет решить многие проблемы, например, такие как доступность услуги и, как следствие, увеличение выручки туристических компаний, а также упрощение процесса приобретения услуги. Данные аспекты наиболее важны для людей в возрасте 20-45 лет, проживающих как в Российской Федерации, так и за рубежом.

Кроме этого, онлайн продажи туристических услуг ежегодно увеличивается, в среднем ежегодный темп его роста составляет 10%, а в период пандемии он увеличился из-за запретов, введенных в отношении офлайн продаж.

Пандемия коронавируса оказала влияние на применение интернет-продаж в сфере туризма. Только на начало 2021 года интернет-продажи в сфере путешествий выросли на 42% [10]

Получается, что предложенные в Стратегии цифровые решения являются своевременными, однако требуют значительных финансовых вложений со стороны государства и туристических предприятий. В тоже время, у потребителей в отношении таких продаж существует определенный скептицизм из-за обеспечения безопасности сделки.

Одним из факторов, влиявших ранее на эффективность внедрения онлайн продаж турпродуктов, являлась безопасность и надежность сделки по купле-продаже. Однако, с 01.02.2022 с целью решения возникшей проблемы стало внедрение в Российской Федерации приложения «Госключ», позволяющего заключать договоры купли-продажи товаров и услуг на маркетплейсах, включая туристические.

Наиболее оптимальным вариантом решения сложившейся ситуации в Российской Федерации в области повышения продаж турпродуктов является применение маркетплейса (одно из решений, рассматриваемых в Стратегии).

Главным преимуществом развития применения маркетплейсов в туристической индустрии является то, что в процессе поиска туров данные цифровые платформы находятся в первой десятке результатов поиска в отличие от обычных сайтов туроператоров и турагентов.

Следует отметить, что в действующем законодательстве, связанном с работой маркетплейсов, применяемом в Российской Федерации, является отсутствие самого термина «маркетплейс». Единственный документ, регламентирующий данное понятие,

- Стратегия развития туризма в российской Федерации до 2035 года. В данном нормативном акте предусматривается термин «туристский маркетплейс», т. е. информационная система на базе цифровой платформы по предоставлению информации, бронированию и приобретению туристских продуктов на территории Российской Федерации, объединяющая значительное число участников рынка туристских услуг на территории Российской Федерации [2, раздел I]. Иные нормативно-правовые акты отсутствуют.

В то же время, в соответствии с Федеральным законом 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» предусмотрен термин «владелец агрегатора», под которым подразумевается организация независимо от организационно-правовой формы либо индивидуальный предприниматель, которые являются владельцами программы для электронных вычислительных машин и (или) владельцами сайта и (или) страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и которые предоставляют потребителю в отношении определенного товара (услуги) возможность одновременно ознакомиться с предложением продавца (исполнителя) о заключении договора купли-продажи товара (договора возмездного оказания услуг), заключить с продавцом (исполнителем) договор купли-продажи (договор возмездного оказания услуг), а также произвести предварительную оплату указанного товара (услуги) путем перевода денежных средств владельцу агрегатора в рамках применяемых форм безналичных расчетов [1].

Рассматриваемые термины в отношении сущности маркетплейса не являются синонимичными, т. к. в первом случае подразумевается информационная система, а во втором – программа для ЭВМ и (или) сайт или страница сайта, размещенная в сети Интернет в отношении.

Соответственно, для маркетплейса в сфере туризма не подходит термин «агрегатор», т. к. получается, что агрегатор не предоставляет возможность покупки-продажи товаров (работ, услуг), а происходит только аккумулирование информации по соответствующему запросу.

Одновременно маркетплейс, по своему содержанию, не является онлайн-магазином, а представляет собой площадку, где представлена информация о покупке-продаже товаров через Интернет.

Соответственно, в Российской Федерации отсутствует нормативное регулирование деятельности как маркетплейсов, так и туристских маркетплейсов.

В 2020 году в Государственную Думу Российской Федерации был направлен законопроект федерального закона «О маркетплейсе» с основной отраслью применения 120.030.000 «Информационные ресурсы. Пользование информационными ресурсами». Проект закона предусматривал регулирование операций, связанных с использованием программного обеспечения, т. к. в соответствии с данным законопроектом под маркетплейсом подразумевалось программное обеспечение, которое позволяет реализовывать другое программное обеспечение [3]. Данный законопроект был отклонен в ноябре 2021 года.

Отсутствие нормативно-правового регулирования в отношении рассматриваемого вопроса, влечет за собой ряд проблем:

- отсутствует адаптация антимонопольного законодательства;
- сложности в определении границ рынка при оказании услуг;
- отсутствие регулирования работы маркетплейсов, что зачастую влечет за собой хаотичность установления правил работы различных площадок;
- отсутствует регулирование проблем, связанных с техническими сбоями в работе площадок;
- отсутствуют требования к оформлению отношений маркетплейса с туроператорами и турагентами;
- сложности в работе с рекламациями и претензиями покупателей туров и иных услуг, оказываемых в туристической индустрии;
- утечка сведений о покупателях услуг на соответствующем маркетплейсе;
- возврат тура или иной услуги до момента ее оказания;
- возмещение убытков покупателя;
- размещение недостоверных сведений по вине продавца, а не маркетплейса;
- выбор ответчика в суде из-за ненадлежащего качества оказания услуги;
- возмещение убытков из-за недобросовестности покупателя;
- иные.

Поскольку приобретение туров сопряжено с предоставлением персональных данных, то данный вопрос необходимо детально проработать со стороны законодателей, т. к. вопрос утечки информации в настоящее время стоит очень остро.

Например, в начале марта 2022 года произошла утечка данных клиентов (телефоны и сведения о заказах) сервиса доставки «Яндекс.Еда» в интернет [4].

Таким образом получается, что необходимо разработать федеральный закон, регулирующий деятельность туристского маркетплейса. В данном законе необходимо отразить вопросы, связанные именно с туристской индустрией, а также принимать во внимание тот аспект, что при оформлении купли-продажи тура или иной туристской услуги необходимо раскрывать персональные данные покупателя услуги.

Субъектом, регулирующим все вопросы, связанные с реализацией данного проекта, должно являться государство, чтобы обеспечить единство подхода и управление его реализацией, чтобы обеспечить эффективность его внедрения в практическую деятельность и обеспечить безопасность проводимых операций.

Основной из основных задач, связанных с увеличением продаж в сфере туризма в России в настоящее время является активное внедрение в деятельность туристических компаний цифровых технологий. Одним из возможных решений, которые позволили бы совершать онлайн продажи туров, а также получать договор купли-продажи туров и все необходимые документы является применение маркетплейсов. В настоящее время отсутствует нормативное регулирование туристского маркетплейса, что ограничивает их работу, и, как следствием этого, является необходимость разработки федерального закона о маркетплейсе в туризме в Российской Федерации.

### **Список литературы:**

1. Федеральный закон 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» [Электронный ресурс]: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс» (дата обращения: 02.03.2022)
2. Распоряжение Правительства РФ от 20.09.2019 N 2129-р (ред. от 23.11.2020) «Об утверждении Стратегии развития туризма в Российской Федерации на период до 2035 года» [Электронный ресурс]: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс»
3. Проект № 1015918-7 федерального закона «О маркетплейсе»\\ <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1015918-7>

4. «Яндекс.Еда» не уследила за данными пользователей// <https://e-pepper.ru/news/yandeks-eda-ne-usledila-za-dannymi-polzovateley.html> (дата обращения: 02.03.2022)
5. Анализ рынка туристических услуг России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://academyopen.ru/journal/522>
6. Аналитическое исследование. Российский туризм после пандемии: перспективы восстановления турбизнеса (2021) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://delprof.ru/upload/iblock/63f/DelProf\\_Analitika\\_Rynok-turizma.pdf](https://delprof.ru/upload/iblock/63f/DelProf_Analitika_Rynok-turizma.pdf) (дата обращения 18.02.2022)
7. Как управлять клиентом при продаже пакетных туров, доклад TPAS'19// <https://blog.travel payouts.com/tpas-onlinetours/>
8. Морозов М.А., Морозова Н.С. Концепция цифровой экосистемы индустрии туризма и гостеприимства//Современные проблемы сервиса и туризма. - 2020. - Т.14. - №4. - С. 27–36.
9. Россияне смогут безопасно делать покупки в Сети с помощью «Госключача» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ria.ru/20220201/gosklyuch-1770538027.html>
10. Туризм восстанавливается: интернет-продажи в сфере путешествий выросли на 42%// <https://www.cossa.ru/admitad/282725/>
11. Туриндустрия через призму драйверов и барьеров бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://rostourunion.ru/assets/files/docs/2020\\_csr\\_report.pdf](https://rostourunion.ru/assets/files/docs/2020_csr_report.pdf)
12. Уйдут ли продажи туров в онлайн, и будут ли нужны турагенты// <https://www.atorus.ru/news/press-centre/new/57202.html>