

# ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И ФИНАНСОВ

№ 1(21) 2016

Основан в 2011 г.

**Ежеквартальный  
научно-практический  
журнал**

ISSN 2222 – 9388

Учредитель: Томский государственный университет

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)

Свидетельство о регистрации  
ПИ № ФС77 – 44100

**Редакционная коллегия:**

А.А. Земцов (гл. редактор),  
Т.Ю. Осипова (зам. гл. редактора),  
В.В. Казаков,  
Ч.Д. Цыренжапов,  
М.А. Сорокин,  
О.Ю. Фомичева (отв. секретарь)

**Редакционный совет:**

Н.В. Волович, д-р экон. наук, профессор (Томск; Москва)  
Д.А. Ендовицкий, д-р экон. наук, профессор (Воронеж)  
А.А. Земцов, д-р экон. наук, профессор (Томск)  
В.В. Казаков, д-р экон. наук, профессор (Томск)  
Е.Г. Новоселова, д-р экон. наук, профессор (Москва)  
А.А. Шапошников, д-р экон. наук, профессор (Новосибирск)  
Ю.Г. Швецов, д-р экон. наук, профессор (Барнаул)  
Л.С. Гринкевич, д-р экон. наук, профессор (Томск)

**Адрес редакции:**

634050, г. Томск, пр. Ленина, 36,  
e-mail: fbd@bk.ru  
web-site: <http://journals.tsu.ru>  
тел. (382-2) 783-743

**Редактор В.Г. Лихачева  
Верстка Г.П. Орловой**

Подписано в печать: 20.05.2016  
Формат 60×84<sup>1</sup>/<sub>8</sub>  
Бумага офсетная № 1  
Печать офсетная  
Печ. л. 4,2; усл. печ. л. 5,9; уч.-изд. л. 5,4;  
Тираж 500 экз.  
Заказ № 1833

Издательство ТГУ,  
634029, г. Томск, ул. Никитина, 4

Журнал отпечатан на оборудовании Издательского Дома  
Томского государственного университета, 634050, г. Томск,  
пр. Ленина, 36, тел. 8(382-2) 53-15-28; 52-98-49  
<http://publish.tsu.ru>; e-mail: [rio.tsu@mail.ru](mailto:rio.tsu@mail.ru)

Журнал выпускается при содействии ОБД ВШБ ТГУ

Точка зрения авторов статей может не совпадать с точкой зрения редакции. При перепечатке ссылка на журнал обязательна

© Коллектив авторов, 2016

## СОДЕРЖАНИЕ НОМЕРА

От редакции	2
<b>Швецов Ю.Г.</b> Пути реформирования налоговой системы РФ	3
<b>Земцов А.А.</b> Уголовно-правовые статусы домохозяйина	10
<b>Земцов А.А., Осипова Т.Ю.</b> Базовые экономико-финансовые знания как основа экономико-финансовой компетентности непрофессионалов	24
<b>Сорокина Г.В., Сорокин М.А.</b> Взносы собственников жилья на капитальный ремонт: первые итоги	32
<b>Малахов П.С.</b> Направления совершенствования процесса розничного кредитования	39
<b>Осипова Т.Ю., Габрусенко В.А.</b> Документальная безопасность при кредитовании физических лиц	43
<b>Беломытцева О.С.</b> Об оппортунистическом поведении российских госкорпораций в плане выплаты дивидендов	53
<b>Ваганова Е.В., Земцов А.А., Миньков С.Л.</b> Оценка стоимости разработки программного продукта: обзор	58
<b>Краткие сведения об авторах</b>	63
<b>Аннотации статей на английском языке</b>	64
<b>Информационное сообщение.</b> JEL – система классификации Американской Экономической Ассоциации (АЕА)	65
<b>Правила оформления статей в журнал</b>	66

## ОТ РЕДАКЦИИ

Уважаемые читатели!

Перед Вами первый номер нашего журнала за 2016 г.

Традиционное направление «Финансы домашних хозяйств», статьи по которому публикуются в последние несколько лет в каждом первом номере, на этот раз трансформировалось в изложение базовых финансово-экономических знаний, которыми должен обладать студент, чтобы быть компетентным в общекультурном аспекте.

Деятельность домашних хозяйств раскрывается в нескольких аспектах. В статье А.А. Земцова сформулированы уголовно-правовые статусы домохозяина. В статье Г.В. Сорокиной и М.А. Сорокина раскрывается дискуссионный вопрос о взносах собственников жилья на капитальный ремонт. Документальная безопасность как одна из составных частей безопасности домашних хозяйств в целом рассмотрена в статье Т.Ю. Осиповой и В.А. Габрусенко на основе процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Тема государственных финансов представлена статьей Ю.Г. Швецова о реформировании налоговой системы РФ.

Результаты исследования деятельности финансовых посредников отражены в статьях Беломытцевой О.С. об оппортунистическом поведении российских госкорпораций в плане выплаты дивидендов и о совершенствовании процесса розничного кредитования изложены в статье П.С. Малахова.

Заканчивает номер статья-обзор по оценке стоимости разработки программного обеспечения как перспективного и актуального направления научно-практических исследований.

Желаем успехов и надеемся на дальнейшее сотрудничество и плодотворную совместную работу!

С уважением, главный редактор журнала  
«Проблемы учёта и финансов»  
профессор, д-р. экон. наук  
*Анатолий Анатольевич Земцов*

DOI: 10.17223/22229388/21/1  
УДК 336.02

*Ю.Г. Швецов*

## ПУТИ РЕФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РФ

*Рассматриваются вопросы кризисного состояния системы налогообложения в России и перспектив его преодоления. Выявлены и проанализированы важнейшие изъяны действующей налоговой системы, доказана ее исключительно фискальная направленность в экономике. Обоснована стратегия проведения налоговой реформы, дана характеристика ее важнейшим составляющим, одной из которых является введение разноректорности налогов.*

**Ключевые слова:** *налоги, налоговая политика, система налогообложения, налоговая реформа, налоговые режимы, налоговые льготы, налоговое законодательство.*

Оценивая любую налоговую систему, следует исходить из того, что она представляет собой сложный, эволюционный социальный феномен, тесно связанный с состоянием экономики. Задачи налоговой системы меняются с учетом политических, экономических и социальных требований, предъявляемых к ней. Налоги из простого инструмента мобилизации доходов бюджета государства давно превратились в основной регулятор всего воспроизводственного процесса, влияя на все пропорции, темпы и условия функционирования экономики.

Классифицируя направления налоговой политики государства, можно выделить три ее типа:

- политика максимальных налогов, характеризующаяся принципом «взять все, что можно»;
- политика разумных налогов, которая способствует развитию предпринимательства, обеспечивая ему благоприятный налоговый климат;
- налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень налогообложения, но при значительной социальной защите.

В странах с развитой экономикой преобладают последние два. Для России характерен первый тип налоговой политики, при котором государству уготована «налоговая ловушка», когда повышение налогов не сопровождается ростом государственных доходов.

Вообще, выбор стратегии развития государственной налоговой системы по законам формальной логики обязательно должен опираться на «золотые правила» налогообложения. Для методологического обоснования рациональности той или иной налоговой концепции и проверки ее на соответствие реальной экономической практи-

ке используются классические принципы налогообложения: справедливость, равномерность (равнонапряженность), ясность (прозрачность) и экономность (эффективность) налогового администрирования. Они являются своеобразным маяком (ориентиром), к которому должна стремиться любая цивилизованная налоговая система.

Наряду с этим законодательная практика в области управления налогами, соответствующая ей шаги и действия налогового администрирования должны еще подчиняться логике здравого экономического смысла. Принципиальные подходы к существу организации налогового производства есть уже принципы построения государственной налоговой системы, развивающие нормы Конституции государства применительно к конкретному периоду его развития.

### **Российская налоговая система как отражение абсолютизма власти**

Долгий путь, который прошли страны рыночной демократии, подтверждает, что даже такой противоречивый процесс, как согласование налоговых интересов разных собственников, можно проводить на демократической основе. Этот опыт свидетельствует о том, что для создания эластичной налоговой системы необходимы постепенные и длительные преобразования, прежде всего институтов собственности и власти.

Никогда за всю историю налогообложения в нашей стране величина обобществляемых через налоги средств не соизмерялась с экономико-финансовыми возможностями непосредственных производителей. Установление и сбор налогов всегда носили характер ярко выраженного фискального начала.

Налоги изначально служили во благо меркантильным интересам верховной власти. По своей природе последняя всегда эгоистична и консервативна, тяготеет к волюнтаристским формам отправления своих властных полномочий. Авторитарность высших бюрократических структур свойственна и современной России, в которой по-прежнему абсолютизм власти первичен.

В России как ранних, так и более поздних периодов исторического развития, в отличие от западных стран рыночной демократии, авторитарная государственно-властная система всегда определяла структуру и ход экономико-финансовых процессов. В Российской Федерации, как в никакой другой стране мира, сохранены традиции и методология формирования бюджета государства по принципу «главенство директивы центра». Это, естественно, проецируется на налоговую политику государства.

Более того, в настоящее время само понятие «государство» отождествилось с понятием «государственно-властный аппарат». Во всех учебниках по экономической теории и основам налогообложения утверждается, что налоги в пользу государства есть налоги, обеспечивающие по-

требности верховной власти, социальное содержание налогов крайне невелико.

В России в настоящее время ничего не делается для того, чтобы сформировать финансово-налоговый механизм экономического роста, характерный для второго или третьего типа налоговой политики. Анализ современной ситуации в российской экономике приводит к выводу, что финансовая и, прежде всего, налоговая система негативно влияют на развитие экономики.

По-прежнему преобладает фискальный подход, не анализируется действительная эффективность налоговой системы, которая заключается, прежде всего, не в абсолютной величине налоговых сборов, а в налоговом воздействии на развитие производства как источника всех финансовых поступлений. А между тем пример развитых стран свидетельствует как раз о том, что именно система налогообложения выступает одним из основных методов государственного регулирования экономики.

В результате налоговая система РФ в настоящее время является серьезно деформированной, сконцентрировав в себе острейшие противоречия, прежде всего, в функциональной составляющей.

#### **Важнейшие недостатки системы налогообложения**

К основным порокам действующей налоговой системы в РФ можно отнести следующие.

1. Нестабильность налоговой политики, которая проявляется в ее неустойчивости, противоречивости, сильной зависимости от субъективных и конъюнктурных факторов.

2. Чрезмерный налоговый гнет, возложенный на налогоплательщика. Суммарная налоговая нагрузка, приходящаяся на отдельного предпринимателя, чрезмерно велика. Субъекты налоговых отношений вынуждены непрерывно нарушать налоговое законодательство путем ухода от налогов с помощью различных «черных» и «серых» схем.

А ведь надо еще учесть, что перед российскими предприятиями, в отличие от зарубежных конкурентов, стоят задачи почти полного обновления технической и технологической базы производства, восстановления оборотных средств, освоения рынков сбыта, создания рыночной инфраструктуры – и все это в условиях острейшей нехватки капитала.

3. Низкий уровень собираемости налоговых платежей. В развитых странах бюджеты всех уровней собирают от 30 до 50% валового внутреннего продукта (ВВП), а кое-где даже больше. У нас же в самые благополучные по сбору налогов месяцы этот показатель едва достигает 15% ВВП.

4. Чрезмерное распространение налоговых льгот. Налоговый кодекс не смог поставить за-слон налоговым привилегиям, которые успеш-

но практикуются наряду с льготами, прописанными в налоговом законодательстве. Следствием этого становятся огромные потери бюджета. Опыт развитых стран свидетельствует о целесообразности зачисления льгот в налоговые расходы государства и включения их в расчеты эффективности государственного сектора экономики.

5. Отсутствие стимулов для развития реального сектора экономики. В действующей налоговой системе не предусмотрено сколько-нибудь серьезных льгот для отечественных товаропроизводителей, в результате чего инвестиционные вложения в экономику близки к нулю. Российские промышленность и сельское хозяйство лишены инновационных вливаний, а их вклад в ВВП национального хозяйства стремительно снижается.

6. Эффект инфляционного налогообложения. Известно, что в результате межотраслевой конкуренции равные капиталы, независимо от их организационного строения, приносят в среднем одинаковую прибыль. Рублевый прирост поступлений в бюджет, отражающий собой процесс инфляционного налогообложения, искусственно вмешивается в этот стоимостной закон и создает тем самым неравенство в налоговой нагрузке плательщиков, вследствие которого дополнительные потери несет крупный капитал с длительным циклом оборота (фермерский, промышленный).

7. Формирование нерациональной структуры внешней торговли. Отсутствие среди поставок за рубеж технически сложной, наукоемкой и трудоемкой продукции для обеспечения ценовой конкурентоспособности товаров на мировом рынке обуславливает реакционный характер механизма действия НДС. В современной России с ее сырьевым характером экспорта и с развитыми добывающими и металлургическими отраслями освобождение от уплаты НДС способствует превращению России в сырьевую колонию для западного капитала.

8. Чрезмерный объем начислений на заработную плату. Существует объективное противоречие между двумя основными субъектами налоговых отношений – государством и налогоплательщиками, – которое воспроизводится непрерывно. Оно заключается в том, что частный собственник в погоне за максимальной прибылью стремится минимизировать издержки производства, в том числе и зарплату. Государству же для динамичного развития производительных сил, наоборот, требуется высокий платежеспособный спрос населения.

Действующая налоговая система это противоречие возводит в ранг абсурда тем, что обязывает работодателя выплачивать в виде различных начислений и налогов более половины от фактической заработной платы наемных работников. Естественно, что предприниматель уводит зарплату в тень, что обуславливает низкий уровень потребления населения и накопление застойных

тенденций в социально-экономическом развитии страны.

9. Единая ставка налога на доход с физических лиц. Отмена прогрессивной шкалы ставок обложения подоходного налога противоречит здравому смыслу. Во всем мире лица с более высокими доходами платят в бюджет более весомые налоги, а малообеспеченные слои населения от них освобождаются. Нарушается один из важнейших принципов – справедливость налогообложения. Кроме того, стимулирование активности и предприимчивости наиболее эффективно на стадии зарабатывания средств, получения дохода, а не на этапе его последующего перераспределения.

К числу других, не менее важных, пороков проводимой сейчас в России налоговой политики относятся следующие:

- ярко выраженная регрессивность налогового обложения (только низкооплачиваемые наемные работники платят подоходные и социальные налоги в полной мере);

- неравновесное возложение основного налогового бремени на производственные отрасли;

- исключение из налогообложения экономических выгод, извлекаемых не в форме рублевых денежных доходов (например, в порядке прямого присвоения имущества, в виде наличных инвалютных доходов, через перевод средств на счета в зарубежных оффшорных зонах и т.д.).

Причем только в России существует явная тенденция предоставлять более льготные налоговые режимы для так называемых «мобильных» видов деятельности (финансовых операций, посреднических услуг, сделок с ценными бумагами и т.д.), которые относительно легко могут быть перенесены за пределы территории страны, чем для видов деятельности и доходов, жестко привязанных к ее территории (таких, как производственная деятельность, добыча природных ископаемых, транспортные услуги, доходы от работы по найму и т.п.).

Таким образом, можно констатировать, что российская налоговая система переживает кризис, который является важнейшим фактором затянувшейся экономической и социальной стагнации в масштабах всей страны.

#### **Отсутствие результатов налоговых реформ**

Ожидаемых позитивных сдвигов в налоговой сфере пока не наблюдается. Спешно введенные формы налогов показывают далеко не ту эффективность, которая предполагалась при их внедрении, а именно:

- от общих сборов НДС до половины уходит на возвраты;

- налог на прибыль не дает ожидаемого прироста поступлений;

- переход на «плоскую» шкалу подоходного налога с физических лиц не привел к выходу «из тени» значительных объемов заработной платы;

- введение инвестиционной составляющей в составе сборов по пенсионному страхованию создало, похоже, неразрешимую проблему с подбором надежных объектов инвестирования и т.д.

Перед государством всегда стоит противоречивая задача: с одной стороны, значительно увеличить поступление налогов в бюджеты всех уровней; с другой стороны, резко снизить налоговое бремя на налогоплательщиков. Помочь решить эту задачу могли бы два огромных резерва, которые пока не используются, – это налоговые льготы и теневая экономика.

Притом что все бюджетные расходы урезаются и выплачиваются с огромными задержками, льготники – это единственная категория, которая получает бюджетную поддержку полностью и даже не в срок, а авансом. Точная сумма предоставленных льгот не поддается учету – рынок услуг по обналичиванию денег базируется на недобросовестных льготниках, которые посредством фиктивных сделок выводят из-под налогообложения всех желающих.

Каждое решение о предоставлении льгот обосновывается важными общегосударственными интересами. Но трудно привести пример, когда бы проверки эффективности использования уже предоставленных льгот подтвердили достижение тех результатов, которые были обещаны при получении налоговых льгот. Обратных же примеров множество по всей России.

Еще больший резерв для налогообложения – это теневая экономика. Высокие налоги в сочетании с запредельно высокими процентными ставками по кредитам (т.е. с фактической недоступностью кредитов и инвестиций), с технической и технологической отсталостью производства, с конкуренцией со стороны льготников и зарубежных производителей означают для подавляющего большинства невозможность даже простого воспроизводства.

Между тем капиталам, укрытым от налогообложения, даже при желании владельцев, крайне сложно вернуться в производственную сферу: инвестиции стали настолько необычным явлением, что, несомненно, привлекут внимание налоговых органов к источнику средств. Поэтому капиталы, единожды попавшие в теневой оборот, так в нем и остаются или вывозятся за границу, потому что из российской производственной сферы их вытаскивает современная налоговая система.

Таким образом, действующие формы и средства налогообложения экономически не «привязаны» к реальной хозяйственной жизни, их воздействие на экономические процессы имеет исключительно фискальный, подавляющий характер, и, соответственно, при таких обстоятельствах даже позитивные сдвиги в экономической действительности не дают оснований надеяться на прирост налоговых поступлений.

**Налоговая стратегия и ее составляющие**

Насущная необходимость налоговой реформы бесспорна, и здесь очень важно определиться в стратегии ее проведения. Главным является усиление регулирующей функции налогов, направленной на согласование интересов государства и предпринимателей, поощрение товаропроизводителей, осуществление рациональной региональной экономической политики и устранение противоречий в действующем законодательстве.

Если исходить из приоритетных целей экономической политики, то направленность налоговой реформы должна быть следующей:

- высокая прогрессивность обложения особо больших, спекулятивных доходов;
- установление необлагаемого налогами минимума для получателей особо низких доходов;
- максимально льготное налогообложение производственного сектора и низко-оплачиваемого наемного труда (социальными налогами);
- льготное обложение основных продуктов потребления, определяющих необходимый его минимум (и, соответственно, стоимость рабочей силы);
- льготные режимы обложения экспортной продукции перерабатывающей промышленности и высокотехнологичных отраслей;
- повышенное обложение прибылей и доходов, вывозимых за рубеж не с целью содействия экспорту товаров и услуг;
- особо льготный налоговый режим для инвестиционной деятельности и в первую очередь – для вложений в высокотехнологичные и наукоемкие отрасли.

Очень важным направлением в налоговой реформе является стабильность налогового законодательства. Корректировка налоговой системы, особенно в переходный период развития общества, – естественный и неизбежный процесс. Тем не менее осуществлять его нужно безболезненным для налогоплательщиков способом. Недопустимо вносить изменения в налоговое законодательство каждый месяц. Целесообразно накапливать необходимые изменения и дополнения, вносить их на рассмотрение вместе с проектами бюджетов, вводить с первого января следующего года и ни в коем случае задним числом.

В настоящее же время ежегодно вносятся и пересматриваются на федеральном и региональном уровнях десятки законодательных актов по налогам. Сроки изменения тех или иных налогов не соответствуют показателям утвержденного бюджета, вследствие чего нарушается главное требование, необходимое для эффективного и бесперебойного функционирования налогового механизма: устойчивость и предсказуемость за-

конодательства, касающегося налогообложения юридических и физических лиц.

Главными целями государственного воздействия на экономику должны быть подавление циклического развития, модификация и смягчение кризисов, достижение устойчивого экономического роста, полная занятость трудоспособного населения, обеспечение стабильности цен на жизненно необходимые товары и достойного уровня доходов населения, создание системы социальной защищенности граждан и т.д. Роль государства в налогообложении должна проявляться также во всемерной поддержке совместно с органами местного самоуправления малого и среднего бизнеса, создании конкурентной среды.

Вопрос, из чего исходить при формировании программы проведения налоговой реформы, освещается специалистами по-разному. Наиболее типичным является мнение представителей финансовой и налоговой федеральной администрации (Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы РФ). Официальная версия концептуальных обоснований стратегии налогообложения в России воплотилась в Налоговом кодексе РФ.

При этом за исходную основу преобразований берется действующая система налогообложения с постепенной сменой в ней тех или иных подсистем и блоков в зависимости от проявления в них явных сбоев. Однако при этом практически неизменными остаются отношения собственности, принципы государственного устройства, технологическое состояние производства, система распределения материальных и финансовых ресурсов, оплата труда и т.п. Следствием этого являются неизбежно возникающие через определенное время новые диспропорции в системе налогообложения.

Гипотетически возможен выбор другого пути – создание системы налогообложения классического образца и попытка встроить ее в структуру той же неизменной институциональной структуры общества. Однако желаемый результат – урегулирование финансовых интересов разных собственников (субъектов сфер «бизнес» и «бюджет») – при данном подходе представляется также весьма сомнительным.

Более перспективным является третий путь: изменить структуру налогового потенциала и систему управления налогообложением одновременно с тщательным системным анализом всех структур и слагаемых экономики, выявлением наиболее негативных тенденций ее развития, отработкой программы их устранения.

Одновременно жесткому регламенту должна быть подвергнута система распределения доходов казны государства, усилен контроль за всеми направлениями движения финансовых потоков в стране. Условием успешности преобразований по

этому сценарию являются системные преобразования отношений собственности, становление равноправных, партнерских отношений между всеми ее формами.

### **Важнейшие компоненты налоговой реформы**

Какие же конкретные направления налоговой реформы представляются наиболее прогрессивными?

1. Реформа налоговой системы должна быть комплексной, все предусмотренные в ней механизмы должны запускаться одновременно и в полном объеме. Для этого надо принять два принципиальных, можно сказать, политических решения:

- существенно (примерно на треть) уменьшить налоговую нагрузку, в основном путем снижения налоговых ставок, в первую очередь для товаропроизводителей;

- одновременно с этим обеспечить уплату всех налогов каждым налогоплательщиком в соответствии с законом.

Иными словами, необходимо создать в стране условия, которые, с одной стороны, не принуждали бы честного и законопослушного налогоплательщика искать и находить пути ухода от налогообложения, а с другой – закрыли бы для нечестного налогоплательщика все ныне используемые лазейки.

2. Усиление справедливости налоговой системы за счет:

- выравнивания условий налогообложения для всех налогоплательщиков (прежде всего, за счет имеющихся необоснованных льгот и исключений);

- отмены неэффективных и оказывающих наиболее негативное влияние на хозяйственную деятельность налогов и сборов;

- исключения из самих механизмов применения налогов и сборов тех норм, которые искажают их экономическое содержание.

3. Упрощение налоговой системы за счет установления налогов и сборов исчерпывающего перечня с сокращением их общего числа и максимальной унификации действующих режимов исчисления и порядка уплаты различных налогов и сборов.

4. Обеспечение стабильности налоговой системы, а также определенности в объемах налоговых платежей для налогоплательщиков на длительный период. Реализации этой цели, в частности, должно способствовать установление на федеральном уровне жесткого исчерпывающего перечня региональных и местных налогов и сборов, общих принципов установления этих налогов, а также предельных значений их ставок.

5. Сокращение налоговых льгот. Это не только сделает налоговую систему более нейтральной по отношению к отдельным участникам экономической деятельности, не только поставит допол-

нительные барьеры перед злоупотреблениями и коррупцией, но и расширит налогооблагаемую базу.

Однако льготы, связанные со структурной перестройкой экономики и стимулированием инвестиций, необходимо сохранить. В этих условиях льготы должны иметь временный и направленный характер, и, что особенно важно, их необходимо предоставлять участникам экономической деятельности, а не отдельным регионам и территориям.

6. Изменение структуры налогов. Нужно двигаться в сторону постепенного отказа от налогов, возлагающих дополнительное бремя на прирост доходов и прибыли, заработной платы, объемов производства, инвестиций, занятости. Это создаст мощные стимулы для модернизации производства, увеличения внешних и внутренних инвестиций.

7. Совершенствование системы налоговых ставок, которые определяют сумму налогового изъятия. Это относится к целому ряду налогов, и, в первую очередь, к налогу на прибыль. Следовало бы ввести (сначала в отдельных регионах) регрессивные ставки налога на прибыль, когда при увеличении суммы налогооблагаемой прибыли ставка понижается.

При таком методе понижающая прогрессия ставок будет стимулировать не стремление уменьшить (скрыть) налогооблагаемую базу, а показать ее в полном объеме, так как чем больше сумма полученной прибыли, тем меньше ставка налога. Регрессия ставок привела бы к стимулированию капитальных вложений в научно-технический прогресс. В этом случае бюджетные поступления не сократятся, так как сумму платежей в бюджет определяет не столько ставка, сколько величина налогооблагаемой базы, которая в этом случае имела бы тенденцию к росту.

8. Ликвидация всех налогов, прямо или косвенно связанных с заработной платой.

9. Существенное снижение ставки НДС, широкое применение налогов, удерживаемых при выплате доходов, а также замена налога на чистую прибыль налогом на выводимые из предприятия доходы.

К последним следует отнести:

- распределяемую часть прибыли предприятий (дивиденды);

- любые другие выплаты в пользу пайщиков (акционеров), включая и предоставление ссуд и кредитов;

- возвраты капитала в любых формах и избыточные (сверх нормальных размеров) оклады, жалованья, субсидии, опционы и т.д. директорам и высшим управляющим компаний.

10. Установление в качестве базы Пенсионного фонда налога с оборота. Это единственный налог, который увеличивается прямо пропорционально инфляции и росту товарооборота и от которого, при легальном обращении, у капитала нет

никакой возможности ни скрыться, ни минимизировать его.

11. Переход от налогообложения факторов производства к обложению исчерпаемых природных ресурсов и различных форм природной ренты. Речь идет о так называемых энергетических налогах, которые широко распространены в странах Западной Европы. При правильном их применении этими налогами можно было бы заменить практически все федеральные налоги.

12. Отказ от идей налогообложения малого бизнеса. Государство не может и не должно карать своих граждан за то, что они не просто берут на себя все заботы о собственном благополучии, но еще и создают рабочие места для своих близких или знакомых. Разумеется, подобная свобода от налогов должна распространяться лишь на действительно малые предприятия, такие, где:

- их учредители не только вкладывают деньги, но и работают и участвуют в управлении;
- среди учредителей нет юридических лиц;
- предприятие действует на основе полной (неограниченной) ответственности по своим обязательствам;
- число наемных работников либо ограничивается членами семьи, либо составляет не более 5–10 человек;
- оборот не превышает установленного максимума, а чистая прибыль – кратного процентного минимума.

#### **Разновекторная система налогообложения**

Чрезвычайно перспективной представляется разновекторная модель налоговой системы, предполагающая резкое сокращение количества неэффективных налогов, а также замену налога на прибыль налогом на расходы.

Вместо недейственного контроля над доходами государство должно переходить к обложению налогами отдельных объектов собственности, недвижимости, транспортных средств и т.п., то есть произведенных расходов, само наличие которых свидетельствует об успешной хозяйственной деятельности. Важнейшую роль здесь должны играть налоги на различные виды имущества, на вмененный доход, на экспортно-импортные операции, включая вывоз капитала, а также рентные платежи.

Принимая во внимание теоретические обоснования положений о том, что прогрессивное налогообложение доходов физических лиц и корпораций уменьшает стимулы работать больше и лучше, по сути «наказывая» за повышение эффективности хозяйствования, сторонниками этой модели налогообложения предлагается перейти от принципа налогообложения «больше произвел – больше заплатил» к более справедливому и экономически эффективному принципу «больше налогов платит тот, кто больше имеет и потребляет». Это позволит придать налоговой системе

разновекторный характер, когда искусственная минимизация одного налога вызовет рост другого или нескольких налогов.

Противоположная направленность налогов – одно из принципиальных отличий этой модели налогообложения от действующей системы. Так, в последней НДС и налог на прибыль являются одновекторными налогами. По сути, обложению подвергается один и тот же объект налогообложения, а именно выручка (доход) от предпринимательской деятельности.

Принципиально иная модель налоговой системы решает эту проблему в силу разновекторности применяемых налогов. Так, минимизация налога на добавленную стоимость в виде предъявления завышенных налоговых вычетов по приобретённым товарам (работам, услугам) приведёт к увеличению налога на расходы.

Разновекторность налогов можно считать своеобразным встроенным компенсатором потерь налоговых поступлений в результате нелегитимных действий налогоплательщиков. Другими словами, сама налоговая система обеспечивает так называемый метод сообщающихся сосудов: если убыло в одном месте, то прибудет в другом.

В разновекторной модели само по себе законодательное или административное изменение базы налогообложения по одному налогу не приводит к аналогичному изменению в налогооблагаемой базе иных налогов. Другое дело, если налогоплательщик пытается уклониться от уплаты одного из налогов. В этом случае разнонаправленность налогов компенсирует потери по одному из них. Таким образом, при меньших ставках налогов более полно раскрывается потенциал всей налоговой системы.

Учитывая преимущества разновекторности налогообложения, целесообразно отменить все малоэффективные и загромождающие систему налоги, заменить налог на прибыль налогом на расходы, снизить ставки налога на добавленную стоимость.

Лишь четыре налога (НДС, налог на расходы, налог на имущество организаций и налог на доходы физических лиц) будут взиматься на постоянной основе, а остальные – в зависимости от характера предпринимательской деятельности (например, при производстве подакцизных товаров, при ведении предпринимательской деятельности в сфере добычи полезных ископаемых, при наличии источников загрязнения, при пользовании объектами животного мира и водными биоресурсами и т.д.).

Такая конструкция налоговой системы, предлагающая упразднение налога на прибыль, сделает легитимными источники финансирования расширенного воспроизводства в связи с отсутствием мотивов по сокрытию прибыли.

#### **Варианты развития**

Резюмируя, подчеркнем, что имеются лишь два пути, между которыми предстоит сделать вы-

бор государству. Один из них – наращивание контрольного аппарата, другой – радикальное реформирование налоговой системы с тем, чтобы имеющихся возможностей контроля было достаточно для обеспечения сбора налогов.

В русле первого пути находятся традиционно и регулярно предлагаемые Правительством меры, которые выдаются за реальную налоговую реформу. Они сочетают снижение налоговых ставок с введением дополнительных контрольных процедур.

Теоретически такое решение возможно – меньшая тяжесть налогов при более жестком контроле меняет баланс интересов налогоплательщиков в пользу легального бизнеса. Конечный результат этого пути можно видеть на примере развитых зарубежных стран. Однако мощный и дорогостоящий налоговый аппарат, какого сегодняшняя Россия просто не может содержать, все же не обеспечивает полного контроля за ситуацией.

Другой путь учитывает опыт ряда регионов России, а также и исторический – периода, предшествующего вводу в эксплуатацию иностранными государствами нынешнего поколения налоговых систем, что происходило в начале – середине XX века. Он связан с введением налогов, чрезвычайно легко контролируемых, основанных не на собственной отчетности плательщиков (как в нынешней, слепо заимствованной с Запада системе), а на наличии нескрываемых от обнаружения ценных объектов, свидетельствующих о реальных доходах.

Эти и другие подобные налоги и сборы способны обеспечить практически стопроцентную собираемость при минимальной потребности в налоговом контроле. Собственно, уже имеющийся у государства «контрольный ресурс» даже частично высвобождается, что позволяет усилить контроль там, где это необходимо, – например, за сбором акцизов.

Чрезвычайно важно, что предлагаемыми налогами теневая экономика облагается автоматически, поскольку облагаемые объекты легко обнаруживаются визуально, а отчетность о доходах не требуется. В результате для предпринимателей, занятых нормальным, не криминальным по природе бизнесом, становится бессмысленным сокрытие доходов.

Соответственно, исчезают налоговые препятствия для капиталовложений, создаются предпосылки для возвращения теневых капиталов в страну, в производство. Проблема теневой экономики решается не путем уничтожения теневого сектора (что стало бы страшным несчастьем – ведь, возможно, до 70% реальных доходов россияне получают именно там и благодаря этому выживают десятки миллионов людей, иначе об-

реченных на безработицу или на стояние в очередях за зарплатой), а за счет интеграции, возвращения теневого сектора в легальное русло.

#### Литература

1. Буланов В., Катайцева Е. Человеческий капитал как форма проявления человеческого потенциала // Общество и экономика. 2011. № 1.
2. Вебер М. Протестанская этика и дух капитализма. М.: РОССПЭН, 2006.
3. Власов Ф., Колотовкина Е. Понятие доверия в экономике и российские проблемы // Общество и экономика. 2011. № 10. С. 68, 74, 75, 77, 78, 83, 85–87, 91, 93, 94.
4. Глинчикова А.Г. Частная собственность и общественный интерес – дилемма России // Вопросы философии. 2011. № 3. С. 6 □ 7.
5. Иноземцев В.Л. Теория постиндустриального общества как методологическая парадигма российского обществознания // Вопросы философии, 1997, № 10.
6. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Гелиос АРВ, 2002.
7. Князев Ю. О возвращении экономики к здравому смыслу // Общество и экономика. 2012. № 3–4, С. 60, 78, 77, 78.
8. Князев Ю. Справедливость и экономика // Общество и экономика, 2012. № 1. С. 34, 57, 38, 47, 48, 51.
9. Койчугев Т. Экономическая наука: ответственность перед будущим // Общество и экономика. 2012. № 12. С. 10–19.
10. Кохно П. Современная цивилизация: возможные контуры будущего // Общество и экономика. 2011. № 8–9. С. 95; 103, 105.
11. Кудров В. К оценке российской социально-экономической системы // Общество и экономика. 2012. № 9.
12. Кэй Дж. Карта – не территория: о состоянии экономической науки // Вопросы экономики. 2012. № 5.
13. Любинин А. Две политэкономии: социально-экономического развития и процессов хозяйствования // Российский экономический журнал. 2012. № 1. С. 95, 97 □ 98.
14. Мау В. Человеческий капитал: вызовы для России // Вопросы экономики. 2012. № 7. С. 114 □ 132.
15. Орлов А. От трудовой теории стоимости Маркса к новой экономической концепции, или О природной основе законов экономики // Общество и экономика. 2012. № 3–4. С. 101–116.
16. Рахаев Б., Шомахова М., Бизенгин Б. Будущее России: собственная, особая экономическая модель? // Общество и экономика, 2012. № 9. С. 5, 9.
17. Рахаев Б., Ульбашева А., Бизенгин Б. Три силы в экономике: государство, рынок, общественное сознание, восприятие феноменов бытия и представления о них (SPIRITUS ANIMALIS) // Общество и экономика. 2012. № 12, С. 114, 115, 118, 119, 120, 122, 121–122, 123, 124, 125.
18. Салихов Б.В., Летунов Д.А. Интеллектуальная экономика как нравственно-этическая форма инновационного развития // Проблемы современной экономики. 2008. № 3.
19. Ставинский Н. Капитализм сегодня и капитализм завтра. М.: Изд. УРСС, 1997.
20. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика. М.: Дело, 1995, С. 303.
21. Флербе М. За пределами ВВП: в поисках меры общественного благосостояния // Вопросы экономики. 2012. № 3. С. 34, 36, 37, 39, 43, 48.
22. Швецов Ю.Г. Бюджет как отражение общественных потребностей // Финансовый бизнес. 2014. № 3. С. 9–15.
23. Эрроу К.Дж. Коллективный выбор и индивидуальные ценности. М.: ГУ-ВШЭ, 2004.
24. Lucas R. On the Mechanics of Economic Development // Journal of Monetary Economics, 1988. Vol. 22, № 1. P. 5.

DOI: 10.17223/22229388/21/2

УДК 343

А.А. Земцов

## УГОЛОВНО-ПРАВОВЫЕ СТАТУСЫ ДОМОХОЗЯИНА

*Публикация продолжает рассмотрение статусов домохозяина в отраслях права, описаны гражданско-правовые и семейно-правовые разновидности. Особенность Уголовного кодекса – содержание в нем запрещенных статусов (антистатусов), имеющих достаточно сложную предметную структуру, раскрываемую таблицей 1.*

**Ключевые слова:** домохозяин, уголовно-правовые статусы, карта риска домохозяина.

Рассмотрение опасностей домохозяинства [3, 4, 5] логично привело нас к очень обширному разделу – институциональному (инфраструктурному), в котором в едином ключе безопасности домохозяинства будут рассмотрены институты (правоохранительные по сути), которые могут и должны защищать домохозяинство от различных опасностей: МВД, ФСБ, СК, суды различных инстанций, ФСИН, ССП, МЧС, а иногда могут ее (опасность) представлять и представляют.

В частном случае различные опасности связаны с финансовой системой РФ [6]: КБ, СО, участники РЦБ, оценочные фирмы с их регуляторами и государственной финансовой системой: ЦБ РФ, АСВ, БКИ, МФ РФ и др.

Есть и «иные» стороны – криминальные субкультуры («другая жизнь», коррупция, банды, группировки).

Многие институты связывает Уголовный кодекс (УК), причем иногда достаточно непредвиденным образом. Поэтому, прежде чем рассматривать инфраструктуру, обратимся к тексту УК, представленному в виде конспекта Общей части и названии статей из Особенной. Более глубокое знакомство с УК показало, что необходим другой подход к структуре статьи, чем это было в случае с ГК [7], так как в общем виде УК выделяет класс деяний (действий), осуществление которых запрещено под страхом наказаний, весьма разработанных, т.е. кодекс носит запретительный характер. Можно говорить о статусах, которые запрещены (убийца, мошенник, всего 334 статуса, статей). Как мне кажется, применяется концепция множественной личности (ст. 7), человек может быть хорошим, а его грань – лицо, совершившее преступление (ЛСП), – не очень и заслуживает наказания.

Домохозяин – человек, обремененный ролями (роленосец), имуществом (реальные и финансовые активы) и нематериальными, в том числе базовыми характеристиками, как частью человеческого капитала, в определенной точке социального и физического пространства.

Основные группы ролей: трудовая (карьерная), семейно-партнерская, социальная, личная – образуют систему, которая пространственно располагается, находится в домохозяине, в его теле (постулат: одно тело – но много ролей). Следовательно, существует трудовое, семейное, социальное, личное поведение домохозяина. Поэтому все опасности, в конечном счете, – это опасности домохозяина как роленосца, что совершенно необходимо иметь в виду при выборе любой роли, особенно более-менее долговременной. Часто выбор роли – это (внешне) один шаг (поступок, действие), влекущий ряд последствий (в принципе, вытекающих из реальной роли).

Переход на красный свет – сбила машина (это наказание?), переход на зеленый свет – сбила машина (это неосторожность). Домохозяин (одно тело) осуществляет много ролей, для чего ему нужны свобода и их непротиворечивость, осуществленные события «записываются» в линию поведения роли, и если минимальный их размер достигнут, роль выполняется, причем некоторые события могут быть отнесены к ряду ролей, а некоторые являются уникальными, однорольевыми. Поэтому, если одна роль (руководитель) наказывается лишением свободы, оно распространяется и на все остальные (кроме, может быть, редчайших исключений, связанных с ментальными ролями). А это означает, что, кроме «наказанной роли», весь основной ролевой набор разрушается (депривируется), ведь практически во всех «комплектах» наказаний присутствует лишение свободы. Зачастую последнее означает господство в местах лишения свободы «другой жизни», со всеми вытекающими последствиями. Особенность уголовного законодательства РФ – отсутствие уголовной ответственности юридических лиц, которая существует в ряде стран [9], существует лишь уголовная ответственность физических лиц, и если вычесть так называемую традиционную уголовную преступность, которая связывается с профессиональными преступниками или неблагоприятными особенностями воспитания, проживания и прочими трудностями, большая часть статей УК предназначена для активных субъектов трудовой сферы – руководителей, предпринимателей, специалистов. Логично использовать понятие уголовно-правового риска. По мнению А.Э. Жалинского, это опасность быть подвергнутым уголовному преследованию без законных материально-правовых оснований для этого либо претерпеть различного рода ограничения, связанные с предварительной или окончательной, вступившей в силу или отмененной оценкой деяния

как преступления (цит. по В.В. Бальжинимасовой [9]).

Для представления сути уголовного наказания, его структурных элементов и классификаций мы подвергли общую часть УК значительному сокращению, при этом использованы оригинальные формулировки, лишь сокращены не существенные для нашей цели подробности. Поэтому использовать положения можно лишь для выявления специфики УК как текста, структуры преступлений и их разновидностей, понимания сути системы наказаний.

- Уголовное законодательство РФ состоит из настоящего Кодекса, который основывается на Конституции РФ и общепризнанных принципах и нормах международного права (ст. 1).

- Задачи УК: а) Охрана от преступных посягательств прав и свобод человека и гражданина, собственности, общественного порядка и общественной безопасности, окружающей среды, конституционного строя, б) обеспечение мира и безопасности человечества, а также в) предупреждение преступлений. Для осуществления этих задач устанавливаются основание и принципы уголовной ответственности, определяются, какие опасные для личности, общества или государства деяния признаются преступлениями, и устанавливаются виды наказаний и иные меры уголовно-правового характера за совершение преступлений (ст. 2).

- Принципы: 1. Законности. Преступность деяния, а также его наказуемость и иные уголовно-правовые последствия определяются только настоящим Кодексом (ст. 3). 2. Равенства граждан перед законом. Лица, совершившие преступления, равны перед законом и подлежат уголовной ответственности независимо от пола, расы, национальности, языка, происхождения, имущественного и должностного положения, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям, а также других обстоятельств (ст. 4). 3. Вины. Лицо подлежит уголовной ответственности только за те общественно опасные действия (бездействие) и наступившие общественно опасные последствия, в отношении которых установлена его вина. Уголовная ответственность за невиновное причинение вреда (объективное вменение) не допускается (ст. 5). 4. Справедливости. Наказание и иные меры уголовно-правового характера, применяемые к лицу, совершившему преступление (ЛСП), должны быть справедливыми, то есть соответствовать характеру и степени общественной опасности преступления, обстоятельствам его совершения и личности виновного. Никто не может нести уголовную ответственность дважды за одно и то же преступление (ст. 6). 5. Гуманизма. Уголовное законодательство РФ обеспечивает безопасность человека. Наказание и иные меры уголовно-правового характера, применяемые к

(ЛСП), не могут иметь своей целью причинение физических страданий или унижение человеческого достоинства (ст. 7).

- Основание уголовной ответственности: совершение деяния, содержащего все признаки состава преступления, предусмотренного настоящим Кодексом (ст. 8).

- Преступность и наказуемость деяния определяются уголовным законом, действовавшим во время совершения этого деяния независимо от времени наступления последствий (ст. 9).

- Уголовный закон, устраняющий преступность деяния, смягчающий наказание или иным образом улучшающий положение лица, совершившего преступление, имеет обратную силу, а усиливающий наказание или иным образом ухудшающий положение лица, обратной силы не имеет (ст. 10).

- Лицо, совершившее преступление на территории РФ (в том числе в пределах территориального моря или воздушного пространства РФ, на континентальном шельфе и в исключительной экономической зоне, на военном корабле или военном воздушном судне РФ независимо от места их нахождения), подлежит уголовной ответственности по настоящему Кодексу. Лицо, совершившее преступление на судне, приписанном к порту РФ, находящемся в открытом водном или воздушном пространстве вне пределов РФ, подлежит уголовной ответственности по настоящему Кодексу, если иное не предусмотрено международным договором РФ (ст. 11).

Ключевое положение:

- Преступлением признается виновно совершенное общественно опасное деяние, запрещенное настоящим Кодексом под угрозой наказания. Не является преступлением действие (бездействие), хотя формально и содержащее признаки какого-либо деяния, предусмотренного настоящим Кодексом, но в силу малозначительности не представляющее общественной опасности (ст. 14).

- В зависимости от характера и степени общественной опасности деяния, подразделяются на преступления: небольшой тяжести – умышленные и неосторожные деяния, за совершение которых максимальное наказание, предусмотренное настоящим Кодексом, не превышает трех лет лишения свободы; средней тяжести – умышленные деяния, за совершение которых максимальное наказание, предусмотренное настоящим Кодексом, не превышает пяти лет лишения свободы, и неосторожные деяния, за совершение которых максимальное наказание, предусмотренное настоящим Кодексом, превышает три года лишения свободы; тяжкие – умышленные деяния, за совершение которых максимальное наказание, предусмотренное настоящим Кодексом, не превышает десяти лет лишения свободы; особо тяжкие –

умышленные деяния, за совершение которых настоящим Кодексом предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок свыше десяти лет или более строгое наказание (ст. 15).

- Рецидивом преступлений признается совершение умышленного преступления лицом, имеющим судимость за ранее совершенное умышленное преступление. Рецидив преступлений влечет более строгое наказание на основании и в пределах, предусмотренных настоящим Кодексом, а также иные последствия, предусмотренные законодательством (ст. 18).

- Уголовной ответственности подлежит только вменяемое физическое лицо, достигшее возраста, установленного настоящим Кодексом (ст. 19).

- Уголовной ответственности подлежит лицо, достигшее ко времени совершения преступления шестнадцатилетнего возраста. Лица, достигшие ко времени совершения преступления четырнадцатилетнего возраста, подлежат уголовной ответственности за ряд преступлений. Если несовершеннолетний вследствие отставания в психическом развитии, не связанном с психическим расстройством, во время совершения общественно опасного деяния не мог в полной мере осознавать фактический характер и общественную опасность своих действий (бездействия) либо руководить ими, он не подлежит уголовной ответственности (ст. 20).

- Не подлежит уголовной ответственности лицо, которое во время совершения общественно опасного деяния находилось в состоянии невменяемости, то есть не могло осознавать фактический характер и общественную опасность своих действий (бездействия) либо руководить ими вследствие хронического психического расстройства, временного психического расстройства, слабоумия либо иного болезненного состояния психики. Лицу, совершившему предусмотренное уголовным законом общественно опасное деяние в состоянии невменяемости, судом могут быть назначены принудительные меры медицинского характера (ст. 21).

- Вменяемое лицо, которое во время совершения преступления в силу психического расстройства не могло в полной мере осознавать фактический характер и общественную опасность своих действий (бездействия) либо руководить ими, подлежит уголовной ответственности. Психическое расстройство, не исключающее вменяемости, учитывается судом при назначении наказания и может служить основанием для назначения принудительных мер медицинского характера (ст. 22).

- Лицо, совершившее преступление в состоянии опьянения, вызванном употреблением алкоголя, наркотических средств или других одурманивающих веществ, подлежит уголовной ответственности (ст. 23).

#### Ключевое положение:

- Виновным в преступлении признается лицо, совершившее деяние умышленно или по неосторожности. Деяние, совершенное только по неосторожности, признается преступлением лишь в случае, когда это специально предусмотрено (ст. 24).

- Преступлением, совершенным умышленно, признается деяние, совершенное с прямым или косвенным умыслом. Преступление признается совершенным с прямым умыслом, если лицо осознавало общественную опасность своих действий (бездействия), предвидело возможность или неизбежность наступления общественно опасных последствий и желало их наступления. Преступление признается совершенным с косвенным умыслом, если лицо осознавало общественную опасность своих действий (бездействия), предвидело возможность наступления общественно опасных последствий, не желало, но сознательно допускало эти последствия либо относилось к ним безразлично (ст. 25).

- Преступлением, совершенным по неосторожности, признается деяние, совершенное по легкомыслию или небрежности. Преступление признается совершенным по легкомыслию, если лицо предвидело возможность наступления общественно опасных последствий своих действий (бездействия), но без достаточных к тому оснований самонадеянно рассчитывало на предотвращение этих последствий. Преступление признается совершенным по небрежности, если лицо не предвидело возможности наступления общественно опасных последствий своих действий (бездействия), хотя при необходимой внимательности и предусмотрительности должно было и могло предвидеть эти последствия (ст. 26).

- Деяние признается совершенным невиновно, если лицо, его совершившее, не осознавало и по обстоятельствам дела не могло осознавать общественной опасности своих действий (бездействия) либо не предвидело возможности наступления общественно опасных последствий и по обстоятельствам дела не должно было или не могло их предвидеть. Деяние признается также совершенным невиновно, если лицо, его совершившее, хотя и предвидело возможность наступления общественно опасных последствий своих действий (бездействия), но не могло предотвратить эти последствия в силу несоответствия своих психофизиологических качеств требованиям экстремальных условий или нервно-психическим перегрузкам (ст. 28).

- Приготовлением к преступлению признаются приискание, изготовление или приспособление лицом средств или орудий совершения преступления, приискание соучастников преступления, сговор на совершение преступления либо иное умышленное создание условий для совершения преступления, если при этом преступление

не было доведено до конца по не зависящим от этого лица обстоятельствам. Уголовная ответственность наступает за приготовление только к тяжкому и особо тяжкому преступлениям. Покушением на преступление признаются умышленные действия (бездействие) лица, непосредственно направленные на совершение преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по не зависящим от этого лица обстоятельствам.

- Соучастники преступления: Исполнитель – лицо, непосредственно совершившее преступление либо непосредственно участвовавшее в его совершении совместно с другими лицами (соисполнителями), а также лицо, совершившее преступление посредством использования других лиц, не подлежащих уголовной ответственности в силу возраста, невменяемости или других обстоятельств. Организатор – лицо, организовавшее совершение преступления или руководившее его исполнением, а равно лицо, создавшее организованную группу или преступное сообщество (преступную организацию) либо руководившее ими. Подстрекатель – лицо, склонившее другое лицо к совершению преступления путем уговора, подкупа, угрозы или другим способом. Пособник – лицо, содействовавшее совершению преступления советами, указаниями, предоставлением информации, средств или орудий совершения преступления либо устранением препятствий, а также лицо, заранее обещавшее скрыть преступника, средства или орудия совершения преступления, следы преступления либо предметы, добытые преступным путем, а равно лицо, заранее обещавшее приобрести или сбыть такие предметы (ст. 33).

- Обстоятельства, исключающие преступность деяния. Необходимая оборона. Причинение вреда при задержании лица, совершившего преступления. Крайняя необходимость. Физическое или психическое принуждение. Обоснованный риск. Исполнение приказа или распоряжения (ст. 37-42).

Ключевое положение:

- Наказание есть мера государственного принуждения, назначаемая по приговору суда. Наказание применяется к лицу, признанному виновным в совершении преступления, и заключается в предусмотренных настоящим Кодексом лишении или ограничении прав и свобод этого лица. Наказание применяется в целях восстановления социальной справедливости, а также в целях исправления осужденного и предупреждения совершения новых преступлений (ст. 42).

- Виды наказаний: а) штраф; б) лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью; в) лишение специального, воинского или почетного звания, классного чина и государственных наград; г) обязательные работы; д) исправительные работы; е) ограничение

по военной службе; з) ограничение свободы; и) арест; к) содержание в дисциплинарной воинской части; л) лишение свободы на определенный срок; м) пожизненное лишение свободы; н) смертная казнь (ст. 44).

- Виды наказаний: основные обязательные работы, исправительные работы, ограничение по военной службе, принудительные работы, арест, содержание в дисциплинарной воинской части, лишение свободы на определенный срок, пожизненное лишение свободы, смертная казнь. Дополнительные: штраф, лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью и ограничение. Основные и дополнительные: лишение специального, воинского или почетного звания, классного чина и государственных наград (ст. 45).

- Отбывание лишения свободы назначается: а) лицам, осужденным за преступления, совершенные по неосторожности, а также лицам, осужденным к лишению свободы за совершение умышленных преступлений небольшой и средней тяжести, ранее не отбывавшим лишение свободы, – в колониях-поселениях; б) мужчинам, осужденным к лишению свободы за совершение тяжких преступлений, ранее не отбывавшим лишение свободы, а также женщинам, осужденным к лишению свободы за совершение тяжких и особо тяжких преступлений, в том числе при любом виде рецидива, – в исправительных колониях общего режима; в) мужчинам, осужденным к лишению свободы за совершение особо тяжких преступлений, ранее не отбывавшим лишение свободы, а также при рецидиве или опасном рецидиве преступлений, если осужденный ранее отбывал лишение свободы, – в исправительных колониях строгого режима; г) мужчинам, осужденным к пожизненному лишению свободы, а также при особо опасном рецидиве преступлений – в исправительных колониях особого режима; д) мужчинам, осужденным к лишению свободы за совершение особо тяжких преступлений на срок свыше пяти лет, а также при особо опасном рецидиве преступлений отбывание части срока наказания может быть назначено в тюрьме; е) лицам, осужденным к лишению свободы, не достигшим к моменту вынесения судом приговора восемнадцатилетнего возраста, отбывание наказания назначается в воспитательных колониях (ст. 58).

Ключевое положение:

- Лицу, признанному виновным в совершении преступления, назначается справедливое наказание в пределах, предусмотренных соответствующей статьей Особенной части настоящего Кодекса, и с учетом положений Общей части настоящего Кодекса. При назначении наказания учитываются характер и степень общественной опасности преступления и личность виновного, в том числе обстоятельства, смягчающие и отягчающие наказание, а также влияние назначенного наказания на исправление осужденного и на условия жизни его семьи (ст. 60).

- Смягчающие обстоятельства: а) совершение впервые преступления небольшой тяжести вследствие случайного стечения обстоятельств; б) несовершеннолетие виновного; в) беременность; г) наличие малолетних детей у виновного; д) совершение преступления в силу стечения тяжелых жизненных обстоятельств либо по мотиву сострадания; е) совершение преступления в результате физического или психического принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости; ж) совершение преступления при нарушении условий правомерности необходимой обороны, задержания лица, совершившего преступление, крайней необходимости, обоснованного риска, исполнения приказа или распоряжения; з) противоправность или аморальность поведения потерпевшего, явившегося поводом для преступления; и) явка с повинной, активное содействие раскрытию преступления, изобличению других соучастников преступления и розыску имущества, добытого в результате преступления; к) оказание медицинской и иной помощи потерпевшему непосредственно после совершения преступления, добровольное возмещение имущественного ущерба и морального вреда, причиненных в результате преступления, иные действия, направленные на заглаживание вреда, причиненного потерпевшему (ст. 61).

- Отягчающие обстоятельства: а) рецидив преступлений; б) наступление тяжких последствий в результате совершения преступления; в) совершение преступления в составе группы лиц, группы лиц по предварительному сговору, организованной группы или преступного сообщества; г) особо активная роль в совершении преступления; д) привлечение к совершению преступления лиц, которые страдают тяжелыми психическими расстройствами либо находятся в состоянии опьянения, а также лиц, не достигших возраста, с которого наступает уголовная ответственность; е) совершение преступления по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы; е.1) совершение преступления из мести за правомерные действия других лиц, а также с целью скрыть другое преступление или облегчить его совершение; ж) совершение преступления в отношении лица или его близких в связи с осуществлением данным лицом служебной деятельности или выполнением общественного долга; з) совершение преступления в отношении женщины, заведомо для виновного находящейся в состоянии беременности, а также в отношении малолетнего, другого беззащитного или беспомощного лица либо лица, находящегося в зависимости от виновного; и) совершение преступления с особой жестокостью, садизмом,

издевательством, а также мучениями для потерпевшего; к) совершение преступления с использованием оружия, боевых припасов, взрывчатых веществ, взрывных или имитирующих их устройств, специально изготовленных технических средств, ядовитых и радиоактивных веществ, лекарственных и иных химико-фармакологических препаратов, а также с применением физического или психического принуждения; л) совершение преступления в условиях чрезвычайного положения, стихийного или иного общественного бедствия, а также при массовых беспорядках; м) совершение преступления с использованием доверия, оказанного виновному в силу его служебного положения или договора; н) совершение преступления с использованием форменной одежды или документов представителя власти (ст. 63).

- При частичном или полном сложении наказаний по совокупности преступлений и совокупности приговоров одному дню лишения свободы соответствуют:

- а) один день принудительных работ, ареста или содержания в дисциплинарной воинской части; б) два дня ограничения свободы; в) три дня исправительных работ или ограничения по военной службе; г) восемь часов обязательных работ (ст. 71).

- Если, назначив исправительные работы, ограничение по военной службе, ограничение свободы, содержание в дисциплинарной воинской части или лишение свободы на срок до восьми лет, суд придет к выводу о возможности исправления осужденного без реального отбывания наказания, он постановляет считать назначенное наказание условным. При назначении условного осуждения суд учитывает характер и степень общественной опасности совершенного преступления, личность виновного, в том числе смягчающие и отягчающие обстоятельства. При назначении условного осуждения суд устанавливает испытательный срок, в течение которого условно осужденный должен своим поведением доказать свое исправление.

- Несовершеннолетними признаются лица, которым ко времени совершения преступления исполнилось четырнадцать, но не исполнилось восемнадцати лет. К несовершеннолетним, совершившим преступления, могут быть применены принудительные меры воспитательного воздействия либо им может быть назначено наказание, а при освобождении от наказания судом они могут быть также помещены в специальное учебно-воспитательное учреждение закрытого типа органа управления образованием (ст. 87).

- Видами наказаний, назначаемых несовершеннолетним, являются: а) штраф; б) лишение права заниматься определенной деятельностью; в) обязательные работы; г) исправительные работы; д) арест; е) лишение свободы на определенный срок.

• Иные меры уголовно-правового характера: А) принудительные меры медицинского характера, могут быть назначены судом лицам: а) совершившим деяния, предусмотренные статьями Особенной части настоящего Кодекса, в состоянии невменяемости; б) у которых после совершения преступления наступило психическое расстройство, делающее невозможным назначение или исполнение наказания; в) совершившим преступление и страдающим психическими расстройствами, не исключающими вменяемости (ст. 97).

• Суд может назначить следующие виды принудительных мер медицинского характера: а) амбулаторное принудительное наблюдение и лечение у психиатра; б) принудительное лечение в психиатрическом стационаре общего типа; в) принудительное лечение в психиатрическом стационаре специализированного типа; г) принудительное лечение в психиатрическом стационаре специализированного типа с интенсивным наблюдением. 2. Лицам, осужденным за преступления, совершенные в состоянии вменяемости, но нуждающимся в лечении психических расстройств, не исключающих вменяемости, суд наряду с наказанием может назначить принудительную меру медицинского характера в виде амбулаторного принудительного наблюдения и лечения у психиатра (ст. 99).

• Б) Конфискация имущества есть принудительное безвозмездное изъятие и обращение в собственность государства на основании обвинительного приговора следующего имущества: а) денег, ценностей и иного имущества, полученных в результате совершения преступлений; б) денег, ценностей и иного имущества, в которые имущество, полученное в результате совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями, указанными в пункте "а" настоящей части, и доходы от этого имущества были частично или полностью превращены или преобразованы; в) денег, ценностей и иного имущества, используемых или предназначенных для финансирования терроризма, экстремистской деятельности, организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации); г) орудий, оборудования или иных средств совершения преступления, принадлежащих обвиняемому.

• При решении вопроса о конфискации имущества в первую очередь должен быть решен вопрос о возмещении вреда, причиненного законному владельцу (ст. 104.3).

**Как вытекает из ст. 14 УК, его Особенная часть представляет собой исчерпывающий список уголовных преступлений. Приведем его полностью:**

**Раздел VII. Преступления против личности.**  
Глава 16. Преступления против жизни и здоровья.

Ст. 105 (С. 1)<sup>1</sup>. Убийство. Ст. 106 (С. 2). Убийство матерью новорожденного ребенка. Ст. 107 (С. 3). Убийство, совершенное в состоянии аффекта. Ст. 108 (С. 4). Убийство, совершенное при превышении пределов необходимой обороны либо при превышении мер, необходимых для задержания лица, совершившего преступление. Ст. 109 (С. 5). Причинение смерти по неосторожности. Ст. 110 (С. 6). Доведение до самоубийства. Ст. 111 (С. 7). Умышленное причинение тяжкого вреда здоровью. Ст. 112 (С. 8). Умышленное причинение средней тяжести вреда здоровью. Ст. 113 (С. 9). Причинение тяжкого или средней тяжести вреда здоровью в состоянии аффекта. Ст. 114 (С. 10). Причинение тяжкого или средней тяжести вреда здоровью при превышении пределов необходимой обороны либо при превышении мер, необходимых для задержания лица, совершившего преступление. Ст. 115 (С. 11). Умышленное причинение легкого вреда здоровью. Ст. 116 (С. 12). Побои. Ст. 117 (С. 13). Истязание. Ст. 118 (С. 14). Причинение тяжкого вреда здоровью по неосторожности. Ст. 119 (С. 15). Угроза убийством или причинением тяжкого вреда здоровью. Ст. 120 (С. 16). Принуждение к изъятию органов или тканей человека для трансплантации. Ст. 121 (С. 17). Заражение венерической болезнью. Ст. 122 (С. 18). Заражение ВИЧ-инфекцией. Ст. 123 (С. 19). Незаконное проведение искусственного прерывания беременности. Ст. 124 (С. 20). Неоказание помощи больному. Ст. 125 (С. 21). Оставление в опасности.

Глава 17. Преступления против свободы, чести и достоинства личности. Ст. 126 (С. 22). Похищение человека. Ст. 127 (С. 23). Незаконное лишение свободы. Ст. 127.1 (С. 24). Торговля людьми. Ст. 127.2 (С. 25). Использование рабского труда. Ст. 128 (С. 26). Незаконная госпитализация в медицинскую организацию, оказывающую психиатрическую помощь в стационарных условиях. Ст. 128.1 (С. 27). Клевета.

Глава 18. Преступления против половой неприкосновенности и половой свободы личности. Ст. 131 (С. 28). Изнасилование. Ст. 132 (С. 29). Насильственные действия сексуального характера. Ст. 133 (С. 30). Понуждение к действиям сексуального характера. Ст. 134 (С. 31). Половое сношение и иные действия сексуального характера с лицом, не достигшим шестнадцатилетнего возраста. Ст. 135 (С. 32). Развратные действия.

Глава 19. Преступления против конституционных прав и свобод человека и гражданина. Ст. 136 (С. 33). Нарушение равенства прав и свобод человека и гражданина. Ст. 137 (С. 34). Нарушение неприкосновенности частной жизни. Ст. 138 (С. 35). Нарушение тайны переписки, телефонных переговоров, почтовых,

<sup>1</sup> С – статус.

телеграфных или иных сообщений. Ст. 138.1 (С. 36). Незаконный оборот специальных технических средств, предназначенных для негласного получения информации. Ст. 139 (С. 37). Нарушение неприкосновенности жилища. Ст. 140 (С. 38). Отказ в предоставлении гражданину информации. Ст. 141 (С. 39). Воспрепятствование осуществлению избирательных прав или работе избирательных комиссий. Ст. 141.1 (С. 40). Нарушение порядка финансирования избирательной кампании кандидата, избирательного объединения, деятельности инициативной группы по проведению референдума, иной группы участников референдума. Ст. 142 (С. 41). Фальсификация избирательных документов, документов референдума. Ст. 142.1 (С. 42). Фальсификация итогов голосования. Ст. 143 (С. 43). Нарушение требований охраны труда. Ст. 144 (С. 44). Воспрепятствование законной профессиональной деятельности журналистов. Ст. 145 (С. 45). Необоснованный отказ в приеме на работу или необоснованное увольнение беременной женщины или женщины, имеющей детей в возрасте до трех лет. Ст. 145.1 (С. 46). Невыплата заработной платы, пенсий, стипендий, пособий и иных выплат. Ст. 146 (С. 47). Нарушение авторских и смежных прав. Ст. 147 (С. 48). Нарушение изобретательских и патентных прав. Ст. 148 (С. 49). Нарушение права на свободу совести и вероисповеданий. Ст. 149 (С. 50). Воспрепятствование проведению собрания, митинга, демонстрации, шествия, пикетирования или участию в них.

Глава 20. Преступления против семьи и несовершеннолетних. Ст. 150 (С. 51). Вовлечение несовершеннолетнего в совершение преступления. Ст. 151 (С. 52). Вовлечение несовершеннолетнего в совершение антиобщественных действий. Ст. 151.1 (С. 53). Розничная продажа несовершеннолетним алкогольной продукции. Ст. 153 (С. 54). Подмена ребенка. Ст. 154 (С. 55). Незаконное усыновление (удочерение). Ст. 155 (С. 56). Разглашение тайны усыновления (удочерения). Ст. 156 (С. 57). Неисполнение обязанностей по воспитанию несовершеннолетнего. Ст. 157 (С. 58). Злостное уклонение от уплаты средств на содержание детей или нетрудоспособных родителей.

**Раздел VIII. Преступления в сфере экономики.** Глава 21. Преступления против собственности. Ст. 158 (С. 59). Кража. Ст. 159 (С. 60). Мошенничество. Ст. 159.1 (С. 61). Мошенничество в сфере кредитования. Ст. 159.2 (С. 62). Мошенничество при получении выплат. Ст. 159.3 (С. 63). Мошенничество с использованием платежных карт. Ст. 159.4 (С. 64). Мошенничество в сфере предпринимательской деятельности. Ст. 159.5

(С. 65). Мошенничество в сфере страхования. Ст. 159.6 (С. 66). Мошенничество в сфере компьютерной информации. Ст. 160 (С. 67). Присвоение или растрата. Ст. 161 (С. 68). Грабеж. Ст. 162 (С. 69). Разбой. Ст. 163 (С. 70). Вымогательство. Ст. 164 (С. 71). Хищение предметов, имеющих особую ценность. Ст. 165 (С. 72). Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием. Ст. 166 (С. 73). Неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения. Ст. 167 (С. 74). Умышленные уничтожение или повреждение имущества. Ст. 168 (С. 75). Уничтожение или повреждение имущества по неосторожности.

**Глава 22. Преступления в сфере экономической деятельности.** Ст. 169 (С. 76). Воспрепятствование законной предпринимательской или иной деятельности. Ст. 170 (С. 77). Регистрация незаконных сделок с недвижимым имуществом. Ст. 170.1 (С. 78). Фальсификация единого государственного реестра юридических лиц, реестра владельцев ценных бумаг или системы депозитарного учета. Ст. 170.2 (С. 79). Внесение заведомо ложных сведений в межевой план, технический план, акт обследования, проект межевания земельного участка или земельных участков либо карту-план территории. Ст. 171 (С. 80). Незаконное предпринимательство. Ст. 171.1 (С. 81). Производство, приобретение, хранение, перевозка или сбыт товаров и продукции без маркировки и (или) нанесения информации, предусмотренной законодательством РФ. Ст. 171.2 (С. 82). Незаконные организация и проведение азартных игр. Ст. 172 (С. 83). Незаконная банковская деятельность. Ст. 172.1 (С. 84). Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации. Ст. 173.1 (С. 85). Незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица. Ст. 173.2 (С. 86). Незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица. Ст. 174 (С. 87). Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем. Ст. 174.1 (С. 88). Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления. Ст. 175 (С. 89). Приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем. Ст. 176 (С. 90). Незаконное получение кредита. Ст. 177 (С. 91). Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Ст. 178 (С. 92). Ограничение конкуренции. Ст. 179 (С. 93). Принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения. Ст. 180 (С. 94). Незаконное использование средств индивидуализации товаров (работ, услуг). Ст. 181 (С. 95). Нарушение

правил изготовления и использования государственных пробирных клейм. Ст. 183 (С. 96). Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну. Ст. 184 (С. 97). Оказание противоправного влияния на результат официального спортивного соревнования или зрелищного коммерческого конкурса. Ст. 185 (С. 98). Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг. Ст. 185.1 (С. 99). Злостное уклонение от раскрытия или предоставления информации, определенной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Ст. 185.2 (С. 100). Нарушение порядка учета прав на ценные бумаги. Ст. 185.3 (С. 101). Манипулирование рынком. Ст. 185.4 (С. 102). Воспрепятствование осуществлению или незаконное ограничение прав владельцев ценных бумаг. Ст. 185.5 (С. 103). Фальсификация решения общего собрания акционеров (участников) хозяйственного общества или решения совета директоров (наблюдательного совета) хозяйственного общества. Ст. 185.6 (С. 104). Неправомерное использование инсайдерской информации. Ст. 186 (С. 105). Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг. Ст. 187 (С. 106). Неправомерный оборот средств платежей. Ст. 189 (С. 107). Незаконные экспорт из РФ или передача сырья, материалов, оборудования, технологий, научно-технической информации, незаконное выполнение работ (оказание услуг), которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения, вооружения и военной техники. Ст. 190 (С. 108). Невозвращение на территорию РФ культурных ценностей. Ст. 191 (С. 109). Незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга. Ст. 191.1 (С. 110). Приобретение, хранение, перевозка, переработка в целях сбыта или сбыт заведомо незаконно заготовленной древесины. Ст. 192 (С. 111). Нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней. Ст. 193 (С. 112). Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ. Ст. 193.1 (С. 113). Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на счета нерезидентов с использованием подложных документов. Ст. 194 (С. 114). Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица. Ст. 195 (С. 115). Неправомерные действия при банкротстве. Ст. 196 (С. 116). Преднамеренное банкротство. Ст. 197 (С. 117). Фиктивное банкротство. Ст. 198 (С. 118). Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица. Ст. 199 (С. 119). Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации. Ст. 199.1

(С. 120). Неисполнение обязанностей налогового агента. Ст. 199.2 (С. 121). Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов. Ст. 200.1 (С. 122). Контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов. Ст. 200.2 (С. 123). Контрабанда алкогольной продукции и (или) табачных изделий.

Глава 23. Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях. Ст. 201 (С. 124). Злоупотребление полномочиями. Ст. 202 (С. 125). Злоупотребление полномочиями частными нотариусами и аудиторами. Ст. 203 (С. 126). Превышение полномочий частным детективом или работником частной охранной организации, имеющим удостоверение частного охранника, при выполнении ими своих должностных обязанностей. Ст. 204 (С. 127). Коммерческий подкуп.

#### Раздел IX. Преступления против общественной безопасности и общественного порядка.

Глава 24. Преступления против общественной безопасности. Ст. 205 (С. 128). Террористический акт. Ст. 205.1 (С. 129). Содействие террористической деятельности

Ст. 205.2 (С. 130). Публичные призывы к осуществлению террористической деятельности или публичное оправдание терроризма. Ст. 205.3 (С. 131). Прохождение обучения в целях осуществления террористической деятельности. Ст. 205.4 (С. 132). Организация террористического сообщества и участие в нем. Ст. 205.5 (С. 133). Организация деятельности террористической организации и участие в деятельности такой организации. Ст. 206 (С. 134). Захват заложника. Ст. 207 (С. 135). Заведомо ложное сообщение об акте терроризма. Ст. 208 (С. 136). Организация незаконного вооруженного формирования или участие в нем. Ст. 209 (С. 137). Бандитизм. Ст. 210 (С. 138). Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нем (ней). Ст. 211 (С. 139). Угон судна воздушного или водного транспорта либо железнодорожного подвижного состава. Ст. 212 (С. 140). Массовые беспорядки. Ст. 212.1 (С. 141). Неоднократное нарушение установленного порядка организации либо проведения собрания, митинга, демонстрации, шествия или пикетирования. Ст. 213 (С. 142). Хулиганство. Ст. 214 (С. 143). Вандализм. Ст. 215 (С. 144). Нарушение правил безопасности на объектах атомной энергетики. Ст. 215.1 (С. 145). Прекращение или ограничение подачи электрической энергии либо отключение от других источников жизнеобеспечения. Ст. 215.2 (С. 146). Приведение в негодность объектов жизнеобеспечения. Ст. 215.3 (С. 147). Приведение в негодность нефтепроводов, нефтепродуктопроводов и газопроводов.

Ст. 216 (С. 148). Нарушение правил безопасности при ведении горных, строительных или иных работ. Ст. 217 (С. 149). Нарушение правил безопасности на взрывоопасных объектах. Ст. 217.1 (С. 150). Нарушение требований обеспечения безопасности и антитеррористической защищенности объектов топливно-энергетического комплекса. Ст. 217.2 (С. 151). Заведомо ложное заключение экспертизы промышленной безопасности. Ст. 218 (С. 152). Нарушение правил учета, хранения, перевозки и использования взрывчатых, легко воспламеняющихся веществ и пиротехнических изделий. Ст. 219 (С. 153). Нарушение требований пожарной безопасности. Ст. 220 (С. 154). Незаконное обращение с ядерными материалами или радиоактивными веществами. Ст. 221 (С. 155). Хищение либо вымогательство ядерных материалов или радиоактивных веществ. Ст. 222 (С. 156). Незаконные приобретение, передача, сбыт, хранение, перевозка или ношение оружия, его основных частей, боеприпасов. Ст. 222.1 (С. 157). Незаконные приобретение, передача, сбыт, хранение, перевозка или ношение взрывчатых веществ или взрывных устройств. Ст. 223 (С. 158). Незаконное изготовление оружия. Ст. 223.1 (С. 159). Незаконное изготовление взрывчатых веществ, незаконные изготовление, переделка или ремонт взрывных устройств. Ст. 224 (С. 160). Небрежное хранение огнестрельного оружия. Ст. 225 (С. 161). Ненадлежащее исполнение обязанностей по охране оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств. Ст. 226 (С. 162). Хищение либо вымогательство оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств. Ст. 226.1 (С. 163). Контрабанда сильнодействующих, ядовитых, отравляющих, взрывчатых, радиоактивных веществ, радиационных источников, ядерных материалов, огнестрельного оружия или его основных частей, взрывных устройств, боеприпасов, оружия массового поражения, средств его доставки, иного вооружения, иной военной техники, а также материалов и оборудования, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения, средств его доставки, иного вооружения, иной военной техники, а равно стратегически важных товаров и ресурсов или культурных ценностей либо особо ценных диких животных и водных биологических ресурсов. Ст. 227 (С. 164). Пиратство.

#### Глава 25. Преступления против здоровья населения и общественной нравственности

Ст. 228 (С. 165). Незаконные приобретение, хранение, перевозка, изготовление, переработка наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов, а также незаконные приобретение, хранение, перевозка растений, содержащих наркотические средства или психотропные

вещества, либо их частей, содержащих наркотические средства или психотропные вещества. Ст. 228.1 (С. 166). Незаконные производство, сбыт или пересылка наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов, а также незаконные сбыт или пересылка растений, содержащих наркотические средства или психотропные вещества, либо их частей, содержащих наркотические средства или психотропные вещества. Ст. 228.2 (С. 167). Нарушение правил оборота наркотических средств или психотропных веществ. Ст. 228.3 (С. 168). Незаконные приобретение, хранение или перевозка прекурсоров наркотических средств или психотропных веществ, а также незаконные приобретение, хранение или перевозка растений, содержащих прекурсоры наркотических средств или психотропных веществ, либо их частей, содержащих прекурсоры наркотических средств или психотропных веществ. Ст. 228.4 (С. 169). Незаконные производство, сбыт или пересылка прекурсоров наркотических средств или психотропных веществ, а также незаконные сбыт или пересылка растений, содержащих прекурсоры наркотических средств или психотропных веществ, либо их частей, содержащих прекурсоры наркотических средств или психотропных веществ. Ст. 229 (С. 170). Хищение либо вымогательство наркотических средств или психотропных веществ, а также растений, содержащих наркотические средства или психотропные вещества, либо их частей, содержащих наркотические средства или психотропные вещества. Ст. 229.1 (С. 171). Контрабанда наркотических средств, психотропных веществ, их прекурсоров или аналогов, растений, содержащих наркотические средства, психотропные вещества или их прекурсоры, либо их частей, содержащих наркотические средства, психотропные вещества или их прекурсоры, инструментов или оборудования, находящихся под специальным контролем и используемых для изготовления наркотических средств или психотропных веществ. Ст. 230 (С. 172). Склонение к потреблению наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов. Ст. 231 (С. 173). Незаконное культивирование растений, содержащих наркотические средства или психотропные вещества либо их прекурсоры. Ст. 232 (С. 174). Организация либо содержание притонов или систематическое предоставление помещений для потребления наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов. Ст. 233 (С. 175). Незаконная выдача либо подделка рецептов или иных документов, дающих право на получение наркотических средств или психотропных веществ. Ст. 234 (С. 176). Незаконный оборот сильнодействующих или ядовитых веществ в целях сбыта. Ст. 234.1 (С. 177). Незаконный оборот новых потенциально опасных психоактивных веществ. Ст. 235 (С. 178). Незаконное осуществление медицинской деятельности или

фармацевтической деятельности. Ст. 235.1 (С. 179). Незаконное производство лекарственных средств и медицинских изделий. Ст. 236 (С. 180). Нарушение санитарно-эпидемиологических правил. Ст. 237 (С. 181). Сокрытие информации об обстоятельствах, создающих опасность для жизни или здоровья людей. Ст. 238 (С. 182). Производство, хранение, перевозка либо сбыт товаров и продукции, выполнение работ или оказание услуг, не отвечающих требованиям безопасности. Ст. 238.1 (С. 183). Обращение фальсифицированных, недоброкачественных и незарегистрированных лекарственных средств, медицинских изделий и оборот фальсифицированных биологически активных добавок. Ст. 239 (С. 184). Создание некоммерческой организации, посягающей на личность и права граждан. Ст. 240. Вовлечение в занятие проституцией.

Ст. 241 (С. 185). Организация занятия проституцией. Ст. 242 (С. 186). Незаконные изготовление и оборот порнографических материалов или предметов. Ст. 242.1 (С. 187). Изготовление и оборот материалов или предметов с порнографическими изображениями несовершеннолетних. Ст. 242.2 (С. 188). Использование несовершеннолетнего в целях изготовления порнографических материалов или предметов. Ст. 243 (С. 189). Уничтожение или повреждение объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) народов РФ, включенных в единый государственный реестр объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) народов РФ, выявленных объектов культурного наследия, природных комплексов, объектов, взятых под охрану государства, или культурных ценностей. Ст. 243.1 (С. 190). Нарушение требований сохранения или использования объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) народов РФ, включенных в единый государственный реестр объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) народов РФ, либо выявленных объектов культурного наследия. Ст. 243.2 (С. 191). Незаконные поиск и (или) изъятие археологических предметов из мест залегания. Ст. 243.3 (С. 192). Уклонение исполнителя земляных, строительных, мелиоративных, хозяйственных или иных работ либо археологических полевых работ, осуществляемых на основании разрешения (открытого листа), от обязательной передачи государству обнаруженных при проведении таких работ предметов, имеющих особую культурную ценность, или культурных ценностей в крупном размере. Ст. 244 (С. 193). Надругательство над телами умерших и местами их захоронения. Ст. 245 (С. 194). Жестокое обращение с животными.

Глава 26. Экологические преступления. Ст. 246 (С. 195). Нарушение правил охраны окружающей среды при производстве работ. Ст. 247 (С. 196). Нарушение правил обращения экологи-

чески опасных веществ и отходов. Ст. 248 (С. 197). Нарушение правил безопасности при обращении с микробиологическими либо другими биологическими агентами или токсинами. Ст. 249 (С. 198). Нарушение ветеринарных правил и правил, установленных для борьбы с болезнями и вредителями растений. Ст. 250 (С. 199). Загрязнение вод. Ст. 251 (С. 200). Загрязнение атмосферы. Ст. 252 (С. 201). Загрязнение морской среды. Ст. 253 (С. 202). Нарушение законодательства РФ о континентальном шельфе и об исключительной экономической зоне РФ. Ст. 254 (С. 203). Порча земли. Ст. 255 (С. 204). Нарушение правил охраны и использования недр. Ст. 256 (С. 205). Незаконная добыча (вылов) водных биологических ресурсов. Ст. 257 (С. 206). Нарушение правил охраны водных биологических ресурсов. Ст. 258 (С. 207). Незаконная охота. Ст. 258.1 (С. 208). Незаконные добыча и оборот особо ценных диких животных и водных биологических ресурсов, принадлежащих к видам, занесенным в Красную книгу РФ и (или) охраняемым международными договорами РФ. Ст. 259 (С. 209). Уничтожение критических местообитаний для организмов, занесенных в Красную книгу РФ. Ст. 260 (С. 210). Незаконная рубка лесных насаждений. Ст. 261 (С. 211). Уничтожение или повреждение лесных насаждений. Ст. 262 (С. 212). Нарушение режима особо охраняемых природных территорий и природных объектов.

#### Глава 27. Преступления против безопасности движения и эксплуатации транспорта.

Ст. 263 (С. 213). Нарушение правил безопасности движения и эксплуатации железнодорожного, воздушного, морского и внутреннего водного транспорта и метрополитена. Ст. 263.1 (С. 214). Нарушение требований в области транспортной безопасности. Ст. 264 (С. 215). Нарушение правил дорожного движения и эксплуатации транспортных средств. Ст. 264.1 (С. 216). Нарушение правил дорожного движения лицом, подвергнутым административному наказанию. Ст. 266 (С. 217). Недоброкачественный ремонт транспортных средств и выпуск их в эксплуатацию с техническими неисправностями. Ст. 267 (С. 218). Приведение в негодность транспортных средств или путей сообщения. Ст. 268 (С. 219). Нарушение правил, обеспечивающих безопасную работу транспорта. Ст. 269 (С. 220). Нарушение правил безопасности при строительстве, эксплуатации или ремонте магистральных трубопроводов. Ст. 270 (С. 221). Неоказание капитаном судна помощи терпящим бедствие. Ст. 271 (С. 222). Нарушение правил международных полетов. Ст. 271.1 (С. 223). Нарушение правил использования воздушного пространства Российской Федерации.

Глава 28. Преступления в сфере компьютерной информации. Ст. 272 (С. 224). Неправомерный доступ к компьютерной информации. Ст. 273 (С. 225). Создание, использование и распространение вредоносных компьютерных программ.

Ст. 274 (С. 226). Нарушение правил эксплуатации средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации и информационно-телекоммуникационных сетей.

**Раздел X. Преступления против государственной власти.** Глава 29. **Преступления против основ конституционного строя и безопасности государства.** Ст. 275 (С. 227). Государственная измена. Ст. 276 (С. 228). Шпионаж. Ст. 277 (С. 229). Посягательство на жизнь государственного или общественного деятеля. Ст. 278 (С. 230). Насильственный захват власти или насильственное удержание власти. Ст. 279 (С. 231). Вооруженный мятеж. Ст. 280 (С. 232). Публичные призывы к осуществлению экстремистской деятельности. Ст. 280.1 (С. 233). Публичные призывы к осуществлению действий, направленных на нарушение территориальной целостности Российской Федерации. Ст. 281 (С. 234). Диверсия. Ст. 282 (С. 235). Возбуждение ненависти либо вражды, а равно унижение человеческого достоинства. Ст. 282.1 (С. 236). Организация экстремистского сообщества. Ст. 282.2 (С. 237). Организация деятельности экстремистской организации. Ст. 282.3 (С. 238). Финансирование экстремистской деятельности. Ст. 283 (С. 239). Разглашение государственной тайны. Ст. 283.1 (С. 240). Незаконное получение сведений, составляющих государственную тайну. Ст. 284 (С. 241). Утрата документов, содержащих государственную тайну. Ст. 284.1 (С. 242). Осуществление деятельности на территории РФ иностранной или международной неправительственной организации, в отношении которой принято решение о признании нежелательной на территории РФ ее деятельности.

Глава 30. **Преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.** Ст. 285 (С. 243). Злоупотребление должностными полномочиями. Ст. 285.1 (С. 244). Нецелевое расходование бюджетных средств. Ст. 285.2 (С. 245). Нецелевое расходование средств государственных внебюджетных фондов. Ст. 285.3 (С. 246). Внесение в единые государственные реестры заведомо недостоверных сведений. Ст. 286 (С. 247). Превышение должностных полномочий. Ст. 286.1 (С. 248). Неисполнение сотрудником органа внутренних дел приказа. Ст. 287 (С. 249). Отказ в предоставлении информации Федеральному Собранию РФ или Счетной палате РФ. Ст. 288 (С. 250). Присвоение полномочий должностного лица. Ст. 289 (С. 251). Незаконное участие в предпринимательской деятельности. Ст. 290 (С. 252). Получение взятки. Ст. 291 (С. 253). Дача взятки. Ст. 291.1 (С. 254). Посредничество во взяточничестве. Ст. 292 (С. 255). Служебный подлог. Ст. 292.1 (С. 256). Незаконная выдача

паспорта гражданина РФ, а равно внесение заведомо ложных сведений в документы, повлекшее незаконное приобретение гражданства РФ. Ст. 293 (С. 257). Халатность.

Глава 31. **Преступления против правосудия.** Ст. 294 (С. 258). Воспрепятствование осуществлению правосудия и производству предварительного расследования. Ст. 295 (С. 259). Посягательство на жизнь лица, осуществляющего правосудие или предварительное расследование. Ст. 296 (С. 260). Угроза или насильственные действия в связи с осуществлением правосудия или производством предварительного расследования. Ст. 297 (С. 261). Неуважение к суду. Ст. 298.1 (С. 262). Клевета в отношении судьи, присяжного заседателя, прокурора, следователя, лица, производящего дознание, судебного пристава. Ст. 299 (С. 263). Привлечение заведомо невиновного к уголовной ответственности. Ст. 300 (С. 264). Незаконное освобождение от уголовной ответственности. Ст. 301 (С. 265). Незаконные задержание, заключение под стражу или содержание под стражей. Ст. 302 (С. 266). Принуждение к даче показаний. Ст. 303 (С. 267). Фальсификация доказательств и результатов оперативно-розыскной деятельности. Ст. 304 (С. 268). Провокация взятки либо коммерческого подкупа. Ст. 305 (С. 269). Вынесение заведомо неправосудных приговора, решения или иного судебного акта. Ст. 306 (С. 270). Заведомо ложный донос. Ст. 307 (С. 271). Заведомо ложные показания, заключение эксперта, специалиста или неправильный перевод. Ст. 308 (С. 272). Отказ свидетеля или потерпевшего от дачи показаний. Ст. 309 (С. 273). Подкуп или принуждение к даче показаний или уклонению от дачи показаний либо к неправильному переводу. Ст. 310 (С. 274). Разглашение данных предварительного расследования. Ст. 311 (С. 275). Разглашение сведений о мерах безопасности, применяемых в отношении судьи и участников уголовного процесса. Ст. 312 (С. 276). Незаконные действия в отношении имущества, подвергнутого описи или аресту либо подлежащего конфискации. Ст. 313 (С. 277). Побег из места лишения свободы, из-под ареста или из-под стражи. Ст. 314 (С. 278). Уклонение от отбывания ограничения свободы, лишения свободы, а также от применения принудительных мер медицинского характера. Ст. 314.1 (С. 279). Уклонение от административного надзора или неоднократное несоблюдение установленных судом в соответствии с федеральным законом ограничения или ограничений. Ст. 315 (С. 280). Неисполнение приговора суда, решения суда или иного судебного акта. Ст. 316 (С. 281). Укрывательство преступлений.

Глава 32. **Преступления против порядка управления.** Ст. 317 (С. 282). Посягательство на жизнь сотрудника правоохранительного органа. Ст. 318 (С. 283). Применение насилия в отношении представителя власти. Ст. 319 (С. 284). Ос-

корбление представителя власти. Ст. 320 (С. 285). Разглашение сведений о мерах безопасности, применяемых в отношении должностного лица правоохранительного или контролирующего органа. Ст. 321 (С. 286). Дезорганизация деятельности учреждений, обеспечивающих изоляцию от общества. Ст. 322 (С. 287). Незаконное пересечение Государственной границы РФ. Ст. 322.1 (С. 288). Организация незаконной миграции. Ст. 322.2 (С. 289). Фиктивная регистрация гражданина РФ по месту пребывания или по месту жительства в жилом помещении в РФ и фиктивная регистрация иностранного гражданина или лица без гражданства по месту жительства в жилом помещении в РФ. Ст. 322.3 (С. 290). Фиктивная постановка на учет иностранного гражданина или лица без гражданства по месту пребывания в жилом помещении в РФ. Ст. 323 (С. 291). Противоправное изменение Государственной границы РФ. Ст. 324 (С. 292). Приобретение или сбыт официальных документов и государственных наград. Ст. 325 (С. 293). Похищение или повреждение документов, штампов, печатей либо похищение акцизных марок, специальных марок или знаков соответствия. Ст. 325.1 (С. 294). Неправомерное завладение государственным регистрационным знаком транспортного средства. Ст. 326 (С. 295). Подделка или уничтожение идентификационного номера транспортного средства. Ст. 327 (С. 296). Подделка, изготовление или сбыт поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков. Ст. 327.1 (С. 297). Изготовление, сбыт поддельных акцизных марок, специальных марок или знаков соответствия либо их использование. Ст. 327.2 (С. 298). Подделка документов на лекарственные средства или медицинские изделия или упаковки лекарственных средств или медицинских изделий. Ст. 328 (С. 299). Уклонение от прохождения военной и альтернативной гражданской службы. Ст. 329 (С. 300). Надругательство над Государственным гербом РФ или Государственным флагом РФ. Ст. 330 (С. 301). Самоуправство. Ст. 330.1 (С. 302). Злостное уклонение от исполнения обязанностей, определенных законодательством РФ о некоммерческих организациях, выполняющих функции иностранного агента. Ст. 330.2 (С. 303). Неисполнение обязанности по подаче уведомления о наличии у гражданина РФ гражданства (подданства) иностранного государства либо вида на жительство или иного действительного документа, подтверждающего право на его постоянное проживание в иностранном государстве.

**Раздел XI. Глава 33. Преступления против военной службы.** Ст. 331 (С. 304). Понятие преступлений против военной службы. Ст. 332 (С. 305). Неисполнение приказа. Ст. 333 (С. 306). Сопrotивление начальнику или принуждение его к нарушению обязанностей военной службы.

Ст. 334 (С. 307). Насильственные действия в отношении начальника. Ст. 335 (С. 308). Нарушение уставных правил взаимоотношений между военнослужащими при отсутствии между ними отношений подчиненности. Ст. 336 (С. 309). Оскорбление военнослужащего. Ст. 337 (С. 310). Самовольное оставление части или места службы. Ст. 338 (С. 311). Дезертирство. Ст. 339 (С. 312). Уклонение от исполнения обязанностей военной службы путем симуляции болезни или иными способами. Ст. 340 (С. 313). Нарушение правил несения боевого дежурства. Ст. 341 (С. 314). Нарушение правил несения пограничной службы. Ст. 342 (С. 315). Нарушение уставных правил караульной службы. Ст. 343 (С. 316). Нарушение правил несения службы по охране общественного порядка и обеспечению общественной безопасности. Ст. 344 (С. 317). Нарушение уставных правил несения внутренней службы и патрулирования в гарнизоне. Ст. 345 (С. 318). Оставление погибающего военного корабля. Ст. 346 (С. 319). Умышленное уничтожение или повреждение военного имущества. Ст. 347 (С. 320). Уничтожение или повреждение военного имущества по неосторожности. Ст. 348 (С. 321). Утрата военного имущества. Ст. 349 (С. 322). Нарушение правил обращения с оружием и предметами, представляющими повышенную опасность для окружающих. Ст. 350 (С. 323). Нарушение правил вождения или эксплуатации машин. Ст. 351 (С. 324). Нарушение правил полетов или подготовки к ним. Ст. 352 (С. 325). Нарушение правил кораблевождения.

**Раздел XII. Глава 34. Преступления против мира и безопасности человечества.** Ст. 353 (С. 326). Планирование, подготовка, развязывание или ведение агрессивной войны. Ст. 354 (С. 327). Публичные призывы к развязыванию агрессивной войны. Ст. 354.1 (С. 328). Реабилитация нацизма. Ст. 355 (С. 329). Разработка, производство, накопление, приобретение или сбыт оружия массового поражения. Ст. 356 (С. 330). Применение запрещенных средств и методов ведения войны. Ст. 357 (С. 331). Геноцид. Ст. 358 (С. 332). Экоцид. Ст. 359 (С. 333). Наемничество. Ст. 360 (С. 334). Нападение на лиц или учреждения, которые пользуются международной защитой.

Чтобы структура статей и их распределение по разделам и главам были более наглядными, сведем все данные в таблицу.

Основной вывод: в 2016 г. лидируют по количеству статусов (а это значит, по значимости для законодателя) раздел IX – преступления против общественной безопасности и общественного порядка; затем раздел X – преступления против государственной власти; третье место раздела VIII – преступления в экономике (это в 2016 г.) Если же рассмотреть динамику статей с 2000 по 2016 г., то увидим следующие изменения:

Таблица. Структура Особенной части УК внутри разделов и глав

№ раздела, главы	Название	2000 г.		2016 г.	
		Кол-во статусов	%	Кол-во статусов	%
<b>Раздел VII</b>	<b><u>Преступления против личности</u></b>	<b>52</b>	<b>20,6</b>	<b>57</b>	17
Гл. 16	<u>Преступления против жизни и здоровья</u>	21	8,3	21	6
Гл. 17	<u>Преступления против свободы, чести и достоинства личности</u>	5	1,9	6	1,7
Гл. 18	<u>Преступления против половой неприкосновенности и половой свободы личности</u>	5	1,9	5	1,4
Гл. 19	<u>Преступления против конституционных прав и свобод человека и гражданина</u>	13	5,1	18	5,1
Гл. 20	<u>Преступления против семьи и несовершеннолетних</u>	8	3,1	8	2,4
<b>Раздел VIII</b>	<b><u>Преступления в сфере экономики</u></b>	<b>48</b>	<b>19</b>	<b>69</b>	19,8
Гл. 21	<u>Преступления против собственности</u>	11	4,3	17	4,9
Гл. 22	<u>Преступления в сфере экономической деятельности</u>	33	13,1	48	13,7
Гл. 23	<u>Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях</u>	4	1,5	4	1,1
<b>Раздел IX</b>	<b><u>Преступления против общественной безопасности и общественного порядка</u></b>	<b>70</b>	<b>27,7</b>	<b>99</b>	29,6
Гл. 24	<u>Преступления против общественной безопасности</u>	24	9,5	37	11
Гл. 25	<u>Преступления против здоровья населения и общественной нравственности</u>	18	7,1	30	8,9
Гл. 26.	<u>Экологические преступления</u>	16	6,3	18	5,1
Гл. 27	<u>Преступления против безопасности движения и эксплуатации транспорта</u>	9	3,5	11	3,1
Гл. 28	<u>Преступления в сфере компьютерной информации</u>	3	1,1	3	0,8
<b>Раздел X</b>	<b><u>Преступления против государственной власти</u></b>	<b>54</b>	<b>21,4</b>	<b>77</b>	22
Гл. 29	<u>Преступления против основ конституционного строя и безопасности государства</u>	9	3,5	16	4,5
Гл. 30	<u>Преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления</u>	8	3,1	15	4,2
Гл. 31	<u>Преступления против правосудия</u>	23	9,1	24	6,8
Гл. 32	<u>Преступления против порядка управления</u>	14	5,5	22	6,3
<b>Раздел XI</b>	<b><u>Преступления против военной службы</u></b>	<b>20</b>	<b>7,9</b>	<b>22</b>	6,3
Гл. 33	<u>Преступления против военной службы</u>	20	7,9	22	6,3
<b>Раздел XII</b>	<b><u>Преступления против мира и безопасности человечества</u></b>	<b>8</b>	<b>3,1</b>	<b>9</b>	2,5
<b>Гл. 34</b>	<u>Преступление против мира и безопасности человечества</u>	8	3,1	9	2,5
	<b>Итого</b>	252		334	100

раздел IX – преступления против общественной безопасности; раздел X – преступления против государственной власти; раздел VII – преступления против личности. Таким образом, за 16 лет налицо «выпадение» из тройки лидеров преступлений против личности, что можно истолковать как криминализацию действий в сфере корпоративных отношений. Эта тенденция имеет ряд причин [11].

Использовать вышеприведенную информацию можно самым разным образом:

1. Для общего развития, в том числе для понимания ценностей законодателя.

2. Для построения фрагмента карты риска [10], который покажет, какие из запретных (запрещенных) статусов наиболее вероятны для домохозяйства, исходя из его трудовой деятельности, уровня жизни, места проживания и прочих факторов. Причем вероятность может от-

носиться к домохозяйину как субъекту преступного деяния, так и его объекту.

#### Литература

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 30.12.2015).
2. Полный сборник Кодексов РФ на 15.04.2000. М., 2000. 800 с.
3. Земцов А.А. Проблемы и трудности как форма опасностей домохозяйства. Основание // Проблемы учета и финансов. 2015. № 2.
4. Земцов А.А. Концепция трудностей как выражение неспецифических опасностей домохозяйства и его домохозяйства. Постановка вопроса // Проблемы учета и финансов. 2015. № 3.
5. Земцов А.А. Концепция проблем как выражение специфических опасностей домохозяйства // Проблемы учета и финансов. 2015. № 4.
6. Земцов А.А. Федеральная финансовая система РФ. Томск, 2016. 15-е изд.
7. Земцов А.А. Гражданско-правовые статусы гражданина-домохозяина // Проблемы учета и финансов. 2011. № 4.

8. *Земцов А.А., Пятова М.С.* Семейно-правовые статусы домохозяев // Проблемы учета и финансов. 2015. № 1.

9. *Бальжинимаева В.В.* Уголовно-правовые риски: репутация и имидж бизнеса // Право. Журнал ВШЭ. 2015. №1. С. 81–90.

10. *Максимова В.Л.* Карта рисков как инструмент управления надежностью кредитных организаций // Банковское дело. 2010. № 11. С. 85.

11. *Семенов Т.В.* Уголовно-правовые запреты в сфере корпоративных отношений: сравнительный анализ законодательства России и стран СНГ // Право. Журнал ВШЭ. 2015. №3. С. 88–99.

DOI: 10.17223/22229388/21/3  
УДК 378.14.015.62, JEL A22, D14, D83

*А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова*

## **БАЗОВЫЕ ЭКОНОМИКО-ФИНАНСОВЫЕ ЗНАНИЯ КАК ОСНОВА ЭКОНОМИКО-ФИНАНСОВОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ НЕПРОФЕССИОНАЛОВ**

*Показано, что экономико-финансовая компетентность студентов представляет собой некоторые установки к действию, которые формируются исходя из знаний и практики их применения. Авторы систематизировали подходы к классификации экономико-финансовых знаний и предложили их набор, необходимый для неэкономиста, которые формируют его экономико-финансовую компетентность и позволяют принимать взвешенные решения в соответствующей сфере и понимать их последствия.*

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, экономико-финансовые знания, экономико-финансовая компетентность, финансы домашних хозяйств.

В настоящее время высшая школа переходит на компетентностный подход к образованию, т.е. целью обучения становится развитие определенных компетенций у студентов. Такой переход связан с повышением качества специалистов, выходящих после университетов на рынок труда. Улучшение качества и управление персоналом в современных организациях регулируют стандарты серии ИСО 9000. Согласно ГОСТ ISO 9001-2011, персонал, выполняющий работу, влияющую на соответствие продукции требованиям, должен быть *компетентным на основе полученного образования, подготовки, навыков и опыта* [1].

Компетентность – интегральная характеристика обучающегося, т.е. динамическая совокупность знаний, умений и навыков, способностей и личностных качеств, которую студент обязан продемонстрировать после завершения части или всей образовательной программы.

В основном перечень компетенций определяется ФГОС ВО [2]. Компетенции делятся на 4 блока:

1. Общекультурные (9 одинаковых компетенций на всех направлениях подготовки бакалавриата).

2. Общепрофессиональные компетенции (соответствуют направлению подготовки).

3. Профессиональные компетенции (соответствуют видам деятельности, на которые ориентирована конкретная образовательная программа в соответствии с предложенными ФГОС).

4. Специальные профессиональные компетенции, которые индивидуальны для конкретной образовательной программы и предлагаются самим вузом, реализующим эту программу.

По сути, компетенция – это некоторая внутренняя установка, как поступать в различных ситуациях. Установка к действию требует, с одной стороны, психологических и эмоциональных характеристик, а с другой – определенных знаний и умений пользоваться знаниями. Культурный и компетентный человек поступает в соответствии со здравым смыслом. Таким образом, можно сказать, что общекультурные компетенции нацелены на формирование здравого смысла у студентов. Здравый смысл в значительной степени связан со способностью избегать проблем, правильно относиться к опасностям, принимать адекватные решения относительно рисков, с которыми сталкивается человек.

Особенностью принятия решений в экономике является то, что оно происходит в условиях неопределенности. Причинами неопределенности являются незнание, случайность или противодействие (мошенничество) [3].

Одной из общекультурных компетенций (ОК 3) является способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности. Необходимо понять, какими знаниями должен обладать студент, чтобы быть компетентным в принятии решений как домохозяин или как сотрудник.

Актуальность определения набора базовых знаний об экономике и финансах связана с тем, что овладение общекультурными компетенциями как совокупностью установок к действиям в тех или иных ситуациях снижает неопределенность принятия решений, возникающую вследствие незнания и случайностей, а также позволяет не привлекать внимание мошенников.

Условно можно выделить две полярные позиции человека по отношению к какой-либо проблеме (рisku): «любитель», не компетентный для принятия решения в определенной сфере и не обладающий соответствующими знаниями для решения конкретной проблемы, непрофессионал и «профессионал», компетентный специалист в определенной сфере.

Человек должен представлять свое место на шкале «непрофессионал – профессионал» и адекватно оценивать проблемы, относительно которых он может принять компетентное решение. Позиция человека на данной шкале связана со способом его реагирования на риск. Основными методами реагирования на риск являются: избегание, снижение, принятие (сохранение) и передача.

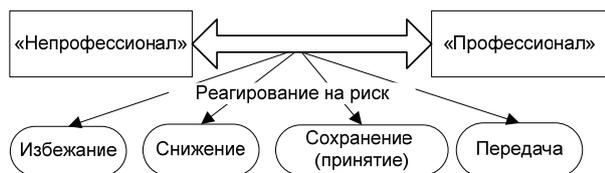


Рис. 1. Выбор методов реагирования на риск адекватно позиции человека

Можно сказать, что компетенция (ОК 3) нацелена на формирование экономической культуры. Культура в целом – это совокупность определенных норм и образцов поведения. Экономическая культура подразумевает соблюдение прав и обязанностей статуса в социально-экономической системе. Экономическая культура включает три группы элементов: экономические знания, образцы экономического поведения и попарно связанные с ними оценочные характеристики. Два последних типа элементов составляют экономические стереотипы поведения. При этом две системы – экономических знаний и стереотипов – значительно взаимосвязаны и трансформируются одна в другую [4].

Одной из частей компетенции (ОК-3) использования основы экономических знаний в различных сферах деятельности является финансовая грамотность или финансовая компетентность. При этом финансовая грамотность является базой компетентности и сводится к набору запрещающих правил в финансовой сфере [5]. В современном понимании действия индивидов происходят по схеме «ценности→ограничения→действия», где в качестве ограничений в разных моделях выступают различные феномены – от тех или иных видов норм до так называемой самодейственности, т.е. уверенности индивида в том, что у него достаточно ресурсов и способностей, чтобы осуществить свои намерения [6]. Действия индивидов формируют культуру: «Культура – это не то, что люди имеют, а то, что делают» [5].

Финансовая неграмотность и склонность к риску являются основополагающими факторами вовлечения населения в подозрительные финансовые сделки [7]. Финансовая грамотность делает акцент на знаниях, а финансовая компетентность фокусируется на применении знаний на практике [8]. Финансовая компетентность определяется как способность индивида получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую ему для принятия решений с осознанием возможных последствий своих действий [9].

Согласно международной методике, разработанной в ходе проекта Russia Financial Literacy and Education Trust Fund, финансовая компетентность измеряется по десяти компонентам. Высокие значения оценки на конкретной выборке по данным компонентам означают следующее [8]:

1. Планирование расходов (budgeting) – респонденты склонны к детальному планированию

своих повседневных расходов и выполнению своих планов.

2. Жизнь по средствам (living within means) – после всех необходимых трат у респондентов остаются деньги, они не одалживают денег для того, чтобы купить продукты питания или отдать ранее сделанные долги, при этом у них или нет долгов, или долги не обременительны для бюджета домохозяйства.

3. Мониторинг расходов (monitoring expenses) – респонденты точно знают, сколько денег они потратили и сколько у них осталось.

4. Использование информации и дисциплинированность (using information) – респонденты всегда ищут информацию или совет, если им необходимо принять важное решение по своим финансовым вопросам, учатся на ошибках других людей в вопросах управления личными деньгами, и они очень ответственны, когда речь идет о распоряжении деньгами.

5. Отсутствие лишних трат (not overspending) – респонденты не покупают того, что не является для них необходимым, чтобы не оказаться в ситуации, когда оставшихся денег не хватит на еду или другие неотложные регулярные траты, не тратят на то, чего не могут позволить их доходы.

6. Установка на сбережение (saving) – респонденты стараются сберечь деньги на будущее, даже если речь идет о небольшой сумме, стараются всегда иметь какую-то сумму на непредвиденные расходы, на всякий случай.

7. Забота о непредвиденных расходах (covering unexpected expenses) – респонденты беспокоятся о том, что не смогут покрыть непредвиденные расходы, если завтра появится такая необходимость.

8. Долгосрочная ориентация на будущее (attitude toward the future) – респонденты не живут сегодняшним днем, думают о будущем, считают, что будущее зависит от них.

9. Отсутствие импульсивности (not being impulsive) – респонденты принимают решения обдуманно, а не под воздействием эмоций, взвешивают все «за» и «против», сначала думают, а потом говорят.

10. Достижительная мотивация (achievement orientation) – респонденты всегда стремятся улучшить свое положение, для этого много работают, чтобы быть лучшими в своем деле.

Интересным представляется определить набор экономико-финансовых знаний, необходимых для неэкономиста, которые войдут в основу его экономической и финансовой компетенции и помогут принимать взвешенные решения и понимать их последствия.

Существуют следующие структуры экономических знаний:

1. Система учебной литературы по направлению подготовки «Экономика» и *примерный перечень дисциплин* учебных планов в различных вузах. Так, например, в Томском госу-

дарственном университете профиль «Финансы и кредит» по направлению подготовки бакалавров 38.03.01 «Экономика» включает следующие дисциплины (табл. 1).

Таблица 1. Примерный перечень дисциплин по направлению подготовки «Экономика» в Томском государственном университете

Общекультурный блок	Общепрофессиональный блок	
	Математический	Экономический
История экономики Философия БЖД Иностранный язык Русский язык и культура речи Правоведение Физическая культура	Линейная алгебра Математический анализ Дифференциальные уравнения Информатика Теория вероятностей и случайные процессы Математическая статистика Информационные системы в экономике Методы оптимальных решений Математические методы финансового анализа Эконометрика Теория игр	Микроэкономика Макроэкономика Экономика организации Денежное обращение и банки Статистика (общая теория и социально-экономическая) Бухгалтерский учет Финансы и кредит (в т.ч. государственные финансы, финансовая система страны) Менеджмент Маркетинг Мировая экономика
<b>Дисциплины по выбору (студент набирает 15 з.е.)</b>		
Социология (2 з.е.) Психология делового общения (2 з.е.) Политология (2 з.е.) Второй иностранный язык (9 з.е.) Финансы домашних хозяйств (2 з.е.) Корпоративная социальная ответственность (2 з.е.)	История экономических учений (2 з.е.) Экономика общественного сектора (3 з.е.) Страхование (2 з.е.) Бизнес-планирование (2 з.е.) Экономика труда (2 з.е.) Инвестиционный анализ (2 з.е.) Теория отраслевых рынков (3 з.е.)	
<b>Профессиональный блок – дисциплины профиля «Финансы и кредит»</b>		
Налоги и налогообложение Финансы бизнеса (в т.ч. инвестиционные стратегии) Финансовые рынки и институты (в т.ч. рынок ценных бумаг, инвестиции) Экономический анализ Финансовая отчетность по РСБУ и МСФО	Анализ финансовой отчетности Аудит Финансовое право Финансовый менеджмент Международные финансы и валютно-кредитные отношения	
<b>Дисциплины по выбору, формирующие индивидуальную образовательную траекторию в соответствии со специализациями</b>		
<b>Банковское дело (БД)</b>	<b>Учет и аудит (УА)</b>	<b>Налоги и налогообложение (ННО)</b>
Банковский учет и отчетность	Управленческий учет	Налоговый учет и отчетность
Информационные банковские системы	Информационные бухгалтерские системы	Информационные системы в налогообложении
Расчетно-кассовая работа коммерческого банка	Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету	Практикум по исчислению налогов
Кредитная деятельность коммерческого банка	Внутренний контроль и аудит	Организация налоговых проверок
Организация деятельности ЦБ и коммерческих банков	Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности	Налогообложение организаций
Банковское дело	Бюджетная система РФ	Бюджетная система РФ
Особенности работы КБ с ФЛ и ЮЛ	Международные стандарты аудита	Налоговый менеджмент и планирование
Научный семинар по БД	Научный семинар по УА	Научный семинар по ННО
Банковский маркетинг	Учет и анализ внешнеэкономической деятельности	Налогообложение внешнеэкономической деятельности
Организация работы с просроченной задолженностью	Бухгалтерское дело	Налогообложение физических лиц

2. Набор научных специальностей по экономике, предлагаемых Высшей аттестационной комиссией, и перечень разделов в паспорте специальности 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит.

ВАК выделяет следующие научные специальности по экономике [10]:

- 08.00.01 Экономическая теория;
- 08.00.05 Экономика и управление народным хозяйством;
- 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит;
- 08.00.12 Бухгалтерский учет, статистика;
- 08.00.13 Математические и инструментальные методы экономики;
- 08.00.14 Мировая экономика.

Паспорт специальности «08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит» имеет следующие направления исследований (области знаний):

Часть 1. Финансы:

1. Финансовая система;
2. Общегосударственные, территориальные и местные финансы;
3. Финансы хозяйствующих субъектов;
4. Финансы домохозяйств;
5. Оценка и оценочная деятельность;
6. Рынок ценных бумаг и валютный рынок;
7. Рынок страховых услуг.

Часть 2. Денежное обращение, кредит и банковская деятельность:

8. Денежная система и механизмы денежного обращения;

9. Кредитные отношения;

10. Банки и иные кредитные организации;

11. Денежно-кредитное регулирование.

3. *Перечень тематик научных исследований в разделе «Экономика» в универсальной десятичной классификации* [11].

УДК 33 «Экономика. Народное хозяйство. Экономические науки» включает следующие разделы:

330. Экономические науки в целом. Политическая экономия;

331. Труд. Наука о труде. Экономика труда. Организация труда;

332. Региональная (территориальная) экономика. Земельный (аграрный) вопрос. Жилищное хозяйство;

334. Формы организаций и сотрудничества в экономике;

336. Финансы. Банковское дело. Деньги и денежное обращение;

338. Экономическое положение. Экономическая политика. Управление и планирование в экономике. Производство. Услуги. Цены;

339. Торговля. Международные экономические отношения. Мировое хозяйство.

4. *Система классификации научной литературы в области экономики JEL*

Система классификации Американской Экономической Ассоциации (АЕА), разработанная для использования в журнале *Journal of Economic Literature* (сокращенно JEL), является стандартным методом классификации научной литературы в области экономики. Система используется для классификации статей, диссертаций, книг, обзоров и рабочих документов в EconLit и используется крупнейшими издательствами [12].

Классификатор имеет 3 уровня. Первый уровень обозначается буквой, представляет собой раздел, второй уровень – темы, от 1 до 9, третий – тематики, от 1 до 9. Классификатор имеет следующие разделы:

А. Общая экономическая теория и преподавание;

В. История экономической мысли, методология, нетрадиционные подходы;

С. Математические и количественные методы;

Д. Микроэкономика;

Е. Макроэкономика и монетарная экономическая теория;

Ф. Экономика мирового хозяйства;

Г. Финансовая экономика;

Н. Теория государственных финансов;

И. Здравоохранение, образование и социальное обеспечение;

Ж. Экономика труда и экономика народонаселения;

К. Юриспруденция и экономическая теория;

Л. Теория отраслевых рынков;

М. Деловое администрирование и экономика бизнеса, маркетинг, бухгалтер, экономика персонала;

Н. Экономическая история;

О. Экономическое развитие, научно-технологический прогресс и рост;

Р. Экономические системы;

Q. Экономика сельского хозяйства и природных ресурсов • экономика природопользования;

Р. Экономика городских и сельских территорий, региональная экономика; недвижимость; транспортная экономика;

У. Прочие категории;

Z. Прочие специальные темы.

Формируя экономические знания и образцы поведения, мы исходим из следующих предпосылок:

1. Структура народного хозяйства, цели деятельности и функции основных экономических единиц, а также возможные роли гражданина в каждой экономической единице.

2. Имеющаяся финансовая система страны, с одной стороны, как совокупность регулирующих органов, с другой стороны, совокупность финансовых учреждений, предоставляющих услуги физическим лицам.

3. Основные элементы финансовой структуры хозяйствующего субъекта, которые одинаковы для различных субъектов по сути, но различны по конкретному содержанию, объемам.

4. Основы деятельности финансовых организаций и информация о продуктах, которые они предоставляют физическим лицам.

1. В соответствии с Системой национальных счетов народное хозяйство состоит из 5 основных экономических единиц. Каждая экономическая единица имеет свои цели выполняет определенные функции (табл. 2). 2. Финансовая система РФ как совокупность регуляторов (организационный аспект) включает совокупность федеральных органов исполнительной власти, регулирующих финансовые процессы в экономике (табл. 3) [13].

Таблица 2. Структура народного хозяйства

	Сектор экономики	Структура сектора	Основные цели деятельности	Функции в экономике	Возможные роли физического лица
1	Домашние хозяйства	Состоит из конкретных домашних хозяйств (индивид или семья)	Удовлетворение потребностей	– воспроизводство населения, – конечное потребление товаров и услуг	Основной субъект
2	Органы государственного управления (государство)	Различные бюджетные учреждения и федеральные органы исполнительной власти (министерства, службы, агентства)	Создание условий для жизни людей и организации бизнеса	– охрана и защита общества, – создание нормативной среды, – принятие законов и их исполнение.	Гражданин, Налогоплательщик Получатель бюджетных услуг Избиратель
3	Нефинансовые корпорации	Фирмы, предприятия, организации различных организационно-правовых форм	Получение прибыли	Производство товаров и услуг	Покупатель, Клиент, Получатель услуг, Сотрудник
4	Финансовые посредники	Банки, страховые организации, инвестиционные фонды, профучастники РЦБ	Получение прибыли	– преобразование финансовых сделок, которые готовы заключить кредиторы на своих условиях, в финансовые сделки, которые готовы заключить заемщики; – аккумулирование временно свободных денежных средств на коммерческой основе	Вкладчик, Заемщик, Клиент, Получатель услуг, Сотрудник
5	Остальной мир	Экономические агенты - нерезиденты	Взаимоотношения с резидентами по поводу привлечения капитала, обмена продукцией	Активные и пассивные финансовые операции с субъектами рыночного хозяйства	Турист, Сотрудник, Покупатель, Клиент, Заемщик, Вкладчик

Таблица 3. Принципиальная федеральная финансовая система РФ

Банк России (ЦБ РФ)	П Р А В И Т Е Л Ь С Т В О Р Ф							Президент РФ
ЗВР	Мин-во финансов	Мин-во экономического развития	Мин-во труда и социальной защиты	Мин-во здравоохранения	Резервный фонд, фонд нац. благосостояния			
					Агентство по страхованию вкладов	Фед. служба по регулированию алкогольного рынка	Фед. служба гос. регистрации, кадастра и картографии	Пенсионный фонд РФ
	Фед. налоговая служба	Фед. агентство по управлению гос. имуществом	Фонд социального страхования					
	Фед. таможенная служба	Фед. агентство по гос. резервам						
	Фед. казначейство							
Основная роль в финансовом регулировании (администрировании)								
Регулирование финансового рынка, контроль и надзор за коммерческими банками и финансовыми некредитными организациями	Бюджетная функция – контроль и надзор за поступлением средств в федеральный бюджет и их расходованием	Развитие экономики, оказание гос. услуг, внешне-экономическая деятельность	Социальная защита, пенсионное и медицинское обслуживание населения	Тарифо-образование, надзор за монополиями	Сбор и обработка данных о состоянии экономики страны	Защита прав потребителей, разработка санитарно-эпидемиологических норм	Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	

Таблица 4. Элементы финансовой структуры и их содержание в различных секторах экономики

№ п/п	Элемент финансовой структуры	Экономическая единица			
		Домашнее хозяйство	Государство	Финансовые посредники	Нефинансовые корпорации
1	2	3	4	5	
1	Финансовое администрирование – человек, отдельная функция, подразделение или целая система подразделений, которая управляет финансами экономической единицы	Человек, который распоряжается деньгами	Финансовая система	Подразделение, отдел или отдельный человек (руководитель, директор)	
2	Доходы – поступление денежных средств из определенных источников	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ заработная плата,</li> <li>▪ трансферты (пенсии, стипендии, пособия, алиментарная помощь),</li> <li>▪ доходы от собственности (сдача в аренду недвижимости, проценты по вкладам в банке, дивиденды),</li> <li>▪ доходы от предпринимательской деятельности.</li> </ul> Все доходы ФЛ прописаны в НК РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ налоговые,</li> <li>▪ неналоговые поступления</li> </ul> Все доходы государства прописаны в Бюджетном кодексе РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ выручка;</li> <li>▪ доходы от выпуска ценных бумаг</li> <li>▪ доходы от собственности.</li> </ul> Все доходы ЮЛ прописаны в НК РФ	
3	Фонды. Фонд – совокупность денежных средств для определенной цели. Фонды зависят от целей, масштабов, денежного потока	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ фонд мужа</li> <li>▪ фонд жены</li> <li>▪ фонд ребенка</li> <li>▪ резервный</li> <li>▪ фонд путешествий</li> <li>▪ лечебный и др.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ бюджет – многоцелевой периодический фонд;</li> <li>▪ резервный фонд</li> <li>▪ фонд национального благосостояния</li> <li>▪ золотовалютные резервы – фонд ЦБ РФ</li> <li>▪ государственные внебюджетные фонды</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ фонд оплаты труда</li> <li>▪ амортизационный фонд</li> <li>▪ резервы предстоящих расходов и платежей</li> <li>▪ резервный фонд</li> <li>▪ уставный капитал</li> <li>▪ добавочный капитал</li> <li>▪ валютный фонд и др.</li> </ul>	
4	Резерв – определенный фонд, предназначенный для покрытия рисков, для чрезвычайных расходов. Основные требования к резерву – высоколиквиден и надежен.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ наличные деньги (в т.ч. валюта)</li> <li>▪ банковский вклад</li> <li>▪ драгметаллы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ резервный фонд</li> <li>▪ фонд национального благосостояния</li> <li>▪ золотовалютные резервы</li> </ul>	Для банков ЦБ РФ устанавливает нормативы обязательных резервов (резервные требования), т.е. объем средств, подлежащих депонированию в ЦБ РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ резервы в натуральной форме</li> <li>▪ резервы в денежной форме</li> </ul>
5	Расходы – использование денежных средств. Расходы зависят от желаний, потребностей, целей и доходов конкретной экономической единицы	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Обязательные расходы (налоги, коммунальные платежи, телефон, платежи по кредиту и др.)</li> <li>▪ Расходы на продукты, товары, услуги</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ чистые налоги (то, что государство тратит на себя),</li> <li>▪ на экономику и население</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ расходы на покупку оборудования, сырья и др.</li> <li>▪ расходы на оплату труда (рабочих и административного аппарата)</li> <li>▪ и другие расходы в зависимости от специфики деятельности</li> </ul>	
6	Бюджет – инструмент финансового управления, необходим для выполнения функций финансового администрирования, включает доходы, расходы, фонды. Бюджет может быть профицитным и дефицитным. В результате исполнения бюджета (в случае профицитного бюджета) формируется остаток. Остаток может быть: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ отрицательным или положительным,</li> <li>▪ плановым или фактическим</li> </ul>				

7	Инвестиции – покупка финансовых инструментов с целью получения доходов. У каждой экономической единицы свои инвестиции			
1	2	3	4	5
8	Обязательства или долги	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ обязательные обязательства (различные виды налогов и обязательные платежи)</li> <li>▪ случайные обязательства (всевозможная ответственность, вытекающая из УК, ГК, КОАП РФ).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Внутренний государственный долг как финансовые обязательства государства перед негосударственными организациями и населением страны. федерального займа</li> <li>▪ Внешний государственный долг как задолженность страны по внешним займам и невыплаченным по ним процентам, включает долг правительства, долг нефинансовых корпораций и долг финансовых посредников.</li> </ul>	<p>Самые большие долги у финансовых посредников, собственный капитал небольшой</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ кредиты;</li> <li>▪ облигации;</li> <li>▪ другие долговые обязательства;</li> <li>▪ кредиторская задолженность</li> </ul> <p>Предприятия и банки могут занимать средства у иностранных банков и государств на международном финансовом рынке, за счет чего растет внешний государственный долг страны.</p>

Таблица 5. Классификация институтов финансового посредничества исходя из выполняемых функций для домашнего хозяйства

№ п/п	Роль в домашнем хозяйстве	Институты финансового посредничества	Элементы финансовой структуры, на которые влияют организации
1	Размещение денежных средств	Коммерческие банки, страховые организации, Пенсионный фонд России, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы	Доходы, фонды (в т.ч. резервный), инвестиции
2	Привлечение денежных средств	Коммерческие банки, ломбарды, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы	Расходы, обязательства, бюджет
3	Осуществление платежей и расчетов	Коммерческие банки, банкоматы, платежные терминалы, Почта России, фирмы, принимающие платежи (Ростелеком, Связной и др.)	Расходы
4	Оказание услуг, в т. ч. посреднических, консультационных, информационных, по передаче рисков	Независимые финансовые консультанты, риэлторские, оценочные, туристические фирмы, субъекты страхового дела, Саморегулируемые организации	Расходы
5	Органы государственной власти, контролирующие соблюдение гражданской, уголовной и административной ответственности физического лица, осуществляющие взыскание налогов. штрафов	Различные суды, МВД, Федеральная налоговая служба, ГИБДД, Служба судебных приставов и др.	Расходы

Таким образом, примерный базовый перечень тем для студентов-неэкономистов для формирования ОК-3 включает следующие:

1. Структура народного хозяйства в соответствии с СНС. Основы деятельности каждой единицы.
2. Основы ценообразования и тарифообразования.
3. Финансовая система страны: организационный и институциональный аспект.
4. Финансовая структура хозяйствующего субъекта.
5. Доходы домашнего хозяйства.
6. Расходы домашнего хозяйства, в том числе налоги.
7. Налоговые вычеты.
8. Коммерческий банк: основы деятельности; кредиты и депозиты физических лиц, условия.

9. Система страхования вкладов.

10. Страховая организация: основы деятельности; страховые услуги для физических лиц, условия.

11. Микрофинансовая организация: основы деятельности; услуги для физических лиц, условия.

12. Ломбард: основы деятельности; услуги для физических лиц, условия.

13. Коллекторская деятельность и кредитные истории.

14. Пенсионная система РФ и деятельность негосударственных пенсионных фондов.

15. Финансовое планирование.

В целом следует отметить, что финансовая грамотность и экономическая компетентность обладают особой значимостью в первую очередь для самого человека, гражданина, а далее как для

сотрудника. Способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности тесно связана со способностью использовать основы правовых знаний. Поэтому финансовая компетентность вместе с юридической компетентностью позволяют домохозяйину, гражданину принимать взвешенные решения с приемлемым уровнем риска.

#### Литература

1. Чуланова О.Л., Кучеренко Г.Х. Исследование включенности компетентностного подхода как основы формирования качества рабочей силы в систему управления персоналом ООО «Газпром переработка» // Уровень жизни населения регионов России. 2015. №4. С. 106–118.
2. Об утверждении ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата): Приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 № 1327 // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф, сетевая. Электрон. дан. М., 2015. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А. Лобанова, А. В. Чугунова. М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. 878 с.
4. Траутман Е.А. Роль экономической культуры в модернизации социально-экономических систем: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Томск, 2015. 24 с.
5. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Обретение финансовой грамотности и образованности студентами в рамках образовательного процесса // Проблемы учета и финансов. 2014. № 3 (15). С. 14–20.
6. Тамбовцев В.Л. Миф о «культурном коде» в экономических исследованиях // Вопросы экономики. 2015. №12. С. 85–106.
7. Ниворожкина Л.И., Алифанова Е.Н., Сиявская Т.Г. Финансовая грамотность и склонность к риску вовлечения клиентов финансовых институтов в незаконные сделки // Финансы и кредит. 2013. № 41. С. 48–53.
8. Кузина О.Е. Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. 2015. № 5. С. 64–68
9. Mason C., Wilson R. Conceptualising financial literacy (Working Paper). Loughborough University. 2000.
10. Паспорта научных специальностей // Высшая аттестационная комиссия: официальный сайт - [http:// vak. ed. gov.ru/316](http://vak.ed.gov.ru/316)
11. УДК 33 [http:// teacode. com / online / udc /33 /33. html](http://teacode.com/online/udc/33/33.html)
12. Американская Экономическая Ассоциация (АЕА): официальный сайт – [https:// www. aeaweb. org/ econlit/ jelCodes. php?view=jel](https://www.aeaweb.org/econlit/jelCodes.php?view=jel).
13. Земцов А.А. Федеральная финансовая система РФ: учеб.-метод. пособие, 16-е изд. Томск: ОБД ВШБ НИ ТГУ, 2016. 42 с.
14. Отдельные показатели деятельности финансовых организаций // Статистический бюллетень Банка России. 2016. № 1. С. 116.
15. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансовая система домашнего хозяйства: методологический аспект // Финансы и кредит. 2013. № 6. С. 2–9.

DOI: 10.17223/22229388/21/4

УДК:332.873.1

*Г.В. Сорокина, М.А. Сорокин*

## **ВЗНОСЫ СОБСТВЕННИКОВ ЖИЛЬЯ НА КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ: ПЕРВЫЕ ИТОГИ**

*Рассмотрен фактически сложившийся механизм аккумулирования денежных средств на цели капитального ремонта многоквартирного дома с учетом существующего правового поля, а также предложены рекомендации по совершенствованию рассматриваемого механизма формирования и использования специализированного фонда.*

**Ключевые слова:** многоквартирный дом, фонд капитального ремонта, капитальный ремонт.

Федеральным законом №271-ФЗ от 25.12.2012 года «О внесении изменений в Жилищный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» были внесены изменения и дополнения в российское жилищное законодательство в части капитального ремонта общего имущества многоквартирных домов. Данным документом был дан старт в еще одной подотрасли финансовых отношений – фонды многоквартирных домов. В силу того, что с момента принятия данного закона прошло немало времени, а с учетом завершения переходного периода даже менее одного года, то в применении его возникло много недовольств, которые со временем, возможно, будут разрешены.

В конце 2015 г. в Конституционный суд поступили отзывы ряда министерств и ведомств на жалобу группы депутатов Госдумы, оспаривших конституционность сборов на капитальный ремонт многоквартирных домов. Генпрокуратура также считает обоснованными доводы заявителей о неравенстве положения собственников, формирующих фонд капитального ремонта на счете регионального оператора (далее РО), и граждан, которые собирают эти средства на специальном счете в банке. Оспоренная норма не конкретизирует объемы и сроки распоряжения финансовыми ресурсами и не определяет порядок их возврата, что может создать условия, при которых собственники помещений не смогут распоряжаться деньгами, перечисленными на счет оператора, а это ведет к нарушению Конституции, говорится в отзыве.

Уполномоченный по правам человека также подчеркивает, что операторы, перебрасывая деньги, собранные в одном доме, на ремонт в другом, по сути, распоряжаются без разрешения средствами одних собственников для выполнения обязательств перед другими.

Депутаты также считают, что использование средств собственников жилья на финансирование капремонта в других домах противоречит Конституции, поскольку возлагает на собственников обязанность по содержанию не принадлежащего им имущества.

Минюст, Минфин и Министерство строительства и ЖКХ депутатов не поддержали. Обязанность по оплате расходов на капремонт распространяется на всех собственников в доме и отвечает их интересам, а потому не нарушает их конституционные права, уверен Минюст. К тому же ранее Верховный суд указывал, что обязанность производить капитальный ремонт лежит на собственниках, которые должны нести ответственность за принадлежащее им имущество, говорится в отзыве. Минюст также подчеркивает, что способ формирования фонда капитального ремонта может быть изменен в любое время по решению общего собрания жильцов. Не согласилось ведомство и с мнением депутатов о том, что сборы на капремонт являются незаконным налогом: налоги не имеют целевого назначения, а эти взносы могут использоваться только для финансирования расходов на капремонт. А убытки собственников при неисполнении обязательств по капремонту возмещаются в соответствии с гражданским законодательством, сказано в отзыве. С этой позицией согласен и Минфин: по его мнению, взносы на капремонт предназначены для компенсации затрат организаций, делающих ремонт дома, содержание которого возложено на собственников помещений, и эти взносы не обладают признаком индивидуальной безвозмездности, характерным для налогового обязательства. А Минстрой в своем отзыве подчеркивает, что перечисленные оператору средства уже не являются деньгами собственников помещений, поэтому согласовывать с ними вопросы использования этих средств не требуется. Однако эти средства используются на ремонт объектов на возвратной основе, подчеркивает министерство.

1 марта 2016 г. на селекторном совещании правительства вице-премьер Дмитрий Козак заявил, что общая сумма средств, собранных на финансирование капитального ремонта жилья, в 2015 г. составила 97 млрд руб. Дмитрий Козак подверг критике губернаторов за то, что из собранных средств на собственно ремонт было потрачено всего 25 млрд руб. «Средства должны быть использованы копейка в копейку», – заявил вице-премьер. Однако даже если требование Дмитрия Козака будет неукоснительно исполняться, приведенная им статистика все равно не-

умолимо свидетельствует об одном: новая программа финансирования капитального ремонта полностью провалилась.

Поправки в Жилищный кодекс, вводящие дополнительные сборы с граждан на капремонт, были приняты еще в конце 2012 г. Однако лишь в 2015 г. новая система финансирования была введена во всех без исключения регионах России. Одним из последних стала Москва. В столице первые платежи с суммами за капремонт граждане начали получать с июля 2015 г. Таким образом, прошлый год стал первым годом полноценной работы новой системы. Теперь на основе полученной статистики по объему собранных средств и уровню неплатежей можно делать определенные выводы и прогнозы на будущее.

Итак, на капитальный ремонт жилья в России в 2015 г. было собрано почти 100 млрд руб. В 2016 г. эта цифра может немного вырасти, в первую очередь за счет Москвы. Можно ожидать, что объем собранных средств ежегодно составит примерно 110–120 млрд руб. Но более существенного увеличения взносов в ближайшие годы ждать не стоит.

Во-первых, большинство регионов, включая самые густонаселенные, отказываются от увеличения взносов на капремонт либо делают индексацию минимальной.

Во-вторых, рост размера взносов на капремонт будет вести к росту числа неплательщиков. В 2015 г. собираемость взносов составляет примерно 77%. То есть за капремонт не платит примерно каждый четвертый собственник. Также стоит помнить, что из-за падения реальных доходов граждан начала расти их задолженность за услуги ЖКХ. В 2015 г. она составила 250 млрд руб., увеличившись за год на 11%. Очевидно, что примерно в такой же пропорции будет расти и объем неплатежей за капремонт в случае резкого роста ставки взносов.

Таким образом, к 2020 г. объем собранных на капремонт средств должен составить примерно 550–600 млрд руб. Относительно декларировавшихся при введении новой системы финансирования капремонта целей подобный уровень сборов – это абсолютный провал, так как в 2012 г. при принятии поправок о капремонте в Жилищный кодекс экспертами Фонда содействия реформированию ЖКХ были приведены следующие цифры: к 2020 г. в капитальном ремонте будет нуждаться 1,7 млрд кв. м жилья, а стоимость ремонта превысит 5 трлн руб. Именно такая якобы неподъемная для бюджета сумма была одним из аргументов в пользу перекалывания расходов на капремонт на плечи граждан. Однако теперь очевидно, что в рамках новой программы удастся профинансировать ремонт всего 12% жилого фонда, нуждающегося в нем, и это с учетом того,

что все средства будут направляться на общий счет.

Сохранение существующей системы взносов в неизменном виде подразумевает лишь два возможных сценария развития ситуации. Либо в ближайшие несколько лет объем сборов с граждан будет увеличен в 8–10 раз, т.е. до 1 трлн, либо подавляющая часть жителей не получат капремонта, несмотря на свои ежемесячные отчисления, что более вероятно.

Кроме того, любые расчеты следует корректировать с учетом инфляции. Индекс цен производителей строительной продукции последние три года колебался в районе 4–4,5%. Если предположить, что эта умеренная динамика сохранится до 2020 г., то только ради поддержания текущего объема сборов размер взносов на капремонт должен быть увеличен минимум на 20%.

Решить проблему капитального ремонта жилья без участия государства невозможно. Не только из-за порочности существующей системы, но прежде всего из-за того, что проблемы накопились с советских времен. Нормативные сроки капитального ремонта различных элементов инженерного оборудования и конструкций в жилых зданиях по советским нормативам варьировались от 10 до 40 лет. Это, в свою очередь, предполагало проведение комплексного капитального ремонта каждые 25–30 лет, выборочного – каждые 10–15 лет. К сожалению, даже в Москве значительная часть домов первого этапа индустриального домостроения (в основном пятиэтажек) не ремонтировалась с момента их постройки в 60-е годы прошлого века. Такие дома требуют немедленного и полного капремонта. Сбор средств на подобный ремонт жителям придется вести как минимум десяток лет, а то и больше. Кроме того, в этом случае граждане фактически берут на себя бремя содержания имущества, не выполненное предыдущим собственником – советским государством.

Попытка решить эту проблему была предпринята с помощью Федерального закона «О приватизации жилищного фонда в РФ». В статье 16-й данного закона было указано, что в домах, требовавших капитального ремонта, в случае приватизации жилых помещений «за бывшим наймодателем (то есть государством) сохраняется обязанность производить капитальный ремонт дома в соответствии с нормами содержания, эксплуатации и ремонта жилищного фонда». Фактически речь идет о том, что в домах, построенных до середины 1960-х годов и не отремонтированных, капитальный ремонт финансируется целиком за счет государства. А в отношении домов 1965–1991 гг. постройки должна действовать система софинансирования по принципу «чем старше дом, тем больше объем государственных субсидий». Однако в региональных и

муниципальных бюджетах никогда не оказывалось достаточно средств для выполнения этих обязательств. В 1990-е гг. это было связано с общим кризисным состоянием российской экономики, в 2000-е – с перераспределением большей части налоговых поступлений в пользу федерального бюджета.

По данным Фонда «Региональный фонд капитального ремонта многоквартирных домов Томской области» [1] (далее РО) на 01.02.2016 г., на территории Томской области в реестре многоквартирных домов (далее МКД) находится 7650 объектов с общей площадью 18796,5 тыс. кв. м с номинальным ежемесячным начислением по существующему тарифу (6,15 руб./1 кв. м) в размере 115,6 млн руб. (в год 1,39 млрд руб.). Согласно действующему законодательству существует две формы формирования фонда, это на общий счет регионального оператора – в Томской области такую форму выбрали 7058 МКД (92%), 199 МКД (2,6%) предпочли специальные счета регионального оператора в Томской области. Оставшиеся чуть более 5% выбрали специальные счета ТСЖ, УК и т.п. В то же время собственники, выбравшие форму на спец. счета ТСЖ и т.п., составляют долю по квадратным метрам 12,5%.

На данный момент РО не публикует полной информации по всем специальным счетам, а только по тем, оператором которых он является, в то же время один из авторов является главным бухгалтером ТСЖ и знает, что у оператора есть несколько видов доступа к остаткам специальных счетов ТСЖ (например, через Единый расчетно-кассовый центр). В данной статье мы будем приводить относительные показатели как по данным РО, так и по данным одного из ТСЖ, в то же время хотим отметить, что данные РО по рассматриваемому ТСЖ в части кв. м немного занижены, что говорит о некоторой неточности в расчетах, но в связи с отсутствием более достоверной информации авторы считают данные РО в целом репрезентативными.

Специальный счет должен открываться на бессрочной основе, а его средства не должны включаться в общую конкурсную массу при банкротстве его владельца. Жилищным кодексом РФ установлены случаи списания средств со специального счета, а иные виды списания не должны допускаться. Все эти списания связаны только с необходимостью осуществления оплаты за капитальный ремонт, перечисления средств в другой банк при смене банка, в котором должен быть открыт специальный счет, перечисления средств на счет регионального оператора (при смене способа формирования фонда капитального ремонта). Банк вообще не вправе осуществлять какие-либо иные виды списания со специального счета. Причем любой

из собственников помещений в многоквартирном доме вправе получить от владельца специального счета и банка, в котором он открыт выписки о зачислении и списании средств по нему и об остатках средств на нём.

РО за время действия на территории Томской области (с 01.10.2014 года по 01.02.2016 года – 16 месяцев) Федерального закона № 271-ФЗ, было предъявлено на общий счет 1,18 млрд руб. из которых было оплачено 70,5%. По состоянию на 01.02.2016 года задолженность собственников МКД по уплате капитального ремонта составила 348 млн руб., что говорит о низкой культуре уплаты данного платежа. За этот же период на цели капитального ремонта с общего счета было израсходовано на 189 объектов МКД 319,5 млн руб., или 27% от предъявленного. По 22 отремонтированным объектам были израсходованы средства более чем 10-летнего периода сбора по текущему размеру платежа, так максимальный период по объекту в с. Молчаново (358 кв.м – размер среднего коттеджа) составил 41,7 года (на ремонт было затрачено 1,1 млн руб.). В случае если по каким то причинам было бы принято решение общий счет ликвидировать и вернуть деньги на специальные счета или собственникам жилья, то на 01.02.2016 года «дыра» в фонде из-за перераспределения между МКД составила бы 273,7 млн руб., т.е. только в среднем на 15% осуществленные капитальные ремонты были профинансированы за счет ремонтируемых МКД. Этот факт подтверждает вышесказанные доводы, что при «выборе» общего счета физически средства одних собственников МКД уходят на финансирование расходов собственников других МКД. Главным образом из-за этого факта законодатель не разрешает обеспечивать доходность рассматриваемых фондов, так как оплачивать эту доходность должны будут другие собственники других МКД, а это увеличение сроков «окупаемости» ремонтов.

По данным рассматриваемого ТСЖ, процент оплаты несколько выше и составляет 85%, что позволяет рассматривать ТСЖ как более хороший способ администрирования, чем РО. На общем счете фонда на 01.02.2016 г. находилось неустраиваемыми 509,6 млн руб. и 348 млн руб. в виде задолженности собственников по уплате.

Для «новых» МКД или МКД, не требующих капитального ремонта в больших объемах, а также для тех, кому он не поможет, законодатель предусмотрел некоторые льготы, в части того, что взносы на капитальный ремонт должны прекращаться в следующих случаях:

1. При достижении величины фонда установленного минимального уровня, необходимого для осуществления капитального ремонта. Его значение должно устанавливаться в процентном размере от расчетной величины капитального ремонта дома субъектами РФ. По рекомендации Минреги-

онразвития РФ минимальный уровень должен быть 30% от полной стоимости капитального ремонта. По решению собственников дома она может быть увеличена.

2. Признание дома аварийным и подлежащим сносу или при изъятии земельного участка, на котором находится дом для государственных и муниципальных нужд. В этом случае накопленные средства должны быть распределены между собственниками помещений пропорционально уплаченным суммам.

Правительством РФ установлены предельные ставки взносов на капитальный ремонт для субъектов РФ. В 2014 г. их величина в среднем по России должна составлять не более 6,90 руб. за кв. м, а для г. Москвы – 7,70 руб. м. Самая большая ставка установлена для Камчатского края – 13,10 руб., а минимальная (5,20 руб.) для Липецкой, Ульяновской и Тюменской областей, Республики Дагестан, Чувашской республики, Республики Тыва и Республики Хакасия. Исходя из этого, субъекты РФ должны устанавливать так называемый минимальный размер взноса на капитальный ремонт многоквартирных домов на

год с дальнейшей его индексацией на последующие два года. Каждые три года он должен вновь пересчитываться исходя из складывающихся фактических затрат по капитальному ремонту многоквартирных домов в муниципальном образовании.

Минимальный размер взноса на капитальный ремонт в субъектах РФ должен устанавливаться: во-первых, по отдельным муниципальным образованиям; во-вторых, с учетом установленного перечня необходимых услуг и работ по капитальному ремонту; в-третьих, с учетом нормативных межремонтных сроков производства капитального ремонта отдельных элементов многоквартирного дома; в-четвертых, с учетом стоимости затрат на капитальный ремонт многоквартирных домов, которые дифференцируются по отдельным группам в зависимости от технических характеристик домов и степени их благоустройства. Такая дифференциация считается необходимой при отклонении стоимости отдельных видов капитального ремонта в отдельных типах домов на величину, превышающую 10%. В счет уплаты взносов на капитальный ремонт помещений в

Таблица 1. Размер минимальных взносов на капитальный ремонт, установленных некоторыми регионами Сибирского федерального округа в 2014 г. при введении платы[5]

Субъект РФ	Критерий дифференциации тарифа	Минимальный размер взноса/м <sup>2</sup> общей площади помещения, принадлежащего собственнику		
		В районах Крайнего Севера	В районах, приравненных к Крайнему Северу	На остальной территории субъекта
Иркутская область	С системами электроснабжения, газоснабжения, отопления, холодного и горячего водоснабжения, водоотведения:	9,03	–	7,87
	От 6 и более этажей (с лифтом и мусоропроводом)	6,71	–	5,85
	От 1 до 6 этажей			
	С системами электроснабжения, отопления, холодного и горячего водоснабжения, водоотведения:	8,39	–	7,32
Красноярский край	От 6 и более этажей (с лифтом и мусоропроводом)	6,07	–	5,30
	От 1 до 6 этажей			
Новосибирская область	С системой электроснабжения и одним или несколькими видами благоустройства (1–6 этажей)	5,68	–	4,95
	С системой электроснабжения, с печным отоплением (1–3 этажа)	3,90	–	3,41
	До 2 этажей	8,70	7,30	6,30
	От 3 этажей (без лифта)	8,30	6,90	6,00
Томская область	От 3 этажей (с лифтом)	8,70	7,30	6,30
	Критерий отсутствует		7,10	
Омская область			6,15	
Республика Алтай			6,70	
Республика Хакасия			6,30	
	Не оборудованные лифтами		3,00	
Забайкальский край	Оборудованные лифтами		3,45	
	С полным благоустройством (лифт и мусоропровод)		7,70	
	С полным благоустройством (лифт или мусоропровод)		7,00	
	С полным благоустройством		6,70	
	С централизованным отоплением, системой холодного водоснабжения, водоотведением, без лифта и мусоропровода		5,60	
Один из видов благоустройства и для неблагоустроенных домов		4,50		

фонд капитального ремонта могут зачисляться денежные средства ТСЖ, полученные от осуществления им своей хозяйственной деятельности, а также от предоставления за плату объектов общего пользования дома.

Собственники жилья могут принять решение об увеличении взносов на капитальный ремонт дома. В этом случае полученные средства могут быть ими использованы на проведение дополнительных видов работ и услуг по капитальному ремонту, кроме тех, которые установлены федеральным и региональным законодательством

Из вышесказанного следует, что регионы не стали персонализировать ставку взноса к МКД и к его характеристикам, а установили некоторые усредненные параметры, что негативно сказывается, так как порождает у одних МКД недобор, а у других создает невостребованный излишек.

В работах [6–10; 13. С. 113] содержатся предложения по систематизации процесса восстановления жилого фонда путем реконструкции, капитального ремонта и нового строительства, но в них недостаточно внимания уделено способам сохранения во времени накоплений на проведение капитального ремонта. Очевидно, что собственники недвижимости в МКД, которые копят деньги на специальном счете, находятся в более выгодном и защищенном положении, поскольку они могут надеяться, что их средства не будут потрачены на ремонт других домов, как это предполагается при способе накопления в фонде капитального ремонта. Однако и здесь не все так благополучно.

Одной из проблем созданного механизма финансирования капитального ремонта является обесценение средств, поступивших в фонд капитального ремонта. В том случае, если фонд капитального ремонта формируется у регионального оператора, начисление процентов не производится. Так, для домов, находящихся в хорошем физическом состоянии, капитальный ремонт будет производиться в отделенном будущем по решению компетентных органов субъектов РФ и муниципальных образований. Поэтому накапливаемые в фонде дома средства будут обесцениваться. При формировании фонда капитального ремонта на специальном счете в банке также происходит обесценивание средств, так как пока нет гарантии того, что процентные ставки по таким счетам даже в будущем будут больше темпов инфляции. У крупных банков, как правило, процентные ставки не являются высокими, а в ряде случаев, оказываются меньше темпов инфляции. Кроме того, жилищное законодательство сильно суживает круг банков, в которых могут размещаться средства фондов на капитальный ремонт, что снижает остроту конкурентной

борьбы между банками за эти средства и не приведет к установлению приемлемой величины процентной ставки.

В настоящее время если на спецсчете, открытом в Сбербанке, хранится до 1 млн руб., то начисляется 0,5 % годовых, от 1 до 3 млн – 1 % годовых, более 3 млн – 1,5 % годовых. То есть данные процентные ставки совершенно не компенсируют потери от инфляционных процессов, происходящих в экономике, но от этого выигрывают банки, так как получают бесплатные длинные деньги.

Тем не менее именно Сбербанку доверили открытие спецсчетов большинство выбравших данную форму накопления средств на капремонт. В то же время Сбербанк никогда не отличался высокими ставками по депозитам для своих вкладчиков, поскольку позиционируется как наиболее стабильный и наименее рискованный. Банки, осуществляющие более рискованные размещения своих средств, устанавливают и наибольшие проценты по вкладам. Однако в условиях нестабильного финансового состояния всей банковской системы конца 2015 г., падения курса рубля банкам необходимо полностью пересмотреть политику процентных ставок по спецсчетам. Учитывая, что большинство накоплений на спецсчетах по капремонту будет формироваться 15–25 лет, ставка по данным счетам должна быть даже большей, нежели по депозитам.

Учитывая, что Сбербанк предоставляет ипотечные кредиты под 12–14,5 % годовых на срок до 30 лет, необходимо на законодательном уровне определить обязательность использования уполномоченными банками средств, накапливаемых на спецсчетах, например только на формирование кредитного портфеля для ипотечного кредитования. Таким образом, маржа банка по обеспечению деятельности спецсчетов составит около 5 % годовых (как разница между ставкой по депозиту и ставкой по ипотечному кредиту). Считаем, что этот процент вполне обеспечит рентабельность банковской деятельности по обеспечению функционирования спецсчетов, а также выполнение законодательного требования о том, что средства населения, собираемые на капитальный ремонт, могут быть потрачены только на проведение капитального ремонта. При этом процентные ставки по депозитам также следует считать средствами населения, накапливаемыми на проведение капитального ремонта, а, следовательно, банки не имеют права предоставлять заведомо низкие ставки по хранению средств на спецсчетах, поскольку данные нарушения подпадают под действие антимонопольного законодательства и могут быть оспорены в суде.

Авторы видят возможное решение этой проблемы и в нормативном предписании ЦБ РФ о минимальной величине процентной ставки по средствам фонда на капитальный ремонт, привя-

занной к уровню инфляции (например, годовые темпы инфляции + 1%).

Как уже выше было сказано, в данной статье авторы попытаются также на микроуровне показать реализацию механизма фондов капитального ремонта. Так, к началу 2016 г. на спецсчете ТСЖ была собрана достаточная сумма для осуществления насущной проблемы – замена одного из двух лифтов. Так как дом был построен только в 2000 г. по всем срокам (15 лет) нормативно не предполагались какие-либо работы. Но застройщик в 2000 г. сэкономил на лифтах. При этом один из лифтов ТСЖ за счет жильцов уже заменило.

Председатель и совет решили, что деньги в фонде накопили и надо их использовать. При более практичном подходе выяснилось, что капремонт за счёт спецсчета пока делать нецелесообразно, хотя, как показано выше, РО за счет общего счета довольно успешно это делает. У авторов на момент написания статьи не было информации о том, были ли осуществлены в Томской области капитальные ремонты за счет средств спецсчетов.

Во-первых, необходимо собрать большое количество документов, стоимость которых в отдельных случаях может превышать сам ремонт. Так, держатели спецсчетов (банк) и РО трактуют капремонт как что-то глобальное, но в целом ремонт лифта ТСЖ по сути можно было подвести, но получается так, что ТСЖ должно собирать все документы: ПСД, КС-1, КС-2 и т.д. (что не требовалось при ремонте первого лифта). Далее собранные документы отправляются в банк. Они получают заявку и на рассмотрение передают её в РО (с нашей точки зрения, банк как посредник должен быть вычеркнут из списка). Чиновник от РО рассматривает наши документы и даёт заключение: не подходят данные работы под капитальный ремонт. ТСЖ, доказывая обратное, делает заключение эксперта. Сотрудник РО на законных основаниях нам сообщает, что этот эксперт не аккредитован, в то же время аккредитованного перечня экспертных организаций от РО в настоящее время нет. Прodelав вышеназванную работу, в остатке ТСЖ получит, что деньги на подготовку и экспертов затрачены впустую и, кроме того, документы действительны только 3 месяца.

Во-вторых, еще один существенный организационный фактор, ограничивающий использования средств, – это то, что в протокол, представляемый в банк, уже должно войти голосование по результатам ПСД и сметам. В итоге по факту ТСЖ отремонтировало лифт за счет собственников в части дополнительных взносов, в то время как на счете накапливаются денежные средства, которые обесцениваются и которыми Сбербанк распоряжается на свое усмотрение, не обеспечи-

вая им должную доходность с целью сохранения их покупательской способности.

Из вышесказанного следует, что на данный момент на регионального оператора возложено много взаимоисключающих функций, с которыми он еще не научился справляться и главным бенефициаром существующей системы формирования фондов капитального ремонта МКД являются государство и банковская система, получившая практически бесплатно длинные деньги. Существующий механизм формирования и использования фонда капитального ремонта МКД находится только в стадии становления и подлежит радикальному реформированию, которое должно предусматривать: обеспечение доходности не ниже инфляции; либерализацию механизма расходования; актуарный расчет платы по каждому дому исходя из параметров МКД и прогноза осуществления ремонтов.

#### Литература

1. Фонд «Региональный фонд капитального ремонта многоквартирных домов Томской области»// URL <http://kaprem.tomsk.ru/>
2. Авдеева Т.Т., Маловичко Д.В. Трансформация отношений собственности в жилищном секторе экономики и приоритеты современной жилищной политики // Вестник Томского государственного университета. 2014. № 378. С. 172–177.
3. Астафьев С.А. Государственное регулирование строительной и жилищной сферы: теория и практика. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. 108 с.
4. Астафьев С.А. Обеспечение удовлетворенности потребителей продукции и услуг строительной и жилищной сферы за счет повышения качества системы саморегулирования. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012. 194 с.
5. Астафьев С.А. Проблемы реформирования жилищной сферы Иркутской области // Управленец. 2012. № 5–6. С. 56–59.
6. Демьянов К.В., Жижко И.Б. Методика формирования фонда капитального ремонта многоквартирных жилых домов. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2014. 140 с.
7. Писков Е.Г. Формирование организационно-экономического механизма ресурсосбережения при реализации программ капитального ремонта: дис. ... канд. экон. наук. М., 2011. 182 с.
8. Смирнов Е.Б. Методологические и методические основы воспроизводства жилищного фонда крупного города в условиях экономики переходного периода: дис. ... д-ра экон. наук. СПб., 1998. 424 с.
9. Торгашина И.Г., Демьянов К.В. Планирование воспроизводства жилищного фонда с использованием модели сбалансированных показателей // Изв. Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (Электронный журнал). 2014. № 6. – URL: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=19811>.
10. Хаматов Т.И., Толстых Ю.О., Букин С.Н. Анализ этапов развития жилищно-коммунального хозяйства России и особенностей правового регулирования капитального ремонта // Современные проблемы науки и образования. 2014. № 2. – URL: <http://www.science-education.ru/116-12306>.
11. Цвигун И.В., Астафьев С.А. Развитие методологии управления качеством процессов в жилищной сфере. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. 276 с.
12. Чернышов Л.Н. Методологические проблемы формирования системы управления жилищно-коммунальным

хозяйством России в рыночных условиях : дис. ... д-ра экон. наук. М., 2002. 465 с.

13. Чернышов Л.Н. Методология капитального ремонта многоквартирных домов // Экономика строительства. 2014. № 5 (29). С. 55–64.

14. Ярмонова Е.Н. Общие направления реформирования жилищно-коммунальной отрасли: исторический аспект // Наука 21 века: вопросы, гипотезы, ответы. 2013. № 2. С. 126–133.

15. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации, утверждена Федеральным законом от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ. Принята Государственной Думой 21 октября 1994 г.;

16. Жилищный кодекс Российской Федерации,

утвержден Федеральным законом от 29 декабря 2004 г. №188-ФЗ // Российская газета. 2005. 12 янв. № 1.

17. Постановление Правительства РФ от 13 августа 2006г. № 491 «Об утверждении Правил содержания общего имущества в многоквартирном доме и Правил изменения размера платы за содержание и ремонт жилого помещения в случае оказания услуг и выполнения работ по управлению, содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме ненадлежащего качества и (или) с перерывами, превышающими установленную продолжительность».

18. Постановление Правительства РФ от 06 мая 2011 г. № 54 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов».

DOI: 10.17223/22229388/21/5

УДК: 336.71

*П.С. Малахов*

## НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕССА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

*Розничное кредитование остается одним из наиболее привлекательных видов деятельности для коммерческих банков. Однако современные экономические условия диктуют необходимость совершенствования бизнес-процессов в сфере кредитования физических лиц. В статье рассматриваются основные направления изменений по предоставлению данной банковской услуги.*

**Ключевые слова:** кредитование физических лиц, бизнес-процесс, коммерческий банк.

Актуальность совершенствования процесса розничного кредитования обусловлена следующим. Розничное кредитование – один из основных высокорентабельных видов деятельности коммерческого банка, являющихся приоритетным сегментом для основных игроков этого рынка в России. С макроэкономической точки зрения кредитование физических лиц выступает инструментом стимулирования экономики, поскольку влияет на увеличение потребительского спроса, соответственно, может отражаться на уровне развития таких отраслей, как торговля, строительство, автомобилестроение и т.д. Увеличение доли кредитов физическим лицам в масштабах общего финансового рынка (Р) в 2000-х гг. вызвало необходимость нормативного регулирования данного вида общественных отношений, что привело к принятию Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [1].

Современное состояние экономики РФ характеризуется высокой волатильностью и неопределенностью, снижением реальных доходов населения, высокой степенью регулирования банковского бизнеса и общим снижением его рентабельности. В такой ситуации банки на рынке розничного кредитования, с одной стороны, сталкиваются с высокой конкуренцией как внутри банковской системы, так и со стороны совершенно иных участников – микрофинансовых организаций [2]. С другой стороны, в этой сфере стремительно меняются как технологии, так и предпочтения и представления клиентов относительно банковского сервиса.

Очевидно, что период высоких темпов роста розничного кредитования завершился. В настоящее время ужесточается конкуренция за наиболее при-

влекательных клиентов, что становится одним из факторов снижения маржи.

Крупнейшие финансовые институты при формулировании стратегии развития розничного бизнеса исходят из того, что следует ожидать снижения кредитного портфеля физических лиц в номинальном выражении, а также значительного ухудшения его качества. Сейчас 18% заемщиков имеют кредит, просроченный на 60 дней и более. Это рекордный показатель с 2008 г., свидетельствуют данные НБКИ. Проблемные долги будут нарастать, а прибыль банковского сектора – падать [3]. Сжатие маржи и увеличение резервов приведут к быстрому сокращению доходов и падению рентабельности капитала банковского сектора. Важным конкурентным преимуществом будет качество управления рисками. При этом эффективность работы банков все в большей степени будет зависеть от умения управлять издержками [4].

Соответственно, совершенствование процесса розничного кредитования должно быть направлено на улучшение именно указанных характеристик.

При проведении изменений в процессе розничного кредитования, как и при проектировании и реинжиниринге любого бизнес-процесса, необходимо руководствоваться процессным подходом. Нормативно процессный подход закреплен Национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 9001-2011, который идентичен Международному стандарту ISO 9001:2008 «Системы менеджмента качества. Требования» (ISO 9001:2008 «Quality management systems – Requirement»). Стандарт направлен на применение «процессного подхода» при разработке, внедрении и улучшении результативности системы менеджмента качества в целях повышения удовлетворенности потребителей путем выполнения их требований. Согласно данному стандарту, для успешного функционирования организация должна определить и осуществлять менеджмент многочисленных взаимосвязанных видов деятельности. Деятельность, использующая ресурсы и управляемая в целях преобразования входов в выходы, может рассматриваться как процесс. Применение в организации системы процессов наряду с их идентификацией и взаимодействием, а также менеджмент процессов, направленный на получение желаемого результата, могут быть определены как «процессный подход». Преимущество процессного подхода состоит в непрерывности управления, которое он обеспечивает на стыке отдельных процессов в рамках их системы, а также при их комбинации и взаимодействии.

При применении в системе менеджмента качества такой подход подчеркивает важность:

- а) понимания и выполнения требований;
- б) необходимости рассмотрения процессов с точки зрения добавляемой ими ценности;

с) достижения запланированных результатов выполнения процессов и обеспечения их результативности;

д) постоянного улучшения процессов, основанного на объективном измерении [5].

Если какую-либо деятельность банка (либо совокупность взаимосвязанных видов деятельности) называют процессом, то этим процессом необходимо управлять в соответствии с разделом 4.1 «Общие требования» и другими требованиями Стандарта ISO 9001. Этот процесс не только можно, но и необходимо улучшать. Улучшение может сводиться к изменению одной из процедур процесса либо к изменению входов и ресурсов процесса [6].

Как справедливо замечает Е.Г. Новоселова, «содержанием кредитного процесса при кредитовании физических лиц является оценка и мониторинг личности заемщика, качества его рабочей силы, способности трудоустройства, его репутации и структуры расходов» [7]. Источником погашения кредита является текущий доход физического лица и доход, который он получит в будущем. В настоящее время, исходя из условий современной экономики, банки должны влиять на качество входящих заемщиков. Здесь необходимы оценка и прогнозирование поведения заемщика в сфере возврата кредита с помощью оценки показателей докредитной жизни заемщика [8]. Особое внимание следует уделить оценке риск-факторов, связанных с макроэкономической ситуацией в стране, устойчивостью отрасли, в которой занят заемщик, и пр. Данные факторы должны быть оценены и проанализированы банком в процессе работы с проблемными заемщиками и оперативно учтены в кредитной политике при текущей деятельности.

В качестве важнейших ресурсов, задействованных в процессе кредитования, выступают исполнители конкретных бизнес-процессов. Исходя из процессного подхода, мы можем повлиять на ресурсы, прежде всего человеческий капитал, его качество и компетенции, мотивированность, повысив в конечном итоге производительность труда. Ведь, по утверждению экспертов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), в России – самая низкая производительность труда в Европе [9]. В качестве мероприятий по работе с данным ресурсом можно предложить совершенствование материальной мотивации, повышения роли нематериальной мотивации. Немаловажным будет создание условий вовлеченности персонала в достижение целей банка, путем задействования творческой энергии и интеллектуального потенциала сотрудников, в том числе через механизм краудсорсинга. Это повлечет повышение степени удовлетво-

ренности персонала от процесса труда и как, следствие, рост продаж.

Что касается собственно процесса розничного кредитования, то в современных коммерческих банках могут быть реализованы различные технологии кредитования, обусловленные организационной структурой банка, направлением деятельности на рынке финансовых услуг, кредитной политикой банка и другими причинами. Поэтому состав процедур в процессе розничного кредитования может различаться не только в зависимости от вида банковского кредита (потребительский, ипотечный, автокредит и пр.), он может быть специфичен для деятельности каждого конкретного банка. В литературе авторы разделяют процесс кредитования на несколько стадий (этапов, процедур), при этом мнения о количестве стадий различаются.

Так, например, Т.В. Счастливая выделяет в кредитном процессе 2 стадии: «1) собственно процесс кредитования, анализ заявок и выдача кредитов; 2) мониторинг кредитного портфеля, контроль за текущей деятельностью заемщика и выявление на ранней стадии кредитов, которым грозит несвоевременное погашение. При этом в каждой стадии выделяется несколько этапов [10].

А. Турбанов и А. Тютюнник разбивают процесс кредитования на пять укрупненных этапов: предварительную стадию, подготовку оформления кредита, выдачу кредита, последующий мониторинг, прекращение кредитного договора [11].

Г.Н. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая организацию процесса потребительского кредитования рассматривают в шесть этапов: привлечение и консультирование заемщика; предварительная оценка заемщика; оценка кредитоспособности заемщика; санкционирование кредита; оформление кредитного договора и выдача кредита; мониторинг и сопровождение кредита [12].

Ряд авторов утверждает, что организация банковского кредитования включает такие процедуры, как рассмотрение заявки (заявления) клиента о выдаче ему кредита; принятие уполномоченными лицами и органами банка соответствующего (положительного или отрицательного) решения; подготовка и заключение кредитного договора; выдача кредита, его сопровождение, возврат (погашение), а также контроль на всех этапах [13].

Достаточно подробную характеристику бизнес-процесса «Услуга кредитования физических лиц» проводит Е.Г. Новоселова, укрупненно выделяя 12 этапов:

- анализ рынка;
- проведение переговоров с потенциальным заемщиком;
- сбор первичных документов о платежеспособности заемщика, оценка деловой репутации заемщика, оценка правовых рисков заемщика и сделки, оценка цены кредитной сделки;

- принятие решения по кредитной сделке;
- оформление решения о кредитной сделке;
- заключение кредитной сделки;
- выполнение условий кредитной сделки со стороны банка;
- мониторинг кредитной сделки;
- сопровождение кредитной сделки;
- завершение кредитной сделки;
- сопровождение кредитной сделки как сделки, сформировавшей проблемный актив банка;
- закрытие сделки по проблемному активу [7].

Не вдаваясь в рассмотрение и дискуссию относительно количества и содержания процедур, входящих в бизнес-процесс по розничному кредитованию, следует обозначить, что применительно к каждой процедуре этого процесса возможно изменение и усовершенствование. Соответственно, возможно изменение входов и ресурсов процесса. Отметим наиболее важный момент.

Совершенствованию любого процесса должна предшествовать оценка текущего состояния про-

цесса, соответственно, должны быть определены показатели, по которым данное состояние должно быть оценено.

По мнению Е.Г. Новоселовой, результат бизнес-процесса «Услуга кредитования физических лиц» может быть оценен по следующим критериям: объем размещенных ресурсов; процентные доходы от размещения ресурсов; комиссионные доходы в соответствии с тарифной политикой; оценка качества кредитного портфеля в управлении; объем резервов, созданных для покрытия кредитных рисков [7]. Пользуясь терминологией Б. Андерсена, все перечисленные показатели являются мерами результата процесса, т.е. такими мерами, которые дают численную оценку результата процесса за определенный предшествующий период. Вместе с тем они мало дают информации о том, как данные результаты были достигнуты, и, самое главное, не позволяют представить, будут ли данные результаты достигнуты в будущем, будет ли продолжена данная тенденция.

Таблица. Сроки рассмотрения заявок на потребительский кредит в филиалах Газпромбанка

Филиал	(0–1 день]	(2–3 дня]	(4–7 дней]	(8–14 дней]	>14 дней]
Оренбург	8%	34%	31%	17%	10%
Калининград	40%	0%	0%	40%	20%
Тула	15%	21%	42%	11%	11%
Иркутск	8%	28%	36%	19%	8%
Тюмень	2%	28%	37%	13%	20%
Владивосток	8%	19%	42%	23%	8%
Волгоград	2%	22%	54%	7%	15%
Кемерово	0%	21%	21%	31%	28%
Пермь	4%	16%	19%	25%	35%
Астрахань	3%	17%	29%	30%	21%
Краснодар	8%	12%	13%	24%	43%
Красноярск	5%	14%	41%	23%	17%
Хабаровск	0%	17%	31%	14%	37%
Ростов-на-Дону	3%	13%	50%	11%	24%
Воронеж	0%	14%	20%	39%	27%
Омск	3%	11%	26%	30%	30%
Самара	0%	12%	18%	29%	41%
Саратов	1%	10%	37%	33%	19%
Новый Уренгой	0%	10%	21%	48%	22%
Уфа	0%	9%	5%	63%	23%
Южно-Сахалинск	0%	6%	6%	52%	35%
Якутск	0%	6%	41%	35%	18%
Н. Новгород	3%	3%	7%	57%	30%
Казань	2%	2%	37%	35%	25%
Ставрополь	0%	3%	5%	37%	55%
Сургут	0%	2%	30%	37%	31%
Томск	8%	34%	45%	12%	1%
<b>Итого</b>	<b>2,9%</b>	<b>12,7%</b>	<b>25,4%</b>	<b>33,9%</b>	<b>25,2%</b>

В условиях неопределенности, стремительно меняющихся внешних факторах важное значение приобретают показатели, помогающие отслеживать текущую ситуацию в процессе. Данные показатели призваны оценивать важные оперативные характеристики процесса, которые могут оказать влияние на результат данного процесса, так называемые индикаторы будущих результатов. Б. Андерсен определяет их как диагностические меры. «Диагностические меры – основа

системы раннего предупреждения, которая дает сигнал менеджменту о негативных тенденциях развития. Типовые диагностические меры: • точность доставки; • гибкость доставки; • качество продукции; • время цикла; • удовлетворенность потребителя. Диагностические меры часто имеют оперативный характер. Они существенно влияют на финансовые результаты работы предприятия в будущем» [16]. Применительно к бизнес-процессу розничного кредитования в филиале

банка такими диагностическими мерами могут быть:

- сроки рассмотрения заявки на выдачу кредита. Скорость принятия решения по кредитной заявке является конкурентным преимуществом в современных условиях. Вместе с тем нередко возникают ситуации, когда в рамках одной кредитной организации различные ВСП, работающие на основании общей нормативной базы, включая ВНД банка, единых стандартов обслуживания и единой автоматизированной банковской системы демонстрируют разные сроки предоставления банковских продуктов клиентам. В качестве примера в таблице приведены сроки рассмотрения заявок на потребительский кредит в филиалах Газпромбанка (период исследования с 01.08.2015 по 31.10.2015):

- качество кредитной заявки (количество отклонений относительно требований ВНД, включая кредитную политику к заемщику и представляемым им документам);

- соотношение количества принятых заявок и выданных потребительских кредитов (важно в целях выявления причин отсеивания заявки на каждом этапе ее движения);

- удовлетворённость клиента, получившего кредит (измерение производится, например, с помощью NPS);

- гибкость бизнес-процесса, способность и степень приспособляемости банковского продукта к потребностям потребителя, скорость изменений;

- количество проблемных кредитов, по которым проблемная задолженность урегулирована.

Предполагается, что указанные показатели должны быть детально описаны, выявлены критические характеристики (шкалы) данных показателей, проведены нормирование и оценка текущего состояния. В процессе изменений и результатов совершенствования бизнес-процесса необходима оценка принятых показателей для анализа полученных выводов с точки зрения успешности проведенных мероприятий.

Таким образом, совершенствование процесса розничного кредитования должно быть направлено, во-первых, на привлечение клиентов, занятых в наиболее стабильных отраслях экономики, наименее подверженных последствиям кризисных явлений. Очевидно, что среди существенных конкурентных преимуществ именно в розничном кредитовании для приоритетных клиентских сегментов особое значение будет иметь скорость принятия решений, качество и

удобство взаимодействия с клиентом и, как следствие, степень удовлетворённости клиентов. Следовательно, во-вторых, изменение процесса розничного кредитования должно быть направлено на минимизацию издержек по данному направлению бизнеса. И, в-третьих, особое внимание в процессе розничного кредитования должно быть уделено эффективному управлению проблемной задолженностью, в том числе относительно оперативной обратной связи в части оперативного выявления новых или изменяющихся риск-факторов и учета их в текущей деятельности.

#### Литература

1. *О потребительском кредите (займе)* [Электронный ресурс]: Федеральный закон N 353-ФЗ от 21.12.2013 (ред. от 21.07.2014)// Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

2. *Правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности и порядок регулирования деятельности микрофинансовых организаций* установлены Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»// Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

3. <http://www.gazeta.ru/business/2015/10/28/7850765.shtml> (дата обращения: 01.03.2016).

4. [https://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy\\_2018](https://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy_2018) (дата обращения: 01.03.2016)

5. *ГОСТ Р ИСО 9001-2011* [Электронный ресурс]: Национальный стандарт Российской Федерации //Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

6. *Методические рекомендации по организации функционирования системы менеджмента качества в коммерческом банке* (проект, версия 2.1 от 27.12.2010) [Электронный ресурс]: URL: [https://www.google.ru/url?sa=t&trct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0ahUKEwiN0dacyL\\_LAhUGMZO\\_KHXXKMDM4QFggjMAA&url=http%3A%2F%2Frb.ru%2Fsite%2Fdocs%2Fother%2FDraft%2FKom32\\_Rekom\\_MenKach\\_%28proj%29.doc&usq=AFQjCNE7TOy0UvVVI-6M4aKkknj\\_Lg\\_RbwJw&cad=rjt](https://www.google.ru/url?sa=t&trct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0ahUKEwiN0dacyL_LAhUGMZO_KHXXKMDM4QFggjMAA&url=http%3A%2F%2Frb.ru%2Fsite%2Fdocs%2Fother%2FDraft%2FKom32_Rekom_MenKach_%28proj%29.doc&usq=AFQjCNE7TOy0UvVVI-6M4aKkknj_Lg_RbwJw&cad=rjt) (дата обращения: 01.03.2016).

7. *Новоселова Е.Г.* Организация деятельности коммерческого банка / под ред. А.А. Земцова. Томск: Изд. Дом Томского государственного университета, 2014. С. 200–201.

8. *Земцов А.А.* Домохозяйство: Основания. Финансы. Консалтинг. Томск: Изд. Дом Том. гос. ун-та, 2015. С. 194.

9. <http://www.vedomosti.ru/management/articles/2015/08/10/604195-oesr-nizkaya-proizvoditelnost> (дата обращения: 01.03.2016).

10. *Счастливая Т.В.* Банковское дело: учеб. пос. Томск, 2005. С. 86.

11. *Турбанов А., Тютюнник А.* Банковское дело: Операции, технологии, управление. М.: Альпина Паблишерз, 2010. С. 81.

12. *Банковское дело: розничный бизнес: учеб. пос. / кол. авторов; под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой.* М.: КНОРУС, 2010. С. 194–195.

13. *Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П.* Банковское кредитование: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА-М, 2010. С. 73.

14. *Андерсен Б.* Бизнес-процессы: инструменты совершенствования / пер. с англ. С.В. Ариничева; науч. ред. перевода Ю.П. Адлер. М.: Стандарты и качество, 2003. С. 34.

DOI: 10.17223/22229388/21/6

УДК 336.77: 336.63; JEL G22, D14

*Т.Ю. Осипова, В.А. Габрусенко*

## ДОКУМЕНТАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

*Во-первых, представлен перечень документов, которые требует банк при рассмотрении вопроса о возможности кредитования, во-вторых, систематизированы методы и способы выявления признаков фальсификации, подлога предоставляемых клиентами документов, в-третьих, сформировано понятие документальной безопасности домохозяев.*

**Ключевые слова:** кредитование физических лиц, финансы домашних хозяйств, проверка документов.

Потребительский кредит является распространенной услугой коммерческого банка и удобным способом финансирования крупных (и не только) покупок физических лиц.

Потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [1].

При кредитовании физического лица формируется кредитная история [2], которая в дальнейшем будет влиять на возможности и условия кредитования. Платежная дисциплина, своевременные взносы формируют положительную кредитную историю, за лояльность таких клиентов банк «борется» и готов предоставить им более выгодные условия. Но, с другой стороны, взятие на себя домохозяином чрезмерных обязательств, недисциплинированность в платежах, небрежное отношение к займу или непредвиденные ситуации в жизни влекут за собой неплатежи по кредитам, что, в свою очередь, может привлечь внимание коллекторских агентств. К сожалению, существует риск встречи с «черными коллекторами», которые используют незаконные методы воздействия на должников. Таким образом, кредитование связано с безопасностью домашнего хозяйства. При подаче заявки на кредит и при оформлении кредитного договора информация о заемщике попадает в информационные базы различных организаций (коммерческие банки, бюро кредитных историй, в отдельных случаях коллекторам и др.). Формирование и передача информации о физиче-

ском лице происходят посредством предоставляемых им документов.

Документы являются значимой частью жизни человека, домашнего хозяйства, подтверждая существование человека, наличие у него собственности, возможность получения государственных услуг и др. Примерный перечень документов домохозяина представлен в [3]. Основной и самый распространенный документ – это паспорт гражданина РФ, который необходим для посещения многих учреждений, оказывающих услуги, особенно государственных и финансовых. Утрата паспорта может привести к негативным последствиям для его хозяина, если он не отреагирует быстро и правильно, стать основанием для мошенничества.

При кредитовании коммерческий банк требует предоставления конкретного перечня документов, основными являются:

1. Паспорт гражданина РФ (или иного государства, если это предусмотрено программой кредитования);

2. Документ, подтверждающий доход:

– справка по форме 2-НДФЛ;

– оригинал выписки по счету вклада/банковскому счету, открытому в любом банке, содержащей сведения о поступивших перечислениях заработной платы, заверенной подписью должностного лица и печатью/штампом банка;

– справку по форме Банка;

– справку в свободной форме.

Дополнительно, в зависимости от программы кредитования того или иного банка, банк может потребовать предоставления следующих документов:

1. Копия трудовой книжки гражданина РФ (или иного государства, если это предусмотрено программой кредитования), заверенная работодателем, либо оригинал (при программах кредитования пенсионеров);

2. Трудовой контракт/договор, справка с места дополнительной работы (при наличии дополнительного дохода);

3. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС);

4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ (ИНН);

5. Копия военного билета либо иного документа, подтверждающего прохождение военной службы или получение отсрочки от нее (только для мужчин в возрасте до 27 лет);

6. Свидетельство о регистрации/расторжении брака (при отсутствии штампа в паспорте);

7. Свидетельство о рождении ребенка (при отсутствии записи в паспорте);

8. Справка о параметрах предоставленного кредита иной кредитной организацией: сумме,

остатке ссудной задолженности, сроке, процентной ставке, либо кредитный договор и график платежей стороннего банка (при наличии обязательств в другой кредитной организации);

9. Водительское удостоверение (обычно для программ автокредитования);

10. Пенсионное удостоверение (обычно для программ кредитования пенсионеров или при учете дохода в виде пенсии);

11. Документ из автосалона, подтверждающий стоимость автомобиля, заверенный подписью и печатью автосалона (по программам автокредитования);

12. Документ об образовании (по желанию Клиента, запросу Банка)

13. Краткая информация о роде деятельности организации работодателя, изложенная в произвольной форме (по запросу Банка);

14. Оценка собственности (при программах, предусматривающих залог этой собственности, например ипотечное кредитование);

15. Иные документы по запросу Банка.

Вопросы проверки документов физических лиц в коммерческом банке при кредитовании интересны в нескольких аспектах.

Во-первых, достоверность предоставляемых документов интересует коммерческий банк с целью подтверждения платежеспособности потенциального заемщика, является одним из этапов оценки кредитоспособности заемщика [4].

Во-вторых, особенности проверки документов при рассмотрении заявки на кредит интересны самим потенциальным заемщикам.

В-третьих, вопрос проверки документов актуален с целью обеспечения безопасности физических лиц, которые не планировали быть заемщиками и рискуют стать объектом мошенничества, например, при потере документов или несанкционированном распространении персональных данных [5].

Проверку документов, предоставляемых клиентами в банк, можно разделить на 3 этапа (табл. 1).

Рассмотрим методы установления фактов фальсификации документов, такие как [6]:

- метод установления замены листов документа;
- метод установления дописки, допечатки, дорисовки сведений;
- метод установления подчистки;
- метод установления технических приемов воспроизведения подписи.

Метод установления замены листов документа.

Замена листов в документах, состоящих из нескольких листов, может быть осуществлена как путем вклеивания листов или фрагментов документов, так и заменой сдвоенных листов (сняти-

ем скрепляющих скобок, удалением имеющихся и помещением в блок-книжку новых листов).

Таблица 1. Этапы проверки документов

Первый этап проведения проверки документов, предоставляемых клиентом, включает в себя проверку:	наличия всех страниц документа, наличие сквозной нумерации страниц (в случае многостраничных документов);
	срока действия документа (в случае, если срок действия установлен);
	наличия обязательных реквизитов документа (обязательных записей, печати, подписи, даты и т.п.);
	отсутствия не предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами записей/исправлений
Второй этап проверки документов, предоставляемых Клиентом, включает в себя исследование оригиналов документов на предмет установления:	замены листов;
	переклейки фотографии;
	дописки, допечатки, дорисовки;
	подчистки;
Третий этап проверки документов, предоставляемых клиентом, включает в себя установление логических несоответствий в документе (перечисленные примеры логических несоответствий в документе не являются исчерпывающими, в ходе проведения анализа документов клиента возможно установление других несоответствий):	технических приемов воспроизведения подписи;
	подделки штампа, печати;
	подделки Бланков
	несоответствие фамилии, имени, отчества, даты рождения аналогичным сведениям, имеющимся в других документах;
	несоответствие номера ИНН, указанного в Свидетельстве о присвоении индивидуального номера налогоплательщика, и в справке 2-НДФЛ;
	несоответствие документа надлежащей форме (например, дата изготовления и(или) дата использования бланка документа не соответствует дате подготовки документа и (или) дата подготовки документа позднее даты его предоставления);
	несоответствие вида печати на документе (например, документ о регистрации по месту жительства, выданный в 2006 г., заверен печатью с буквами СССР или документ заверен гербовой печатью РФ, при этом организация не имеет права заверять документы гербовой печатью)

Основными признаками, свидетельствующими о частичной замене листов или фрагментов листов документа, произведенной путем их вклеивания, являются:

- утолщение слоя бумаги в месте вклеивания;
- несовпадение линий графления, рисунка защитной сетки, водяных знаков по линии разделения;
- различие качества, цвета и оттенка бумаги документа;
- отслаивание краев склеенных фрагментов документа;
- несовпадение частей документа по линии разреза;
- остатки клея в месте склеивания;

- наличие линии разреза;
- отличие имеющихся на клеенных листах записей от записей на остальных листах документа по цвету, оттенку красящего вещества, признакам почерка.

Основными признаками, свидетельствующими о замене листов в документах, представляющих собой блок-книжки, являются:

- наличие лишних отверстий на сгибах (от старых скрепок), различное размещение отверстий для скрепок;

- наличие более крупных отверстий прошивки на подлинных страницах документа (данные страницы прокалываются, как минимум, дважды, и не важно, делается ли это иглой, шилом или степлером, мошеннику необходимо, чтобы отверстия прошивки на поддельном листе и настоящих совмещались, но при этом происходит неизбежное расширение отверстий оригинала);

- различное содержание и размещение знаков;

- различие в форме граф и типографском шрифте (разница в яркости букв в разных листах документа);

- различная структура бумаги, различие качества, цвета и оттенка бумаги различных листов (особенно, если разные листы вставлены в середине документа; если они в начале или в конце (например, в копии трудовой книжки), то это может объясняться тем, что во время печати одна пачка бумаги закончилась и была использована бумага из другой пачки);

- различие серий и номеров документа;

- нарушение последовательности нумерации листов;

- несовпадение с соседними листами по формату;

- различие конфигурации углов листов;

- наличие неравномерных отступов по бокам, сверху и снизу, а также красной строки;

- наличие разницы в печати на струйном и лазерном принтере (струйный принтер печатает путем нанесения букв из множества мелких одинаковых точек, которые расположены довольно хаотично, а лазерный «прожигает» текст краской, в результате изображение состоит из мелких, спекшихся между собой крупинок порошка неправильной формы).

Признаки факта замены листов и их фрагментов помогают обнаружить следующие методы:

- внимательный осмотр документа при различных условиях освещения;

- микроскопическое исследование с использованием увеличительной лупы;

- исследование при освещении ультрафиолетовым излучением (выявление отличий в свечении в ультрафиолетовых лучах новых листов и текста на них от иных листов документа).

Метод установления дописки, допечатки, дорисовки, подчистки и травления сведений (табл. 2).

Дописка производится методом внесения отдельных букв, знаков, слов или части текста на свободные места документа. Чтобы замаскировать дописку, допечатку и дорисовку, злоумышленники стараются подражать почерку исполнителя текста, имеющегося в документе, подбирают соответствующие пишущие приборы, красящие вещества, пишущие машины с похожим шрифтом, производят обводку первоначальных записей. Как правило, дописка и допечатка невелики по объему, но способны значительно изменить изложенные в документе данные. Чаще всего путем дописки слов, букв, цифр, а иногда и отдельных штрихов изменяется дата оформления документа, фамилия его владельца и т.д.

Дорисовка производится методом добавления отдельных элементов к знакам (буквам, цифрам и т.п.).

Подчистка документа производится путем механического удаления части текста (отдельных букв, цифр, штрихов) в целях изменения его первоначального содержания. Для подчистки документа могут быть использованы ластик или острые предметы (лезвие бритвы, нож и т.п.), при этом нарушается поверхностный слой бумаги – часть его удаляется вместе с подчищаемым текстом. После подчистки возможна обводка всего текста документа. Признаки обводки (сдвоенные штрихи текста) должны вызывать сомнение в подлинности документа, что требует более тщательного его исследования.

Травление – воздействие на графические реквизиты документа химическими реактивами: кислотами, щелочами и окислителями. При этом краситель обесцвечивается либо смывается. Химический реактив воздействует не только на уничтожаемый текст, но и на бумагу, фоновую сетку и другие составные части документа. Если производилось растворение со смыванием, то на этом участке остаются слабо видимые штрихи первоначального текста, а также наблюдается его общее окрашивание. Восстановление вытравленного текста производится при фотографировании в ультрафиолетовой и инфракрасной зонах спектра [6].

Таблица 2. Методы установления дописки, допечатки, дорисовки, подчистки и травления сведений

Фальсификация сведений	Признаки присутствия фальсификации	Методы выявления фальсификации
Дописка	<ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие противоречий в содержании документа (оттисков печатей и штампов, подписей, содержания основного текста);</li> <li>– иное размещение внесенных записей, чем в основном тексте (увеличенные или сжатые промежутки между словами и знаками, смещение линии строки вверх или вниз, сокращение слов, различный наклон продольных осей букв, различное размещение знаков относительно краев документа и линий графления, наличие необоснованных остановок в дописанных буквах);</li> <li>– различие признаков почерка в основном документе и во внесенном тексте;</li> <li>– отличие условий выполнения текста (сила нажима, вид подложки, замедленность темпа движения, угол наклона пишущего предмета);</li> <li>– различие в цвете и оттенке красящего вещества штрихов, которыми выполнен текст (разница между цветом текста в разных местах документа);</li> <li>– различия в цветовых оттенках штрихов в дописанных реквизитах и подлинных при осмотре в ультрафиолетовых лучах;</li> <li>– искажение конфигурации знака (например, при переделке буквы «б» на цифру «6»; цифры «1» на цифру «4»);</li> <li>– повторная обводка в виде утолщения дописанных штрихов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– внимательный осмотр документа при различных условиях освещения;</li> <li>– микроскопическое исследование с использованием увеличительной лупы;</li> <li>– исследование при освещении инфракрасным излучением</li> </ul>
Допечатка	<ul style="list-style-type: none"> <li>– иное, чем в основном тексте, размещение допечатанного текста (несовпадение линий строк, вертикальных столбцов знаков, полей);</li> <li>– различие в оттенке красящего вещества, различие в цвете откопированного текста (при использовании различных машинописных лент);</li> <li>– различие в размере и рисунке одноименных печатных знаков (при допечатке на другой пишущей машинке, чем основной текст);</li> <li>– различные межстрочные интервалы (признак может проявиться как в случае допечатки на разных пишущих машинках, так и когда допечатка производилась на той же машинке, что и основной текст, но с использованием иного количества закладок – практически невозможно впечатать в документ на принтере новую строку или слово, чтобы оно на 1 – 2 мм не смещалось по отношению к остальному тексту в этой же строчке)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– внимательный осмотр при различных условиях освещения;</li> <li>– микроскопическое исследование с использованием увеличительной лупы;</li> <li>– исследование при освещении инфракрасным излучением (допечатанные символы будут выглядеть иначе: у них будет другая яркость, они будут лучше или хуже просвечиваться)</li> </ul>
Дорисовка	<ul style="list-style-type: none"> <li>– извилистость дорисованных штрихов, сдвоенность, наличие утолщенных штрихов;</li> <li>– наличие лишних элементов, оставшихся от прежнего знака (иногда эти элементы подчищаются, в результате чего появляются еще и признаки подчистки);</li> <li>– различная конфигурация и размер одноименных знаков;</li> <li>– различие в цвете и оттенке красящего вещества штрихов;</li> <li>– различие в микроструктуре штрихов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– внимательный осмотр документа при различных условиях освещения;</li> <li>– микроскопическое исследование с использованием увеличительной лупы;</li> <li>– исследование при освещении ультрафиолетовым излучением;</li> <li>– исследование при освещении инфракрасным излучением</li> </ul>
Подчистка	<ul style="list-style-type: none"> <li>– нарушение поверхностного слоя бумаги документа;</li> <li>– приподнятость (взъерошенность) волокон бумаги;</li> <li>– повреждение линий защитной сетки или линовки документа (для маскировки подчищенный участок фоновой сетки/линовки подрисовывают);</li> <li>– потеря глянца поверхностного слоя бумаги;</li> <li>– наличие остатков красителя штрихов первоначальных записей (устраченного текста);</li> <li>– уменьшение толщины бумаги (уточнение бумаги) в месте подчистки;</li> <li>– остатки красителя штрихов подчищенного текста;</li> <li>– расплывы (разводы) красящего вещества записей, выполненных на месте подчистки;</li> <li>– следы давления, образуемые твердым предметом (например, ногтем) при приглаживании волокон бумаги предметом для маскировки подчистки;</li> <li>– следы давления предмета (лезвия ножа, бритвы, шила, иглы и других твердых заостренных предметов, используемых для удаления записей)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– внимательное изучение документа в косонаправленном, проходящем освещении;</li> <li>– микроскопическое исследование с использованием луп различной кратности</li> </ul>
Травление	<ul style="list-style-type: none"> <li>– изменение оттенка бумаги (возникновение в местах травления цветных пятен и каймы);</li> <li>– шероховатость бумаги;</li> <li>– исчезновение глянца;</li> <li>– расплывы штрихов нового текста вследствие нарушения проклейки бумаги;</li> <li>– хрупкость и ломкость бумаги, появление трещин и разрывов;</li> <li>– изменение цвета фоновой сетки;</li> <li>– частичное обесцвечивание записей как результат воздействия на них сохраняющегося в толще бумаги травящего вещества;</li> <li>– характерная люминесценция участков с вытравленным текстом при освещении документа ультрафиолетовыми лучами</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– внимательное изучение документа в косонаправленном, проходящем освещении;</li> <li>– микроскопическое исследование с использованием луп различной кратности;</li> <li>– исследование при освещении ультрафиолетовым излучением</li> <li>– исследование при освещении инфракрасным излучением</li> </ul>

- копирования подписи на просвет;
- копирования подписи через копировальную бумагу;
- срисовывания подписи с последующей обводкой.

Основными признаками, указывающими на подделку подписи путем копирования на просвет, являются:

- замедленность движений при письме;
- совпадение формы и размеров исследуемой подписи с оригиналом;
- несовпадение отдельных деталей исследуемой подписи с подлинной.

Основными признаками, указывающими на подделку подписи путем копирования через копировальную бумагу, являются:

- наличие частиц красящего вещества копировальной бумаги в месте расположения подписи и на остальных участках документа;
- неполное совмещение штрихов подписи со штрихами копировальной бумаги.

Основными признаками, указывающими на подделку подписи путем срисовывания с последующей обводкой, являются:

- наличие сдвоенных штрихов;
- следы предварительной подготовки (наличие карандашных штрихов и т.п. – срисовывание подписи производят, как правило, мягким графитным карандашом при небольшом нажиме на бумагу).

Для выявления технической подделки подписи применяют следующие методы:

- сравнительное исследование на просвет спорных подписей и образцов;
- внимательное исследование документа, в том числе микроскопическое с использованием увеличительной лупы.

Далее рассмотрим способы защиты и идентификации основных документов, требуемых коммерческими банками при рассмотрении заявки на кредит: паспорта гражданина РФ; трудовой книжки; справки о доходах по форме 2-НДФЛ; страхового свидетельства пенсионного страхования (СНИЛС); военного билета (для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет).

Паспорт гражданина РФ является основным документом, удостоверяющим личность гражданина РФ. В настоящее время на территории РФ действуют:

- паспорт нового образца, утвержденный Постановлением Правительства РФ от 20.12.2006 № 779 «О внесении изменений в Постановление Правительства РФ от 8 июля 1997 г. № 828», начал выдаваться 1 марта 2007 г. (далее по тексту в настоящей статье – Паспорт образца 2007 г.);
- паспорт старого образца, утвержденный Постановлением Правительства РФ от 8 июля 1997 г. № 828 «Об утверждении Положения о

паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации» (далее по тексту в настоящей статье – Паспорт образца 1997 г.).

Паспорт выдается гражданам РФ, достигшим 14-летнего возраста и проживающим на территории РФ.

Срок действия паспорта [7]:

- от 14 лет – до достижения 20-летнего возраста;
- от 20 лет – до достижения 45-летнего возраста;
- от 45 лет – бессрочно.

В паспорт вносятся сведения о подразделении, выдавшем паспорт, данные о владельце паспорта, производятся отметки и записи [7]:

- о регистрации гражданина и снятии его с регистрационного учета по месту жительства;
- об отношении к воинской обязанности;
- о регистрации и расторжении брака;
- о детях в возрасте до 14 лет;
- вносятся данные о ранее выданных паспортах и документах, удостоверяющих личность за пределами Российской Федерации.

В паспортах, выдаваемых с июля 2011 г., на нижнюю часть 3 страницы наносится машиносчитываемая запись, которая содержит основную информацию о владельце паспорта: фамилию, имя, отчество, дату рождения, серию и номер паспорта, пол владельца, код подразделения, выдавшего паспорт, дату выдачи паспорта, гражданство, обозначение типа документа, государства, выдавшего паспорт.

Отметки и записи в паспортах производятся с использованием специального матричного принтера, а при его отсутствии – путем проставления оттисков штампов черного цвета с последующим внесением рукописных записей. Записи вносятся без исправлений, помарок нерегламентированных сокращений.

На стр. 19 проставляются данные о ранее выданных документах. По желанию гражданина в паспорте на стр. 18 учреждениями здравоохранения и налоговыми органами производятся отметки о его группе крови, резус-факторе и об идентификационном номере налогоплательщика.

Паспорт представляет собой бланк-книжку из 20 страниц, прошитых брошюровочной нитью по всей линии сгиба. На обложке паспорта красочным тиснением выполнено изображение Государственного герба РФ и текст «Российская Федерация паспорт». На внутренней стороне обложки изображен Московский Кремль в обрамлении фигурной рамки, которая при ультрафиолетовом освещении люминесцирует светло-зеленым светом. На 1 странице расположено изображение Государственного герба РФ и текст «Паспорт гражданина

Российской Федерации». Текст выполнен глубокой металлографической печатью.

Бланк паспорта отпечатан на бумаге с водяными знаками в виде двухтонового изображения аббревиатуры «РФ», расположенной по всей поверхности листа. В паспортах образца 2007 г. водяные знаки первого листа расположены по диагонали, последнего листа – по вертикали, вдоль защитной нити.

Типичными способами подделки паспорта являются полная либо частичная замена фотографии владельца документа и замена листов документа. Признаком замены фотографии является несовпадение оттиска печати, след разрезания фотографии, видимый на просвет, следы клея и удаления ламината, следы замены листов (в виде несовпадения серии и номера вставленного листа с реквизитами других листов). В отдельных случаях реквизиты листов паспорта изменяются путем срезания, дорисовки и вклейки новых цифр. Выявление указанных признаков не требует специальной подготовки и сложного оборудования (достаточно воспользоваться лупой). О подделке паспорта могут свидетельствовать логические противоречия в тексте: между записями о дате рождения и датой выдачи паспорта (дата выдачи паспорта свидетельствует о том, что документ был «выдан» до достижения лицом срока получения паспорта); расхождение между местом выдачи паспорта и местом 1-й регистрации (по правилам они должны совпадать) [6].

Паспорт признается недействительным в случаях [8]:

- достижения возраста замены паспорта;
- выдачи в день рождения (14, 20, 45 лет);
- изменения первоначальных записей (например, исправление даты выдачи методом надпечатки вторичного изображения на первоначальную запись), наблюдается нарушение рисунка защитной сетки, приподнятость волокон бумаги;
- подчистки с целью исправления реквизитов. В местах расположения цифр наблюдается нарушение рисунка защитной сетки, приподнятость волокон бумаги, расплывы красящего вещества. Многоцветная точечная структура вновь внесенных цифровых знаков отличается от остальных цифр;
- обводка первоначальных записей;
- повреждение рисунка бордюрной полосы, разрыв ламинированного покрытия над фотографией владельца паспорта в месте расположения складки ламинированного покрытия;
- отслоение ламинированного покрытия, которое может возникнуть вследствие нарушения технологии ламинирования страницы при выдаче паспорта либо

умышленное действие со стороны третьих лиц с целью замены фотографии;

- отрыв листа паспорта;
- нарушение порядка внесения записей (внесение записей, не предусмотренных Положением о паспорте РФ, или отметки о ранее выданном паспорте проставлены не на 19 странице, а на внутренней обложке паспорта).

В настоящее время на территории РФ действуют несколько форм бланков трудовой книжки и вкладыша в трудовую книжку:

– Бланк трудовой книжки нового образца, утвержденный Постановлением Правительства РФ от 16 апреля 2003 г. № 225 «О трудовых книжках», введен в действие с 1 января 2004 г. (далее по тексту в настоящей статье – Трудовая книжка образца 2004 г.).

– Бланк трудовой книжки старого образца, утвержденный Постановлением Совета Министров от 6 сентября 1973 г. № 656 «О трудовых книжках рабочих и служащих», введен в действие с 1 января 1974 г. (далее по тексту в настоящей статье – Трудовая книжка образца 1974 г.).

– Бланк трудовой книжки старого образца, утвержденный Постановлением Совета народных комиссаров СССР от 20 декабря 1938 г. №1320 «О введении трудовых книжек» (далее по тексту в настоящей статье – Трудовая книжка образца 1938 г.).

Трудовые книжки нового образца введены в действие с 1 января 2004 г., при этом имеющиеся у работников трудовые книжки ранее установленного образца являются действительными и обмену на новые не подлежат.

Также на территории РФ действует несколько Бланков вкладыша в трудовую книжку.

– Бланк нового образца, утвержденный Постановлением Правительства Российской РФ от 16 апреля 2003 г. № 225 «О трудовых книжках», введен в действие с 1 января 2004 г.

– Бланк вкладыша в трудовую книжку старого образца, утвержденный Постановлением Совета Министров от 6 сентября 1973 г. № 656 «О трудовых книжках рабочих и служащих», введен в действие с 1 января 1974 г.

Вкладыши в трудовые книжки нового образца введены в действие с 1 января 2004 года, при этом имеющиеся у работников вкладыши в трудовые книжки ранее установленного образца являются действительными и обмену на новые не подлежат [9].

Проверка трудовой книжки и вкладыша в трудовую книжку включает в себя проверку наличия всех страниц трудовой книжки (вкладыша в трудовую книжку), наличия сквозной нумерации страниц, страницы имеют нумерацию в нижнем углу страницы:

– Трудовая книжка образца 2004 г. содержит 44 страницы: титульный лист, сведения о работе – 10 разворотов, сведения о награждениях – 10 разворотов, извлечения из Правил ведения и хранения трудовых книжек, изготовления бланков трудовой книжки и обеспечения ими работодателей – 1 разворот [9];

– Трудовая книжка образца 1974 г. содержит 40 страниц: титульный лист, сведения о работе – 8 разворотов, сведения о награждениях – 2 разворота, сведения о поощрениях – 8 разворотов, сведения о назначении пенсии – 1 разворот [10];

– вкладыш в трудовую книжку нового образца содержит 36 страниц: титульный лист, сведения о работе – 9 разворотов, сведения о награждениях – 8 разворотов;

– вкладыш в трудовую книжку старого образца содержит 40 страниц: титульный лист, сведения о работе – 9 разворотов, сведения о награждениях – 2 разворота, сведения о поощрениях – 8 разворотов.

– отличительные особенности Трудовой книжки образца 1938 г.: обложка и титульный лист трудовой книжки представляет собой жесткую темно-синюю «корочку», рисунок и надпись нанесены краской черного цвета. Титульный лист такого бланка не имеет герба, номера и серии, печати работодателя. Дата рождения содержит только год. Сведения о трудоустройстве вносятся в обратном порядке – год, месяц, число [11].

Год выпуска трудовой книжки косвенно определяется по серии и номеру трудовой книжки (табл. 3) [6].

Таблица 3. Соответствие серии трудовой книжки году ее выпуска

Серии трудовых книжек	Год выпуска
АТ – I	1975–1976 гг.
АТ – II	1977–1979 гг.
АТ – III	1980–1982 гг.
АТ – IV	1983–1985 гг.
АТ – V	1986–1989 гг.
АТ – VI	1990–1992 гг.
АТ – VII	1993–1997 гг.
АТ – VIII	1998–2000 гг.
АТ – IX	2001 – июнь 2003 г.
АТ – X	июнь 2003 – 2003г.
ТК	2004–2005 гг.
ТК – I	2006–2007 гг.
ТК – II	2008–июнь 2010 гг.
ТК – III	Июнь 2010–2012 гг.
ТК – IV	2013 г. – по настоящее время

Год выпуска вкладыша в трудовую книжку косвенно определяется по серии и номеру вкладыша в трудовую книжку [6] (табл. 4).

Установление логических несоответствий в трудовой книжке и вкладыше в трудовую книжку, выявление подозрительных карьерных достижений Клиента согласно предоставленным записям [6]:

Таблица 4. Соответствие серии вкладыша трудовой книжки году ее выпуска

Серии вкладышей трудовых книжек	Год выпуска
АТ – I	1975–1980 гг.
АТ – II	198 –1987 гг.
АТ – III	1988–1994 гг.
АТ – IV	1995–2003 гг.
ВТ	2004–2012 гг.
ВТ - I	2013 – по настоящее время

– стаж работы Клиента не соответствует возрасту Клиента;

– дата оформления трудовой книжки превышает дату первой записи в трудовой книжке;

– отсутствует личная подпись Клиента в копии трудовой книжки – возможно, подпись преднамеренно была убрана при копировании трудовой книжки;

– в копии трудовой книжки Клиента имеется запись, приходящаяся на советский период до 1991 г., о работе в организации, являющейся ООО, ЗАО, ОАО, ТОО, АОЗТ, АООТ;

– дата о приеме на новое место работы раньше даты увольнения с предыдущего места работы;

– несколько Клиентов (обратившихся за короткий промежуток времени) занимают одни и те же руководящие должности в одном и том же предприятии;

– в копии трудовой книжки Клиента первая запись сразу после окончания института или техникума о принятии на высокую должности;

– в трудовой книжке на титульном листе не проставлена печать организации, выдавшей ее. Возможно, печать не проставлена по ошибке;

– все записи в трудовой книжке произведены одним почерком:

– в разрезе разных работодателей;

– в разделе, касающемся одного работодателя, но в отношении разных назначений (переводов) в течение длительного периода;

– на копии трудовой книжки не сохраняется последовательность нумерации страниц, при этом записи идут по порядку либо листы заверены разными руководителями и разными датами. Возможно, что отдельные страницы были удалены, а данные, внесенные после их удаления, недостоверны;

– записи в трудовой книжке сделаны с отклонениями от Инструкции о порядке ведения трудовых книжек на предприятиях, в учреждениях и организациях (для трудовых книжек старого образца) либо от Инструкции по заполнению трудовых книжек (для трудовых книжек нового образца). Например, в трудовой книжке есть запись о приеме на работу, но нет записи об увольнении либо после записи о приеме идет снова запись о приеме, гражданин Российской Федерации не может работать одновременно на двух основных работах (не по совместительству);

– копия трудовой книжки и Справка формы 2-НДФЛ предоставлены из разных организаций. Наименование и реквизиты организации-работодателя не совпадают на документах Клиента;

– название организации-работодателя в разных документах, предоставленных Клиентом, отличается между собой;

– пересечение записи в военном билете и трудовой книжке;

– записи об увольнении по собственному желанию в трудовой книжке, сделанной после 01.02.2002, ссылаются на ст. 31 КЗоТ (верно – ст. 77, 80 ТК);

– запись в трудовой книжке приходится на нерабочий день либо на несуществующий день календаря;

– трудовая книжка выдана после замужества, согласно паспортным данным, фамилия менялась позднее, чем дата выдачи трудовой книжки, а в трудовой книжке фамилия указана девичья (или наоборот);

– в предоставленной Клиентом копии трудовой книжки заверителем сделана запись: «РаботАЮ по настоящее время»;

– копия трудовой книжки и Справка по форме 2-НДФЛ заверены одним лицом, но подписи разные;

– если фамилия Клиента совпадает с фамилиями должностных лиц, которые заверяли или выдавали необходимые документы, то можно предположить, что это родственники. При таких обстоятельствах возможна фальсификация документов;

– отсутствие последней записи, сделанной сотрудником кадровой службы «Работает по настоящее время», с указанием даты, должности, Ф.И.О. и подписи.

Одним из предоставляемых Клиентами документов является справка 2-НДФЛ. Форма справки о доходах по форме 2-НДФЛ утверждена Приказом ФНС России [12]. Проверка справки о доходах по форме 2-НДФЛ осуществляется путем установления логических несоответствий в справке о доходах по форме 2-НДФЛ, а также подозрительных записей, касательно динамики получаемых Клиентом доходов:

– несоответствие форме, утвержденной Приказом ФНС России [12];

– отсутствие порядкового номера справки о доходах по форме 2-НДФЛ либо проставление вместо номера справки следующих отметок: прочерк, справка номер ноль. Присутствие таких отметок в справке о доходах по форме 2-НДФЛ может означать, что справку подготовили и предоставили специально для получения кредита, и она не регистрировалась в бухгалтерии организации;

– некорректное заполнение даты справки о доходах по форме 2-НДФЛ (наличие опечаток, например, Клиент обратился за кредитом 18.03.2016 г., а справка о доходах по форме 2-НДФЛ предоставлена от 28.03.2016 г.);

– указание даты предоставления справки о доходах по форме 2-НДФЛ, являющейся нерабочим (праздничным) днем;

– несоответствие кода региона, указанного в справке о доходах по форме 2-НДФЛ, коду региона согласно федеральному справочнику кодов региона;

– несоответствие числа символов, указанных в справке о доходах по форме 2-НДФЛ ИНН (ИНН организации – 10 символов, ИНН физического лица – 12 символов);

– несоответствие фамилии, имени, отчества, даты рождения, указанных в справке о доходах по форме 2-НДФЛ, аналогичным сведениям, указанным в других документах Клиента (например, в паспорте гражданина РФ указано «Иванов Иван Алексеевич», в справке о доходах по форме 2-НДФЛ – «Иванов Иван Александрович»);

– несоответствие наименования организации в справке о доходах физического лица 2-НДФЛ наименованию организации в трудовой книжке и Анкете на предоставление кредита;

– несоответствие реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента, данным, указанным в справке о доходах по форме 2-НДФЛ (например, данные могут быть указаны не в полном объеме, отсутствовать серия или номер либо могут быть указаны реквизиты старого документа, удостоверяющего личность Клиента);

– некорректное оформление справки о доходах по форме 2-НДФЛ (Пример 1: сумма налога в справке о доходах по форме 2-НДФЛ не соответствует размеру декларированного налога, сумма налога отражена в рублях и копейках через десятичную точку (суммы налога исчисляются и отражаются в полных рублях). Пример 2: подпись в справке о доходах по форме 2-НДФЛ подписана не в поле «Налоговый агент (подпись)». Пример 3: Фамилия, имя, отчество налогового агента указаны с инициалами, в соответствии с Приказом Федеральной налоговой службы России от 30.10.2015 г. № ММВ-7-11/485@ фамилия, имя, отчество должны быть прописаны полностью);

– вписание в графу вычетов случайных сумм (например, при подделке справок о доходах по форме 2-НДФЛ Клиент, не зная, что суммы стандартных и социальных вычетов согласно Налоговому кодексу являются твердыми, вписывают случайные суммы;

– предоставление отдельных справок о доходах по форме 2-НДФЛ по каждому виду доходов от одного работодателя;

– несовпадение ИНН налогового агента с ИНН, который указан на печати;

– несовпадение кода региона, в котором якобы находится налоговый агент, выдавший справку о доходах по форме 2-НДФЛ, с данными, указанными в справке;

– Клиент – директор организации с высоким уровнем заработной платы, поручитель/созаемщик Клиента работает в той же организации с высокой заработной платой, при этом у Клиента – это первое место работы (вероятно, что данные могут быть недостоверными);

– справка о доходах по форме 2-НДФЛ и копия трудовой книжки предоставлены из разных организаций. Наименование и реквизиты организации-работодателя не совпадают на документах Клиента, различное название организации на отписках печати на справке и копии трудовой книжки;

– совпадение фамилии Клиента с фамилиями должностных лиц, которые заверили справку о доходах по форме 2-НДФЛ (можно предположить, что это родственники – при таких обстоятельствах возможна фальсификация документов);

– наличие орфографических и грамматических ошибок в справке о доходах по форме 2-НДФЛ;

– несоответствие ИНН и ОГРН организации следующим математическим требованиям:

Проверка ИНН 7727057683:

1) Просуммировать произведения первых девяти цифр ИНН на специальные множители:

$$7 \times 2 + 7 \times 4 + 2 \times 10 + 7 \times 3 + 0 \times 5 + 5 \times 9 + 7 \times 4 + 6 \times 6 + 8 \times 8 = 256$$

2) Разделить полученную сумму на 11:

$$256 / 11 = 23,27\dots$$

3) Умножить целую часть результата на 11:

$$23 \times 11 = 253;$$

4) Сравнить две величины (п.1 и п.3):

$$256 - 253 = 3.$$

Разница должна совпадать с последней цифрой ИНН. Несовпадение означает, что номер ИНН некорректен и фирмы с таким ИНН не существует [4].

Проверка ОГРН 1027739137843:

1) Разделить число, состоящее из первых 12 знаков, на 11:

$$102773913784 / 11 = 9343083071,27;$$

2) Целую часть полученного результата умножить на 11:

$$9343083071 \times 11 = 102773913781;$$

3) Сравнить две величины: (12 знаков ОГРН и п.2)  $102773913784 - 102773913781 = 3$ .

Разница должна совпадать с последней цифрой ОГРН. Несовпадение означает, что номер ОГРН некорректен и фирмы с таким ОГРН не существует [6].

Страховое свидетельство пенсионного страхования (СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счёта) также подвергается тща-

тельной проверке при анализе заявки на кредит. В настоящее время на территории Российской Федерации действуют две формы бланков страхового свидетельства пенсионного страхования:

– страховое свидетельство государственного пенсионного страхования представляет собой пластиковую карточку зеленого цвета;

– страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования представляет собой бумажный бланк небольшого формата, заламинированный прозрачной пленкой.

Страховое свидетельство подлежит обмену в случаях [13]:

– изменения фамилии, имени, отчества, даты рождения, места рождения или пола застрахованного лица;

– установления неточности или ошибочности содержащихся в нем сведений;

– непригодности для использования.

Установление логических несоответствий в страховом свидетельстве пенсионного страхования:

– несоответствие фамилии, имени, отчества, даты рождения аналогичным сведениям, имеющимся в других документах;

– наличие орфографических и грамматических ошибок.

При подаче кредитной заявки лицом мужского пола, не достигшим возраста 27 лет, требуется предоставление военного билета, который также подвергается проверке. В первую очередь проверяется наличие всех страниц военного билета, наличие сквозной нумерации.

Установление логических несоответствий в военном билете:

– несоответствие фамилии, имени, отчества, даты рождения аналогичным сведениям, имеющимся в других документах;

– наличие орфографических и грамматических ошибок.

Таким образом, чтобы документ физического лица подтверждал различные факты жизни, необходимо, чтобы документ соответствовал установленным формам. Предъявляя определенные требования к документам домохозяйина, можно говорить о понятии документальной безопасности. Документальная безопасность складывается из двух аспектов: во-первых, это хранение, бережное обращение, своевременная замена или внесение изменений в документы физического лица. Во-вторых, это соблюдение конфиденциальности документов, охрана и защита от несанкционированного использования с целью мошенничества.

#### Литература

1. *О потребительском кредите (займе)*: Федер. закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) // Консультант-Плюс: справ.-правовая система.

2. *О кредитных историях*: Федер. закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // КонсультантПлюс : справ.-правовая система.

3. Земцов А.А. Концепция проблем как выражение специфических опасностей домохозяйства // Проблемы учета и финансов. 2015. № 4(20). С. 9–23.

4. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Кредитный скоринг. Косвенный метод оценки богатства домашних хозяйств // Вестник ТГУ. Экономика. 2008. № 2. С. 17–38.

5. *О персональных данных* [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 21.07.2014) // КонсультантПлюс: справ.-правовая система.

6. Иванов М.П. Правила выявления признаков фальсификации/подлога документов, предоставляемых Клиентом – физическим лицом: нормативные документы ГПБ (ОАО). 2014. 26 с.

7. *Об утверждении Положения о паспорте гражданина РФ, образца бланка и описания паспорта гражданина РФ* [Электронный ресурс] : Постановление Правительства РФ от 08.07.1997 № 828 (ред. от 29.02.2016) // КонсультантПлюс: справ.-правовая система.

8. *Об утверждении Административного регламента Федеральной миграционной службы по предоставлению государственной услуги по выдаче и замене паспорта гражданина РФ, удостоверяющего личность гражданина РФ на территории РФ* (Зарегистрировано в Минюсте России 27.05.2013 № 28532) [Электронный ресурс] : Приказ ФМС

России от 30.11.2012 N 391 (ред. от 02.02.2015) // КонсультантПлюс : справ.-правовая система.

9. *О трудовых книжках* (вместе с «Правилами ведения и хранения трудовых книжек, изготовления бланков трудовой книжки и обеспечения ими работодателей») [Электронный ресурс] : Постановление Правительства РФ от 16.04.2003 № 225 (ред. от 25.03.2013) // КонсультантПлюс : справ.-правовая система.

10. *О трудовых книжках рабочих и служащих* [Электронный ресурс] : Постановление Совмина СССР и ВЦСПС от 06.09.1973 № 656 (ред. от 15.08.1990) // КонсультантПлюс : справ.-правовая система.

11. *О введении трудовых книжек* [Электронный ресурс]: Постановлением СНК СССР от 20.12.1938 № 1320 // КонсультантПлюс : справ.-правовая система.

12. *Об утверждении формы сведений о доходах физического лица, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме* (Зарегистрировано в Минюсте России 25.11.2015 № 39848) [Электронный ресурс] : Приказ ФНС России от 30.10.2015 N ММВ-7-11/485@ // КонсультантПлюс: справ.-правовая система.

13. *Об утверждении Инструкции о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах* (Зарегистрировано в Минюсте России 16.02.2010 N 16440) [Электронный ресурс] : Приказ Минздравоохранения России от 14.12.2009 N 987н (ред. от 30.01.2014)// КонсультантПлюс : справ.- правовая система.

DOI: 10.17223/22229388/21/7

УДК 658.155.2, 336.763.2

*О.С. Беломытцева*

## ОБ ОПОРТУНИСТИЧЕСКОМ ПОВЕДЕНИИ РОССИЙСКИХ ГОСКОРПОРАЦИЙ В ПЛАНЕ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

*Определена роль государства как акционера крупных корпораций на развивающихся рынках капитала. Выявлена сущность оппортунистического поведения госкорпораций в плане выплаты дивидендов. Приведены статистические данные о соблюдении крупнейшими российскими акционерными обществами с государственным участием норматива дивидендных выплат. Проанализированы законодательные предпосылки формирования дивидендной политики российских акционерных обществ. Представлены рекомендации по предотвращению оппортунистического поведения российских госкорпораций в плане выплаты дивидендов, касающиеся государственного регулирования дивидендной политики.*

**Ключевые слова:** оппортунистическое поведение, акционерные общества с государственным участием, дивиденды.

Дивидендная политика является одной из самых интересных и неоднозначных тем в финансовых исследованиях. Ф. Блэк поддерживал аналогичную точку зрения, утверждая, что картина выплаты дивидендов «похожа на пазл с отдельными частями, не сопоставимыми вместе» [1. С. 5]. Р. Брейли и С. Майерс, авторы одного из популярнейших учебников по корпоративным финансам, отнесли исследования в области дивидендной политики к важнейшим нерешенным проблемам финансов [2. С. 933].

Исследования в области дивидендной политики акционерных обществ с государственным участием на развивающихся рынках капитала были впервые предприняты в 90-х гг. XX века. Первыми экономистами, исследовавшими данный вопрос, были Дж.Д. Глен, Я. Кармоколиас, Р.Р. Миллер и С. Шах (1995), Ф. Гал (1999). В дальнейшем к ним присоединились К. Назер, Р. Нузейбех и Д. Аль-Кувари (2004); Х.-А. Аль-Малькави (2007); Н. Букбари, Ж.-К. Коссет и О. Гуедхами (2009), А. Сиерпинска-Савиц (2014), А.Р. Вардхана и А.Б. Нугрохо (2014).

Что же касается изучения оппортунистического поведения госкорпораций в целом, то значительный вклад в исследование данного вопроса внесли экономисты О. Уильямсон (1985, 1993, 1999), А.А. Кристи и Дж.Л. Циммерман (1994);

П. Вирц (2002); Дж.М. Ходжсон (2004); С. Риу, В. Янг, Дж. Ли и Дж.И. Ли (2012); К. Кордес, П. Ричерсон, Р. МакЕлрес и П. Стримлинг (2011); М.Х. Байер (2014).

Следует отметить, что исследования в области дивидендной политики акционерных обществ с государственным участием в настоящее время фрагментарны, неполны и выполнены лишь в отношении отдельных развивающихся стран.

Цель настоящей статьи состоит в анализе предпосылок формирования оппортунистического поведения российских госкорпораций в плане выплаты дивидендов и предложении конкретных мер для его предотвращения.

### *Государство как акционер на развивающихся рынках капитала*

Наличие государства как контролирующего акционера в структуре акционерного капитала крупных корпораций является характерной особенностью корпоративного управления развивающихся рынков капитала. Данная черта достаточно часто подразумевает нерациональное расходование средств и неэффективную инвестиционную политику. Говоря о госкорпорациях, мы имеем дело с конфликтом интересов в лице государства как акционера и государства как менеджера. Если государство как акционер реализует в первую очередь фискальную функцию и заинтересовано в максимизации дивидендных выплат, то государство как менеджер может принимать неэффективные решения и противодействовать выплате дивидендов. Поэтому в корпоративном управлении госкорпорациями в первую очередь стоит задача баланса выплаты дивидендов и установления его справедливого норматива. Дивиденды в данном случае могут рассматриваться как дисциплинирующий инструмент [3. С. 21].

Очевидным представляется факт, что государство как акционер не может занимать спекулятивную позицию в отношении принадлежащего ему пакета акций, а также лоббировать агрессивную дивидендную политику подконтрольных ему компаний. В научном докладе НИФИ Минфина России [4. С. 10] отмечены следующие важнейшие задачи дивидендной политики государства как акционера:

- сигнальная, состоящая в информировании инвесторов, кредиторов, партнеров о текущем состоянии дел компании;
- агентская (проведение государственной политики через участие в капитале предприятия);
- бюджетная, характеризующая пополнение бюджета за счет дивидендных выплат и обеспечение эффективного использования государственных средств в акционерных обществах с государственным участием.

При этом следует отметить, что наличие государства как акционера в структуре капитала имеет плюсы и минусы с точки зрения прочих инве-

сторов, включая миноритариев. Так, согласно Н. Букбари, Дж.-С. Коссет и О. Гудехами, государство обеспечивает госкорпорациям легкий доступ к финансированию и таким образом дает потенциальную возможность выплаты высоких дивидендов [5]. К аналогичному выводу приходит и Ф. Гал, утверждавший, что частным компаниям сложнее получить заемное финансирование, и они в большей степени ориентированы на использование нераспределенной прибыли для инвестиционных целей [6]. По мнению Дж. Глена, И. Кармоколиаса, Р. Миллера и С. Шаха, государство может защищать интересы миноритариев, контролируя действия инсайдеров и определяя больший размер дивидендов [7]. Данное мнение разделяют и К. Назер, Р. Нузейбех и Д. Аль-Кувари, отмечая важность присутствия государства как акционера для улучшения репутации компании в глазах иностранных инвесторов [8].

Среди прочих особенностей дивидендной политики компаний развивающихся рынков капитала следует отметить концентрацию акционерной собственности и слабое корпоративное управление, низкие и нестабильные дивидендные выплаты, а также недостаточный уровень прозрачности и раскрытия информации. Подробнее особенности дивидендной политики российских акционерных обществ в целом определены в работе авторов Д.Г. Антонян и О.С. Беломытцевой [9], а в отношении акционерных обществ с государственным участием – в следующей статье этого же авторского коллектива [10].

#### **Об оппортунистическом поведении корпораций**

Понятие «оппортунистическое поведение» («оппортунизм») было впервые представлено в экономической литературе классиком новой институциональной экономики О. Уильямсоном в 1975 г. и впоследствии получило широкое развитие в анализе поведения как индивидов, так и корпораций. Первоначально О. Уильямсон определил оппортунизм как «личную выгоду, граничащую с коварством» [11. С. 255]. Он также утверждал, что «экономический субъект является гораздо более тонким и хитрым существом, нежели предполагает классическая концепция извлечения личной выгоды» [11]. Позднее (в 1985 г.) О. Уильямсон усовершенствовал концепцию оппортунизма в условиях «неполного или искаженного раскрытия информации, в особенности для расчета усилий по введению в заблуждение, искажению, маскировке информации или иному запутыванию заинтересованных лиц» [12. С. 47].

М.И. Одинцова дает, на наш взгляд, наиболее полное и корректное определение оппортунистического поведения как «поведения индивида, который стремится получить

одностороннюю выгоду за счет партнера, уклоняясь от соблюдения условий контракта» [13. С. 93]. Теория оппортунистического поведения построена на допущении того, что индивиды склонны вести себя исходя из собственной выгоды и используя для ее достижения любые доступные средства, включая ложь и вероломство. Таким образом, экономические агенты регулярно пользуются уязвимым положением партнеров при изменении неких обстоятельств. Оппортунизм ведет к росту транзакционных издержек, поскольку экономические агенты вынуждены закладывать в стоимость сделки риск оппортунистического поведения и тратить средства для оценки степени оппортунистичности своего партнера.

Дж. Паркер классифицирует примеры типичного оппортунистического поведения, выделяя пять наиболее характерных ситуаций: неблагоприятный отбор вследствие асимметричности информации; моральный риск (риск безответственности); своевременно не выявленную эксплуатацию; нарушение контрактных обязательств; халатность и уклонение от исполнения служебных обязанностей [14. С. 21].

Оппортунистическое поведение ряда российских акционерных обществ с государственным участием состоит в уклонении от обязательств по выплате дивидендов в размере установленного норматива и попытках проведения личных переговоров относительно выплаты дивидендов с представителями Росимущества. При этом мы имеем в виду лишь эффективно функционирующие акционерные общества, при наличии прибыли. В отношении типичных ситуаций оппортунистического поведения мы можем констатировать наличие асимметричности информации, нарушение контрактных обязательств, а также халатность и уклонение от исполнения служебных обязанностей менеджментом госкорпораций.

#### **О нормативе дивидендных выплат для госкорпораций**

Норматив дивидендных выплат для госкорпораций в размере не менее 25% чистой прибыли акционерного общества был впервые установлен в 2012 г., с внесением изменений в Распоряжение Правительства РФ от 29 мая 2006 г. № 774-р «О формировании позиции акционера – Российской Федерации в акционерных обществах, акции которых находятся в федеральной собственности». Аналогичный норматив (в размере не менее 25%, но уже от консолидированной чистой прибыли акционерного общества) определен и в «Методических рекомендациях по разработке дивидендной политики акционерных обществ с государственным участием», утвержденных в декабре 2014 г. Однако данные документы имеют все же рекомендательный характер.

Коэффициент дивидендных выплат в размере 25% чистой прибыли является, безусловно, низким как для частных компаний, так и, тем более,

для акционерных обществ с государственным участием. В мировой практике ставка дивидендных выплат в среднем составляет 40–50% чистой прибыли, а для акционерных обществ с государственным участием устанавливается на более высоком уровне, вплоть до 60–70%. В настоящее время ведется дискуссия относительно увеличения коэффициента дивидендных выплат для российских госкорпораций до 50%.

Норматив выплаты дивидендов соблюдается и даже перевыполняется отдельными крупными плательщиками дивидендов, исходя из конкретных кулуарных договоренностей с Росимуществом. О тотальном соблюдении норматива всеми госкорпорациями речь в принципе не идет, хотя формально акционерных обществ, добившихся индивидуального снижения дивидендов от Правительства, не существует. При этом базу для расчета дивидендов (РСБУ или МСФО) эмитенты пока определяют самостоятельно, нередко руководствуясь соображениями минимизации дивидендных выплат. На текущий момент вопрос о дивидендах госкорпораций переходит уже в некую морально-этическую сферу.

Наглядно информация о коэффициентах дивидендных выплат госкомпаний, чьи акции входят в индекс «голубых фишек» ММВБ, представлена в таблице. Для анализа нами были выбраны именно эти корпорации, поскольку совокупный удельный вес их акций в индексе «голубых фишек» ММВБ превышает 47%. Таким образом, дивиденды ведущих госкорпораций имеют огромное значение для рынка, мотивируя как инвесторов, так и прочих эмитентов. По итогам 2013 г. норматив дивидендных выплат был выполнен только компаниями Роснефть и Алроса, по итогам 2014 г. – Газпром, ВТБ, Роснефтью и Алроса. Таким образом, мы наблюдаем признаки оппортунистического поведения ведущих российских госкорпораций, состоящие в нежелании выплачивать дивиденды согласно установленному нормативу.

В числе прочих акционерных обществ с государственным участием наблюдается повсеместное несоблюдение рекомендованного норматива дивидендных выплат. Более того, Положения о дивидендной политике большинства эмитентов данной группы даже не подразумевают установления норматива в объеме 25%.

Таблица. Чистая прибыль и коэффициенты дивидендных выплат госкорпораций, входящих в индекс «голубых фишек» ММВБ по итогам 2013 и 2014 гг.

Эмитент	2013			2014		
	Чистая прибыль, млрд руб.	Общая сумма дивидендов, млрд руб.	Коэффициент дивидендных выплат, %	Чистая прибыль, млрд руб.	Общая сумма дивидендов, млрд руб.	Коэффициент дивидендных выплат, %
Газпром	1139	170,4	15	159	170,4	107,2
Сбербанк	362	72,4	20	290,3	10,2	3,5
ВТБ	100,5	15	14,9	0,8	18	2250
Роснефть	388	136,2	35,1	350	87	24,9
Транснефть	158	7,9	5	59,5	2,9	5
Алроса	31,8	10,8	34	□16,8	10,8	р/н

### **Законодательные предпосылки формирования дивидендной политики российских акционерных обществ**

Сфера акционерных отношений и корпоративного управления в настоящее время в РФ достаточно активно реформируется. Наиболее существенными новациями 2014–2016 гг., оказывающими влияние на формирование дивидендной политики российских акционерных обществ с государственным участием, следует считать реформирование порядка выплаты дивидендов, принятие нового Кодекса корпоративного управления, изменение ставок налогообложения дивидендов, введение системы инвестиционных налоговых вычетов, а также приватизацию пакетов акций ряда крупных пред-

приятий, находящихся в государственной собственности.

С 1 января 2014 г. вступили в действие изменения в Федеральный закон «Об акционерных обществах» в отношении механизма выплаты дивидендов. Если ранее существовала единая дата закрытия реестра как для участия в общем собрании акционеров, так и для выплаты дивидендов, то с 2014 г. даты фиксации реестра были разделены. Данное нововведение соответствует нормам мировой практики в области акционерного дела и устраняет существовавшее ранее противоречие, согласно которому перечень лиц для получения дивидендов определялся раньше даты определения суммы дивидендов. При этом также были незначительно сокращены сроки выплаты дивидендов.

дендов. Данная новация оказала положительное влияние на предсказуемость дивидендных выплат для миноритариев и повышение прозрачности российского рынка акций. Подробнее новый механизм выплаты дивидендов рассмотрен в работе авторов Н.В. Априловой и О.С. Беломытцевой [15].

Новый российский Кодекс корпоративного управления был принят в декабре 2014 г. Он дает ряд рекомендаций в отношении дивидендной политики акционерных обществ, включая равную и справедливую возможность участия в прибыли для всех акционеров. Принципиальным является требование Кодекса корпоративного управления о недопущении ухудшения дивидендных прав существующих акционеров и «размывания» их долей при совершении корпоративных действий, а также использования иных способов получения прибыли за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости. Если для частных акционерных обществ следование нормам Кодекса корпоративного управления является рекомендательным, то для госкомпаний – фактически обязательно, например при прохождении листинга на Московской бирже, и способствует совершенствованию корпоративного управления. Особенности требований Кодекса корпоративного управления применительно к выплате дивидендов подробно изложены в статьях О.С. Беломытцевой как индивидуальных [16], так и в соавторстве в Д.Г. Антонян [17].

С 1 января 2015 г. произошли изменения в налогообложении дивидендов. Если в 2014 г. дивиденды инвесторов – налоговых резидентов РФ – облагались НДФЛ или налогом на прибыль по ставке 9%, то с 2015 г. данная ставка увеличена до 13%. Новая ставка применяется в отношении всех дивидендов, выплачиваемых в 2015 г., в том числе начисленных по итогам 2014 г. Эта налоговая новация на 4,4% [18. С. 43] снижает фактическую дивидендную доходность инвесторов, поэтому вполне логично, что инвесторы рассчитывают на большую сумму дивидендов в рублевом выражении.

Инвестиционные налоговые вычеты, введенные в действие также с 1 января 2015 г., позволяют инвесторам минимизировать налогообложение сделок с ценными бумагами либо даже не платить НДФЛ в принципе при соблюдении ряда условий. Одним из популярных инструментов в рамках системы инвестиционных налоговых вычетов являются индивидуальные инвестиционные счета, механизм ведения и налогообложения которых изложен в работе автора [19]. По данным Московской биржи, в настоящее время более 90% средств на индивидуальных инвестиционных счетах вложены в акции, что говорит о позитивном настрое инвесторов, ожиданиях высоких дивидендных вы-

плат и должно найти непосредственное отражение в дивидендной политике ведущих российских акционерных обществ.

Приватизация пакетов акций крупных госкорпораций будет проведена в РФ в 2016 г. В настоящее время полный список госкомпаний, подлежащих приватизации, не оглашен. Однако известно, что в него вошли «АЛРОСА», относящаяся к числу «голубых фишек», «Башнефть» и «Аэрофлот». Сумма поступлений от приватизации в 2016 г. планируется в объеме 1 трлн руб. Приватизация подразумевает запреты на приобретение пакетов акций нерезидентами, а также на кредитование приватизационных сделок в российских госбанках. Главной целью приватизации в текущей ситуации волатильности рубля и падения цен на нефть является увеличение доходов государства. Однако применительно к корпоративному управлению приватизация должна способствовать росту экономической эффективности, расширению круга акционеров, росту показателя «free float» и развитию национального рынка капитала. Приватизируемые предприятия, вероятнее всего, увеличат дивидендные выплаты по итогам 2015 г. в попытке заинтересовать будущих акционеров, что благоприятно скажется на развитии рынка акций и поддержке миноритариев.

Таким образом, изменения в законодательстве о выплате дивидендов в 2014–2016 гг. имеют разноплановые последствия в плане развития дивидендной политики российских акционерных обществ. Механизм выплаты дивидендов и защиты прав акционеров стал, безусловно, проще, логичнее и менее подвержен злоупотреблениям; вероятно развитие рынка акций приватизируемых госкорпораций и применение ими агрессивных методик выплаты дивидендов. При этом налоговая нагрузка, с точки зрения инвестора, увеличилась и нивелирует эффект от роста дивидендных выплат, однако инвесторы получили право на инвестиционные налоговые вычеты. Вышеназванные факты позволяют нам надеяться на некоторую передышку в нормотворческой деятельности в плане регулирования дивидендных выплат и совершенствования корпоративного управления [20. С. 13]. С позиции оппортунистического поведения госкорпораций в плане выплаты дивидендов вышеназванные изменения в целом позитивны и направлены на предсказуемость и рост дивидендных выплат.

#### **Результаты исследования**

Очевидно, что для минимизации случаев оппортунистического поведения российских акционерных обществ с государственным участием в плане выплаты дивидендов и повышения контроля качества дивидендной политики необходимы меры государственного регулирования. Практически данные меры могут состоять в определении на законодательном уровне ряда вопросов:

1. Расчета дивидендов исходя из размера чистой прибыли по МСФО и исчисления чистой прибыли с учетом консолидированной отчетности дочерних и зависимых обществ.

2. Выплаты промежуточных дивидендов, что повсеместно практикуется за рубежом и было бы выгодно акционерам – как государству, так и прочим инвесторам.

3. Дифференциации норматива дивидендных выплат в зависимости от размера пакета акций в государственной собственности. Так, на наш взгляд, логично разграничить миноритарные, блокирующие, контрольные и полные пакеты акций и установить различные требования к дивидендной политике акционерных обществ. Также логично дифференцировать норматив дивидендных выплат с точки зрения отрасли, специфики компании, срока функционирования и прочих критериев. Возможно введение неких минимально допустимых значений дивидендных выплат в зависимости от чистой прибыли.

Дивидендная политика акционерных обществ с государственным участием оказывает существенное влияние как на пополнение доходов федерального бюджета, так и на рост инвестиционной привлекательности и рыночной стоимости акций эмитентов данной группы. Указанные меры, вероятно, позволят повысить инвестиционную привлекательность акционерных обществ с государственным участием с позиции миноритариев, что немаловажно, поскольку ряд акционерных обществ данной категории имеют высокую распыленность акций. Так, у ОАО «Сбербанк России» число акционеров – физических лиц составляет более 214 тыс. человек, у ОАО «Газпром» – более 500 тыс. человек.

В качестве вопросов для дальнейших исследований следует отметить необходимость изучения эффективности дивидендной политики акционерных обществ с государственным участием, а также качества корпоративного управления в данных компаниях, включая присвоение рейтингов.

#### Литература

1. *Black F.* The dividend puzzle // *Journal of portfolio management.* 1976. Vol. 2, No. 2. P. 5–8.
2. *Брейли Р., Майерс С.* Принципы корпоративных финансов. М.: Олимп-Бизнес, 2014. 1008 с.
3. *Шагалева Г.Б.* Особенности дивидендной политики компаний развивающихся рынков капитала: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2011. 27 с.

4. *Исследование* дивидендных политик компании с государственным участием: российский и зарубежный опыт. / под ред. И.Н. Рыковой. М.: Научно-исследовательский финансовый институт, 2015. 104 с.

5. *Boubakri N., Cosset J-C., Guedhami O.* From state to private ownership: issues from strategic industries // *Journal of banking and finance.* 2009. Vol. 33. P. 367–379.

6. *Gul F.* Government share ownership, investment opportunity set and corporate policy choices in China // *Pacific-Basin finance journal.* 1999. Vol. 7. P. 157–172.

7. *Glen J., Karmokolias Y., Miller R., Shah S.* Dividend policy and behaviour in emerging markets // *IFC discussion paper.* 1995. No 26. URL: <https://www.ifc.org>.

8. *Naser K., Nuseibeh R., Al-Kuwari D.* Dividend policy of companies listed on emerging stock exchanges: evidence from banking sector of the Gulf Co-operation Council (GCC) // *Middle East business and economic review.* Vol. 16. P. 1–12.

9. *Антонян Д.Г., Беломытцева О.С.* Особенности дивидендной политики российских акционерных обществ // *Вестник ТГУ. Экономика.* 2014. № 3. С. 79–88.

10. *Беломытцева О.С., Антонян Д.Г.* Дивидендная политика российских акционерных обществ с государственным участием: формирование и особенности // *Вестник НГУЭУ.* 2016. № 1. С. 80–91.

11. *Williamson O.E.* Markets and hierarchies: analysis and anti-trust implications: a study in the economics of internal organization. NY: Free Press, 1975. 288 p.

12. *Williamson O.E.* The economic institutions of capitalism: firms, markets, relational contracting. Lond.: Macmillan, 1985. 450 p.

13. *Одинцова М.И.* Институциональная экономика. М.: ГУ-ВШЭ, 2007. 386 с.

14. *Parker G.* Self-policing in politics: the political economy of reputational controls on politicians. – Princeton: Princeton University Press, 2004. 192 p.

15. *Андреева Н.В., Беломытцева О.С.* О реализованных и планируемых новациях в плане выплаты дивидендов в российском законодательстве // *Сибирская финансовая школа.* 2014. № 5. С. 116–122.

16. *Беломытцева О.С.* Дивидендные права акционеров в рамках нового Кодекса корпоративного управления // *Материалы X международной научно-практической конференции «Современный менеджмент: проблемы и перспективы».* СПб., 2015. С. 144–148.

17. *Антонян Д.Г., Беломытцева О.С.* Определение дивидендных прав акционеров в рамках кодексов корпоративного поведения российских акционерных обществ // *Проблемы учета и финансов.* 2014. № 4. С. 38–40.

18. *Беломытцева О.С.* Год нестабильности и обильных дивидендов // *Рынок ценных бумаг.* 2015. № 8. С. 40–43.

19. *Беломытцева О.С.* Система индивидуальных инвестиционных счетов в РФ: первые результаты и перспективы // *Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса.* 2016. № 1. С. 89–94.

20. *Беломытцева О.С.* Законодательные новации в области выплаты и налогообложения дивидендов // *European Social Science Journal.* 2015. № 12. С. 9–14.

DOI: 10.17223/22229388/21/8

УДК 330.133.7

*Е.В. Ваганова, А.А. Земцов, С.Л. Миньков*

## ОЦЕНКА СТОИМОСТИ РАЗРАБОТКИ ПРОГРАММНОГО ПРОДУКТА: ОБЗОР

*В статье программный продукт представлен как объект экономических исследований. Рассмотрены особенности экономики производства программных продуктов. Приведены основные методы оценки стоимости разработки программного продукта, описанные в российских и зарубежных источниках, и, исходя из принципов их работы, разбиты на группы доходного, сравнительного и затратного подхода.*

**Ключевые слова:** *программный продукт, оценка стоимости разработки, экономика производства программных продуктов.*

### Введение

В современных экономических условиях для успешной конкуренции компаний особенно актуальна разработка и внедрение новых технологий. Важным элементом принятия инвестиционных решений по технологическим проектам является оценка их эффективности. Поскольку рынок купли/продажи новых технологий существует и функционирует, то возникает необходимость определения стоимости разработки. Объектом сделки может быть технология на разных стадиях ее создания и/или внедрения. Главный критерий оценки технологий – показатель «чистая стоимость», определяемый для разных стадий внедрения и реализации интеллектуальной стоимости, разных масштабов ее применения, конкурентной среды и разных инвестиционных рисков [1]. Для успешного инвестирования и управления активами требуется не только понимание того, что такое «стоимость», но и знание тех факторов, которые на нее влияют.

### 1. Особенности экономики производства программных продуктов

Создание новых технологий – это поэтапный процесс: от ее разработки и до доведения ее до коммерчески успешной реализации. Оценка стоимости технологий необходима для анализа прибыльности нынешних и будущих технологических проектов, а значит, и целесообразности инвестиций. Важной особенностью современных технологий является их информационноёмкость, что, в частности, обеспечивается широким применением программного обеспечения. Начиная с 60-х гг. XX века, когда появился программный рынок, т.е. программное обеспечение превратилось в программный продукт и стало особым видом товара (информационным това-

ром), оценка стоимости разработки программного обеспечения остается одним из самых сложных вопросов в программной инженерии, которым озадачены финансисты, оценщики, аналитики, программисты, инженеры-разработчики, руководители инновационных предприятий и научно-исследовательских институтов. Ввиду того, что предварительная оценка стоимости разработки включает в себя множество элементов неопределенности, предприятия используют на практике широкий круг методов – от самых элементарных до весьма изощренных.

Что такое программный продукт? Приведем определения из разных нормативных документов.

*Программный продукт* – программное средство, предназначенное для поставки, передачи, продажи пользователю. Соответственно, программное средство – объект, состоящий из программ, процедур, правил, а также, если предусмотрено, сопутствующих им документации и данных, относящихся к функционированию системы обработки информации (Межгосударственный стандарт ГОСТ 28806–90. Качество программных средств. Термины и определения) [2].

*Программный продукт* – самостоятельное, отчуждаемое произведение, представляющее собой публикацию текста программы или программ на языке программирования или в виде исполняемого кода (Межгосударственный стандарт ГОСТ 7.83–2001. СИБИБД (Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу). Электронные издания. Основные виды и выходные сведения) [3].

*Программный продукт* – совокупность компьютерных программ, процедур и, возможно, связанных с ними документации и данных (ГОСТ Р ИСО/МЭК 12207:2010. Информационная технология. Системная и программная инженерия. Процессы жизненного цикла программных средств) [4].

Выделим основные признаки программного продукта. Это, во-первых, комплекс программ, представленных в различном виде, и, во-вторых, отчуждаемое произведение, причем отчуждаемость обеспечивается наличием прилагаемой документации и данных.

Рассмотрение программного продукта как экономического объекта предполагает исследование экономических основ, а также существующих подходов и методов оценки стоимости разработки программного продукта [5, 6].

Необходимы активные исследования *на разных уровнях детализации*, начиная от экономики и планирования создания программных продуктов в масштабах страны или предприятия и кончая экономикой выполнения частных операций отдельными специалистами при проектировании или производстве компонентов и конкретных продуктов.

Для небольших относительно простых проектов программных комплексов во многих случаях достаточно достоверными могут быть интуитивные оценки требуемых экономических ресурсов, выполняемые опытными руководителями, реализовавшими несколько аналогичных проектов. Такие оценки размеров, сложности, трудоемкости и сроков создания конкретных программных проектов, как правило, отличаются существенными недостатками и ошибками вследствие того, что зачастую многим руководителям проект комплекса программ представляется меньшим по размеру, более простым и дешевым, что ведет к первоначальному недооценкам его сложности и к конфликтным ситуациям между заказчиками и разработчиками.

Массовое создание сложных программных продуктов промышленными методами и большими коллективами специалистов вызывает необходимость их достоверного экономического прогнозирования и анализа, четкой организации производства, планирования работ по затратам, этапам и срокам реализации. Менеджеры и разработчики сложных комплексов программ, как правило, не знают основ экономики промышленного производства сложной технической продукции, а экономисты не представляют сущность и свойства объектов разработки программных продуктов, а также особенностей технологических процессов их производства и применения. Для решения этих задач еще в 80-е годы начала формироваться новая область знания – экономика разработки сложных программных продуктов, развивающая методологический подход к процессу производства программ. Основные сегменты этой области:

- структурное описание процесса производства программ в виде моделей жизненного цикла программного обеспечения, иерархической модели целей проекта, сетевых графиков работ;
- оценка стоимости программного обеспечения, планирования затрат на его разработку, анализ факторов повышения производительности труда;
- применение методов микроэкономики в задачах проектирования сложных систем – анализе эффективности затрат, предельном анализе чистой стоимости, анализе рисков, условной оптимизации.

При экономическом анализе и обосновании проектов сложных комплексов программ возможны два сценария:

- создание и весь жизненный цикл комплекса программ ориентируется на массовое тиражирование и распространение их на рынке среди заранее не известных пользователей, в различных сферах и внешней среде применения; при этом отсутствует конкретный внешний потребитель-заказчик, который определяет и диктует основные

требования к программному продукту, выделяет ресурсы и финансирует проект;

- разработка программного продукта относительно небольшим тиражом с известной областью и внешней средой применения, для конкретного потребителя-заказчика, который определяет требования к функциям и характеристикам качества, финансирует и выделяет ресурсы.

Эти сценарии принципиально различаются методами экономического анализа и обоснования их экономических характеристик.

Первый сценарий базируется на маркетинговых исследованиях рынка программных продуктов и на стремлении поставщика занять на рынке достаточно выгодное место. Для этого ему необходимо определить наличие на рынке всей гаммы близких по назначению и функциям продуктов, оценить их эффективность, стоимость и применимость, а также возможную конкурентоспособность предполагаемого к разработке программного продукта для потенциальных пользователей и их возможное число.

Второй сценарий предполагает наличие определенного заказчика потребителя конкретного программного продукта, который должен соответствовать его формализованным и утвержденным техническим и экономическим требованиям. Он выбирает конкурентоспособного поставщика-производителя продукта, которого оценивает на возможность реализовать проект с необходимым качеством с учетом ограничения требуемых бюджета, сроков и других ресурсов. При этом результаты разработки не обязательно подлежат широкому тиражированию, могут не поступать на рынок, маркетинговые исследования для таких проектов являются второстепенными и предварительно могут не проводиться [7].

Предварительный экономический эффект рассчитывается до выполнения разработки на основе данных технических предложений и прогноза использования. Предварительный эффект является элементом технико-экономического обоснования разработки программного продукта и используется при планировании его внедрения.

Потенциальный экономический эффект рассчитывается по окончании разработки на основе достигнутых технико-экономических характеристик и прогнозных данных о максимальных объемах использования программного продукта в народном хозяйстве. Потенциальный эффект используется при оценке деятельности организаций-разработчиков.

Гарантированный экономический эффект рассчитывается в виде гарантированного экономического эффекта для конкретного объекта внедрения и общего гарантированного внедрения по ряду объектов. Фактический экономический эффект рассчитывается на основе данных учета и сопоставления за-

трат и результатов при конкретных применениях программного продукта [8].

Надежные и ранние оценки трудно получить из-за отсутствия подробной информации о будущей системе на ранней стадии. Тем не менее предварительные оценки очень важны на стадии обсуждения условий и сроков выполнения заказа [9].

Недооценка стоимости, времени и ресурсов, требуемых для создания программного проекта, влечет за собой недостаточную численность проектной команды, чрезмерно сжатые сроки разработки и, как результат, утрату доверия к разработчикам в случае нарушения графика. С другой стороны, перестраховка и переоценка могут оказаться ничуть не лучше. Если для проекта выделено больше ресурсов, чем реально необходимо, причем без должного контроля за их использованием, то ни о какой экономии ресурсов говорить не приходится. Такой проект окажется более дорогостоящим, чем должен был быть при грамотной оценке, и приведет к запаздыванию с началом следующего проекта [10].

Необходимо учитывать глобализацию индустрии программных продуктов, а также мировые тенденции стандартизации программных платформ и приложений, реорганизацию рабочих процессов и аутсорсинг и введение новых бизнес-моделей. При разделении труда разработки программного продукта необходимо учитывать: необходимость постоянной модернизации инфраструктуры для взаимодействия разработчиков в реальном времени, их культурные и языковые особенности, разницу во времени. Зачастую все это требует дополнительных усилий и расходов [11].

## 2. Основные подходы к оценке стоимости разработки программного продукта

Одним из направлений исследований в экономике программных продуктов является оценка трудоемкости (трудозатрат) [12, 13, 14, 15, 16, 17, 18].

Оценка представляет собой комплекс мероприятий юридического, экономического, организационно-технического и иного характера, направленный на установление ценности объекта оценки как товара. Известно несколько подходов и реализуемых в их составе методов, с помощью которых даются денежные оценки стоимости [19].

Оценочная деятельность осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, а также другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения, возникающие при осуществлении оценочной деятельности (Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016) [20, 21].

В отечественной теории используются три основных общепринятых подхода к оценке стоимости:

– *Доходный подход (Income approach)* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

– *Сравнительный подход (Market approach)* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом – аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный с объектом оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

– *Затратный подход (Asset based approach)* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устаревания. Затратами на воспроизводство объекта оценки являются затраты, необходимые для создания точной копии объекта оценки с использованием применявшихся при создании объекта оценки материалов и технологий. Затратами на замещение объекта оценки являются затраты, необходимые для создания аналогичного объекта с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки [22].

В связи с тем, что существенной особенностью процесса создания программных продуктов является большой удельный вес затрат труда в общих производственных затратах, основное внимание во многих исследованиях уделено вопросу оценки стоимости программного продукта. Оценка трудоемкости является одним из наиболее важных видов деятельности в процессе создания программного проекта. Существует большое разнообразие исследований по различным методам оценки стоимости программного обеспечения и об их точности. Основные категории методов оценивания затрат были названы Барри Боэмом (Barry Boehm) еще в 1981 г. [23, 24].

В зависимости от способа получения исходных данных при определении стоимостных и трудовых затрат на разработку программного продукта предлагаются различные методы [25, 26, 27, 28, 29, 30, 31]:

– **метод экспертных оценок** основан на опросе нескольких экспертов по технологии разработки, знающих область его применения. Каждый из них дает свою оценку трудоемкости проекта, после чего все оценки сравниваются и обсуждаются. Этот процесс повторяется до тех пор, пока не будет достигнуто согласие по

окончательному варианту предварительной трудоемкости [32];

– **метод аналогий** используется в том случае, если в данной области применения создаваемого программного проекта уже реализованы аналогичные проекты. Метод основан на сравнении планируемого проекта с предыдущими проектами, имеющими подобные характеристики [33, 34];

– **исследовательские и эмпирические методы** основаны на специально проводимых исследованиях, экспериментах и наблюдениях с последующей их статистической обработкой. Они различаются между собой прежде всего набором факторов, включаемых в расчетные формулы, способами их расчета и значениями их корректирующих коэффициентов, отражающих параметры и организационно-технологические условия разработки программного продукта [35];

– **методы алгоритмического моделирования** основаны на анализе статистических данных о ранее выполненных проектах, при этом определяется зависимость трудоемкости проекта от какого-нибудь количественного показателя программного продукта, обычно это размер программного кода). Проводится оценка этого показателя для данного проекта, после чего с помощью модели прогнозируются будущие затраты [33].

– **математическая модель SLIM** (Software Life-cycle Model) — нелинейная модель, предложенная в 1978 г. Л. Патнамом, использующая эмпирические данные для измерения времени и трудозатрат, необходимых для оценки программного продукта определенного размера [36];

– **нейронные сети** — самообучающиеся системы, имитирующие деятельность человеческого мозга; инструмент поиска закономерностей, прогнозирования, качественного анализа [12, 37, 38, 39, 29, 40];

– **имитационного моделирования**, при котором изучаемая система заменяется моделью, с достаточной точностью описывающей реальную систему, с которой проводятся эксперименты с целью получения информации об этой системе [23];

– **байесовские сети** — статистический метод описания закономерностей данных. На основе первичной информации, содержащейся в базах данных, строится модель в виде сети, где множество вершин описывают события, а ребра интерпретируются как причинные связи между событиями [32, 23];

– **динамические методы** используют предположение о том, что факторы, влияющие на стоимость и продолжительность проекта (например, опыт разработчиков, исходные требования, необходимость обучения и др.), изменяются на протяжении разработки. Это существенно отличает динамические методы от других методов оценивания [23];

– **метод функциональных точек** — стандартный метод измерения размера программного продукта с точки зрения пользователей системы. Метод разработан Аланом Альбрехтом в середине 70-х гг. XX в. [41];

– **COCOMO** (Constructive COst MOdel — конструктивная модель стоимости), разработанная в 1970-х Б. Бозмом; устанавливает зависимость между размером программного кода и трудоемкостью программного продукта [34, 42];

– **оценки с целью выиграть контракт** — затраты на проект определяются наличием тех средств, которые имеются у заказчика, поэтому трудоемкость проекта зависит от бюджета заказчика, а не от функциональных характеристик создаваемого проекта. Требования приходится изменить так, чтобы не выходить за рамки принятого бюджета [43, 44].

Исходя из основной идеи каждого метода, они в соответствии с вышеприведенными подходами к оценке стоимости могут быть разбиты на три группы (таблица).

Таблица. Классификация методов оценки стоимости разработки программных продуктов

Затратный подход	Сравнительный подход	Доходный подход
Математическая модель SLIM	Метод экспертных оценок	Нейронные сети
Исследовательские методы	Оценка по аналогии	Байесовские сети
Метод оценки с целью выиграть контракт	Алгоритмическое моделирование.	Динамические методы
Семейство моделей оценивания затрат COCOMO	Имитационное моделирование	Анализ функциональных точек

Анализ показывает, что нет какого-то одного метода, который бы превосходил другие по всем параметрам. Таким образом, чтобы произвести наиболее реалистичные подсчеты, важно использовать комбинацию методов и тщательно сравнить оценки стоимости программного обеспечения, полученные разными методами. Конкретные комбинации методов могут быть выбраны исходя из целей оценки стоимости, что является предметом особого исследования.

#### Литература

1. Васильев А. Международная практика оценки стоимости новых технологий // Рынок ценных бумаг. 2015. № 10. URL: <http://www.rcb.ru/rcb/2015-10/276867/>
2. Межгосударственный стандарт ГОСТ 28806–90 // Информационно правовой портал Гарант. URL: <http://base.garant.ru/190022/>
3. Межгосударственный стандарт ГОСТ 7.83–2001 // Сайт «Интернет и Право» — некоммерческий информационно-правовой авторский проект. URL: <http://www.internet-law.ru/intlaw/laws/gost.htm>
4. ГОСТ Р ИСО/МЭК 12207:2010 // Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии. URL: <http://protect.gost.ru/document.aspx?control=7&id=176990>
5. Дамодаран А. Инвестиционная оценка: Инструменты и методы оценки любых активов: пер. с англ. 6-е изд. М.: Альпина Паблишерз, 2010. 1338 с.

6. *Cost Estimating and Assessment Guide: Best Practices for Developing and Managing Capital Program Costs* // The Government Accountability Office, USA, 2009. URL: [http://www.gao.gov/new\\_items/d093sp.pdf](http://www.gao.gov/new_items/d093sp.pdf)

7. *Лунаев В.В.* Проблемы экономики производства крупных программных продуктов. М.: СИНТЕГ, 2011. 358 с.

8. *Благодатских В.А., Енгибарян А.М., Ковалевская Е.В.* Экономика, разработка и использование программного обеспечения ЭВМ. М.: Финансы и статистика, 1995. 288 с.

9. *Tagra D.* Cost estimation for commercial software development organization. Dalhousie University Halifax, Scotland, 2011. URL: <http://dalspace.library.dal.ca/bitstream/handle/10222/14304/Tagra,%20Dinesh,%20MCS,%20CSCI,%20October%202011.pdf?sequence=3>

10. *Бобрыш Т.Н.* Оценка экономической эффективности разработки программного продукта: метод указания к выполнению экономического раздела дипломного проекта. Абакан: Сиб. федер. ун-т. 2009. 34 с.

11. *Koskenkylä J.* Cost estimation in global software development: Review of estimation techniques Information Systems, Aalto University, Finland, 2012. URL: [https://aaltodoc.aalto.fi/bitstream/handle/123456789/7373/hse\\_thesis\\_13029.pdf?sequence=1](https://aaltodoc.aalto.fi/bitstream/handle/123456789/7373/hse_thesis_13029.pdf?sequence=1)

12. *Лапыгин Ю.Н., Крылов В.Е., Чернявский А.П.* Экономическое прогнозирование: учеб. пособие. М.: Эксмо, 2009. 256 с.

13. *Dejaeger K., Verbeke W., Martens D., Baesens B.* Data Mining Techniques for Software Effort Estimation: A Comparative Study // IEEE Transactions on Software Engineering. 2012. Vol. 38, Issue No. 2. P. 375–397. URL: <http://www.computer.org/csdl/trans/ts/2012/02/tts2012020375-abs.html>

14. *Jones C.* Estimating Software Costs: Bringing Realism to Estimating. 2007.

15. *Jørgensen M., Shepperd M.* A Systematic Review of Software Development Cost Estimation Studies Ieee transactions on software engineering. 2007. Vol. 33, № 1.

16. *Mislick G.K., Nussbaum D.A.* Cost Estimation: Methods and Tools, 2015. 344 p.

17. *Pfleeger Sh.L., Wu F., Rosalind Lewis* Software Cost Estimation and Sizing Methods. Issues and Guidelines, 2005. 97 p. URL: [http://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/monographs/2005/RAND\\_MG269.pdf](http://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/monographs/2005/RAND_MG269.pdf)

18. *Rodney D. Stewart.* Cost Estimating. 1991. 359 p.

19. *Солдатов А.Н., Миньков С.Л., Беличенко В.П., Хлопцов Д.М., Шумихина Н.К.* Коммерциализация и правовая защита результатов интеллектуальной деятельности: учеб. пособие / под ред. А.Н. Солдатов, С.Л. Минькова. Томск: Том. гос. ун-т, 2011. 334 с.

20. *Федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ* // Оценчик.ру, сайт, специализирующийся на предоставлении информации для потребителей услуг и специалистов оценки всех форм собственности. URL: <http://www.ocenchik.ru/docs/365.html>

21. *Subitsha P., Rajan J.K.* Artificial Neural Network Models For Software Effort Estimation // International journal of technology enhancements and emerging engineering research, 2014. Vol 2, Issue 4. P. 76–80. URL: <http://www.ijtee.org/final-print/apr2014/Artificial-Neural-Network-Models-For-Software-Effort-Estimation.pdf>

22. *Федеральные стандарты оценки.* <http://www.labrate.ru/fso.htm>

23. *Boehm B.W., Abts Ch., Chulani S.* Software development cost estimation approaches - a survey // Annals of Software Engineering. 2000. 10. P. 177–205. URL: <http://homepages.dcc.ufmg.br/~rodolfo/es-1-09/EstimationSurvey.pdf>

24. *Boehm B.W.* Software Engineering Economics Published by Prentice Hall. 1981. 751 p.

25. *Finnie G.R., Wittig G.E.* AI Tools for Software Development Effort Estimation // Proceedings of the 1996 International Conference on Software Engineering: Education and Practice. IEEE. P. 346.

26. *Heemstra F.J.* Software Cost Estimation. Information and Software Technology, 1992. 34(10). P. 627–639.

27. *Idri A., Mbarki S., Abran A.* Validating and understanding software cost estimation models based on neural networks // Information and Communication Technologies: From Theory to Applications. IEEE. 2004. P. 433–434.

28. *International Association of Assessing Officers (IAAO).* URL: [https://www.iaao.org/wcm/Resources/Publications\\_access/TechnicalStandards/wcm/Resources\\_Content/Pubs/TechnicalStandards.aspx](https://www.iaao.org/wcm/Resources/Publications_access/TechnicalStandards/wcm/Resources_Content/Pubs/TechnicalStandards.aspx)

29. *Kumar K.V., Ravi V., Carr M., Kiran N.R.* Software development cost estimation using wavelet neural networks // The Journal of Systems and Software. 2008. № 81. P. 1853–1867.

30. *Pahariya J.S., Ravi V., Carr M.* Software Cost Estimation using Computational Intelligence Techniques // World Congress on Nature & Biologically Inspired Computing, IEEE, 2009. P. 849–854.

31. *Khan M.W., Qureshi I.* Neural Network based Software Effort Estimation: A Survey // Advanced Networking and Applications, Vol. 5, Issue 4. P. 1990–1995. URL: <http://www.ijana.in/papers/V5I4-5.pdf>

32. *Андон Ф.И., Коваль Г.И., Коротун Т.М., Лаврищева Е.М., Сулов В.Ю.* Основы инженерии качества программных систем. 2-е изд., пер. и доп. Киев: Академперіодика, 2007. 672 с.

33. *Khatibi V., Jawawi D.N.A.* Software Cost Estimation Methods: A Review // Journal of Emerging Trends in Computing and Information Sciences, 2010. Vol. 2, No. 1. P. 21–29. URL: [http://cisjournal.org/archive/vol2no1/vol2no1\\_3.pdf](http://cisjournal.org/archive/vol2no1/vol2no1_3.pdf)

34. *Kemere Ch.F.* An Empirical Validation of Software Cost Estimation Models // Communications of the ACM. 1987. Vol. 30, № 5. P. 416–429. URL: <http://www2.engr.arizona.edu/~ece473/readings/16-Empirical%20Validation.pdf>

35. *Putnam L.H.* A General Empirical Solution to the Macro Software Sizing and Estimating Problem // IEEE Transactions on Software Engineering. 1978. 4(4). P. 34–360.

36. *Attarzadeh I., Ow S.H.* Proposing a New Software Cost Estimation Model Based on Artificial Neural Networks // Computer Engineering and Technology (ICCT), 2010 2nd International Conference on, IEEE. P. 487–491.

37. *Idri A., Khoshgoftaar T.M., Abran A.* Can neural networks be easily interpreted in software cost estimation? // IEEE International Conference on Fuzzy Systems. 2002. Vol. 2. P. 1162–1167.

38. *Kumar G., Bhatia P.K.* Automation of Software Cost Estimation using Neural Network Technique // International Journal of Computer Applications. 2014. Vol. 98, No. 20. P. 11–17. URL: <http://research.ijcaonline.org/volume98/number20/pxc3897709.pdf>

39. *López-Martín C., Abran A.* Neural networks for predicting the duration of new software projects // The Journal of Systems and Software. 2015. Vol. 101, Issue, Elsevier Science Inc. New York, NY, USA. P. 127–135

40. *Tadayon N.* Neural network approach for software cost estimation / International Conference on Information Technology: Coding and Computing, IEEE. 2005. Vol. 2. P. 815–818. URL: [http://ieeexplore.ieee.org/xpl/login.jsp?tp=&arnumber=1425260&url=http%3A%2F%2Fieeexplore.ieee.org%2Fxppls%2Fabs\\_a11.jsp%3Farnumber%3D1425260](http://ieeexplore.ieee.org/xpl/login.jsp?tp=&arnumber=1425260&url=http%3A%2F%2Fieeexplore.ieee.org%2Fxppls%2Fabs_a11.jsp%3Farnumber%3D1425260)

41. *Allan J.* Albrecht the father of Function Points / Metric Views, International Function Points Users Group. 2011. Vol. 5, №1. URL: [http://www.ifpug.org/Metric%20Views/2011 Winter MV.pdf](http://www.ifpug.org/Metric%20Views/2011%20Winter%20MV.pdf)

42. *Boehm B.W. et al.* The COCOMO 2.0 Software Cost Estimation Model: A Status Report. American Programmer. 1996. 9(7). P. 2–17.

43. *Фатрелл Р.Т., Шафер Д.Ф., Шафер Л.И.* Управление программными проектами. Достижение оптимального качества при минимуме затрат. М.: Вильямс, 2004. 1125 с.

44. *Этингоф Е.В.* Оценка затрат на информационные системы // Отраслевая экономика | (60) УЭКС, 12/2013. URL: <http://uecs.ru/marketing/item/2594-2013-12-05-12-00-33>

**КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ**

**БЕЛОМЫТЦЕВА Ольга Святославовна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и учета Национального исследовательского Томского государственного университета (г. Томск).

E-mail: [olbel2001@mail.ru](mailto:olbel2001@mail.ru)

**ВАГАНОВА Елена Владимировна** – аспирант экономического факультета, младший научный сотрудник, старший преподаватель кафедры управления качеством факультета инновационных технологий Национального исследовательского Томского государственного университета (г. Томск).

E-mail: [hailun@mail.ru](mailto:hailun@mail.ru)

**ГАБРУСЕНКО Вероника Александровна** – студентка 4-го курса отделения банковского дела Высшей школы бизнеса Национального исследовательского Томского государственного университета, старший специалист сектора андеррайтинга отдела кредитования физических лиц филиала «Газпромбанка» (АО) в г. Томске.

E-mail: [VeronicaMars@sibmail.com](mailto:VeronicaMars@sibmail.com)

**ЗЕМЦОВ Анатолий Анатольевич** – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и учета Национального исследовательского Томского государственного университета (г. Томск).

E-mail: [fbd@bk.ru](mailto:fbd@bk.ru)

**МАЛАХОВ Павел Сергеевич** – магистрант отделения банковского дела Высшей школы бизнеса Национального исследовательского Томского государственного университета, заместитель управляющего филиала «Газпромбанка» (АО) в г. Томске.

E-mail: [psmalahov@gmail.com](mailto:psmalahov@gmail.com)

**МИНЬКОВ Сергей Леонидович** – кандидат физико-математических наук, старший научный сотрудник заведующий кафедрой информационного обеспечения инновационной деятельности факультета инновационных технологий Национального исследовательского Томского государственного университета (г. Томск).

**ОСИПОВА Татьяна Юрьевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и учета Национального исследовательского Томского государственного университета (г. Томск).

E-mail: [tanyablink@yandex.ru](mailto:tanyablink@yandex.ru)

**СОРОКИН Максим Александрович** – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и учета Национального исследовательского Томского государственного университета (г. Томск).

E-mail: [\\_finans\\_@sibmail.com](mailto:_finans_@sibmail.com)

**СОРОКИНА Галина Вадимовна** – главный бухгалтер ТСЖ «Мираж» (г. Томск)

**ШВЕЦОВ Юрий Геннадьевич** – доктор экономических наук, профессор кафедры государственной налоговой службы Алтайского государственного технического университета им. И.И. Ползунова (г. Барнаул).

E-mail: [yu.shvetsov@mail.ru](mailto:yu.shvetsov@mail.ru)

## АННОТАЦИИ СТАТЕЙ НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

P. 3–9. *Shvetcov Yu. G. Polzunov I.I.* Altai State Technical University (AltSTU). **Ways of reforming the Russian tax system.**

The article considers questions about a crisis status of system of taxation in Russia and prospects of its overcoming. The major defects of acting tax system are revealed and analyzed, its exclusively fiscal orientation in economy are proved. Strategy of realization of tax reform is reasonable, characteristic is to its major components, one of which is introduction of different direction of taxes.

**Key words:** taxes, tax policy, system of the taxation, tax reform, taxation orders, tax privileges, the tax laws.

P. 10–23. *Zemtsov A.A.* National Research Tomsk State University. **Criminal legal statuses of the householder**

The paper continues consideration of the statuses of the householder in branches of law. The civil-legal and family - legal versions have been described earlier. Feature of the Criminal Code is a content there forbidden statuses (anti-statuses) having rather complicated subject structure. The structure of Criminal Code is presented in the paper.

**Key words:** householder, criminal legal statuses, card of householder risk.

P. 24–31. *Zemtsov A.A., Osipova T.Yu.* National Research Tomsk State University. **Basic economical and financial knowledge as basis of economical and financial competence of nonprofessionals**

The article shows economical and financial competence of students as adjustments to action. Adjustments are formed from knowledge and practice of their application. Authors systematized approaches to classification of economical and financial knowledge and offered set of knowledge needing for non-economists and forming their economical and financial competence. That knowledge will help to make the deliberate decisions in the appropriate sphere and to understand its consequences.

**Key words:** financial literacy, economical and financial knowledge, economical and financial competence, households finance

P. 32–38. *Sorokina G.V., Sorokin M.A.* National Research Tomsk State University. **Contributions to capital repairs first results**

This article revises developed mechanism of accumulations of money for big repairs of an apartment house according of existing legal framework, also article is offered recommendations for improvement of this mechanism of accumulation and use of specialized fund.

**Key words:** apartment house; fund of big repairs; big repairs

P. 39–52. *Malahov P.S.* National Research Tomsk State University, Tomsk branch of Gazprombank. **The ways of improvement of retail lending process**

Retail lending remains one of the most attractive types of banks activities. However modern economic conditions dictate need of improvement of business processes in the sphere of personal loans. The main courses of changes of delivering this banking service are proposed in the paper.

**Key words:** lending to individuals, business process, commercial bank

P. 43–52. *Osipova T. Yu., V.A. Gabrusenko V. A.* National Research Tomsk State University? Tomsk branch of Gazprombank. **Documentary safety in crediting to individuals**

The paper presents list of documents demanded by bank at consideration of loan application. We classified methods and ways of identification of signs of falsification, forgery of documents provided by clients. Thus, the concept of documentary safety of householders is offered.

**Key words:** crediting to individuals, household finance, verification of identification documents

P. 53–57. *Belomytseva O. S.* National Research Tomsk State University. **On the opportunistic behavior of Russian state-owned joint-stock companies with regard to dividend payment**

This paper analyzes the role of the state ownership in the capital structure of large corporations in emerging capital markets. The sense of the opportunistic behavior of state-owned joint-stock companies with regard to dividend payment is determined. The study presents brief statistics analysis of dividend payout ratios of Russian state-owned joint-stock companies. It also includes explanation of the law background for the development of the dividend policy and corporate management of Russian joint-stock companies. The recommendations to prevent opportunistic behavior presented in the study apply to the government regulation of the dividend policy in Russian state-owned joint-stock companies.

**Key words:** Opportunistic behavior; State-owned joint-stock companies; Dividends

P. 58–62. *Vaganova E.V., Zemtsov A.A., Minkov S.L.* National Research Tomsk State University. **Software Development Cost Estimation: A Survey**

The article is to study a software product as an object of economic research. The main features of the software production economics have been presented. The basic methods of software development cost estimation, described in Russian and foreign sources. Based on the principles of their work the methods were divided into income, market and asset based approaches.

**Key words:** software development, cost estimation, software production economics

*Уважаемые авторы и читатели!*

Сообщаем, что со следующего выпуска нашего журнала мы вводим обязательное присвоение всем публикуемым статьям кода JEL в соответствии с системой классификации Американской экономической ассоциации (АЕА).

Система классификации была разработана для использования в журнале *Journal of Economic Literature* (сокращенно JEL) и является стандартным методом классификации научной литературы в области экономики.

Система используется для классификации статей, диссертаций, книг, обзоров и рабочих документов в *EconLit* и используется крупнейшими издательствами. Описания и примеры можно увидеть в руководстве по JEL-кодам: <https://www.aeaweb.org/jel/guide/jel.php>.

Оригинальный классификатор JEL доступен на сайте Американской экономической ассоциации (АЕА): <https://www.aeaweb.org/econlit/jelCodes.php?view=jel>.

Перевод классификатора на русском языке, который будет удобен пользователям, можно посмотреть на сайте журнала «Финансы и кредит»: [http://www.finizdat.ru/authors/jel\\_classificator.php](http://www.finizdat.ru/authors/jel_classificator.php)

Классификатор имеет 3 уровня. Первый уровень обозначается буквой, представляет собой раздел, второй уровень – темы, от 1 до 9, третий – тематики, от 1 до 9.

Например, код JEL D14 означает:

Раздел D – Микроэкономика.

Тема D1 – Поведение домохозяйств и семейная экономика.

Тематика D14 – Личные сбережения; Личные финансы.

Каждая статья может иметь более одного кода, подчеркивая раскрытие в статье нескольких тематик в соответствии с классификацией JEL.

*Первый уровень классификации, список разделов*

A. Общая экономическая теория и преподавание.

B. История экономической мысли, методология, нетрадиционные подходы.

C. Математические и количественные методы.

D. Микроэкономика.

E. Макроэкономика и монетарная экономическая теория.

F. Экономика мирового хозяйства.

G. Финансовая экономика.

H. Теория государственных финансов.

I. Здравоохранение, образование и социальное обеспечение.

J. Экономика труда и экономика народонаселения.

K. Юриспруденция и экономическая теория.

L. Теория отраслевых рынков.

M. Деловое администрирование и экономика бизнеса • маркетинг • бухгалтер • экономика персонала.

N. Экономическая история.

O. Экономическое развитие, научно-технологический прогресс и рост.

P. Экономические системы.

Q. Экономика сельского хозяйства и природных ресурсов • экономика природопользования.

R. Экономика городских и сельских территорий, региональная экономика; недвижимость; транспортная экономика.

Y. Прочие категории.

Z. Прочие специальные темы.

## ПРАВИЛА ОФОРМЛЕНИЯ СТАТЕЙ В ЖУРНАЛ «ПРОБЛЕМЫ УЧЁТА И ФИНАНСОВ»

Редакция принимает статьи, набранные в текстовом редакторе WinWord. Статьи должны быть представлены в электронном и в распечатанном виде (формат А4). Иллюстрации (рисунки, таблицы, графики, диаграммы и т.п.) дополнительно предоставляются в отдельных файлах, вложенных в авторскую электронную папку.

Все рисунки выполняются только в черно-белой гамме, полноцветные иллюстрации не допускаются.

В начале статьи указываются:

- 1) номер по Универсальной десятичной классификации (УДК),
- 2) инициалы и фамилия автора,
- 3) название статьи (строчными буквами, например: Иерархия универсума в ранней прозе Флобера),
- 4) её краткая аннотация (до 50 слов); аннотация выделяется курсивом и отделяется от текста статьи пропуском строки,
- 5) ключевые слова (3–5).

Текст набирается шрифтами Times New Roman или Symbol (для формул), размер шрифта – 12 кеглей, межстрочный интервал – одинарный, поля (все) – 2 см, абзацный отступ – 0,6 см.

Нумерация страниц сплошная, с 1-й страницы, внизу по центру. Греческие символы, используемые в формулах, набираются прямым шрифтом.

При использовании дополнительных шрифтов при наборе статьи такие шрифты должны быть представлены в редакцию в авторской электронной папке.

Ссылки на использованные источники приводятся после цитаты в квадратных скобках с указанием порядкового номера источника цитирования, тома и страницы, например: [1. Т. 2. С. 25]. Список литературы располагается после текста статьи, нумеруется (начиная с первого номера), предваряется словом «Литература» и оформляется в порядке упоминания или цитирования в тексте статьи (не в алфавитном порядке!). Под одним номером допустимо указывать только один источник.

Примечания оформляются в виде постраничных сносок.

Для статей, содержащих формулы:

Формулы не должны превышать по ширине 8 см. В редакторе формул в меню «Размер» опцию «Определить» выставить: обычный – 10 пт, крупный индекс – 6 пт, мелкий индекс – 5 пт, крупный символ – 13 пт, мелкий символ – 6 пт. Если формула имеет несколько строк, установите их по центру, выбрав в редакторе формул в меню «Формат» опцию «По центру». Если у формулы есть нумерация, то она ставится в круглых скобках после последней части формулы. Математические обозначения, которые нет необходимости набирать с помощью редактора формул (например,  $A_i$ ,  $\mu$  и т.д.), желательно набирать с клавиатуры.

### **Памятка авторам**

В статье настоятельно рекомендуется:

- НЕ использовать табуляцию (клавиша Tab),
- НЕ устанавливать свои стили абзацев (кроме принятых по умолчанию),
- НЕ расставлять автоматические списки (при нумерации строк и абзацев),
- НЕ ставить двойные, тройные и т.д. пробелы между словами.

Рекомендуется применять в статье только один тип кавычек (« »).

Помнить о том, что необходимо различать дефис (-) и тире (–). Тире выставляется нажатием сочетания двух клавиш Control и «минус» («Ctrl» + «–»).

Все цитаты в статье должны быть соотнесены со списком литературы, при прямом цитировании обязательно указываются номера страниц. Список литературы не следует смешивать с примечаниями.

Редакция настоятельно просит авторов проверять электронные файлы на наличие вирусов.

Объем статьи, включая аннотацию и список литературы: для авторов, имеющих учёную степень, – до 8 страниц, для авторов без учёной степени – до 5 страниц. Объем статьи должен быть не менее 3 страниц.

**Двумя отдельными файлами обязательно предоставляются:**

1. Английский вариант инициалов и фамилии автора, перевод названия своей организации, названия статьи (например: The hierarchy of the universe in Flaubert's early prose), аннотации и ключевых слов.

2. Сведения об авторе по форме:

- фамилия, имя, отчество (полностью);
- учёная степень, учёное звание;
- должность и место работы/учёбы (кафедра/лаборатория/сектор, факультет/институт, вуз/НИИ и т.д.) без сокращений, например:

ПЕТРОВ Андрей Викторович – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и учета Томского государственного университета (г. Томск). E-mail: petrov@mail.ru

- ФИО, должность и место работы научного руководителя (для студентов, аспирантов и соискателей);

- специальность (название и номер по классификации ВАК);

- предполагаемые сроки защиты диссертации (год, месяц);

- почтовый адрес;

- телефоны (рабочий, домашний, сотовый).

Всего автор оформляет и подаёт три электронных документа:

- 1) текст статьи с аннотацией и ключевыми словами на русском языке;
- 2) английский вариант имени и фамилии автора, названия своей организации, названия статьи, аннотации и ключевых слов;
- 3) сведения об авторе.

Файлы, представляемые в редакцию, должны быть поименованы по фамилии автора в латинской графике (например, Ivanov1.doc, Ivanov2.doc, Ivanov3.doc) и вложены в папку, названную аналогично (например, Ivanov). При передаче электронной папки обязательно использование архиваторов WinZip или WinRar (например, Ivanov.zip или Ivanov.rar).

Авторы должны представить в редакцию письмо, в котором указывается согласие автора на публикацию статьи и размещение её в Интернете (см. приложение). Письмо должно быть подписано автором и заверено в организации, в которой он работает или обучается. В случае соавторства каждый из авторов подписывает и заверяет отдельное письмо.

Статьи сдаются в редакцию журнала (Главный корпус Томского государственного университета, офис. 06) или присылаются по электронной почте (fbd@bk.ru). Письма-согласия присылаются по почте (634050, г. Томск, пр. Ленина, 36, Главный корпус Томского государственного университета, для ВШБ).

Результаты рассмотрения статьи сообщаются автору по электронной почте или по телефону.

В случае несоблюдения каких-либо требований редакция оставляет за собой право не рассматривать такие статьи.

## Приложение к «Правилам оформления статей в журнал»

Главному редактору журнала «Проблемы учета и финансов»  
профессору А.А. Земцову

Я,

\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_

(должность, место работы)

прошу Вас опубликовать мою статью

«\_\_\_\_\_»

в журнале «Проблемы учета и финансов».

Данным письмом я также:

1) даю свое согласие на осуществление редактирования моей статьи

«\_\_\_\_\_»

\_\_\_\_\_», необходимого для ее опубликования. Такое редактирование при этом не должно влечь за собой изменения смысла статьи, ее сокращения или включения дополнений к ней, снабжения ее какими-либо пояснениями, комментариями без моего согласия;

2) даю своё согласие на совершение издателем журнала и лицами, имеющими право использования исключительных прав на журнал «Проблемы учета и финансов», любых действий, направленных на доведение моей статьи «\_\_\_\_\_» до всеобщего сведения, в том числе на ее воспроизведение, распространение как в составе составного произведения (журнала «Проблемы учета и финансов»), так и отдельно, размещение в сети «Интернет», включение в электронные базы данных, а также на безвозмездную передачу указанных прав третьим лицам, при условии соблюдения моих неимущественных авторских прав (в том числе права авторства, права на имя, права на неприкосновенность произведения);

3) даю согласие на извлечение из моей статьи и использование на безвозмездной основе метаданных (название, имя автора (правообладателя), аннотации, библиографические материалы и пр.) с целью их включения в базу данных РИНЦ – Российский индекс научного цитирования, содержащей библиографическую информацию (библиографическое описание статей и пристатейные ссылки).

« » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

подпись  
удостоверение подписи