

НАУЧНО-
ПРАКТИЧЕСКИЙ
ЖУРНАЛ

Фокус
Знаний

№6(6), Декабрь, 2020



«Фокус Знаний» 6(6), Декабрь, 2019 / Научно-практический журнал

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЭЛЕКТРОННЫЙ
ЖУРНАЛ

«Фокус Знаний»

<https://focus-science.ru>

УДК 004.03:004

ББК 73+66

Редакционный совет:

Селевич Т.С., кандидат экономических наук, доцент,
Древаль А.Н., кандидат технических наук, доцент,
Бекарев И.С., доктор социологических наук, профессор,
Рахимов Т.Р., кандидат экономических наук, доцент,
Епифанов А.С., доктор экономических наук, профессор,
Сенникова Д.А., кандидат юридических наук
Селиванов А.В., кандидат юридических наук, доцент
Новиков В.С., доктор экономических наук, профессор

Отв. ред. Марченко А. Н.

Выпуск №6(6) (Декабрь, 2019).

Сайт: <https://focus-science.ru>

©Электронное периодическое издание «Фокус Знаний», 2019

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

*Мехолова Д. Е.,
Студент бакалавра
2 курс, кафедра «Техносферная безопасность»
Горный институт
ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет
имени М.К. Аммосова»
Россия, г. Якутск*

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР, ЕГО ВИДЫ

***Аннотация:** В повседневной жизни людям часто приходится обращаться в финансовые учреждения для заимствования денег. Банки выдают заемные средства только после детального изучения платежеспособности клиента и при подписании соответствующих документов. Статья посвящена вопросам изучения видов договора кредита.*

***Ключевые слова:** кредитный договор, банк, заемщик, Гражданский кодекс, виды кредитов.*

***Resume:** In everyday life, people often have to go to financial institutions to borrow money. Banks issue borrowed funds only after a detailed study of the solvency of the client and upon signing the relevant documents. The article is devoted to the study of types of loan agreement.*

***Keywords:** loan agreement, bank, borrower, Civil Code, types of loans.*

Актуальность данной работы обусловило то, что кредитные обязательства в Российской Федерации являются важнейшей частью гражданских правоотношений. Кредитные договоры на сегодняшний день

являются основными финансово-кредитными составляющими деятельности страны и неотъемлемой частью гражданско-правовых отношений практически в любой сфере. От того, насколько данная сфера гражданско-правовых отношений четко урегулирована, зависит возможность развития экономики нашей страны, а также стабильность финансово-кредитной системы РФ.

В соответствии со ст. 819 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ) [2] по кредитному договору банк или иная кредитная организация, выступающие в качестве кредитора, принимают на себя обязанность предоставить заёмщику кредит в виде денежных средств в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик полученную денежную сумму обязуется возвратить и уплатить на неё проценты. Кредитный договор является возмездным, двусторонним (взаимным), консенсуальным. Такая характеристика отличает его от договора займа и позволяет в случае необходимости принудить кредитора к выдаче займа-кредита [6, с. 142].

Кредитный договор имеет ряд особенностей. Его предметом могут быть только денежные средства, и как правило, в безналичной форме (т.е. права требования), а не вещи. Исключение составляет такая разновидность, как товарный кредит, имеющий специальное регулирование (ст. 822 ГК РФ). Практика заключения кредитного договора по установленной типовой письменной форме позволяет расценивать указанный договор как договор присоединения [5, с. 276].

Правовое регулирование кредитного договора осуществляется в настоящее время в России рядом правовых актов, наиболее важным из которых является ГК РФ. Правовому регулированию кредитных обязательств посвящен § 2 «Кредит» главы 42 «Заем и кредит» ГК РФ. Помимо ГК РФ, кредитные обязательства регулируются рядом других правовых актов, важнейшими среди которых являются: Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» [3].

Существующее разнообразие кредитных обязательств может классифицироваться по различным основаниям.

По времени погашения:

- краткосрочные ссуды выдаются на пополнение временного недостатка оборотных средств, сроком до одного года. Ставка процента по таким ссудам, является обратно пропорциональной времени возврата кредита.

Непродолжительный кредит обслуживает область обращения;

- среднесрочные ссуды, выдаются на срок от 1 года до 5 лет на производственные и коммерческие цели;

- долгосрочные ссуды применяются в инвестиционных целях. Они полностью обслуживают оборот основных средств, отличаясь значительными размерами передаваемых ресурсов. Они используются при кредитовании масштабных реконструкций, общего технического перевооружения, новом строительстве в компаниях всех областей деятельности. Особенное развитие долгосрочные ссуды приобрели в капитальном строительстве, а также топливно-энергетическом комплексе. Среднее время погашения больше 10 лет [4, с. 92].

По типам погашения:

- ссуды, которые погашаются единовременным платежом со стороны заемщика. Это классическая форма возврата краткосрочных ссуд, она является самой оптимальной, т.к. не требует полного использования механизма дифференцированного процента;

- ссуды, погашающиеся в рассрочку в течении всего времени кредитного соглашения.

По вариантам взимания ссудного процента:

- ссуды, процент по которым полностью выплачивается во время ее погашения;

- ссуды, процент по которым полностью выплачивается равными взносами заемщика на протяжении времени кредитного соглашения;

- ссуды, процент по которым удерживается банком во время предоставления заемщику ссуды [7, с. 60].

По типам кредитования:

- разовые кредиты, выдаваемые в срок и на общую сумму, которая предусмотрена в соглашении, заключенном сторонами. Овердрафт – это краткосрочный кредит, который выдается путем списания определенных средств по счету клиента, больше остатка на счете. Из-за этого, на данном счете клиента формируется дебетовое сальдо. Овердрафт может быть полностью разрешенным, который предварительно согласован с банком и неразрешенным, если клиент выписывает чек, не обладая разрешением банка.

По типам процентных ставок:

- кредиты с фиксированной процентной ставкой, которая определяется на все время кредитования и не подлежит пересмотру. В данном случае заемщик берет на себя обязательство выплачивать проценты по согласованной ставке за пользование кредитом независимо от изменения конъюнктуры на рынке. Фиксированные процентные ставки используются при краткосрочном кредитовании;

- плавающие процентные ставки. Это ставки, постоянно изменяющиеся в зависимости от ситуации, которая складывается на финансовом и кредитном рынке; ступенчатые, это процентные ставки, которые периодически пересматриваются. Применяются в период большой инфляции.

По численности кредитов:

- кредиты, которые предоставлены одним банком; синдицированные кредиты, которые предоставлены двумя или несколькими кредиторами, объединенными в синдикат, одному заемщику;

- параллельные кредиты, в случае, когда банк проводит переговоры с клиентом отдельно, а после согласования с заемщиком условий соглашения, заключается общее соглашение.

Наличие обеспечения:

- доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которой является кредитное соглашение. Этот тип кредита не обладает конкретным обеспечением и выдается, первоклассным по заемщикам, с которыми у банка давние связи и нет определенных претензий по оформлявшимся раньше кредитам;

- договор поручительства – по которому поручитель обязуется перед кредитором отвечать за выполнение последним обязательства. Поручитель и Заемщик полностью отвечают перед кредитором как должники;

- гарантия – это особенный тип соглашения поручительства для обеспечения определенного обязательства между юридическими лицами. Гарантом может выступать быть любое юридическое лицо, которое устойчиво в финансовом плане;

- страхование кредитных рисков. Компания – заемщик заключает со страховой организацией соглашение страхования, в котором предусматривают, что в случае непогашения данного кредита в определенный срок страховщик полностью выплачивает банку, который выдал кредит, возмещение в размере от 50 до 90 % не погашенной суммы кредита, включая проценты за использование кредита [4, с. 93].

Целевое назначение кредита. Ссуды общего характера, которые применяются заемщиком по своему усмотрению для полного удовлетворения различных потребностей в финансовых ресурсах. Целевые ссуды – заемщик применяет только для решения задач, которые определены условиями кредитного соглашения.

Международный кредит носит как частичный, так и государственный характер, отражает движение ссудного капитала в области международных валютно-финансовых и экономических отношений.

Коммерческий кредит характеризуют как кредит, который предоставляется в товарной форме продавцам и покупателям в виде отсрочки платежа за уже проданные товары. Он выдается под обязательства должника

погасить в установленный срок, как сумму главного долга, так и начисляемые проценты.

Потребительский кредит, обычно, выдается торговыми предприятиями, банками и определенными кредитно-финансовыми институтами для покупки населением услуг и товаров с рассрочкой платежа [7, с. 62].

Государственный кредит нужно разделить на государственный кредит и государственный долг. В первом варианте кредитные институты страны кредитуют разные сектора экономики. В ином случае страна заимствует определенные денежные средства у банков и иных кредитно-финансовых институтов на рынке капиталов для финансирования бюджетного дефицита. При этом государственные облигации приобретают юридические лица, население, разные компании и предприятия.

Исходя из особенностей субъектного состава кредитных обязательств, выделяют бюджетные кредиты, кредиты Банка России, межбанковские кредиты, синдицированные кредиты, потребительские кредиты, ипотечные кредиты. В системе кредитных правоотношений особое место занимает иностранный кредит, т.е. кредит, предоставляемый российскому государству или другим хозяйствующим субъектам иностранными государствами, иностранными юридическими и физическими лицами, а также международными организациями.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция РФ (принята на всенародном голосовании 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенными Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СЗ РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 29.07.2019) // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 02.08.2019) // Российская газета. 2002. 13 июля.
4. Бабичева Ю.А. Банковское дело: Справочное пособие. М.: Экономика, 2016. 620 с.
5. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. М., 2010. 497 с.
6. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй: в 3 т. / И.В. Бандурина, А.В. Демкина, Л.Г. Ефимова и др.; под ред. П.В. Крашенинникова. М: Статут, 2011. Т. 2. 951 с.
7. Богачева Ю.Р. Структура современных кредитных отношений // Деньги и кредиты. 2012. №3. С.62-64.

УДК 33. 2964

Фролов Е.А.

магистрант

3 курс, кафедра экономики

ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет

имени Т.Ф. ГОРБАЧЕВА»

Россия, г. Кемерово

ФУНКЦИИ ГОСУДАРСТВА В ЭКОНОМИКЕ

***Аннотация:** В рамках научной статьи нами проведен анализ основополагающих экономических функций государства, определено непосредственно понятие и содержание термина «экономические функции», проведена их подробная классификация. Кроме того, рассмотрено государственное регулирование как реализация экономических функций государства*

Ключевые слова: *экономические функции, государство, рыночная экономика, государственное регулирование, национальная экономика, органы государственной власти.*

Annotation: *In this article we analyzed the fundamental economic functions of the state, determined the concept and content of the term “economic functions” directly, and carried out their detailed classification. In addition, the state regulation as the implementation of the economic functions of the state.*

Keywords: *economic functions, state, market economy, state regulation, national economy, government bodies.*

Прежде всего, следует отметить, что важнейшей частью функционирования экономики являются экономические функции, которые осуществляются государством, и поэтому заслуживают самого пристального внимания. Кроме того, институт функций занимает одно из основных мест в доктрине государства и права, где они дают возможность рассмотреть государство со стороны его формы, внутреннего строения, деятельности и содержания. Это означает, что роль государства в переходной экономике действительно значительна, что подтверждает актуальность темы данной научной статьи.

В широком смысле слова экономические функции государства представляют собой объективно необходимую и нормативно регулируемую активность государства, направленную на решение текущих экономических проблем. Экономическая функция государства выражает его социальную роль и проявляется в обеспечении эффективного функционирования национальной экономики, развитии внешнеэкономических связей государства и т.д.

По нашему мнению, важно отметить, что даже на сегодняшний день единого определения термина «экономические функции государства» не существует ни в правовой, ни в экономической литературе. На протяжении многих столетий понимание сущности и содержания экономических функций

государства существенно изменялось. В числе наиболее приоритетных научных теорий, раскрывающих в различные исторические периоды сущность экономических функций государства следует выделить: теорию меркантилизма, политическую экономию, кейнсианство, неоклассическую теорию и монетаризм.

На первом месте – теория меркантилизма, которая была основана в начале XVI века и ее основоположниками были английский экономист Т. Мэн и французский министр финансов Ж.Б. Кольбер.

Государство выступало фундаментальным инструментом, при помощи которого увеличивалось национальное богатство, ведь им должен был ограничиваться импорт путем введения высоких таможенных пошлин иностранных товаров и поддерживаться производство внутри страны, им поощрялся вывоз, осуществлялось премирование за организацию производства товаров, имеющих большой спрос на внешнем рынке.

Вторая теория классическая политическая экономия. Данная теория международной торговли, выдающимися основателями являются шотландский экономист и философ А. Смит и английский экономист Д. Рикардо, возникла она в XVII, как оппозиция меркантилизма. Политэкономия доказывала необходимость либерализации импорта с помощью снижения таможенных пошлин и запретов.

Наибольшую роль в развитии теории о функции государства в национальной экономике принадлежит труду Адама Смита «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776 год). Данная работа посвящалась критицизму доктрины меркантилистов. Кроме того, в ней была сформулирована теория абсолютного преимущества в международной торговле и доказано, что государства сами имеют заинтересованность в свободном развитии внешней торговли (ведь для них прибыльна не только продажа, но и покупка продукции на международном рынке).

Третья теория была выдвинута в 30-х годах 20 столетия и называлась в честь ее автора, английского экономиста Джона Кейнса. Кейнс сформулировал свою концепцию правительственно-монополистического управления экономикой в своем фундаментальном труде «Общая теория занятости, процента и денег» (1963 год). Главная мысль этой работы заключалась в следующем: государству необходимо влиять на рынок для повышения спроса, широко реализуя бюджетно-экономические и кредитно-финансовые инструменты для стабилизации финансовой конъюнктуры, обеспечения необходимого темпа развития экономики и занятости населения.

Следующая научная концепция (неоклассическая) развилась из работ британского ученого А. Маршалла., несмотря на то, что не является единой доктриной и лишь объединяет ученых из нескольких школ. Согласно концепции, в условиях свободного конкурентного рынка автоматическое регулирование цен правительством провоцирует нарушение рыночного равновесия. Иными словами, рассматриваемая нами теория настаивает на отсутствии вмешательства правительства в национальную экономику.

Отметим, что одной из типов неоклассической концепции является теория монетаризма, основоположником которой является американский ученый М. Фридмен. По его утверждению, особая роль принадлежит денежному обращению, а экономическая функция правительства заключается по обеспечении стабильного денежного обращения и регулировании уровня денежной массы в стране.

Кроме осмотренных, имеется ещё немало типов данных и иных теорий о значимости страны в экономике и способах её регулировки. Нетрудно заметить, то, что каждая из рассмотренных нами теорий отображала собственный инструментарий регулирования экономики. Однако лишь сравнительно недавно у экспертов сложилось четкое понимание необходимости гармоничного сочетания экономических функций государства, а также оптимального вмешательства государства в экономику.

Следует подчеркнуть, что на современном этапе экономические функции государства проявляются в производительности и координации им стратегических направлений развития экономики страны преимущественно в оптимальном режиме.

Кроме того, по мнению современных ученых-экономистов (в их числе, в частности, Вишневский, А.Ф., Анцупов В.В., Шахмалов Ф. и др.), экономические функции государства, прежде всего, обусловлены существующими экономическими целями. Так, можно выделить ряд основных задач, среди которых: повышение уровня качества жизни граждан, улучшение материального благосостояния, обеспечение стабильного экономического развития, усиление конкурентоспособности страны в целом, или же, ее отдельных регионов. [6, с.11]

На пути достижения этих, а также ряда дополнительных и косвенных целей, государство, как структура управления, реализует следующие экономические функции:

- создание и регулирование правовой основы функционирования экономики (правовая функция);
- деятельность в сфере распределения доходов (стабилизационная функция);
- воздействие на размещение ресурсов (воспроизводственно-технологическая функция);
- антимонопольное регулирование (функция защита конкуренции);
- проведение политики макроэкономической стабилизации (прогностическая функция);
- антикризисное регулирование (регулирующая функция);

Рассмотрим одну из важнейших экономических функций государства - нормативно-правовую. В основном государство следит за разработкой законов и правил, регулирующих финансовую деятельность, а также за

формированием контроля, за исполнением законов и нормативных подзаконных актов. [6, с.12]

Установление нормативно-правовых основ функционирования национальной экономики заключается в закреплении нормативных принципов экономического взаимодействия между субъектами. В числе подобных принципов: непосредственно законодательство, защищающее право частной собственности в стране, закрепляющее формы предпринимательства и условия работы организаций, а также их взаимодействие между друг другом и государством (в частности, Налоговый кодекс РФ, Гражданский кодекс РФ и прочие).

В свою очередь, стабилизационная функция направлена на обеспечение экономического роста, стабильности цен и полной занятости населения. Главная проблема заключается в увеличении объема производства, где также важен рост совокупных расходов, обеспечение которой рыночная экономика не в состоянии, что в результате может привести к неблагоприятным последствиям: безработица и инфляция. Увеличение совокупных расходов возможно при помощи роста собственных совокупных расходов и расходов частного сектора, что может привести к достижению полной занятости населения. Но для этого необходимо снижение ставок налогообложения.

Воспроизводственно-технологическая функция. Особое значение в рыночной системе занимает возможность эффективно распределять ресурсы, а также имеют значение внешние эффекты, общественные товары, несовершенство конкуренции. Когда рыночный механизм начинает действовать неэффективно, возникает проблема нерационального распределения и использования ресурсов. Перераспределение ресурсов может затрагивать любые сферы экономики (промышленность, сельское хозяйство, транспорт, связь). В каждом конкретном случае используются разные способы государственного воздействия. В качестве инструментов могут

использоваться налоги, субсидии, субвенции, административное регулирование и т.д.

В случае побочных или внешних эффектов, которые связаны с экологией, в издержках производства не учитываются последствия загрязнения окружающей среды, отражающиеся на жизнедеятельности людей. Такие добавочные потери никак не учитываются в ценах на данную продукцию. Из чего следует, что конкретное производство потребляет превышающую допустимую норму количества ресурсов, что никаким образом не регулируется рынком. Дополнительные издержки приводят к сокращению объема производства до рационального уровня.

Антимонопольное регулирование или же функция защиты конкуренции относится к важнейшим законодательным актам, которые регулируют экономическую сферу. Главная задача антимонопольного регулирования – защита конкуренции. Для предотвращения последствий монополизации государство предпринимает так шаги, как: проводит тщательное изучение рынков, расчет для них коэффициентов концентрации и на этой основе выявление конкурентных и монополизированных отраслей, так как преследуется цель в сохранении естественной монополии экономической зоны. Для устранения последствий, которые связаны с дефектом конкуренции, государство прибегает к мерам государственного регулирования на основе антимонопольного законодательства, а при необходимости устанавливает контроль над ценами и прибегает к разделению фирм монополистов, препятствуя слиянию фирм.

Прогностическая функция выявляет первенствующие направления развития национальной экономики, которые устанавливаются на базе соответствующих прогнозов, а также тенденций рыночного механизма, специфики занятости населения страны и методов регулирования безработицы. [1, с.96]

Следует отметить, что указанный в нашей статье список функций можно расширить несколькими способами - как за счет разделения и их конкретизации, так и путем присоединения устойчивых задач, которые возникли на современном этапе.

Осуществление конкретизации экономических функций в государстве находится в тесной связи с национальными и культурными особенностями, а также выбранного политического курса. Последний фактор проявляется в наиболее оптимальном режиме в выработке и координации им стратегических направлений для развития экономики страны.

В целом, проведя исследование экономических функций государства, следует резюмировать, что оно выступает экономическим агентом нерыночного типа, который принимает соответствующие решения, приводящие к эффективному функционированию частного сектора, созданию социальных благ и перераспределению частных видов благ между гражданами страны. В свою очередь, регулирование экономики со стороны государства в рыночном хозяйстве предполагает совокупность стандартных мер нормативного и контролирующего характера, которые реализуются соответствующими государственными органами и социальными организациями для стабилизации действующей экономической системы и ее приспособления к постоянно меняющейся рыночной среде.

Оно является носителем определенного статуса, который в свою очередь и дает ему возможность овладевать особым местом среди хозяйственных агентов. Правительство, которое выступает в роли института создает правовые границы функционирования экономики и ручается за их исполнение. [1, с.98]

Однако реализовать получается всего лишь только ту часть, которая уже на данное время определила неофициальные действия. Также государство принимает участие в экономических отношениях и поддерживает связь между хозяйствующими субъектами. Главным условием деятельности рынка, является конкуренция. Данная функции самого государства гарантирует

вакантный доступ на рынок и правовое лимитирование воздействий монополизма, которые приводят к разрушению. Поддерживая реализацию индивидуальных интересов через коллективное действие и обеспечения национальных интересов, государство регулирует таким образом внешнюю рыночную форму связи.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бажанов В.А. Государственное регулирование экономики: учеб. пособие. - Новосибирск: Изд-во СО РАН, 2016. - 153с.
2. Вишневский, А.Ф. Общая теория государства и права: Курс лекций / А.Ф. Вишневский, Н.А. Горбатов, В.А. Кучинский; под ред. В.А. Кучинского. – Мн.: Амалфея, 2015. – 656 с.
3. Государственное регулирование экономики. Учебное пособие /Под ред. доктора экономических наук, профессора Власова Г.Н. и кандидата экономических наук, доцента Желтова А.М. – Нижний Новгород, 2017. – 128 с

УДК 338.12

Маргарита Сидорина

студент

2 курс, Институт естественных наук и фармации

Марийский государственный университет

Россия, г. Йошкар-Ола

ЭФФЕКТИВНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ.

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ

Аннотация: Статья посвящена оценке финансовой устойчивости коммерческой организации. Эффективность деятельности любого коммерческого предприятия зависит от финансовой устойчивости, которая

позволяет компании уверенно действовать на рынке. Для оценки финансовой устойчивости применяют различные методы, такие как модель Шеремета и Сайфулина, анализ показателей ликвидности и активов организации. Наиболее применимым методом считается использование модели Шеремета и Сайфулина. Этот метод не только точно отражает результат, но и в результате позволяет выбрать тип финансовой устойчивости, который в последующем выступает точкой опоры для принятия управленческого решения по устранению сложившихся проблем.

Ключевые слова: *финансовая устойчивость, тип финансовой устойчивости, ликвидность, активы компании, анализ, коммерческая организация.*

Annotation: *The article is devoted to assessing the financial stability of a commercial organization. The effectiveness of any commercial enterprise depends on financial stability, which allows the company to act confidently in the market. To assess financial stability, various methods are used, such as the Sheremet and Sayfulin model, the analysis of liquidity indicators and the assets of the organization. The most applicable method is the use of the Sheremet and Sayfulin model. This method not only accurately reflects the result, but also as a result allows you to choose the type of financial stability, which subsequently acts as a fulcrum for making a managerial decision to eliminate existing problems.*

Key words: *financial stability, type of financial stability, liquidity, company assets, analysis, commercial organization.*

Финансовая устойчивость – это характеристика финансового состояния организации, являющаяся концентрированным показателем, отражающим степень безопасности вложения средств в эту организацию, ее способность выполнять свои главные функции в динамичной рыночной среде [5].

Оценка финансовой устойчивости компании, проводимая на основе доступной информации, дает контрагентам возможность принять решения о возможности делового сотрудничества, собственникам – оценить доходность

своих вложений и правильность их распределения, а руководителям – выявить резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности.

Финансовое состояние и его оценка имеют несколько задач:

- 1) определение качества финансового состояния, а также изучение причин его изменения за анализируемый период;
- 2) подготовка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости [1].

Выделяют 5 методик осуществления анализа финансовой устойчивости:

- 1) коэффициентный анализ финансовой устойчивости;
- 2) определение типа финансовой устойчивости;
- 3) анализ чистых активов;
- 4) оценка запаса финансовой прочности предприятия;
- 5) оценка финансовой устойчивости на основе соотношения финансовых (мобильных и немобильных) и нефинансовых (долгосрочных и оборотных) активов;
- б) оценка ликвидности [2].

Для оценки финансового состояния корпорации используется балансовая модель Шеремета А.Д. и Сайфулина Р.С. «Определение типа финансовой устойчивости» – применение трехкомпонентного показателя типа финансовой ситуации. Этот показатель рассчитывается путем сопоставления величины запасов корпорации с источниками средств для их формирования.

Обеспеченность запасов корпорации источниками формирования – это сущность финансовой устойчивости.

Определим тип финансовой устойчивости НАО «Агрокомплекс» (таблица 1).

Таблица 1.

Определение типа финансовой устойчивости НАО «Агрокомплекс»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение
Собственный капитал	29696661	25875741	23708285	-5988376
Внеоборотные активы	71394645	93333916	92866879	21472234

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение
Собственные оборотные средства	-41697984	-67458175	-69158594	-27460610
Долгосрочные обязательства	54640294	72707314	64341477	9701183
Перманентный капитал	12942310	5249139	-4817117	-17759427
Краткосрочные кредиты	11958758	15601361	24136186	12177428
Общая величина источников	24901068	20850500	19319069	-5581999
Величина запасов	15694052	15354664	14921678	-772374
Излишек или недостаток собственных оборотных средств	-57392036	-82812839	-84080272	-26688236
Излишек или недостаток перманентного капитала	-2751742	-10105525	-19738795	-16987053
Излишек или недостаток общей величины источников	9207016	5495836	4397391	-4809625
Модель	(0;0;1)	(0;0;1)	(0;0;1)	X

В случае если корпорация финансово устойчива, то это предполагает, что она может самостоятельно обеспечивать производственный процесс при таком состоянии финансовых ресурсов, которое обеспечивает развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

Для определения финансовой устойчивости в частности используются показатели ликвидности корпорации, которые отражают ее обеспеченность денежными средствами и их эквивалентами, достаточными для расчета по текущим обязательствам [3].

Рассчитаем эти показатели на примере НАО «Агрокомплекс» им. Н. И. Ткачева, которое ведет свою деятельность в сфере сельского хозяйства (таблица 2).

Таблица 2.

Показатели ликвидности НАО «Агрокомплекс»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. В % к	
				2016 г.	2017 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	0,13	0,13	185,71	100,00
Коэффициент быстрой ликвидности	0,83	0,52	0,36	43,37	69,23
Коэффициент текущей ликвидности	4,36	3,15	2,77	63,53	87,94

Анализ финансовой устойчивости корпорации, проведенный с использованием балансового метода Шеремета А.Д. и Сайфулина Р.С., показал, что НАО «Агрокомплекс» имеет неустойчивое финансовое положение. Данное положение компании означает присутствие в обществе нарушений платежеспособности, может провоцировать необходимость привлечения дополнительных средств, возникновение финансовых рисков. Однако, следует отметить, что в НАО «Агрокомплекс» все же возможно восстановить платежеспособность.

Коэффициент абсолютной ликвидности принято считать жестким критерием платежеспособности, поскольку он указывает на ту часть краткосрочных заемных обязательств, которая может быть получена в данный момент времени, то есть немедленно. Норматив данного показателя – значения выше 0,2. Следовательно, НАО «Агрокомплекс» данный норматив не выполняет, но значения коэффициента абсолютной ликвидности в 2017 году возросло на 85,7%, что приблизило компанию к нормативу.

Коэффициент быстрой ликвидности дает общую оценку платежеспособности, показывая меру обеспечения текущих обязательств материальными оборотными средствами. Нормативом данного показателя являются значения, превышающие 1,0, то есть чем выше данный коэффициент, тем лучше финансовое положение компании. В исследуемой организации этот показатель не превышает 1,0, а также с каждым годом он уменьшается, что отражает ухудшение финансового положения НАО «Агрокомплекс».

Коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку платежеспособности, показывая в какой мере текущие обязательства обеспечиваются материальными оборотными средствами. Норматив показателя – 1,5-2,5. В данной компании норматив не выполняется – коэффициент текущей ликвидности больше 2, то есть можно сказать, что у предприятия оборотных активов больше, чем краткосрочных обязательств. Можно заметить, что данный показатель в 2018 году максимально приблизился к нормативу.

В качестве вывода можно сказать, что компания имеет нормальную финансовую устойчивость, то есть «Агрокомплекс» все же имеет свои проблемы, которые необходимо исправить.

Финансовая устойчивость предприятия – это способность хозяйствующего субъекта в необходимых объемах осуществлять финансирование своей деятельности или за счет собственных и заемных средств. Важно отметить, что финансовая устойчивость организации напрямую зависит от состояния ее счетов, что гарантирует ее платежеспособность. При анализе финансовой устойчивости компании рассматривается динамика активов, источников финансирования и кредиторской задолженности организации [4].

Для оценки финансовой устойчивости НАО «Агрокомплекс» проведем анализ активов компании (таблица 3).

Таблица 3.

Активы НАО «Агрокомплекс», тыс. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к	
				2016 г.	2017 г.
Внеоборотные активы					
Нематериальные активы	88	737	929	1055,68	126,05
Основные средства	35054388	36296877	35052036	99,99	96,57
Финансовые вложения	36340169	57036302	57813914	159,09	101,36
Итого внеоборотных активов	71394645	93333916	92866879	130,08	99,50
Оборотные активы					
Запасы	15694052	15354664	14921678	95,08	97,18
Дебиторская задолженность	11339406	7768135	6967962	61,45	89,70
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	2315,78	2267256	3579097	1545,53	157,86
Денежные средства и денежные эквиваленты	737386	299497	412645	55,96	137,78
Прочие оборотные активы	24325	41753	54639	224,62	130,86
Итого оборотных активов	28026747	25731305	25936021	92,54	100,80
Всего	99421392	119065221	118802900	119,49	99,78

Анализ внеоборотных активов показал, что большую долю в их составе занимают финансовые вложения (62,3 %) и основные средства (37,7 %). Основные средства за период незначительно сократились (на 0,01%), что может быть связано с незначительным сокращением торговых точек.

Увеличение нематериальных активов является положительной динамикой, поскольку прослеживается инновационная деятельность.

Увеличение нематериальных активов более чем в 10 раз и финансовых вложений на 59,09 % с 2016 года, является положительной тенденцией изменения состава внеоборотных активов и свидетельствует об активизации предприятия на рынке капитала.

За исследуемый период оборотные активы сократились на 7,46 % за счет сокращения таких статей баланса, как запасы (на 4,92 %), дебиторская задолженность (на 38,55%) и денежные средства и денежные эквиваленты (на 44,04 %). Сокращение запасов – это положительная тенденция, так как это означает, что компания задействовала все свои ресурсы, то есть все они работают. Однако компания должна сохранить определенную долю запасов для страховки.

В целом, можно сказать, что компания финансово устойчива, поскольку совокупные активы находятся на необходимом для ведения хозяйственной деятельности уровне.

Для оценки финансовой устойчивости НАО «Агрокомплекс» были использованы 2 самых используемых метода из всех предложенных. В результате выяснилось, что компания имеет отдельные изъяны в ведении деятельности, что отражается на финансовой устойчивости, однако она находится на нормальном уровне, то есть далеко от кризисного типа. Для улучшения финансового положения компании возможно необходимо отказаться от ведения деятельности в тех районах, где спрос очень мал.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

- 1) Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций / Коновалова К.Е., Зейналова О.В. – М.: 2015. – 159 с.

- 2) Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практ. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 208 с.
- 3) Алиев М.В. Факторный анализ ликвидности и управление финансовой устойчивостью компании [Аудит и финансовый анализ, №5, 2012, стр.]
- 4) Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов / Герасименко А., - 5-е изд. – М.: Альпина Пабли., 2016.– 432 с.
- 5) Финансовое управление стабильностью малых организаций / Морозко Н.И. [Znanium.com, 2016, вып. №1-12, стр. 0-0] – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/70217>.

ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 002.304

*Шахвердян Н.А., Тазетдинова Л.Н., Прохивская Э.Р.
студенты бакалавриата 1 курса, факультет «Государственный
финансовый контроль»*

*Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

*Научный руководитель: Терновсков В.Б.,
Доцент кафедры «Безопасность жизнедеятельности»*

*Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ОБЛАСТИ ГРАЖДАНСКОЙ ОБОРОНЫ И ЗАДАЧИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ И СУБЪЕКТОВ РФ ПО ИХ РЕАЛИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Аннотация: в современных реалиях создание единой государственной политики РФ в области гражданской обороны является основной задачей по совершенствованию оборонного строительства, обеспечению государственной безопасности государства и целенаправленной деятельности органов государственной власти и организаций по реализации. защиты населения, материальных и духовных ценностей на всей территории страны. В связи с этим значимость совершенствования методов и методов защиты населения и территорий от всевозможных опасностей возрастает.

Ключевые слова: защита населения, гражданская оборона, технологии.

Annotation: in modern realities, the creation of a unified state policy of the Russian Federation in the field of civil defense is the main task to improve defense construction, ensure state security of the state and the focused activities of state authorities and organizations for implementation, protection of the population, material and spiritual values throughout the country. In this regard, the importance of improving methods and methods of protecting the population and territories from all kinds of dangers is growing.

Key words: population protection, civil defense, technology.

Президент Российской Федерации Дмитрий Медведев 3 сентября 2011 года подписал Основы единой государственной политики Российской Федерации в области гражданской обороны до 2020 года.

Документ определяет :

- Основные факторы, которые определяют единую государственную политику Российской Федерации в области гражданской обороны до 2020 года ;

- Направления единой государственной политики Российской Федерации в области гражданской обороны до 2020 года ;

- Создание единой государственной политики Российской Федерации в области гражданской обороны.

Реализация единой государственной политики Российской Федерации в области гражданской обороны направлена на улучшение национальной обороны, состояния национальной безопасности и органов государственной власти Российской Федерации, исполнительного органа Российской Федерации, а также осуществление защиты населения, материальных и духовных ценностей в Российской Федерации органами местного самоуправления и организациями.

Для адекватной реакции на перспективные угрозы направлениями единой политики РФ в области гражданской обороны до 2020 года являются:

- а) развитие нормативно-правовой базы
- б) модернизация или создание системы управления
- в) совершенствование способов и принципов защиты населения и ценностей от опасностей военных действий, а также природного и техногенного характера
- г) развитие сил
- д) сохранение объектов для устойчивости экономики и населения в военное время
- е) совершенствование обучения населения и подготовки работников
- ж) развитие международных отношений

В рамках реализации политики РФ в области гражданской обороны есть ряд мероприятий.

План защиты населения определяют способы, порядок, объем и сроки мероприятий по гражданской обороне с мирного на военное время, ситуаций техногенного и природного характера, а также основой для ведения гражданской обороны в субъектах РФ, в федеральных органах исполнительной власти и муниципальных организациях.

Документы находятся в логической увязке с Федеральным законом от 12 февраля 1998 г. № 28-ФЗ «О гражданской обороне» постановлениями Правительства РФ от 26 ноября 2007 г. № 804 «Об утверждении Положения о гражданской обороне в Российской Федерации» и от 3 июня 2011 г. № 437-13 «О некоторых вопросах гражданской обороны в РФ».

Подводя итоги можно сделать вывод о работе, проводимой министерством РФ по делам гражданской обороны, ликвидации последствий стихийных бедствий в сфере формирования единой политики РФ гражданской обороны.

Реализация положений «Основ реализации единой государственной

политики РФ в области гражданской обороны» потребует привлечения материальных и финансовых средств. Для эффективного использования ресурсов нужно провести исследование изменений, которые произошли в вопросах вооруженной борьбы и найти варианты ответов на существующие угрозы.

Проблема, которая актуально до сих пор является проблема совершенствование методов и способов защиты населения, материальных и культурных ценностей от опасностей. Эта проблема возникает при ведении военных действий или вследствие этих действий и при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

Актуальность этой проблемы диктуется стремительным развитием технологий в области вооружений. Арсеналы армий ведущих мировых держав все больше обеспечиваются оружием т.н. «шестого поколения» – бесконтактным безъядерным оружием (крылатые ракеты различного базирования, управляемые бомбы, ракеты), а также оружия на новых физических принципах (лазерное, биотическое, этническое и т.п.). Уровень техники стал очень высоким, что даже опередил уровень военного искусства. Военные не были готовы к такому эффективному развитию техники. Они знают, как применять подобное оружие, но не знают, как защищаться от него.

Новые боеприпасы требуют изменений приемов и способов защиты населения и территорий, так как новые боеприпасы значительно изменили тактику войск. Этот факт нужно обязательно учитывать, чтобы сохраниться от плачевных последствий.

Главный упор в повышении поражающей силы боеприпасов сделан на развитие кассетных и самонаводящихся (само прицеливающихся) боеприпасов по опыту войн в Югославии, Ираке, Афганистане, Ливии и Сирии.

Круговое вероятное отклонение (КВО) *высокоточных боеприпасов* (ВТО) составляет 3-10 м (в соответствии с новым стандартом НАТО). Типы боевых

частей постоянно совершенствуются. По опыту локальных войн можно утверждать, что вероятность поражения объектов таким оружием близка к 1. Гражданская оборона не обладает системами активного воздействия на ВТО вероятного противника. Но, применяя различные организационные и технические приемы можно значительно снизить эффективность ВТО. К таким приемам можно отнести маскировку, создание ложных объектов и др. Ассиметричный ответ на эту угрозу условно называется МММ – малозаметность, мобильность, массовость. Необходимо наполнить его конкретным содержанием для выполнения задач ГО.

В настоящее время целесообразно инициировать проведение научно-исследовательских работ (НИОКР) для обоснования современных требований к защитным сооружениям ГО (защитные характеристики, вместимость, радиусы сбора, оборудование...). Новые требования должны учитывать, как вероятность применения ядерного, так и обычного высокоточного оружия. Необходимо проводить исследования по разработке новых проектов быстровозводимых убежищ с учетом новых технологий строительства, максимального использования готовых элементов конструкций, используемых в современном строительстве с целью максимального снижения сроков и стоимости данных объектов. Проводить конкурсы проектов с целью определения тенденций развития с учетом современных технологий и взглядов.

Необходимо проведение Научно-исследовательских работ (НИОКР) по созданию новейших способов «не огневой защиты» объектов экономики от высокоточного оружия – распыление аэрозолей, постановка дымовых завес, лазерное подавление и т.п.

В рамках новой американской теории желательно рассмотреть возможность использования новых типов боеприпасов на американских самолетах. К ним относятся так называемые графитовые боеприпасы, лишаящие общество и государство состояние их обычного электричества.

Снаряды из обедненного урана также использовались в ряде военных конфликтов. Влияние их использования на здоровье человека и окружающую среду еще не изучено. Увеличилось число случаев рака среди бельгийских беженцев из Хаджа, а также среди испанских, итальянских и сербских военнослужащих KFOR. В Ираке не было проведено исследований воздействия обедненного урана на население.

Несомненно, не стоит верить слухам, но и не следует забывать, что обедненный уран в сто раз превышает предельную разрешенную дозу, предусмотренную стандартами International Basic Safety Standards Международного агентства контроля атомной энергии в Вене в 1995 году.

На наш взгляд стоит обратить внимание на тот факт, что в войнах прошлых поколений главные цели, предназначенные для их поражения, находились на поле боя в тактической зоне, то в войнах будущего такими целями станут также оперативно – стратегические, то есть на всю глубину театра войны. Для гражданской обороны важно, что этими целями могут стать объекты инфраструктуры крупных мегаполисов, необходимые для жизнеобеспечения народа – объекты тепло-, водо-, энергоснабжения, система канализации и т.д. В результате могут возникнуть массовые беспорядки, хаос, потеря управления на территории. Какие задачи, какими силами будет решать гражданская оборона в подобных случаях?

И еще одна проблема, без решения которой, по нашему мнению, нельзя решить задачи, сформулированные в «Основах...» – подготовка профессионалов. Без квалифицированных работников все благие идеи так и останутся на листе. Мы считаем, что в наших условиях наиболее эффективной технологией подготовки специалистов является система переподготовки в Академии гражданской защиты на базе Института развития продолжительностью 3, 6 месяцев, по опыту ВЦОК ГО СССР. Это позволит значительно сократить время и стоимость подготовки квалифицированных работников.

Таким образом, сейчас все больше и больше уделяют внимание вопросам гражданской обороны. В рамках реализации единой государственной политики РФ в области гражданской обороны министерством проводится равномерная, последовательная работа.

Литература

1. Демидов Л.Н., Костиков Ю.А., Коновалова О.В., Терновсков В.Б., Основы информатики. М.: Кнорус, 2018.
2. Поляков В.П. Аспекты информационной безопасности в информационной подготовке. М.: ИУО РАО, 2016. 135с.
3. Демидов Л.Н., Терновский В.В., Тарасов Б.А., Терновсков В.Б. Модель представления информации для применения в экономике Статья. «Экономика: вчера, сегодня, завтра» ISSN 2222-9167 №3\2016
4. Подшивалов Г.К., Демидов Л.Н., Тарасов Б.А. Терновсков В.Б., Экономическая безопасность в условиях неопределенности. Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. № 2. С. 242-257.
5. Поляков В.П. Педагогическое сопровождение аспектов информационной безопасности в информационной подготовке студентов вузов // Педагогическая информатика. 2016. № 4. С. 37-47.
6. Костиков Ю.А., Павлов В.Ю., Романенков А.М., Терновсков В.Б. МОДУЛЬ ГРАФИЧЕСКОГО ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В ПРОГРАММНОМ КОМПЛЕКСЕ ОБРАБОТКИ ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫХ ДАННЫХ Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Т. 7. № 10А. С. 118-125.
7. Демидов Л.Н., Терновсков В.Б., Григорьев С.М., Крахмалев Д.В. Информационные технологии. М.: Кнорус, 2017.
8. Сидоренко Г.Г., Сидоренко О.Г. Статья. Влияние технологий на политическую, экономическую и военную достаточность России в современных условиях/Сидоренко Г.Г., Сидоренко О.Г. // Материалы III Международной научно-практической конференции, посвященной

Всемирному дню гражданской обороны: в 3 ч. Ч. III. Социально-философские и психологические проблемы чрезвычайных ситуаций. Ч. IV. Экономические аспекты гражданской обороны и защиты населения. Академия ГПС МЧС России. – М.: – 2019. – 201-209.

*Матюшкина А. В. кандидат юридических наук, доцент
кафедры «Уголовно-процессуального права и криминалистики»*

Средне-Волжский филиал ФГБОУ ВПО

Россия г. Саранск

Спирина И. А.

магистрант

3 курс, Юридический факультет

Средне-Волжский филиал ФГБОУ ВПО

Россия г. Саранск

**ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СЛЕДОВАТЕЛЯ СО
СТОРОНОЙ ЗАЩИТЫ В ПРОЦЕССЕ РАССЛЕДОВАНИЯ
МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО РЫНКА В
ОТНОШЕНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

Аннотация: Деятельность государственных органов и должностных лиц, осуществляющих уголовное преследование, направленная на обеспечение возмещения вреда, причиненного экономическими преступлениями, приобретает поистине актуальный и принципиальный характер, так как позволяет своевременно принимать меры к восстановлению экономического баланса различных сфер жизнедеятельности общества и государства в целом.

Ключевые слова: мошенничество, потребительский рынок, предприниматели, следователь, взаимодействие.

Annotation: Most crimes in the consumer market have certain similarities in terms of the mechanism of traceability, the range and nature of the medium and sources of criminalistic information, and this circumstance allows us to classify them as a criminalistic homogeneous group of crimes.

Key words: *traces, crime, consumer market, entrepreneur, fraud.*

Особенности действий следователя на первоначальном этапе расследования зависят как от имеющейся информации о преступлении, так и от той следственной ситуации, которая складывается на определенный момент расследования¹.

При расследовании преступлений следователю необходимо взаимодействовать со стороной защиты, в частности, как с подозреваемым (обвиняемым), так и с его защитником. Указанное взаимодействие зачастую совершается в условиях конфликтной ситуации, а именно на предварительном следствии как реакция на обвинение (подозрение), когда обвиняемый (подозреваемый) еще не знает, из каких доказательств исходит следователь, и, будучи невиновным, надеется все же уйти от ответственности за совершенное преступление.

Действующий уголовно-процессуальный закон не содержит механизма реализации модели противоборства следователя и защитника, не давая последнему никаких полномочий для такого противоборства, но предоставляя все полномочия по ведению расследования следователю. Это позволяет говорить о том, что закон нацеливает на взаимоотношения по иной модели – модели взаимодействия, которая предполагает выстраивание институциональных механизмов таким образом, чтобы максимально преодолеть односторонность субъекта доказывания².

¹ Иванов Д.А. Актуальные вопросы обеспечения возмещения имущественного вреда, причиненного экономическими преступлениями // *Мировая экономика: проблемы безопасности*. 2019. № 1. С. 58-61.

² Ошеев А.В. Алгоритм взаимодействия государственной защиты и следователя // *Деятельность органов внутренних дел по обеспечению безопасности лиц, подлежащих государственной защите в современных условиях: вопросы теории и практики*. 2017. № 4. С. 140-144.

Осуществляя взаимодействие с защитником, следователь исходит из того, что в процессе предварительного следствия лицо приобретает процессуальное положение обвиняемого с момента вынесения постановления о привлечении в качестве обвиняемого и сразу после этого у него возникает право пользоваться услугами защитника.

Наибольшие трудности в создании условий для реализации прав участников уголовного процесса со стороны защиты связаны с необходимостью создания оптимального баланса между законными интересами подозреваемого либо обвиняемого и законными интересами потерпевшего в условиях состязательного уголовного процесса.

В данном случае следователь связан выполняемой им функцией обвинения, вследствие чего следует признать, что при расследовании уголовных дел условия, основанные на принципе состязательности, для реализации прав подозреваемого, обвиняемого практически отсутствуют. Такая ситуация частично обусловлена тем, что реализация принципа состязательности в идеальном виде возможна лишь в судебных стадиях уголовного судопроизводства. Однако нередки ситуации неправильного понимания следователем собственной роли в процессе расследования преступлений.

Согласно ч. 2 ст. 15 УПК РФ³, функции обвинения, защиты и разрешения уголовного дела отделены друг от друга и не могут быть возложены на один и тот же орган или на одно и то же должностное лицо. Формальное противоречие приведенной нормы закона, неправильное понимание содержания функции обвинения и отсутствие в УПК РФ регламентации обязанности следователя осуществлять расследование полно, всесторонне и объективно приводят к невозможности реализовать права подозреваемого либо обвиняемого в условиях состязательного уголовного судопроизводства.

³ Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 24.12.2001. № 52 (ч. I). Ст. 4921.

С точки зрения доказательственного права статус сведений, собираемых подозреваемым либо обвиняемым и его защитником, на момент представления их следователю не определен. Исчерпывающий перечень доказательств, содержащийся в ч. 2 ст. 74 УПК РФ, позволяет утверждать, что указанные сведения приобретают доказательственное значение только после процессуального оформления их представления и приобщения к материалам уголовного дела, а также после их проверки и оценки следователем. Вместе с тем представляемые следователю сведения, собранные стороной защиты, как правило, изначально собираются названными участниками уголовного процесса с целью формирования доказательств, на которые будет ссылаться сторона защиты, т. е. с целью формирования оправдательных доказательств⁴.

Таим образом, в случаях, предусмотренных ст. 51 УПК РФ, участие защитника по уголовному делу является обязательным. Создание условий для реализации прав подозреваемого либо обвиняемого не должно сопровождаться созданием условий для злоупотребления правами.

В заключении следует отметить, что только комплексные, совместные меры борьбы и профилактики могут кардинально переломить ситуацию в Российской Федерации.

Список литературы

1. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 24.12.2001. № 52 (ч. I). Ст. 4921.
2. Авжиев Г.К. Взаимодействие следователя и суда в ходе предварительного расследования по уголовному делу // Научное сообщество

⁴ Авжиев Г.К. Взаимодействие следователя и суда в ходе предварительного расследования по уголовному делу // Научное сообщество студентов XXI столетия. Гуманитарные науки: сб. ст. по мат. XXXVI междунар. студ. науч.-практ. конф. 2019. № 9(36).

студентов XXI столетия. Гуманитарные науки: сб. ст. по мат. XXXVI междунар. студ. науч.-практ. конф. 2019. № 9(36).

3. Иванов Д.А. Актуальные вопросы обеспечения возмещения имущественного вреда, причиненного экономическими преступлениями // *Мировая экономика: проблемы безопасности*. 2019. № 1. С. 58-61.

4. Ошеев А.В. Алгоритм взаимодействия государственной защиты и следователя // *Деятельность органов внутренних дел по обеспечению безопасности лиц, подлежащих государственной защите в современных условиях: вопросы теории и практики*. 2017. № 4. С. 140-144.

*Матюшкина А. В. кандидат юридических наук, доцент
кафедры «Уголовно-процессуального права и криминалистики»*

Средне-Волжский филиал ФГБОУ ВПО

Россия г. Саранск

Спирина И. А.

магистрант

3 курс, Юридический факультет

Средне-Волжский филиал ФГБОУ ВПО

Россия г. Саранск

**ОСОБЕННОСТИ ОСТАВЛЯЕМЫХ ПРЕСТУПНИКОМ СЛЕДОВ ПРИ
СОВЕРШЕНИИ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО РЫНКА В ОТНОШЕНИИ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

Аннотация: Большинство преступлений в сфере потребительского рынка имеют определенные сходства с точки зрения механизма слеодообразования, круга и характера носителей и источников криминалистически значимой информации, и данное обстоятельство

позволяет классифицировать их как криминалистически однородную группу преступлений.

Ключевые слова: следы, преступление, потребительский рынок, предприниматель, мошенничество.

Annotation: The activities of state bodies and officials conducting criminal prosecutions aimed at providing redress for harm caused by economic crimes, becomes truly relevant and fundamental in nature, as it allows you to take timely measures to restore the economic balance of various spheres of life of society and the state as a whole.

Key words: traces, crime, consumer market, entrepreneur, fraud.

Финансовые следы есть у каждого без исключения экономического преступления, и это – одна из важных особенностей целой группы деяний, объединенных в разделе VIII Уголовного кодекса РФ⁵ в преступления в сфере экономики. Глава 22 УК РФ занимает важное место среди всех экономических составов преступлений, включенных в Уголовный кодекс России. Одной из важных особенностей выявления экономических преступлений является тот факт, что в большинстве случаев признаки составов экономических преступлений первоначально выявляют не сотрудники правоохранительных органов, а работники контрольно-ревизионных подразделений, журналисты и даже обычные граждане. Именно вышеуказанные лица в дальнейшем передают информацию в правоохранительные органы, которые проверяют, а затем, в случае необходимости, расследуют преступления.

Весьма важным вещественным следовым источником являются средства компьютерной техники. Следы преступления в данном случае представляют собой компьютерную информацию, зафиксированную на машинном носителе. Документальный источник следовой информации при расследовании незаконного предпринимательства является наиболее важным,

⁵ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. № 25. Ст. 2954.

поскольку, содержащаяся в них информация, позволяет установить механизм совершения незаконного предпринимательства в той или иной форме, указанной в ст. 171 УК РФ.

Другой злободневной проблемой российской экономики является массовая регистрация фиктивных юридических лиц в сфере потребительского рынка в целях совершения мошенничества или легализации имущества, добытого преступным путем, поскольку мошенники маскируют преступную деятельность под гражданско-правовые отношения.

Резко возросла доля мнимых, притворных сделок с использованием И-ресурсов и технологий, проникающие во все сферы реального сектора экономики и производства. Компьютерное мошенничество в последнее время рассматривается молодежью не как преступления, а как некое хобби, вид досуга и развлечения, альтернатива законному труду. При помощи интернет-магазинов преступники покупают не только новые технологии, но и устройства и приспособления, с помощью которых можно совершать хищения электронных денег, биткоинов, различные активы и т.д., и т.п.⁶

Работа с документами предполагает предварительное ознакомление со структурой и характером деятельности предприятия (учреждения), где имело место преступление; ознакомление с документооборотом и системой учета имущества (как бухгалтерского, так и оперативного); выявление смежных организаций, связанных со снабжением данного предприятия и сбытом его продукции; изучение нормативных актов, регламентирующих соответствующую сферу деятельности, а также изучение приказов и распоряжений, на основе которых составляются многие другие документы.

Как на начальном этапе расследования, так и на стадии возбуждения уголовного дела может возникнуть необходимость в проведении ревизии. Внезапное проведение ревизии до возбуждения уголовного дела позволяет

⁶ Залескина А.Н. Способы совершения мошенничества, сопряженного с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2019. № 1-2. С. 96-108.

выявить и зафиксировать информацию (следы) о преступлении, которая могла бы быть изменена или уничтожена.

При проведении ревизии может быть осуществлена инвентаризация, которая позволяет получить точную информацию о фактическом наличии товаров на предприятии, в фирме, магазине с целью проверки их наличия и сохранности, а также установления их соответствия ведомостям учета материальных ценностей. Инвентаризацию могут провести как ревизоры, так и члены инвентаризационной комиссии из числа сотрудников проверяемой организации. Кому проводить в конкретной ситуации инвентаризацию, должен решать следователь, исходя из поставленных задач, сложившейся ситуации и тактических соображений⁷.

Таким образом, к следам преступления рассматриваемой категории могут относиться документы, печати, электронные носители информации, принтеры, электронно-цифровые подписи и ключи, информация в сотовом телефоне, планшете, ноутбуке и иных предметах, которые находятся в фактическом месте нахождения юридического лица, либо дома.

Подводя итог, необходимо отметить, что обнаружение характерных особенностей способа совершения преступления (включая подготовку, совершение, сокрытие) способствует получению той информации, которая наиболее подробно охарактеризует поведение лица в обстановке, при совершении конкретного действия. Кроме того возможно подвести выводы о личностных характеристиках преступника, таких как: опыт и знания, в определенной сфере деятельности, психологические и физические особенности.

⁷ Кунц В.В. К вопросу о преступлениях в сфере экономики // Борьба с правонарушениями в сфере экономики: правовые, процессуальные и криминалистические аспекты Сборник материалов международной научно-практической конференции в рамках международного юридического форума «Право и экономика: национальный опыт и стратегии развития». 2019. С. 85-88.

Список литературы

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. № 25. Ст. 2954.

2. Залескина А.Н. Способы совершения мошенничества, сопряженного с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2019. № 1-2. С. 96-108.

3. Кунц В.В. К вопросу о преступлениях в сфере экономики // Борьба с правонарушениями в сфере экономики: правовые, процессуальные и криминалистические аспекты Сборник материалов международной научно-практической конференции в рамках международного юридического форума «Право и экономика: национальный опыт и стратегии развития». 2019. С. 85-88.

УДК 4414

Зубарев М. А.

Магистрант 3 курса, заочной формы обучения

Магистерская программа «Юрист в финансовой сфере»

Юридического факультета

Института экономики, управления и права

Российского государственного гуманитарного университета

Россия, г.Москва

Научный руководитель: Е.Ю. Князева

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

Аннотация: Статья посвящена исследованию основных проблем и перспектив развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в Российской Федерации.

Ключевые слова: легализация доходов, отмывание доходов, противодействие легализации, преступная деятельность, финансовый мониторинг, ФАТФ, ПОД/ФТ, финансы, финансовая деятельность.

**PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN SYSTEM OF
COMBATING MONEY LAUNDERING**

Annotation: The article is devoted to the study of the main problems and prospects for the development of a system for counteracting the legalization of proceeds from crime in the Russian Federation.

Keywords: legalization of income, money laundering, counteraction to legalization, criminal activity, financial monitoring, FATF, AML / CFT, finance, financial activity.

В новейшей истории России наступил, пожалуй, один из самых сложных этапов. Наряду с серьезным внешним противостоянием, практически во всех основных сферах жизни и деятельности государства: экономике, финансах, международных отношениях возникает ряд сложных и архиважных проблем. Падение цен на нефть на мировом рынке, санкции относительно традиционно экспортируемых товаров, отток капитала, введение ограничения доступа российских компаний и финансовых организаций на мировые рынки оказывают серьезнейшее негативное воздействие на российскую экономическую систему и состояние России в целом.

Решение проблем, с которыми пришлось столкнуться нашей стране, преодоление трудностей, дальнейшее экономическое и социальное развитие страны во многом зависит от продуманной и последовательной финансовой политики государства.

В свете сказанного особое внимание должно быть уделено противодействию экономическим преступлениям, особенно легализации доходов, полученных преступным путем. Основным инструментом государства, обеспечивающим противодействие легализации преступных доходов, является финансовый мониторинг.

Финансовый мониторинг представляет собой систему постоянно совершаемых контрольных действий и операций по наблюдению с целью определения текущих изменений в деятельности субъекта хозяйствования⁸.

В связи с непрекращающейся эскалацией террористической активности и легализации преступных средств работа ФАТФ сосредоточена на разработке мер для улучшения эффективности финансового мониторинга, направленных на эффективную борьбу с финансированием террористических групп, а также повышение осведомленности о рисках финансирования терроризма и их минимизации.

⁸ Сердюкова, Д.И. Проблемы финансового мониторинга в банковской сфере на современном этапе / Д.И. Сердюкова, В.В. Монин // Экономика, бизнес, инновации: сборник трудов научной конференции. – Пенза: Наука и просвещение, 2019. – С. 125.

Пересмотр Рекомендации 5 «Преступление финансирования терроризма», предложенный Российской Федерацией, устранил возможность двойных стандартов данных рекомендаций в разных странах мирового сообщества и выявил основную цель антитеррористических резолюций Совета безопасности ООН. Данные рекомендации ограничили возможность пользования экономическими ресурсами террористических группировок⁹.

Проблемной зоной является не только финансирование террористических группировок (самое распространённое влияние имеет группировка ИГИЛ – *прим. автора*), но и вербование законопослушных граждан разных стран данными группировками, что оказывает пагубное влияние на здоровое мышление населения и подрыв их веры в силу государства, что, в свою очередь, угрожает национальной безопасности. Поэтому одним из ключевых приоритетов деятельности нового Президента ФАТФ Х.М. Веги является усиление роли подразделений финансовой разведки (ПФР) в работе ФАТФ¹⁰.

В этой связи основной задачей становится повышение эффективности информационного обмена и взаимодействия ключевых ведомств, как на национальном, так и на международном уровне. В настоящее время актуализированы списки юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных системах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Рассматривая национальный уровень, стоит отметить важность разработки надлежащей политики в этой сфере. Специалисты Всемирного банка Пьер-Лоран Шатен и Джон Макдауэл совершенно обоснованно определяют ключевые меры, которые могут помочь при формировании национальной политики в этом направлении, поддерживающей инициативы по расширению доступа малоимущих граждан к финансовым услугам. Ведь именно малоимущих граждан, как один из наиболее уязвимых слоев населения,

⁹ Результаты Пленарного заседания ФАТФ (16-21 июня 2019 года, Орландо, США) [Электронный ресурс] URL: <https://eurasiangroup.org/ru/outcomes-fatf-plenary-16-21-june-2019> (дата обращения: 10.10.2019)

¹⁰ Там же.

преступные организации зачастую вовлекают в деятельность, связанную с легализацией доходов, полученных незаконным путем. Эти меры перечислены ниже:

1) избегать слепой имплементации правил, применяемых в других странах. В каждом отдельном случае следует использовать подход, учитывающий национальную специфику;

2) использовать консультации и гибкий подход. Сотрудники регулятивных органов должны проводить консультации и тренинги для финансовых учреждений;

3) определять и оценивать риски. Выявленные риски должны распределяться по секторам для последующего составления схем риска, а также определения приоритетов регулирования и контроля;

4) выявлять исключенные и незащищенные группы населения. К исключенным группам населения в данном случае относятся лица, не использующие финансовые услуги, предоставляемые банковским сектором, например, неофициальные, не имеющие документов мигранты. Проблема выявления таких категорий лиц сейчас особенно остро стоит в странах Европейского союза;

5) снизить уровень контроля за операциями с низким уровнем риска с целью приобщения населения к финансовым услугам¹¹.

Рассмотрев действующие в Российской Федерации механизмы противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, можно сделать вывод, что существуют отдельные положения национального законодательства, изменив которые, можно добиться положительного эффекта.

Так, согласно ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках

¹¹ Шатен П.Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: практическое руководство для банковских специалистов / П.Л. Шатен. - М.: Альпина Паблишер, 2015. – С. 209-210.

и банковской деятельности»¹², Банк России «вправе отозвать лицензию на осуществление банковских операций за неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных ст. 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом»¹³. На наш взгляд, действующую редакцию целесообразно было бы расширить и дополнить положениями, предусматривающими организацию внутреннего контроля в кредитной организации.

Безусловно, важным аспектом является также подготовка кадров в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, так как эффективная работа в этом направлении невозможна без грамотных специалистов. По этой причине, по нашему мнению, необходимо проведение регулярных тренингов для сотрудников финансовых организаций, так как именно они в большинстве случаев используются преступными элементами в целях легализации доходов. Одной из эффективных мер может являться направление сотрудников финансовых организаций на обучение в ведущие аудиторские компании, такие как EY, Deloitte и др., организующие обучение в сфере комплаенс (система контроля и управления рисками, возникающими вследствие несоблюдения законодательства; предписаний регуляторов, контролирующих организаций; внутренних документов).

Другой немаловажной сферой, требующей регламентации в национальном законодательстве, является сфера регулирования обращения и введения в правовое поле криптовалюты, которая в настоящее время практически выпадает из национального законодательного регулирования.

¹² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 26.07.2019) // Ведомости СНД РФ. - 1990. - № 27. - Ст. 357.

¹³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 02.08.2019) // СЗ РФ. - 2001. - № 33 (ч. I). - Ст. 3418.

За последнее десятилетие криптовалюта как средство осуществления финансовых операций приобрела значительную популярность, так как предлагает пользователям значительные преимущества, как, например:

- анонимность (отслеживание транзакций в значительной степени затруднено);
- осуществление переводов осуществляется практически бесплатно (взимается или незначительная комиссия, или не взимается вовсе);
- быстрота осуществления переводов (банковские операции могут занимать от 3 до 5 дней, в то время как, например, с использованием биткоинов перевод может быть осуществлен практически мгновенно);
- возможность осуществлять переводы в любую страну вне зависимости от складывающейся политической ситуации или, например, наложенных санкций.

Указанные преимущества делают криптовалюту удобным инструментом для легализации доходов, полученных незаконным путем.

В настоящее время существуют сотни криптовалют, наиболее известные из которых: Bitcoin, Ripple, DigiBite, Ethereum, Siacoin, Dogecoin, Zcash, Dash. Безусловным лидером среди них является Bitcoin, чей курс за последние годы вырос в несколько раз.

В настоящее время в мире не сложилось единого подхода к регулированию криптовалюты. В некоторых странах развитие в этом направлении регламентировано государством (Германия, Сингапур, Австралия). В некоторых же напротив, использование криптовалюты категорически запрещено законом (Боливия, Эквадор). Но, на наш взгляд, дальнейшая легализация криптовалюты неизбежна. Так, например, Япония весной 2017 г. приняла закон, которым официально легализовала такие криптовалюты как Bitcoin и Ethereum.

Отечественный законодатель настороженно отнесся к новому платежному средству, но все же не стал его запрещать. Так, например, в ст. 27

Федерального закона о «О Центральном банке Российской Федерации» содержится запрет выпуска других денежных единиц и денежных суррогатов, но одновременно с этим не дано определения денежного суррогата, из чего можно сделать вывод, что, например, Bitcoin под эту категорию не подпадает.

По нашему мнению, российскому законодателю не следует предпринимать мер по запрету использования криптовалюты, так как ее дальнейшее распространение в эпоху цифровых технологий неизбежно, а потому следует разработать законодательную базу, в рамках которой будут действовать лица, использующие криптовалюту. Одним из аспектов, который необходимо будет урегулировать - это анонимность пользователей. Возможно, стоит предложить уведомительный порядок для пользователей криптовалюты, чтобы были известны участники транзакций¹⁴.

В целях повышения эффективности противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и несмотря на то, что перечень объектов финансового мониторинга строго определен Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹⁵, на наш взгляд, большинству крупных компаний желательно предпринимать усилия по созданию собственных механизмов противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем. Так, добросовестная компания может быть вовлечена в процесс легализации абсолютно этого не предполагая и не желая. Приведем пример: компания «А» заключает договор поставки или оказания услуг с компанией «Б», по которому компания «Б» обязуется в установленный срок оплатить товары или услуги. С наступлением срока оплаты компания «Б» информирует компанию «А» о том, что оплату за нее произведет третья компания «В», которая получает денежные средства от контрагента, в

¹⁴ Шелестинский, Д.Г. Опыт противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, стран-лидеров по объему оказываемых услуг в мировой торговле / Д.Г. Шелестинский, А.В. Буртасова // Финансы и управление. — 2017. - № 3. - С. 33.

¹⁵ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 02.08.2019) // СЗ РФ. - 2001. - № 33 (ч. I). - Ст. 3418.

отношении которого предварительно не была произведена проверка. Таким образом, вполне вероятно, что добросовестная компания «А» отгрузила товар или оказала услуги потенциальной фирме-однодневке, или как принято говорить в западной практике – фирме-оболочке. Это в дальнейшем может привлечь дополнительное внимание налоговых органов, а также негативно сказаться на репутации компании.

На основании вышеизложенного представляется целесообразным рекомендовать компаниям разработку внутренних политик или регламентов, предусматривающих надлежащую проверку контрагентов, а также внесение в типовые договоры компаний положений, предусматривающих прямой запрет на оплату товаров или услуг не стороной договора.

С точки зрения проведения проверки контрагента перед заключением договора следует обращать внимание на следующие факторы:

- срок существования компании;
- продолжительность сотрудничества с компанией;
- объем закупок в предыдущие периоды;
- история внесения платежей (своевременность);
- продолжительность погашения просроченной задолженности;
- соотношение просроченной задолженности к общему объему закупок;
- финансовая отчетность за последние три года (в том случае, если, например, речь идет о кредитном договоре поставки).

Для проверки контрагентов в настоящее время существует большое количество online платформ, позволяющих выявить компании с «плохой историей» или аффилированных с недобросовестными компаниями.

Одним из таких ресурсов является «СПАРК», который позволяет отследить связи компании, в том числе и на основании сведений об их учредителях. Большую пользу в этом отношении могут оказать официальные сайты федеральных органов исполнительной власти, где можно получить сведения, например, о действительности паспортов (*сайт ФМС*), возбуждении

исполнительных производств (*сайт ФССП*), отменных доверенностях и др.

Совершенствование и реформирование системы финансового мониторинга благоприятно скажется на российской экономике. Внедрение предложенных рекомендаций, на наш взгляд, позволит качественно улучшить механизмы противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, как на национальном, так и на внутриорганизационном уровнях.

Использованные источники

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» (ред. от 26.07.2019) // Ведомости СНД РСФСР. - 1990. - № 27. - Ст. 357.

2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 02.08.2019) // СЗ РФ. - 2001. - № 33 (ч. І). - Ст. 3418.

3. Сердюкова, Д.И. Проблемы финансового мониторинга в банковской сфере на современном этапе / Д.И. Сердюкова, В.В. Монин // Экономика, бизнес, инновации: сборник трудов научной конференции. - Пенза: Наука и просвещение, 2019. - С. 122-128.

4. Шатен П.Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: практическое руководство для банковских специалистов / П.Л. Шатен. - М.: Альпина Паблишер, 2015. - 316 с.

5. Шелестинский, Д.Г. Опыт противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, стран-лидеров по объему оказываемых услуг в мировой торговле / Д.Г. Шелестинский, А.В. Буртасова // Финансы и управление. - 2017. - № 3. - С. 25-37.

6. Результаты Пленарного заседания ФАТФ (16-21 июня 2019 года, Орландо, США) [Электронный ресурс] URL: <https://eurasiangroup.org/ru/outcomes-fatf-plenary-16-21-june-2019> (дата

обращения: 10.10.2019)

УДК 002.304

*Шахвердян Н.А., Тазетдинова Л.Н., Прохивская Э.Р.
студенты бакалавриата 1 курса, факультет «Государственный
финансовый контроль»
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Научный руководитель: Терновсков В.Б.,
Доцент кафедры «Безопасность жизнедеятельности»
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

ТЕРРОРИЗМ В ИНТЕРНЕТЕ

Аннотация: у каждого сейчас много информации. Однако не все знания передают истинные знания, и не вся информация полезна. Информационная революция и все ее преимущества привели к серьезным проблемам в сфере общественной безопасности. В основном это связано с распространением насилия в Интернете. По данным Национального антитеррористического совета России, в мире около 5 000 террористов используют Интернет. Увеличивается количество порталов поддержки террористов и их сторонников.

Ключевые слова: терроризм, интернет, информация, жертва.

Annotation: everyone now has a lot of information. However, not all knowledge conveys true knowledge, and not all information is useful. The

information revolution and all its advantages have led to serious problems in the field of public safety. This is mainly due to the spread of violence on the Internet. According to the National Anti-Terrorism Council of Russia, about 5,000 terrorists use the Internet in the world. The number of portals supporting terrorists and their supporters is increasing.

Key words: terrorism, Internet, information, victim.

ВВЕДЕНИЕ

18 апреля 2019 года прошла Конференция по противодействию международному терроризму, где было отмечено, что «предотвращение использования сетевых технологий, средств массовых коммуникаций и социальных сетей для распространения экстремистских идей» - является одной из ключевых задач не только нашей страны, но и всего мира [1].

Человечество шагнуло в новый 21-ый век и оказалось в луже крови. Ведь в современном мире одной из самых актуальных проблем общества является терроризм, который приобрел глобальный масштаб в наши дни. В синергии с информационными технологиями, терроризм превращается не просто в гремучую смесь, а в орудие массового уничтожения. Если двадцать лет назад вербовка происходила «лицом к лицу», то сейчас достаточно просто завести страницу в социальной сети и склонить человека к неправомерным и бесчеловечным действиям против общества. «Сегодня реальное обучение сменяется виртуальным. Члены ячейки террористов проходят обучение в онлайн-режиме. Информацию они черпают из проповедей в интернете, призывающих, например, совершать теракты на месте проживания, если у них нет возможности выехать в Сирию. Видео на YouTube научило их способам изготовления коктейля Молотова, а кураторы из ИГИЛ (запрещенная в России террористическая организация) связывались с ними с помощью мессенджера Telegram» [7]. А при помощи поисковой строки Google можно найти инструкции (причем на разных языках) и подробную информацию по

становлению членом ИГ*. С каждым новым днем, с каждой новой технологией, исполнительным органам приходится задействовать новые, более совершенные и адаптированные технологии и методы для борьбы с терроризмом. Информационная сфера активно используется для пропаганды радикальных идеологий и информационных кампаний, подрывающих национальную и международную безопасность.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Интернет — это самая лучшая среда деятельности для террористических организаций. Особенно это касается мировых сетей, где отсутствует государственный контроль, «царит» полная анонимность, ко всем ресурсам имеется безграничный и свободный доступ. Информация распространяется быстро, а стоимость обслуживания сети крайне мала – все это говорит о том, что Интернет – идеальная площадка для экстремизма. Сегодня социальные сети предоставляют огромное количество возможностей абсолютно каждому интернет-пользователю, который может общаться на огромном расстоянии. «Друзьями» могут воспользоваться и с террористическими целями. К 2018 году ИГ* начало перестраивать медийно-коммуникационную структуру организации. Почти треть террористов (по аналитике японский специалистов) пользуются Telegram, меньшая доля приходится на Viber и WhatsApp. Данные мессенджеры используют закрытый протокол, который скрывает личность пользователя. «Деятельность террористов в сети может имеет различный характер:

1. Активизм— это «легитимное» использование сети Интернет для пропаганды своих идей и увеличения последователей;

2. Хакерская деятельность — это в первую очередь хакерские атаки, проводимые с целью выведения из строя отдельных компьютерных сетей, баз данных либо сайтов, для получения доступа к секретной или государственной информации;

3. Кибертерроризм — это компьютерные атаки, спланированные с целью нанесения максимального ущерба жизненно важным объектам информационной инфраструктуры» [5].

Особенность экстремизма в Интернете заключается в том, что вербовщик не преследует меркантильных целей – ему не нужна ни квартира, ни деньги жертвы. Этот человек попросту – часть деструктивной организации, которая имеет вид, схожий с тоталитарной сектой. «Но как можно заставить человека убить себя, точно так же возможно толкнуть его на убийство других. А полученный символический капитал хорошо известен – это террор» [6].

Однако правоохранители не всегда могут спасти человека от вредоносного влияния тех или иных лиц, поэтому важно уметь самому противостоять террористической пропаганде в Интернете, чтобы не попасться в сети и уберечь себя и близких. Очень часто экстремисты имеют специальную умственную и психологическую подготовку, а перед тем как начать вербовку, они просматривают десятки «страничек» пользователей сетей – фотографии, друзей, записи на «стене», группы и сообщества для нахождения общих тем. Таким образом люди сами выкладывают данные о себе профиле, облегчая пропагандистам предварительный отбор наиболее подходящих кандидатов. Отбор происходит примерно так: все начинается с обычного, бытового общения – вербовщик «нащупывает» круг интересов и ищет психологические рычаги давления. После этого происходит пропаганда религиозных ценностей, затем молодые люди переходят в «закрытые группы в мессенджерах с высоким уровнем криптозащиты, где и происходит вербовка» [2]. В итоге, определяется сфера деятельности нового пособника – то ли он уезжает за границу, то ли попадает в состав «спящей» ячейки либо же просто оказывает всяческую помощь. Иногда террористам удается завербовать людей при помощи рассылки в популярных мессенджерах: покупается база данных номеров, прописывается код для бота, который производит рассылку

экстремистского материала. Для такой схемы нужен лишь телефон и одноразовая сим-карта, которую можно купить в любом переходе.

Как именно происходит поиск людей для вербовки и какие категории лиц наиболее уязвимы? Вербовщик ИГИЛ* ищет в Интернете свою жертву, используя активные интернет-сообщества. Большую часть внимания, он уделяет группам, которые так или иначе связаны с исламом, а также под влияние попадают сообщества маргинального характера, где проще всего найти людей, которые находятся в «подвешенном» состоянии – такие являются легкой «добычей». Под «маргинальными группами» подразумеваются объединения в соцсетях, где обсуждаются проблемы алкоголизма, наркомании, депрессии и суицидальных наклонностей. Сайты знакомств, чаты фанатов компьютерных игр, форумы – все это является инструментом в руках террориста. Самые уязвимые для вербовки – одинокие люди, которые были отвергнуты обществом, люди, выражающие социальный протест, а также те, кто имеет проблемы с родственниками или попросту является носителем слабовольного характера.

В качестве решения проблемы террора в соцсетях в facebook были приняты некоторые меры по борьбе с нежелательным контентом, пропагандирующим экстремизм и террористическую деятельность. Компания внедрила новую технологию искусственного интеллекта, который блокировал «очерняющий» контент. Это было сделано при помощи специального алгоритма ИИ, который блокировал посты в соответствии с фразами и словами из запрещенного реестра. Он был создан путём анализа пропагандистских постов боевиков. Однако, как отметили пользователи, такая система абсолютно недееспособна: «под руку» попадают и обычные люди, а экстремистский контент можно найти, используя всего лишь хештег. Таким образом, можно сделать вывод, что проблему сетевого терроризма нужно решать не на локальном уровне каких-то компаний, а на государственном и мировом.

Террор в Крайстчерче, Новая Зеландия, который убил 50 верующих мусульман, присоединяется к растущему списку атак, где использовался Интернет для распространения пропаганды убийцы. Если бы социальные сети и интернет-провайдеры надлежащим образом отслеживали сообщения подозреваемого, возможно, был бы произведен арест и предотвращена бойня. Например, если бы 8chan или Twitter имели достаточное количество скринингов или алгоритмов, способных идентифицировать, что в манифесте убийцы прямо указывалось, что он планирует совершить террор, любой из них мог бы немедленно уведомить об этом власть. Интернет, хотя он так важен для современной жизни, также может быть использован для совершения величайшего зла. Хотя законодательно Конституция защищает свободу слова, настоящие угрозы, такие как заявления террористов, выражающие серьезное намерение совершать насильственные действия против отдельных лиц и групп, конституционно не защищены.

В России проблеме взаимодействия террористов и Интернета также уделяют большое внимание. «Мы живем в то время, когда с помощью мобильного устройства можно развернуть самолет или нарушить работу атомной станции, а информационные войны представляют не меньшую опасность, чем реальные. Влияние на настроения общества, промывка мозгов — эффективные инструменты преступников, и государство должно обладать всеми необходимыми инструментами для противодействия ему» - заявил газете «Известия» Анатолий Выборный, замглавы комитета Госдумы по безопасности [4]. Поле действия террористов – социальные сети по типу «ВКонтакте», «Одноклассники», «Instagram», «facebook» и другие. Органы государственной безопасности уже внедряют свои внутренние комитеты по борьбе с терроризмом [3]. Со стороны российского парламента был принят закон «Об информационном противоборстве терроризму и экстремизму», который до сих пор дорабатывается парламентариями. Он включает в себя:

1. контроль сообществ и групп в социальных сетях. Сообщества, которые содержат в себе призывы к террористическим действиям/экстремизм/насилие должны выявляться путем надзора специального органа либо же модерироваться непосредственно администрацией социальной сети;

2. ужесточение доступа к секретным государственным информационным ресурсам. В качестве защиты будут использованы новые информационные технологии, которые смогут уберечь базы данных/архивы/документацию от нападков хакеров и DDOS-атак;

3. система двойной идентификации пользователей в сети Интернет, регистрация в социальных сетях при помощи паспорта. Эта мера была вызвана тем, что в любой соцсети пользователь может создать неограниченное количество аккаунтов для самых разных целей – начиная от вербовки, заканчивая накруткой подписчиков в экстремистских сообществах;

4. проверка со стороны СМИ редакционных материалов на наличие экстремизма. Помимо сообществ и групп, в Интернете давно существуют свои цифровые СМИ («Медуза», «Дождь», «Интерфакс» и многие другие), которые также следует модерировать в соответствии с 280 статьей УК РФ (призыв к экстремизму);

5. создание «народных дружин» для противодействия терроризму в сети. Вышесказанный пример о модерации экстремистского контента в facebook как нельзя кстати показывает, что на административном уровне нельзя полностью искоренить нежелательные посты и террористические сообщества. Важной частью является консолидированное общество, которое осознает всю проблему мирового терроризма и его пропаганды в сети Интернет – именно пользователи должны проявлять инициативу по уничтожению вредоносного контента, поэтому «народные дружины» - одно из самых эффективных средств [4]. Именно поэтому после неудавшегося эксперимента по удалению террористической пропаганды при помощи

искусственного интеллекта, компания facebook создала большую команду людей в противовес роботам и алгоритмам – так борьба стала более эффективной [8].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Есть несколько направлений для будущих исследований в изучении отношений между социальными сетями и терроризмом. Во-первых, террористы используют несколько языков на веб-сайтах для распространения своей пропаганды. В будущем анализ поисковых запросов Google или Яндекс может помочь собрать всю необходимую информацию для борьбы с пропагандисткой деятельностью. Во-вторых, необходимо выяснить, кто занимается поиском террористов в Интернете. С какой целью? Видят ли эти люди зло и несправедливость в окружающем мире, которые «необходимо устранить»? В-третьих, компании Яндекс и Google предоставляют статистику интернет-запросов конкретных фраз в разных регионах, а не только по всему миру. Таким образом, в дальнейшем можно будет выяснить, в каких регионах люди чаще ищут террористические связи. С развитием этих трех направлений, ученым-социологам будет проще объяснить процессы радикализации тех или иных взглядов в конкретном обществе.

Источники:

1. «Конференция по противодействию международному терроризму» – https://iacis.ru/activities/events/partnery/konferentsiya_po_protivodeystviyu_mezhdunarodnomu_terrorizmu_sovmestno_s_mezhdunarodnymi_parlamentsk/
2. «Бесконтактная вербовка» – <https://ria.ru/20180228/1515459761.html>
3. «Терроризм в социальных сетях» – <https://www.arms-expo.ru/news/protivodeystvie-terrorizmu/natsionalnyy-antiterroristicheskiy-komitet-nachal-protivodeystvie-terrorizmu-v-sotsialnykh-setyakh/>

4. «СМИ обяжут содействовать борьбе с экстремизмом» – <https://iz.ru/727403>

5. Яцук К. В., Мухамбетов Ж. С., Цымбалий А. О. Терроризм в сети // Молодой ученый. — 2018. — №11. — С. 59-62.

6. «Анонимность терроризма и публичность Социальных сетей. Как это может быть связано?» – <http://c-echo.info/obshchestvo/item/2652-anonimnost-terrorizma-i-publichnost-sotsialnykh-setej-kak-eto-mozhet-byt-svyazano>

7. Демидов Л.Н., Терновский В.В., Тарасов Б.А., Терновсков В.Б. Модель представления информации для применения в экономике // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016, №3

8. Поляков В.П. Развитие информационной подготовки в контексте стратегии национальной безопасности Российской Федерации // Научноград наука производство общество. 2016. № 2. С. 46-51.

9. Подшивалов Г.К., Терновсков В.Б., Демидов Л.Н., Тарасов Б.А. Экономическая безопасность в условиях неопределенности // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. № 2. С. 242-257.

10. «Борьба с терроризмом в социальных сетях» – <https://dag.life/2017/12/25/borba-s-terrorizmom-v-socialnyh-setyah/>

11. «Facebook Steps Up Efforts Against Terrorism» – https://www.wsj.com/articles/facebook-steps-up-efforts-against-terrorism-1455237595?mod=article_inline

Оглавление	
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ	3
Мехолова Д. Е. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР, ЕГО ВИДЫ	3
Фролов Е.А. ФУНКЦИИ ГОСУДАРСТВА В ЭКОНОМИКЕ	9
Маргарита Сидорина ЭФФЕКТИВНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ	17
ЮРИДИЧЕСКИЙ НАУКИ	26
Шахвердян Н.А., Тазетдинова Л.Н., Прохивская Э.Р. ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ОБЛАСТИ ГРАЖДАНСКОЙ ОБОРОНЫ И ЗАДАЧИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ И СУБЪЕКТОВ РФ ПО ИХ РЕАЛИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ	26
Матюшкина А. В., Спирина И. А. ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СЛЕДОВАТЕЛЯ СО СТОРОНОЙ ЗАЩИТЫ В ПРОЦЕССЕ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО РЫНКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	33
Матюшкина А. В., Спирина И. А. ОСОБЕННОСТИ ОСТАВЛЯЕМЫХ ПРЕСТУПНИКОМ СЛЕДОВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО РЫНКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	37
Зубарев М. А. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ	42
Шахвердян Н.А., Тазетдинова Л.Н., Прохивская Э.Р. ТЕРРОРИЗМ В ИНТЕРНЕТЕ	51