



Российская академия предпринимательства

# ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Научно–практический журнал

Том 16, № 2, 2023

Включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий,  
рекомендованных ВАК Министерства науки и высшего образования  
Российской Федерации

**Цель журнала** — служить научной площадкой для обсуждения широкого круга вопросов, связанных с эффективным развитием экономики и предпринимательства в России и за рубежом.

**Задачи журнала:**

- публикация результатов научных исследований и практических достижений в области экономики, финансов, менеджмента, социально–культурных аспектов предпринимательства;
- формирование тематических научных площадок для обмена мнениями, предложениями и опытом между учеными из разных регионов России и стран мира;
- содействие молодым ученым в повышении качества их публикаций;
- продвижение и индексирование опубликованных научных работ в ведущих базах цитирования.

Целевая авторская и читательская аудитория журнала включает научных работников, преподавателей, предпринимателей, а также студентов, магистров и аспирантов экономических специальностей.

Издается с 2004 г.

[www.pp-mag.ru](http://www.pp-mag.ru)

Москва  
2023



Russian Academy of Entrepreneurship

# ENTREPRENEUR'S GUIDE

Scientific and Practical Journal

Vol. 16, No. 2, 2023

Included to the List of the reviewed scientific magazines and editions  
recommended by Highest Certifying Commission  
of the Ministry of Science and High Education of the Russian Federation

**The purpose of the journal** is to serve as a scientific platform for discussion of a wide range of issues related to the effective development of economy and entrepreneurship in Russia and abroad.

**Journal's tasks:**

- Publication of the results of scientific research and practical achievements in the field of economics, finance, management, socio-cultural aspects of entrepreneurship;
- Formation of thematic scientific platforms for exchange of views, proposals and experience between scientists from different regions of Russia and countries of the world;
- Assisting young scientists in improving the quality of their publications;
- Promotion and indexing of published scientific works in leading citation bases.

The target author and readership of the magazine includes researchers, teachers, entrepreneurs, as well as students, masters and graduate students of economic specialties.

Published since 2004

[www.pp-mag.ru](http://www.pp-mag.ru)

Moscow

2023

## Путеводитель предпринимателя

### Putevoditel' predprinimatelya

Научно-практический журнал

#### РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

##### ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

**Балабанов Владимир Семенович** — доктор экономических наук, профессор, Заслуженный деятель науки РФ, Президент, АНО ВО «Российская академия предпринимательства», Москва, Россия

##### ПРЕДСЕДАТЕЛЬ РЕДАКЦИОННОЙ КОЛЛЕГИИ

**Балабанова Анна Владимировна** — доктор экономических наук, профессор, ректор АНО ВО «Российская академия предпринимательства», Москва, Россия

**Ахметов Лерик** — доктор экономических наук, профессор, НАНО ВО «Институт мировых цивилизаций», Москва, Россия

**Бабенкова Светлана Юрьевна** — кандидат экономических наук, старший научный сотрудник Центра арабских и исламских исследований Института востоковедения РАН, Москва, Россия

**Бачишин Владимир** — PhD, профессор Паневропейского университета, Братислава, Словакия

**Ботавина Римма Николаевна** — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Экономическая теория, мировая экономика, менеджмент и предпринимательство» АНО ВО «Российская академия предпринимательства», Москва, Россия

**Бычкова Светлана Михайловна** — доктор экономических наук, профессор, Заслуженный работник высшей школы РФ, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный аграрный университет», Санкт-Петербург, Россия

**Власов Анатолий Александрович** — доктор юридических наук, профессор, действительный член Российской академии юридических наук (РАЮН), профессор Кафедры международного частного и гражданского права Московского государственного института международных отношений Министерства иностранных дел Российской Федерации (МГИМО МИД РФ), Москва, Россия

**Власов Александр Викторович** — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит», Российский университет транспорта (МИИТ), Москва, Россия

**Воронченко Тамара Васильевна** — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры таможенных доходов и тарифного регулирования Российской таможенной академии, Москва, Россия

**Высоцкая Наталия Владимировна** — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Экономическая теория и менеджмент» Российского университета транспорта (МИИТ), Москва, Россия

**Гладкова Вера Егоровна** — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Финансы, кредит и страхование» АНО ВО «Российская академия предпринимательства», Москва, Россия

**Корчагин Александр Юрьевич** — доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры криминалистики Кубанского государственного аграрного университета им. И.Т. Трубилина, Краснодар, Россия

**Кошкин Виталий Исаевич** — доктор экономических наук, профессор, профессор Самарского Института — Высшей школы приватизации и предпринимательства, Самара, Россия

**Кузнецова Елена Ивановна** — доктор экономических наук, профессор, кафедра экономической безопасности, финансов и экономического анализа, Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя, Москва, Россия

**Миллерман Александр Самуилович** — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Финансы и страхование» Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС), вице-президент АО «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа», Москва, Россия

**Мысляева Ирина Николаевна** — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Экономика и управление в космической отрасли» Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, Москва, Россия

**Юденков Юрий Николаевич** — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры государственной политики МГУ им. М.В. Ломоносова, Москва, Россия

# Entrepreneur's Guide

## Scientific and Practical Journal

### EDITORIAL BOARD

#### CHIEF EDITOR

**Balabanov Vladimir S.** — Doctor of Science (Economics), Professor, Honored worker of Science of Russian Federation, President, Russian Academy of Entrepreneurship, Moscow, Russia

#### CHAIRMAN OF EDITORIAL BOARD

**Balabanova Anna V.** — Doctor of Science (Economics), Professor, Rector of Russian academy of entrepreneurship, Moscow, Russia

**Akhmetov Lerik** — Doctor of Science (Economics), Professor, NANO HE «Institute of World Civilizations», Moscow, Russia

**Babenkova Svetlana Yu.** — Candidate of Science (Economics), Senior research associate of Center of the Arab and Islamic researches, Institute of Oriental Studies of the Russian Academy of Sciences, Moscow, Russia

**Bachishin Vladimir** — PhD, Professor of Pan-European University, Bratislava, Slovakia

**Botavina Rimma N.** — Doctor of Science (Economics), Associate Professor, Professor of Economic theory, world economy, management and entrepreneurship Chair of Russian academy of entrepreneurship, Moscow, Russia

**Bychkova Svetlana M.** — Doctor of Science (Economics), Professor, Professor of «Accounting and auditing» Chair of Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Saint-Petersburg State Agrarian University», Saint-Petersburg, Russia

**Gladkova Vera E.** — Doctor of Science (Economics), Professor, Professor of the Finance, Credit and Insurance Chair of Russian academy of entrepreneurship, Moscow, Russia

**Korchagin Alexander Yu.** — Doctor of Science (Jurisprudence), Professor, Professor of Criminalistics Chair of I.T. Trubilina Cuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

**Koshkin Vitaliy I.** — Doctor of Science (Economics), Professor, Professor of the Samara Institute — Higher school of privatization and entrepreneurship, Samara, Russia

**Kuznetsova Elena I.** — Doctor of Science (Economics), Professor, Department of economic security, finance and economic analysis, V. IA. Kikot Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation, Moscow, Russia

**Millerman Alexander S.** — Doctor of Science (Economics), Associate Professor, Professor of Finance and Insurance Chair of Russian Academy of National Economy and Public Service under the President of the Russian Federation, Vice-President of St. Petersburg International Commodity Exchange, Moscow, Russia

**Myslyaeva Irina N.** — Doctor of Science (Economics), Professor, Professor of Economics and governance in the space industry Chair of Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia

**Vlasov Anatoliy A.** — Doctor of Science (Jurisprudence), Professor, Member of the Russian Academy of Legal Sciences, Professor of the International Private and Civil Law Chair of the Moscow State Institute of International Relations of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation (MGIMO), Moscow, Russia

**Vlasov Alexander V.** — Candidate of Science (Economics), Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Russian University of Transport (MIIT), Moscow, Russia

**Voronchenko Tamara V.** — Doctor of Science (Economics), Professor, Department of Customs Revenue and Tariff Regulation, Russian Customs Academy, Moscow, Russia

**Vysotskaya Natalia V.** — Doctor of Science (Economics), Professor, Professor of Economic Theory and management Chair of Russian University of Transport (MIIT), Moscow, Russia

**Yudnikov Yuriy N.** — Candidate of Science (Economics), Associate Professor, Associate Professor of State Policy Chair of Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia

<b>Свидетельство о регистрации СМИ:</b>	ПИ № 77 –17480 от 18 февраля 2004 года
<b>ISSN:</b>	2073–9885
<b>ISSN on-line:</b>	2687–136X
<b>Периодичность:</b>	4 выпуска в год
<b>Префикс DOI:</b>	10.24182
<b>Подписной индекс в Объединенном каталоге «Пресса России»:</b>	E38941
<b>Условия распространения материалов:</b>	Контент доступен под лицензией Creative Commons Attribution 4.0 License
<b>Копирайт:</b>	© Коллектив авторов, 2023 © Российская академия предпринимательства, 2023
<b>Учредитель:</b>	АНО ВО «Российская академия предпринимательства»
<b>Издательство:</b>	Агентство печати «Наука и образование»
<b>Типография:</b>	Типография «Канцлер», г. Ярославль
<b>Сайт:</b>	<a href="http://www.pp-mag.ru">www.pp-mag.ru</a>
<b>Адрес:</b>	109544, г. Москва, ул. Малая Андроньевская, д. 15
<b>E-mail:</b>	<a href="mailto:Abalabanova@yandex.ru">Abalabanova@yandex.ru</a>
<b>Тел.:</b>	+7(903) 720–47–27
<b>Тираж:</b>	500 экз.
<b>Подписано в печать:</b>	28.04.2023

<b>Media Registration Certificate:</b>	PI No. 77–17479 dated February 18, 2004
<b>ISSN:</b>	2073–9885
<b>ISSN on-line:</b>	2687–136X
<b>Publication Frequency:</b>	Quarterly
<b>Prefix DOI:</b>	10.24182
<b>Subscription index in the United catalog «Press of Russia»:</b>	E38941
<b>Terms of distribution of materials:</b>	The content is available under a license Creative Commons Attribution 4.0 License
<b>Copyright:</b>	© Group of authors, 2023 © Russian Academy of Entrepreneurship, 2023
<b>Founder:</b>	ANO HE «Russian Academy of Entrepreneurship»
<b>Publisher:</b>	Press Agency «Science and Education»
<b>Printing House:</b>	Printing house «Chancler», Yaroslavl
<b>Web-site:</b>	<a href="http://www.pp-mag.ru">www.pp-mag.ru</a>
<b>Postal address:</b>	15 Malaya Andronevskaya str., Moscow, 109544
<b>E-mail:</b>	<a href="mailto:Abalabanova@yandex.ru">Abalabanova@yandex.ru</a>
<b>Tel.:</b>	+7(903) 720–47–27
<b>Signed to the print:</b>	28.04.2023

## Содержание

### Финансово–кредитные инструменты повышения качества экономического роста

Оригинальные статьи

<b>Инвестирование нематериальных активов в условиях современной экономики .....</b>	<b>11</b>
<i>Ж. П. Самохвалова</i>	

### Региональная и отраслевая экономика

Оригинальные статьи

<b>Взаимосвязь демографических факторов и экономического развития России: ретроспективный анализ .....</b>	<b>17</b>
<i>Д. В. Богданов</i>	
<b>Влияние кризисных проявлений на тенденции социально–экономических показателей Владимирской области .....</b>	<b>23</b>
<i>К. А. Власенко</i>	
<b>Факторы повышения качества жизни населения России .....</b>	<b>28</b>
<i>Н. Т. Гукасян</i>	
<b>Бедность как социально–экономическая проблема России .....</b>	<b>33</b>
<i>П. Т. Гукасян</i>	
<b>Свободные экономические зоны и территории опережающего развития: современная проблематика .....</b>	<b>38</b>
<i>О. А. Дмитриева, К. Н. Лузин</i>	
<b>Проблемы и пути развития физкультурно–оздоровительной отрасли в условиях международных санкций .....</b>	<b>50</b>
<i>Н. В. Филоненко, И. В. Кулькова</i>	

### Бухгалтерский учет, экономический анализ, аудит

Оригинальные статьи

<b>Финансовые результаты деятельности организации как объект учета и их нормативное регулирование .....</b>	<b>56</b>
<i>Н. В. Москаленко, М. Н. Смагина, П. С. Селиванова</i>	
<b>Отчётность, удовлетворяющая запросам собственников организации .....</b>	<b>63</b>
<i>Н. В. Ткачук</i>	

### Управленческие аспекты предпринимательства

Оригинальные статьи

<b>Гибкие, классические и гибридные методологии управления проектами: преимущества и недостатки .....</b>	<b>70</b>
<i>Р. К. Нигматуллин, А. Г. Дмитриев</i>	

## Социокультурные аспекты предпринимательской деятельности

Оригинальные статьи

- Комфортная городская среда как основа социальной адаптации людей  
с ограниченными возможностями передвижения ..... 79**  
*В. И. Хабаров, С. В. Бруев*

## Мировая экономика и предпринимательство

Оригинальные статьи

- Невзаимозаменяемые токены в структуре рынков  
исламского финансирования ..... 86**  
*С. Ю. Бабенкова*
- Теоретико–понятийные аспекты таможенного регулирования экспорта ..... 103**  
*В. С. Неудахин*

## Страховое дело

Оригинальные статьи

- Внедрение инновационных информационных технологий  
на страховом рынке в России: телематика в автостраховании ..... 110**  
*И. Ю. Кушелев*

## Contents

### Financial and credit instruments of improvement the quality of economic growth

Original articles

<b>Investing intangible assets in a modern economy</b> .....	11
<i>Zh. P. Samokhvalova</i>	

### Regional and Industry Economy

Original articles

<b>Interrelation of demographic factors and economic development of Russia: a retrospective analysis</b> .....	17
<i>D. V. Bogdanov</i>	

<b>The impact of crisis manifestations on the trends of socio-economic indicators of the Vladimir region</b> .....	23
<i>K. A. Vlasenko</i>	

<b>Factors for improving the quality of life of the population of Russia</b> .....	28
<i>N. T. Ghukasyan</i>	

<b>Poverty as a socio-economic problem in Russia</b> .....	33
<i>P. T. Ghukasyan</i>	

<b>Free economic zones and territories of advanced development: modern problems</b> .....	38
<i>O. A. Dmitrieva, K. N. Luzin</i>	

<b>Problems and ways of development of the sports and recreation industry in the context of international sanctions</b> .....	50
<i>N. V. Filonenko, I. V. Kulkova</i>	

### Accounting, economic analysis, audit

Original articles

<b>Financial results of the organization's activities as an object of accounting and their regulatory regulation</b> .....	56
<i>N. V. Moskalenko, M. N. Smagina, P. S. Selivanova</i>	

<b>Reporting that meets the needs of the owners of the organization</b> .....	63
<i>N. V. Tkachuk</i>	

### Management aspects of entrepreneurship

Original articles

<b>Flexible, classic and hybrid project management methodologies: advantages and disadvantages</b> .....	70
<i>R. K. Nigmatullin, A. G. Dmitriev</i>	

## Socio-cultural aspects of entrepreneurial activity

Original articles

- Comfortable urban environment as a basis  
for social adaptation of people with disabilities** ..... 79  
*V. I. Khabarov, S. V. Bruev*

## World Economy and Entrepreneurship

Original articles

- Non-fungible tokens in the structure  
of Islamic financing markets** ..... 86  
*S. Yu. Babenkova*
- Theoretical and conceptual aspects of customs regulation of export** ..... 103  
*V. S. Neudakhin*

## Insurance business

Original articles

- Implementation of innovative information technologies  
in the insurance market in Russia:  
telematics in auto insurance** ..... 110  
*I. Y. Kushelev*

# Финансово-кредитные инструменты повышения качества экономического роста / Financial and credit instruments of improvement the quality of economic growth

Оригинальные статьи / Original articles

<https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-11-16>



## Инвестирование нематериальных активов в условиях современной экономики

**Ж. П. Самохвалова**

старший преподаватель,  
[js2007@list.ru](mailto:js2007@list.ru)

Московский автомобильно-дорожный государственный  
технический университет (МАДИ),  
Москва, Россия

**Аннотация:** Развитие малых предприятий является актуальной экономической задачей на современном этапе. Поддержка, оказываемая Правительством страны, решения, принимаемые Центральным Банком, направлены на создание основ развития малого бизнеса, но условия, в которых пришлось развиваться в последние годы бизнесу, сильно ударили по финансовым возможностям существующих и потенциальных предпринимателей. За этот период серьезно изменилась структура видов деятельности, которыми занимаются субъекты малого и среднего бизнеса. Резкое ограничение в возможностях инвестирования заставляет искать новые формы, с помощью которых можно открывать или реформировать существующие малые предприятия. Использование механизма инвестирования, на базе нематериальных активов в виде лицензионного договора в форме франчайзинга позволит решить эти вопросы. Но применение франшизы сопряжено с определенными трудностями, влияющими в риски, как возникающие в процессе становления, так и в случае развитого и функционирующего бизнеса. Несмотря на достаточно специфичные риски в этой области, рынок франчайзинга достаточно динамично развивается, и, хотя развитие его проходит волнообразно, чутко реагируя на политическую ситуацию, развитие носит поступательный характер. Снижение присутствия на российском рынке иностранных франшиз, сменилось ростом импорта российских франшиз на неприсущие ранее рынки Турции и ОАЭ. Рынок инноваций, к которому относится рынок франчайзинга, как неотъемлемая часть нематериальных активов, признается наиболее перспективным с точки зрения развития экономики.

**Ключевые слова:** Инвестирование бизнеса, предприятия малого и среднего бизнеса, франчайзинговый договор, франчайзи, франчайзер, паушальный платеж, роялти, механизм инвестирования нематериальных активов.

**Для цитирования:** Самохвалова Ж.П. Инвестирование нематериальных активов в условиях современной экономики. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 11–16. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-11-16>.

## Investing intangible assets in a modern economy

**Zh. P. Samokhvalova**

Senior lecturer,  
[js2007@list.ru](mailto:js2007@list.ru)

Moscow Automobile and Highway State University (MADI),  
Moscow, Russia

**Abstract:** *The development of small enterprises is an urgent economic task at the present stage. The support provided by the Government of the country, the decisions taken by the Central Bank are aimed at creating the foundations for the development of small businesses, but the conditions in which business has had to develop in recent years have severely affected the financial capabilities of existing and potential entrepreneurs. During this period, the structure of the types of activities that small and medium-sized businesses are engaged in has changed significantly. A sharp restriction in investment opportunities forces us to look for new forms with which to open or reformat existing small businesses. The use of an investment mechanism based on intangible assets in the form of a license agreement in the form of franchising will solve these issues. The use of a franchise is associated with certain difficulties, resulting in risks both arising in the process of formation and in the case of a developed and functioning business. Despite the rather specific risks in this area, the franchising market is developing quite dynamically, and although its development takes place in waves, sensitively reacting to the political situation, the development is progressive. The decline in the presence of foreign franchises on the Russian market was replaced by an increase in the import of Russian franchises to the previously non-existent markets of Turkey and the UAE. The innovation market, which includes the franchising market, as an integral part of intangible assets, is recognized as the most promising from the point of view of economic development.*

**Keywords:** *Business investment, small and medium-sized businesses, franchise agreement, franchisee, franchisor, lump-sum payment, royalties, mechanism for investing intangible assets.*

**For citation:** *Samokhvalova Zh. P. Investing intangible assets in a modern economy. Entrepreneur's Guide. 2023. T. 16. № 2. P. 11–16. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-11-16>.*

Развитие бизнеса на современном этапе сопряжено с определенными трудностями. Проблемы, стоящие перед предпринимателями малого и среднего бизнеса, несмотря на принятые ранее антикризисные программы Правительства Российской Федерации<sup>1</sup>, можно охарактеризовать как общезначимые. Объективные изменения последнего времени коснулись не только направлений видов деятельности для предприятий малого и среднего бизнеса (МСП), но и инвестиционной составляющей. В свете принятых решений Правительством России и Центрального Банка<sup>2</sup> страны в отношении развития экономики, одной из значимых целей определено достижение запланированного экономического уровня путем использования внутренних финансовых ресурсов, как ключевого источника инвестиций для перестройки российской экономики. В этой связи, следует отметить, что вопросы инвестирования значимыми признаны достаточно давно и рассмотрены в трудах нескольких поколений экономистов: Т. Мана, Дж. Лоу, Р. Кантильона, а также Ф. Кэне, А. Робера, Ж. Тюрго, К. Менгера, У. Джевонса, Л. Вальраса и других представителей мировых экономических школ<sup>3</sup>. В этих работах рассмотрены не только основополагающие аспекты инвестиционного процесса, формирование поведенческой инвестиционной модели, но и значимость человеческого капитала при формировании инвестиционной составляющей нематериальных активов. В работах отечественных экономистов, таких как Ковалев В.В., Четыркин Е.М., Липсиц И.В., Коссов В.В. и других, так же рассматриваются различные аспекты понятий в сфере инвестиционной деятельности, инвестиционных процессов, отражающих модели и механизмы инвестирования в различные области деятельности человека и отрасли экономики. Кроме того, работы Козырева А.Н., Леонтьева Б.Б., Лынника Н.В., Азгальдова Г.Г., Пузыня Н.Ю. рассматривают достаточно узкую, в определенном смысле, сферу инвестирования нематериальных активов — оценку нематериальных активов в том числе и для целей инвестирования.

Если оценивать рынок инвестиций, то следует отметить, что структурно он включает в себя три равно значимых сегмента: рынок реальных инвестиций (рынок недвижимости, рынок прямых капитальных вложений, рынок прочих объектов реального инвестирования); рынок объек-

<sup>1</sup> Национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», 2019 г.

<sup>2</sup> <https://cbr.ru>.

<sup>3</sup> Левченко, В.А. Протопопова, Л.И. «Теоретические основы сущности инвестиций». <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-suschnosti-investitsiy/viewer>.

тов финансового инвестирования (фондовый рынок, денежный рынок); рынок объектов инновационных инвестиций (рынок интеллектуальных инвестиций, рынок научно-технических инноваций).

При этом именно рынок инновационных инвестиций признается наиболее перспективным с точки зрения развития экономики. Инновационные инвестиции могут быть реализованы во многих секторах экономики, но они относятся к инвестициям с высокой степенью риска. Возможно поэтому доля инновационных инвестиций в российской экономике составляет всего около 1,1% от общего объема инвестиционных вложений, что не соответствует показателям развитых стран. Степень использования инновационных инвестиций субъектами малого и среднего бизнеса (МСП) еще ниже. Но перспективы применения инновационных инвестиций становятся более отчетливыми для предприятий МСП при условии заключения договора франчайзинга. Тем самым становится наиболее интересным вопрос формирования механизма инвестирования нематериальных активов на рынке финансовых услуг.

В современных условиях такая форма ведения бизнеса востребована, что подтверждается ростом оборота рынка франчайзинга в 2022 году по сравнению с 2021 годом на 19% (объем оборота составил 2,78 трлн. руб.) против 15% в 2021 году, при этом занятость населения в этом сегменте рынка возросла на 9%, достигнув 1,24 млн. человек, против роста на 18% в 2021 году.<sup>4</sup> Такие изменения отвечают заинтересованности Правительства Российской Федерации, изложенной в паспорте национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Следует отметить, что наблюдаемое увеличение связано не только с заинтересованностью данным видом ведения бизнеса, но и с увеличением среднего чека для конечного потребителя практически во всех сферах бизнеса, что несколько сглаживает отмеченный рост бизнеса МСП.

Чем характеризуется рынок франчайзинга в 2022 году? По данным [franshiza.ru](https://franshiza.ru/), «на начало 2023 года в России насчитывалось 3249 франшиз. Это на 5% больше, чем годом ранее»<sup>5</sup>. Поскольку в данном сегменте бизнеса распространено использование иностранных франшиз, то в связи со сложившейся политической обстановкой значительная часть таковых товарных знаков ушла с российского рынка. «В 2022 году почти 280 франчайзинговых сетей свернули свою деятельность на территории Российской Федерации, что на 70% больше, чем в 2021 году. В это число входят как международные сети, так и российские компании. При этом следует отметить, что в то же время более 400 сетей в 2022 году вывели свою франшизу на рынок. Но это количество представлено как новыми для рынка франчайзинга брендами, так и компаниями, которые были вынуждены провести ребрендинг и продолжить работать с партнерами под новым товарным знаком».

В ситуации, сложившейся на финансовом рынке, дающей представление об ограниченной доступности банковских кредитов для бизнеса, особенно малого и среднего, использование франчайзинга позволяет решить вопросы финансирования и инвестирования в становление и развитие бизнеса.

Интерес к действующим российским франшизам растет не только на территории Российской Федерации. К традиционным пользователям договора франчайзинга (франчайзи), таким, как Беларусь, Узбекистан, Казахстан, добавились ОАЭ и Турция. Это говорит о значительных конкурентных возможностях российских товарных знаков. При этом больше половины (64,6%) российских франшиз развивают сеть только на территории нашей страны.

2022 год ознаменовался ростом цен на франшизы. Это объясняется ростом издержек по многим позициям, обеспечивающим договор франчайзинга. Например, в общепите открытие ресторана стало в среднем на 15%–30% дороже по сравнению с началом 2022 года. Самый значимый прирост числа проектов фиксируется в сегменте 3–6 млн. рублей с 14% до 21%.

<sup>4</sup> <https://franshiza.ru/>.

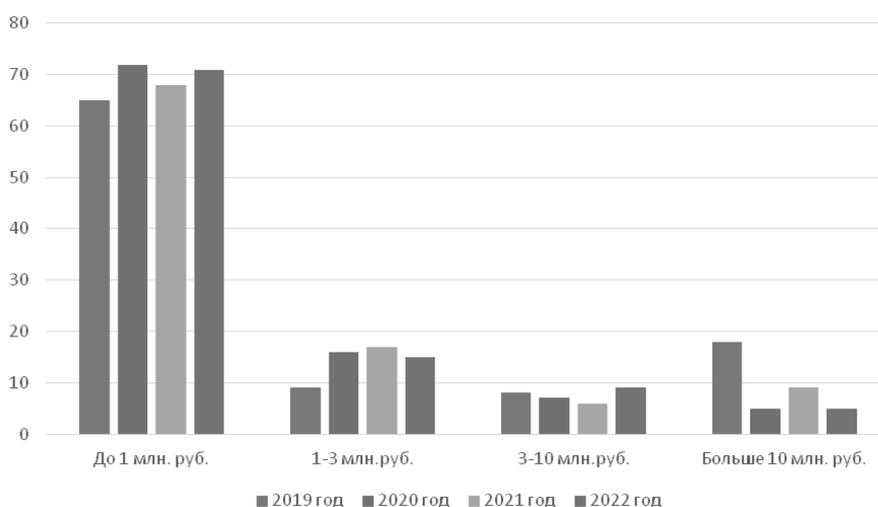
<sup>5</sup> Там же.

Таблица 1

Инвестиционные возможности покупателей франшиз по данным на февраль <sup>6</sup>

Сумма инвестиционных возможностей франчайзи	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год
До 1 млн. руб.	65%	72%	68%	71%
1–3 млн. руб.	9%	16%	17%	15%
3–10 млн. руб.	8%	7%	6%	9%
Больше 10 млн. руб.	18%	5%	9%	5%

Более наглядно можно представить эту информацию в виде диаграммы:

Рис. 1. Распределение инвестиционных предпочтений франчайзи, % <sup>7</sup>

На основе представленных данных можно сделать вывод, что в сферу деятельности на основе договора франчайзинга в основной массе вовлекаются инвесторы со значительно ограниченными возможностями в старте бизнеса. В каждом из представленных сегментов наблюдаются колебания, что говорит о неустойчивом состоянии при выборе инвестиционного сегмента, но общая тенденция может быть выявлена: предпочтительным сегментом инвестирования является сегмент с суммой инвестиций до 1 млн. рублей. Покупателями бизнеса в этом сегменте являются микропредприятия и индивидуальные предприниматели. В целом соотношение между юридическими лицами в форме общества с ограниченной ответственностью и индивидуальными предпринимателями составляет 72% и 28% соответственно. Надо отметить, что в 2022 году наблюдался переток франчайзи из более дорогого сегмента инвестиционного вклада в размере 1–3 млн. рублей в сегмент до 1 млн. рублей, а также из сегмента больше 10 млн. рублей в сегмент от 3 до 10 млн. рублей. Так же следует отметить, такие изменения объясняются тем, что многие сети стали ориентироваться в развитии на небольшие города, добавляя усеченные форматы со сниженными инвестициями, что подтверждает данные, представленные выше.

По наблюдениям в течение острого 2022 года можно сделать вывод о чутком реагировании этого рынка на политическую ситуацию, что подтверждается волнообразной тенденцией спада и активности. Первое снижение произошло в марте: на рынке появилась всеобщая растерянность и снижение бизнес-активности, спрос одномоментно сократился на 30%, инвесторы выбрали выжидательную тактику и не были готовы инвестировать в новые проекты.

<sup>6</sup> Составлено на основе данных сайта <https://franshiza.ru/>.

<sup>7</sup> Там же.

Летом 2022 года темпы спроса на рынке восстановились и даже оказались выше, чем по данным 2021 года. В начале сентября был зафиксирован пик количества сделок на рынке франчайзинга. Но уже в конце сентября было заморожено абсолютное большинство переговоров, более 70% запланированных сделок по покупке франшиз сорвалось. На данный момент можно говорить о тенденции на восстановление инвестиционного спроса по сделкам франчайзинга.

Конечно же, внешняя ситуация оказывает очень серьезное давление на инвестиционный климат во франчайзинговом сегменте рынка, но предпочтения инвесторов так же можно охарактеризовать и внутренними условиями договора. Так, например, для поддержания франчайзи многие франчайзеры (примерно шестая часть) в 2022 году предоставляли дисконт на паушальный платеж, часть сетей снизили или вообще отменили роялти. Но это условия в основном стартовые, в процессе ведения бизнеса возникают и другие трудности, которые необходимо решать.

В целом для обеих сторон франчайзингового договора в качестве недостатков можно указать следующие моменты:

- С позиции франчайзера:
  - потеря эксклюзивности (интеллектуальная собственность франчайзера становится известна франчайзи, что создает условия для раскрытия информации третьим лицам);
  - самостоятельное создание своих конкурентов (при условии расторжения договора франчайзинга, знания, полученные франчайзи, остаются при нем);
  - потеря репутации (при ослаблении контроля со стороны франчайзера, франчайзи может выпускать продукцию несоответствующего качества);
  - доход меньше (доход, получаемый в виде платы от франчайзи меньше, чем если бы у франчайзера была собственная сеть);
  - меньшая степень подчиненности при принятии изменяющих условий (франчайзи — самостоятельный предприниматель, что позволяет ему не соглашаться на изменение условий, предлагаемое франчайзером).
- С позиции франчайзи:
  - недобросовестный франчайзер (недостойное осуществление поддержки франчайзи после заключения договора и получения паушального платежа);
  - недостаточная проработанность системы (отсутствие реакции запущенной системы франчайзером на изменяющиеся условия бизнеса);
  - сниженная прибыльность (обязательная уплата периодических платежей может быть установлена в несоответствии с финансовыми результатами деятельности франчайзи);
  - влияние репутации сети (сеть франчайзера может насчитывать несколько франчайзи, уровень качества работы которых не одинаков).

В связи с представленными выше рисками, возникающими при осуществлении бизнеса по договору франчайзинга, необходимо предусмотреть способы снижения или устранения негативных последствий. В следствии чего возникает потребность в проработке механизмов инвестирования нематериальных активов (договор франчайзинга, как договор лицензионный) с учетом принципов, присущих финансовому рынку.

#### Список литературы

1. Азгальдов Г.Г., Карпова Н.Н. Оценка стоимости интеллектуальной собственности и нематериальных активов: Учебное пособие. — М.: Международная академия оценки и консалтинга, 2006. 400 с.
2. Бовин А.А., Чередникова Л.Е. Интеллектуальная собственность: экономический аспект: Учебное пособие. — М.: ИНФРА-М; Новосибирск: НГАЭиУ, 2001. 216 с.
3. Ивасенко А.Г. Иностранные инвестиции: Учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. — 2-е изд., стер. — М.: КноРус, 2011. 272 с.
4. Игонина Л.Л. Инвестиции: Учебное пособие / Л.Л. Игонина; под ред. д-ра экон. наук, проф. В.А. Слепова — М.: Экономика, 2005. 478 с.
5. Маршалл, А. Основы экономической науки / А. Маршалл — М.: Эксмо, 2007. 827 с.
6. Мухопад, В. И. Лицензионная торговля: маркетинг, ценообразование, управление / В.И. Мухопад. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНИЦ, 2000. 339 с.

7. Полтораки А., Лернер П. Основы интеллектуальной собственности.: Пер с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2004. 208 с.
8. Пузыня Н.Ю. Оценка интеллектуальной собственности и нематериальных активов. – СПб.: Питер, 2005. 352 с.
9. О.А. Сарилова Методика оценки эффективности деятельности промышленного предприятия с учетом влияния фактора нематериальных активов: дис. канд. экон. наук: 08.00.05. / Сарилова О.А. Комсомольск-на-Амуре, 2014. 184 с.
10. Феррис К, Пешеро Б. Оценка стоимости компании компании: как избежать ошибок: Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2004. 208 с.
11. Ширенбек Х. Экономика предприятия: Учебник для вузов. 15-е изд. / Пер. с нем. Под общ. ред. И.П.Бойко, С.В. Валдайцева, К.Рихтера. – СПб.: Питер, 2005. 848 с.

#### References

1. Azgaldov G.G., Karpova N.N. Valuation of intellectual property and intangible assets: Textbook. – М.: International Academy of Valuation and Consulting, 2006. 400 p.
2. Bovin A.A., Cherednikova L.E. Intellectual property: economic aspect: Textbook. – М.: INFRA-M; Novosibirsk: NGAEiU, 2001. 216 p.
3. Ivasenko A.G. Foreign investments: A textbook / A. G. Ivasenko, Ya. I. Nikonova. – 2nd ed., ster. – М.: KnoRus, 2011. 272 p.
4. Igonina L.L. Investments: A textbook / L.L. Igonina; edited by Dr. of Economics, prof. V.A. Slepova – М.: Economist, 2005. 478 p.
5. Marshall, A. Fundamentals of Economic science / A. Marshall – М.: Eksmo, 2007. 827 p.
6. Mukhopad, V. I. Licensed trade: marketing, pricing, management / V.I. Mukhopad. – 2nd ed., reprint. and add. – Moscow: INITS, 2000. 339 p.
7. Poltorak A., Lerner P. Fundamentals of intellectual property.: Translated from English – М.: Publishing House «Williams», 2004. 208 p.
8. Puzynya N.Yu. Evaluation of intellectual property and intangible assets. – St. Petersburg: Peter, 2005. 352 p.
9. O.A. Sarilova Methodology for assessing the efficiency of an industrial enterprise taking into account the influence of the factor of intangible assets: dis. Candidate of Economic Sciences: 08.00.05 / Sarilova O.A. Komsomolsk-on-Amur, 2014. 184 p.
10. Ferris K, Peschero B. Valuation of the company of the company: how to avoid mistakes: Translated from English – М.: Publishing house «Williams», 2004. 208 p.
11. Shirenbek H. Enterprise Economics: Textbook for Universities. 15th ed. / Translated from German. Under the general editorship of I.P.Boyko, S.V. Valdaytsev, K.Richter. – St. Petersburg: Peter, 2005. 848 p.

<https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-17-22>



**Взаимосвязь демографических факторов  
и экономического развития России:  
ретроспективный анализ**

**Д. В. Богданов**

аспирант,

[5006607@mail.ru](mailto:5006607@mail.ru)

*кафедра экономики труда и управления персоналом,  
экономический факультет, Академия труда и социальных отношений,  
Москва, Россия*

**Аннотация:** В статье автором рассмотрены вопросы взаимосвязи и взаимовлияния демографических факторов и экономического развития страны. А также проблема того, как экономическое состояние, позитивные и негативные экономические тенденции оказывают влияние на демографические процессы.

Процесс взаимного влияния экономики и демографии характерен практически для всех стран мира, но автором принято решение рассмотреть данную проблему на примере России в ретроспективе. Выделены три периода экономических реформ: 1991–1999 гг., 2000–2009 гг., 2010–2021 гг.

Проведенный анализ позволяет сделать выводы, связанные с демографическими процессами рождаемости, смертности, естественной убыли населения и миграционного сальдо, дает возможность обосновывать социально-экономическую политику на национальном уровне.

**Ключевые слова:** демографические тенденции, экономический рост, факторы демографических тенденций.

**Для цитирования:** Богданов Д.В. Взаимосвязь демографических факторов и экономического развития страны. *Путеводитель предпринимателя*. 2023. Т. 16. № 2. С. 17–22. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-17-22>.

**Interrelation of demographic factors  
and economic development of Russia:  
a retrospective analysis**

**D. V. Bogdanov**

Postgraduate student,

[5006607@mail.ru](mailto:5006607@mail.ru)

*Department of Labor Economics and Personnel Management,  
Faculty of Economics, Academy of Labor and Social Relations,  
Moscow, Russia*

**Abstract:** In the article the author examines the issues of interrelation and mutual influence of demographic factors and the economic development of the country. And also the problem of the how the economic state, positive and negative economic trends affect demographic factors.

These processes are typical for almost all countries of the world, but the author decided to consider this problem on the example of Russia in retrospect. There are three periods of economic reforms: 1991–1999, 2000–2009, 2010–2021.

*Such an analysis makes it possible to draw conclusions related to demographic processes, makes it possible to justify socio-economic policy at the national level.*

*Keywords: demographic trends, economic growth, factors of demographic trends.*

*For citation: Bogdanov D.V. Demographic processes as a factor of economic development of the country. Entrepreneur's Guide. 2023. T. 16. № 2. P. 17–22. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-17-22>.*

В последние годы экономисты, особенно специалисты в сфере экономики труда, все чаще рассматривают вопросы влияния демографических факторов на развитие национальных экономик, а также и обратную связь — как экономические факторы влияют на демографические процессы: рождаемость, смертность, демографические «ямы» и «бумы».

Доступ к более дешевым ресурсам позволяет сокращать издержки производства, получать сравнительные преимущества во взаимной международной торговле, что позволяет выигрывать в международной конкуренции и находить свою нишу в мировой экономике.

Трудовые ресурсы и население страны в целом не являются исключением, бизнес заинтересован в недорогих, при этом качественных ресурсах, желательно сильно замотивированных на работу (иногда по причине того, что конкуренция на рынке труда крайне высокая, большая численность населения, необходимость кормить семью заставляет браться за любую труд) и результат своего труда.

Именно поэтому мировыми производственными центрами стали трудоизбыточные страны, например, страны Юго-Восточной Азии, где существовала высокая конкуренция на рынке труда за счет демографического взрыва и реализуемой государством демографической, инвестиционной и фискальной политике, направленной на привлечение технологий, инвестиций в данные страны. Политика была вполне оправдана тем, что население необходимо занять общественно полезным трудом и обеспечить трудовой доход<sup>1</sup>.

В развитых странах естественная убыль населения компенсировалась миграционным притоком. И если в 60-е — 80-е годы мигранты были крайне активны на западном рынке труда, занимая менее востребованные ниши со стороны коренного населения, то начиная с 90-х, ситуация меняется, объединенная Европа предоставляет серьезные социальные гарантии и выплаты, вновь прибывающие мигранты предпочитают жить на иждивении, что увеличивает налоговое бремя местного населения.

Получается, что миграционные процессы и демографические процессы тесно связаны с экономическим положением, но не всегда имеют положительную зависимость.

На примере России можно проследить взаимосвязь демографических изменений и экономических трансформационных процессов, а также понять, что на динамику и структуру населения, приток мигрантов влияют не только уровень жизни, доходы населения и экономические перспективы, но и ценностные ориентиры, а также установки у разных народов.

#### **Первый этап: 1991–2000 гг. — трансформация экономики**

Необходимо понимать, что именно в это время проходили основные рыночные реформы по переходу к рыночной экономике<sup>2</sup>:

1. Либерализация цен, в результате чего получили колоссальный рост потребительских цен, что привело к обнищанию населения в эти годы.
2. Проведение жесткой финансовой и кредитно-денежной политики в целях избегания гиперинфляции.
3. Отказ от индексации вкладов населения, что сократило возможности для развития малого предпринимательства. Больше всего пострадали малообеспеченные семьи. Появился класс «ра-

<sup>1</sup> Гуськова И.В., Егоршин А.П., Масютин С.А. Предпринимательство в России — есть ли будущее?: монография. — Н.Новгород: НИЭМ. 2018. 400 с. с исп. [26–44].

<sup>2</sup> Там же; Егоршин А.П., Гуськова И.В. Трансформация экономики России в период 2008–2020 гг. Экономика и предпринимательство. 2015. № 7 (60). С. 146–151.

ботающих бедных», то есть людей занятых трудовой деятельностью, получающих трудовой доход, которого не хватает на покрытие потребительских нужд.

4. Отсутствие продуманной социальной политики в период перехода к рынку, в результате общество стало необоснованно дифференцированным, население разделилось на богатых и бедных. В итоге средний класс практически исчез. Возможности малого и среднего предпринимательства значительно уменьшились, возникли непредвиденные трудности с выплатами долга<sup>3</sup>.

5. Неуспех в аграрной политике, в результате получили зависимость от импорта продуктов и некоторые люди голодали или не доедали.

6. Катастрофическая ситуация в ВПК, сфере науки и высокотехнологичных отраслях, которые были забыты государством и многие перспективные проекты закрыты. Сейчас в условиях санкций становится понятно, скольких бед можно было бы избежать, в том числе в радиоэлектронике, фармацевтике, инженерных науках и многих других.

7. Отсутствие мероприятий по накоплению «длинных» денег и накопительной пенсионной системы.

8. Приток заёмных западных денег. В результате резко осложнилось положение многих предприятий, фактически они стали иностранной собственностью за небольшие финансовые вливания или путем приватизации.

9. Однобокая экономическая система России, сформированная как «сырьевой придаток» развитых стран мира.

10. Резкая девальвация рубля, что обесценило многие отечественные активы.

ВВП России в ценах 1990 г. сократился с 538,5 млн. руб. в 1991 г. до 383,5 млн. руб. в 2000 г., или на 29% за 10 лет. Реальный ВВП рассчитывается методом дефлирования<sup>4</sup>.

ВВП на душу населения в ценах 1990 г. был равен в 1991 г. 3615 руб./чел. и за десятилетний период снизился до 2621 руб./чел. в 2000 г., что составило 73% к уровню г. начала реформ.

Общая численность населения России, на первый взгляд, сократилась немного, всего на 1% за 10 лет. Однако значительная смертность населения в размере 18,4 млн. человек покрывалась высокой миграцией русскоязычного населения из стран СНГ в размере 7,0 млн. человек, где экономическая и политическая ситуация была еще хуже<sup>5</sup>.

### **Второй этап: 2001–2010 гг. — экономический рост и глобальный финансовый кризис**

Крупные ученые России — академики РАН (Л.Н. Абалкин, А.Г. Аганбегян<sup>6</sup>, С.Ю. Глазьев<sup>7</sup>, Т.И. Заславская,<sup>8</sup> Д.С. Львов<sup>9</sup> совершенно объективно считают, что становление рыночной экономики происходило в период с 2000 по 2009 г. и включало два основных этапа:

<sup>3</sup> Аганбегян А.Г. Новой России — 30 лет. Достижения и упущения (социально-экономический анализ). — М.: 2021. 48 с.

<sup>4</sup> Аганбегян А.Г. О приоритетах социальной политики / А.Г. Аганбегян. — М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2018. 512 с.; Демографический ежегодник России. 2021: Стат. сб. / Д 31 Росстат. — М., 2021. 167 с.

<sup>5</sup> Аганбегян А.Г. Социально-экономическое развитие России — основные возможности и барьеры экономического роста в условиях экономических санкций. Материалы международной научно-практической конференции «Проблемы устойчивого развития социально-экономических систем: регион, город, район, организация». — Н. Новгород: НИМБ, 2014. С. 8–23; Демографический ежегодник России. 2021: Стат. сб. / Д 31 Росстат. — М., 2021. 167 с.

<sup>6</sup> Аганбегян А.Г. Новой России — 30 лет. Достижения и упущения (социально-экономический анализ). Москва. 2021. 48 с. Аганбегян А.Г. О приоритетах социальной политики / А.Г. Аганбегян. — М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2018. 512 с. Аганбегян А.Г. Социально-экономическое развитие России — основные возможности и барьеры экономического роста в условиях экономических санкций. Материалы международной научно-практической конференции «Проблемы устойчивого развития социально-экономических систем: регион, город, район, организация». — Н. Новгород: НИМБ, 2014. С. 8–23.

<sup>7</sup> Глазьев С.Ю. Стратегическое планирование как интегративный элемент в системе управления развитием. Экономическое возрождение России. 2021. № 3 (69). С. 14–19. Глазьев С.Ю., Воронов А.С., Кудина М.В., Орлова Л.Н. Прогноз развития человеческого капитала в Российской Федерации в условиях изменений в мировой экономике. Государственное управление. Электронный вестник. 2022. № 91. С. 24–44.

<sup>8</sup> Заславская Т.И. Современное российское общество. Социальный механизм трансформации. — М.: Дело, 2004.

<sup>9</sup> Львов Д.С. Свободная экономика России: взгляд в XXI век. — М.: Экономика, 2000. 54 с. ISBN 5-282-01994-9.; Львов Д.С. Экономический манифест: будущее российской экономики. — М.: Экономика, 2000. 55 с. ISBN 5-282-01986-8; Львов Д.С., Макаров В.Л., Клейнер Г.Б. Экономика России на перепутье веков. — М.: Управление мэра Москвы, 2000. 85 с.

2000–2007 гг. — экономический подъем экономики и проведение реформ по развитию национальной экономики, модернизации ВПК и повышению обороноспособности России.

2008–2009 гг. — экономический и глобальный финансовый кризис в России. Государственная поддержка финансовой и производственной сфер. Сохранение вкладов населения в банках и господдержка социальной сферы. Создание крупных государственных корпораций.

За это «счастлирое десятилетие» Россия не смогла значительно поднять долю среднего класса. Темпы были высокими, появился целый «нефтедолларовый дождь», происходит ежегодное 10%-ное увеличение реальных доходов<sup>10</sup>.

Благополучные годы привели к увеличению занятости, снижению безработицы, еще к большему притоку мигрантов из стран СНГ, которые стали занимать ниши, невостребованные среди коренного населения.

Россия впервые преодолела демографический кризис благодаря демографической и социальной политике, у поколений появилась некоторая уверенность в будущем.

### Третий этап — 2010–2021 гг. — рост, стагнация и оживление

Общая численность населения России увеличилась за 12 лет незначительно с 142 865 тыс. человек в 2010 г. до 145 864 тыс. человек в 2021 г. — всего на 3%, а численность населения, занятого в экономике, сократилась на 5%. Положительной тенденцией за эти годы является относительно низкий уровень безработицы. Она, правда, выросла на 7,4% в 2015 г., когда начали действовать экономические санкции Запада в отношении России.<sup>11</sup>

Что касается реальных доходов населения, в целом, за пять лет подъема они повысились на 5,0%.

Численность населения с доходами ниже прожиточного минимума, составившая в 2009 г. 18,5 млн. человек, сократилась к 2011 г. до минимума — 15,6 млн. человек (с 13,2 до 10,9% населения). К сожалению, это не сопровождалось снижением социального неравенства. К сожалению, реальные денежные расходы населения не росли с 2014 по 2017 г. Среднемесячная заработная плата работников в ценах 1990 г. увеличилась за 12 лет только на 36%, т.е. на 3% в год.

Важный негативный тренд — развивающийся демографический кризис. Из-за снижения рождаемости в период трансформационного кризиса 1990-х гг. через два десятилетия численность трудоспособных в 2010-е гг. сократилась на 5 млн. человек. Уменьшилось и число фертильных женщин. Из-за этого с 2015 г. перестала увеличиваться рождаемость, которая в 2016 г. сравнялась со смертностью, а в следующие годы стала падать на 100 тыс. в год. Это вызвало увеличение депопуляции населения.

Ряд крупных ученых — академик РАН (А.Г. Аганбегян, А.Г. Гранберг<sup>12</sup>, Д.С. Львов, С.Ю. Глазьев) выделяют следующую ретроспективу рыночной экономики в этот временной период, разделив его на пять этапов [1]:

2000–2007 гг. — экономический подъем экономики в период реформ.

2008–2009 гг. — экономический и финансовый кризис в России в период, охвативший все отрасли экономики.

2010–2013 гг. — рост российской, связанный с увеличением ВВП и инвестированных расходов, снижение оттока капитала и уменьшение технологической отсталости материального производства, рост инноваций в космической и военной отраслях России.

2014–2016 гг. — новый спад, начало рецессии и стагфляции в российской экономике, связанные с экономической отсталостью от высокоразвитых стран и экономическими санкциями США и Евросоюза против России.

2017–2021 гг. — период экономического оживления российской экономики за счет роста цен на энергоресурсы, снижение внешнего долга с 729 млрд. до 480 млрд. долл.

<sup>10</sup> Население России. URL: [https://countrymeters.info/ru/Russian\\_Federation#population\\_2022](https://countrymeters.info/ru/Russian_Federation#population_2022) (дата обращения: 22.02.2023) — Текст: электронный.

<sup>11</sup> Демографический ежегодник России. 2021: Стат. сб. / Д 31 Росстат. — М., 2021. 167 с.; Население России. URL: [https://countrymeters.info/ru/Russian\\_Federation#population\\_2022](https://countrymeters.info/ru/Russian_Federation#population_2022) (дата обращения: 22.02.2023) — Текст: электронный.

<sup>12</sup> Гранберг А. Г. Моделирование пространственного развития экономики. Регион: Экономика и Социология. 2009. № 9.

Но, несмотря на оживление, рост, подъем и снова спад на протяжении 30 лет в России наблюдается существенный демографический кризис, который смягчается миграционными процессами.

Даже в периоды экономического подъема, когда рождаемость растет, наблюдается определенный временной лаг между экономическим благополучием и увеличением рождаемости.

Люди начинают верить в «радужную перспективу» и готовы иметь полноценную семью, брать личные обязательства, финансовую ответственность, как экономическая система вновь демонстрирует определенную устойчивость, что выражается в снижении реальных доходов, росте безработицы, по крайней мере — ее «теневой» составляющей, так как бизнес зачастую изменяет режим труда, не расставаясь с работником, особенно с квалифицированным.

Будущее или предполагаемое изменение доходов в сторону уменьшения, невозможность их планирования — серьезные факторы, влияющие на решение молодых семей — иметь или не иметь детей. Рост цен на недвижимость и дорогая ипотека вряд ли будут способствовать увеличению рождаемости.

Многие специалисты могут утверждать, что в гораздо менее обеспеченных странах рождаемость остается очень высокой, поэтому стоит задуматься о более серьезном исследовании факторов демографического роста.

### Список литературы

1. Аганбегян А.Г. Новой России — 30 лет. Достижения и упущения (социально-экономический анализ). Москва. 2021. 48 с.
2. Аганбегян А.Г. О приоритетах социальной политики / А.Г. Аганбегян. — М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2018. 512 с.
3. Аганбегян А.Г. Социально-экономическое развитие России — основные возможности и барьеры экономического роста в условиях экономических санкций. Материалы международной научно-практической конференции «Проблемы устойчивого развития социально-экономических систем: регион, город, район, организация». Н. Новгород: НИМБ, 2014. С. 8–23.
4. Гранберг А.Г. Моделирование пространственного развития экономики. Регион: Экономика и Социология. 2009. № 9.
5. Глазьев С.Ю. Стратегическое планирование как интегративный элемент в системе управления развитием. Экономическое возрождение России. 2021. № 3 (69). С. 14–19.
6. Глазьев С.Ю., Воронов А.С., Кудина М.В., Орлова Л.Н. Прогноз развития человеческого капитала в Российской Федерации в условиях изменений в мировой экономике. Государственное управление. Электронный вестник. 2022. № 91. С. 24–44.
7. Гуськова И.В., Егоршин А.П., Масютин С.А. Предпринимательство в России — есть ли будущее?: монография. — Н. Новгород: НИЭМ. 2018. 400 с. с исп. [26–44].
8. Демографический ежегодник России. 2021: Стат. сб. / Д 31 Росстат. — М., 2021. 167 с.
9. Заславская Т.И. Современное российское общество. Социальный механизм трансформации. — М.: Дело, 2004.
10. Егоршин А.П., Гуськова И.В. Трансформация экономики России в период 2008–2020 гг. Экономика и предпринимательство. 2015. № 7 (60). С. 146–151.
11. Конинский А.В. О взаимосвязи демографического развития с профессиональной мобильностью. Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2023. Т. 22. № 1. С. 61–64. <https://doi.org/10.24182/2073-6258-2023-22-1-61-64>.
12. Львов Д. С. Свободная экономика России: взгляд в XXI век. — М.: Экономика, 2000. 54 с. ISBN 5-282-01994-9.
13. Львов Д.С. Экономический манифест: будущее российской экономики. — М.: Экономика, 2000. 55 с. ISBN 5-282-01986-8.
14. Львов Д.С., Макаров В.Л., Клейнер Г.Б. Экономика России на перепутье веков. — М.: Управление мэра Москвы, 2000. 85 с.
15. Население России. URL: [https://countrymeters.info/ru/Russian\\_Federation#population\\_2022](https://countrymeters.info/ru/Russian_Federation#population_2022) (дата обращения: 22.02.2023). — Текст: электронный.
16. Покрепа А.М. Демографические процессы как фактор экономического развития страны. Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2023. Т. 22. № 1. С. 15–19. <https://doi.org/10.24182/2073-6258-2023-22-1-15-19>.
17. Римашевская Н.М. Человек и реформы: секреты выживания. — М.: РИЦ ИСЭПН. 2003. 392 с.

**References**

1. Aganbegyan A.G. New Russia – 30 years. Achievements and omissions (socio-economic analysis). Moscow. 2021. 48 p.
2. Aganbegyan A.G. On the priorities of social policy / A.G. Aganbegyan. – M.: Publishing House «Delo» RANEPА, 2018. 512 p.
3. Aganbegyan A.G. Socio-economic development of Russia – the main opportunities and barriers of economic growth in the conditions of economic sanctions. Materials of the international scientific and practical conference «Problems of sustainable development of socio-economic systems: region, city, district, organization». N. Novgorod: NIMBUS, 2014. Pp. 8–23.
4. Granberg A. G. Modeling of spatial development of the economy. Region: Economics and Sociology. 2009. № 9.
5. Glazyev S.Yu. Strategic planning as an integrative element in the development management system. The economic revival of Russia. 2021. No. 3 (69). Pp. 14–19.
6. Glazyev S.Yu., Voronov A.S., Kudina M.V., Orlova L.N. Forecast of human capital development in the Russian Federation in the conditions of changes in the world economy. Public Administration. Electronic bulletin. 2022. No. 91. Pp. 24–44.
7. Guskova I.V., Egorshin A.P., Masyutin S.A. Entrepreneurship in Russia – is there a future?: monograph. – N. Novgorod: NIEM. 2018. 400 s. from Spanish [26–44].
8. Demographic Yearbook of Russia. 2021: Stat. sat. / D 31 Rosstat. – M., 2021. 167 p.
9. Zaslavskaya T.I. Modern Russian society. The social mechanism of transformation. – M.: Delo, 2004.
10. Egorshin A.P., Guskova I.V. Transformation of the Russian economy in the period 2008–2020. Economics and Entrepreneurship. 2015. No.7 (60). Pp. 146–151.
11. Koninsky A.V. On the relationship between demographic development and professional mobility. Scientific notes of the Russian academy of entrepreneurship. 2023. T. 22. № 1. P. 61–64. <https://doi.org/10.24182/2073-6258-2023-22-1-61-64>.
12. Lviv, D. S. The Free Economy of Russia: a look into the XXI century. – M.: Economics, 2000. 54 p. ISBN 5-282-01994-9.
13. Lviv, D. S. Economic manifesto: the future of the Russian economy. – M.: Economics, 2000. 55 p. ISBN 5-282-01986-8.
14. Lviv, D.S., Makarov V.L., Kleiner G.B. The economy of Russia at the crossroads of centuries. – Moscow: Moscow Mayor's Office, 2000. 85 p.
15. The population of Russia. URL: [https://countrymeters.info/ru/Russian\\_Federation#population\\_2022](https://countrymeters.info/ru/Russian_Federation#population_2022) (accessed: 02/22/2023) – Text: electronic.
16. Pokrepa A.M. Demographic processes as a factor of economic development of the country. Scientific notes of the Russian academy of entrepreneurship. 2023. T. 22. № 1. P. 15–19. <https://doi.org/10.24182/2073-6258-2023-22-1-15-19>.
17. Rimashevskaya N.M. Man and reforms: secrets of survival. – M.: RIC ISEPN. 2003. 392 p.

## Влияние кризисных проявлений на тенденции социально-экономических показателей Владимирской области

**К. А. Власенко**

ассистент кафедры,  
[vla.ksenia@mail.ru](mailto:vla.ksenia@mail.ru)

кафедра экономики инноваций и финансов,  
Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича  
и Николая Григорьевича Столетовых,  
Владимир, Россия

**Аннотация:** За последние несколько лет РФ неоднократно подвергалась внешнему негативному воздействию. Дестабилизирующие последствия пандемии и санкций требуют особого внимания правительства страны. Разрабатываются различные антикризисные мероприятия, в том числе меры поддержки наиболее уязвимых социально-экономических систем.

Устойчивость экономики страны к кризисным проявлениям зависит от уровня экономического развития отдельных субъектов. Соответственно, необходимо систематически анализировать их тенденции и отслеживать изменения.

В данной статье представлены показатели Владимирской области. Графически представлена динамика численности населения и среднедушевых доходов за период 2010–2021 гг., а также построен прогноз до 2025 г. Исследуется изменение темпов роста основных социально-экономических показателей по трем периодам: докризисный и кризисные. Для систематизации исследуемых параметров был проведен факторный анализ, который позволил разделить их на 3 группы: основные средства, человеческий фактор и инновационная деятельность. Между последним и ВРП выявлена высокая прямая корреляционная связь.

**Ключевые слова:** социально-экономические показатели, Владимирская область, темпы роста, динамика, изменения, кризис.

**Для цитирования:** Власенко К.А. Влияние кризисных проявлений на тенденции социально-экономических показателей Владимирской области. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 23–27. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-23-27>.

## The impact of crisis manifestations on the trends of socio-economic indicators of the Vladimir region

**K. A. Vlasenko**

Assistant of the Department,  
[vla.ksenia@mail.ru](mailto:vla.ksenia@mail.ru)

Department of Innovation Economics and Finance,  
Vladimir State University,  
Vladimir, Russia

**Abstract:** Over the past few years, the Russian Federation has been repeatedly exposed to external negative influences. The destabilizing effects of the pandemic and sanctions require special attention from the Government of the country. Various anti-crisis measures are being developed, including measures to support the most vulnerable socio-economic systems.

The stability of the country's economy to crisis manifestations depends on the level of economic development of individual subjects. Accordingly, it is necessary to systematically analyze their trends and monitor changes.

This article presents the indicators of the Vladimir region. The dynamics of the population and average per capita income for the period 2010–2021 are graphically presented, as well as the forecast up to 2025. The article examines

the change in the growth rates of the main socio-economic indicators for three periods: pre-crisis and crisis. To systematize the studied parameters, a factor analysis was carried out, which allowed them to be divided into 3 groups: fixed assets, the human factor and innovative activity. A high direct correlation was revealed between the latter and GRP.

**Keywords:** socio-economic indicators, Vladimir region, growth rate, dynamics, changes, crisis.

**For citation:** Vlasenko K.A. The impact of crisis manifestations on the trends of socio-economic indicators of the Vladimir region. *Entrepreneur's Guide*. 2023. T. 16. № 2. P. 23–27. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-23-27>.

В текущей политической и экономической обстановке тема социально-экономического развития страны, округов и регионов требуют особого внимания.

Пандемия COVID 19 и последующий кризис в связи с карантинными ограничениями наложили свой отпечаток на экономику всех стран мира. Масштабные санкции против РФ введены с целью сдержать экономическое развитие и служат своеобразным способ воздействия<sup>1</sup>. Именно поэтому важно изучать масштабы и характер влияния кризисных ситуаций на субъекты РФ, общее состояние которых определяет вектор для всей страны<sup>2</sup>.

Анализ состояния, темпов и тенденций социально-экономических показателей регионов является одним из обязательных этапов при разработке государственных стратегий<sup>3</sup>. Для оценки используют систему показателей, характеризующих социальное, экономическое, инновационное и др. состояние региона. Исследование целесообразно начать с динамики численности населения и среднедушевых денежных доходов. Была проведена оценка текущих тенденций на основе статистических данных открытого доступа и построен прогноз на ближайший период методом экстраполяции (рис. 1, рис. 2).

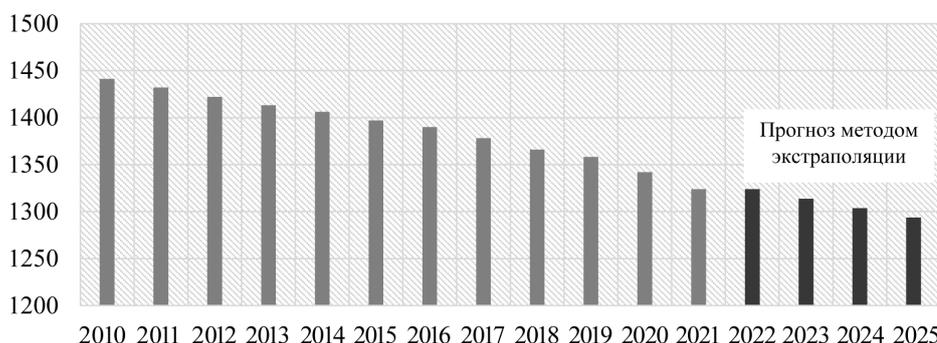


Рис. 1. Динамика численности населения Владимирской области за 2015–2021 гг., 2022–2024 прогноз, тыс. чел.<sup>4</sup>

Согласно официальным данным росстата, численность населения Владимирской области ежегодно снижается. Исследуемый период составил 11 лет, за которые данный показатель снизился на 8,2%. Построенный до 2025 года прогноз тенденцию продолжает, согласно которой сокращение составит еще 2,3% (с 2021 года).

Тенденция среднедушевых доходов положительная. С 2010 по 2021 год исследуемый показатель вырос на 119,89%. Построенный прогноз тенденцию продолжает, согласно которой с 2021 по 2025 год произойдет увеличение ежемесячных денежных доходов на 18,2% (с 2021 года).

<sup>1</sup> Лазарева, Н.В. Социально-экономическое положение регионов России в условиях санкционной войны / Н.В. Лазарева, Е.Н. Куц, В.А. Фурсов. *Индустриальная экономика*. 2022. Т. 4, № 5. С. 329–333.

<sup>2</sup> Зуйкина, А.И. Динамика социально-экономического положения Пермского края в период экономического кризиса / А.И. Зуйкина. *Социальные и гуманитарные науки: теория и практика*. 2019. № 1(3). С. 416–425.

<sup>3</sup> Герасименко, Н.А. Динамика показателей социально-экономического развития федеральных округов России / Н.А. Герасименко. *Вестник университета*. 2022. № 5. С. 90–99.

<sup>4</sup> Составлено на основе Население. — URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781> (дата обращения: 20.02.2023).

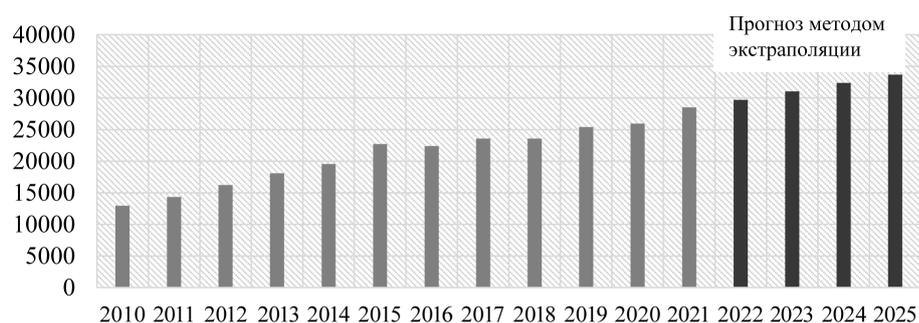


Рис. 2. Динамика среднедушевых денежных доходов (в месяц) с 2010–2021 гг., 2022–2024 гг. прогноз, руб.<sup>5</sup>

За последнее десятилетие экономика России неоднократно была подвержена негативному внешнему воздействию. В этой связи для наглядности изменений в тенденциях исследуемых показателей были рассчитаны среднегодовые темпы роста по трем периодам (рис. 3):



Рис. 3. Темпы роста основных социально-экономических показателей Владимирской области<sup>6</sup>

- первый: 2010–2014 гг. (докризисный период);
- второй: 2014–2018 гг. (после санкций 2014 года и допандемийный период);
- третий: 2019–2021 гг. (пандемийный и послепандемийный период).

По полученным расчетам, основная тенденция — снижение темпом роста практически по всем исследуемым параметрам.

Период 2010–2014 гг. был самым результативным по показателям инновационной деятельности. В среднем за данный промежуток времени: увеличилась численность научного персонала (4,18%), увеличились на 12,11% внутренние затраты на исследования, произошло рекордное увеличение объема инновационных продуктов (71,13%).

<sup>5</sup> Составлено на основе Население. — URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781> (дата обращения: 20.02.2023).

<sup>6</sup> Составлено на основе Официальная статистика. — URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/10705> (дата обращения: 20.02.2023).

В оставшиеся периоды темпы роста либо существенно ниже, либо вовсе свидетельствуют о снижении результативности. Эта тенденция наблюдается также у ВРП, среднедушевых доходов и численности населения, что выше уже было отмечено.

По инвестициям в основной капитал и наличию основных фондов, напротив, наибольший темп роста наблюдался за период 2019–2021 гг. (11,92% и 41,21% соответственно). Необходимо отметить, что второй период был наименее результативным по привлечению инвестиций в основной капитал (0,07%). Данный фактор можно объяснить санкциями и уменьшением иностранных инвестиций. Рекордные темпы роста стоимости основных фондов свидетельствует об их массовой переоценке в 2020 году <sup>7</sup>.

Для систематизации исследуемых параметров был проведен факторный анализ, который позволил разделить их на 3 группы (табл. 1).

Таблица 1

Матрица повернутых компонентов

Параметры	Компоненты		
	1	2	3
1. Инвестиции в основной капитал	-0,952		
2. Наличие основных фондов	0,832		
3. Объем инновационных товаров		0,873	
4. Внутренние затраты на исследования		0,702	
5. ВРП		0,612	
6. Численность населения			0,879
7. Численность персонала НИР			0,836

Первый фактор имеет выраженную нагрузку по первой и второй переменной. Так как эти переменные характеризуют тенденции основного капитала, то данный фактор можно интерпретировать как фактор основных средств.

К третьему фактору с достаточно высокой нагрузкой отнесены переменные, характеризующие тенденции численность населения и персонала. В этой связи этот фактор можно интерпретировать как человеческий фактор.

Второй фактор можно интерпретировать как инновационную деятельность. Высокую нагрузку ВРП по этому фактору можно объяснить высокой корреляционной связью между ним (y) и внутренними затратами на исследования (x) (рис. 4).

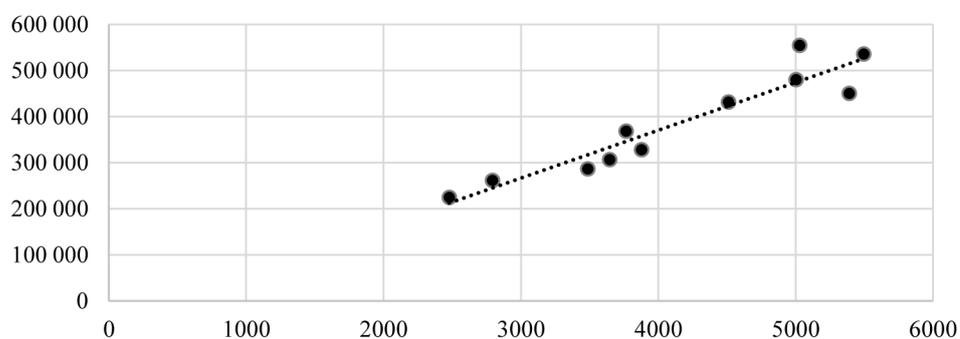


Рис. 4. Поле корреляции

<sup>7</sup> Слесаренко, Г.В. Подход к оценке эффективности использования основных средств предприятий / Г.В. Слесаренко. 2021. Т. 31, № 6. С. 1010–1016.

Свидетельствует о высокой прямой связи между исследуемыми параметрами коэффициент корреляции, который равен 0,94.

Таким образом, в данной статье анализировался период с 2010 по 2021 год. Общая динамика практически всех показателей положительная, т.е. имеется тенденция к повышению. Однако стоит взять во внимание, что средние темпы роста уменьшаются, и самым результативным среди трех исследуемых период был с 2010 по 2014 год.

#### Список литературы

1. Лазарева, Н.В. Социально-экономическое положение регионов России в условиях санкционной войны / Н.В. Лазарева, Е.Н. Куш, В.А. Фурсов. *Индустриальная экономика*. 2022. Т. 4, № 5. С. 329–333.
2. Зуйкина, А.И. Динамика социально-экономического положения Пермского края в период экономического кризиса / А.И. Зуйкина. *Социальные и гуманитарные науки: теория и практика*. 2019. № 1(3). С. 416–425.
3. Герасименко, Н.А. Динамика показателей социально-экономического развития федеральных округов России / Н.А. Герасименко. *Вестник университета*. 2022. № 5. С. 90–99.
4. Официальная статистика. – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/10705> (дата обращения: 20.02.2023).
5. Слесаренко, Г. В. Подход к оценке эффективности использования основных средств предприятий / Г.В. Слесаренко. 2021. Т. 31, № 6. С. 1010–1016.
6. Основные направления социально-экономического развития в 2020–2024 гг. и на период до 2035 г. / Б.Н. Порфирьев, А.А. Широ, М. Н. Узьяков [и др.]. *Проблемы прогнозирования*. 2020. № 3(180). С. 3–15.
7. Сайт Правительства Владимирской области. – URL: <https://avo.ru> (дата обращения: 20.02.2023).
8. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Владимирской области. – URL: <https://vladimirstat.gks.ru> (дата обращения: 22.02.2023).
9. Министерство экономического развития и промышленности Владимирской области. – URL: <https://economy.avo.ru> (дата обращения: 25.02.2023).
10. Указ Губернатора Владимирской области от 02.06.2009 № 10 «Об утверждении Стратегии социально-экономического развития Владимирской области до 2030 года». – URL: [https://vladimir.social33.ru/upload/medialibrary/118/vo\\_10\\_05\\_21.pdf](https://vladimir.social33.ru/upload/medialibrary/118/vo_10_05_21.pdf) (дата обращения: 27.02.2023).

#### References

1. Lazareva, N.V. Socio-economic situation of the regions of Russia in the conditions of the sanctions war / N.V. Lazareva, E.N. Kushch, V.A. Fursov. *Industrial Economy*. 2022. T. 4, No. 5. Pp. 329–333.
2. Zuikina, A.I. Dynamics of the socio-economic situation of the Perm Region during the economic crisis / A.I. Zuikina. *Social and humanitarian sciences: theory and practice*. 2019. No. 1(3). Pp. 416–425.
3. Gerasimenko, N.A. Dynamics of indicators of socio-economic development of federal districts of Russia / N.A. Gerasimenko. *Bulletin of the University*. 2022. No. 5. Pp. 90–99.
4. Official statistics. – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/10705> (date of access: 20.02.2023).
5. Slesarenko, G.V. Approach to assessing the effectiveness of the use of fixed assets of enterprises / G.V. Slesarenko. 2021. Vol. 31, No. 6. Pp. 1010–1016.
6. The main directions of socio-economic development in 2020–2024 and for the period up to 2035 / B.N. Porfiriev, A.A. Shirov, M.N. Uzyakov [et al.]. *Problems of forecasting*. 2020. No. 3(180). Pp. 3–15.
7. Website of the Government of the Vladimir region. – URL: <https://avo.ru> (date of access: 20.02.2023).
8. Territorial body of the Federal State Statistics Service for the Vladimir region. – URL: <https://vladimirstat.gks.ru> (date of access: 22.02.2023).
9. Ministry of Economic Development and Industry of the Vladimir region. – URL: <https://economy.avo.ru> (date of access: 25.02.2023).
10. Decree of the Governor of the Vladimir region dated 06/02/2009 No. 10 «On approval of the Strategy of socio-economic development of the Vladimir region until 2030». – URL: [https://vladimir.social33.ru/upload/medialibrary/118/vo\\_10\\_05\\_21.pdf](https://vladimir.social33.ru/upload/medialibrary/118/vo_10_05_21.pdf) (date of access: 27.02.2023).

## Факторы повышения качества жизни населения России

Н. Т. Гукасян

аспирант,

[n.t.Ghukasyan@yahoo.com](mailto:n.t.Ghukasyan@yahoo.com)

кафедра экономики труда и управления персоналом,  
Академия труда и социальных отношений,  
Москва, Россия

**Аннотация:** В исследовании рассматриваются теоретические и методологические подходы к изучению понятия «уровень и качество жизни населения», основные нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность органов власти в данной сфере в Российской Федерации. Эффективные методы повышения уровня жизни и качества жизни населения любого государства, обеспечение их устойчивого роста в сложной динамической и неустойчивой среде являются стержнем современной экономики. Управление процессами, направленными на повышение уровня жизни и качества жизни населения страны, прежде всего, необходимы для решения проблем различной сложности и важности, например, дилеммы экономического роста и уровня жизни, в связи с чем важно принимать верные обоснованные управленческие решения по данной проблематике, ведь это ключевой и сложный вопрос. Актуальность темы исследования определена тем, что для достижения высокого уровня жизни и повышения качества жизни населения нашей страны необходимы: реализация основных целей социально-экономического развития на муниципальном, федеральном и государственном уровне; избавление от дифференциации социально-экономического роста регионов, ведущей к расслоению общества; повышение качества труда, эффективности производства, уровня качества производимой продукции. Повышение качества жизни позволяет обеспечивать дополнительные рабочие места, развивать все сферы жизнедеятельности человека, менять ее инфраструктуру, изменять демографическую ситуацию, определить необходимость формирования достойного уровня жизни населения, снижения ранжирования общества по доходам как системы правовых и социально-экономических гарантий, обеспечивающих достойное и социально приемлемое качество жизни общества.

**Ключевые слова:** уровень жизни, качество жизни, устойчивый рост, трудовой потенциал, управленческие решения, эффективное управление, эффективное решение, экономический рост, качество труда, эффективность производства.

**Для цитирования:** Гукасян Н.Т. Факторы повышения качества жизни населения России. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 28–32. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-28-32>.

## Factors for improving the quality of life of the population of Russia

N. T. Ghukasyan

Postgraduate Student,

[n.t.Ghukasyan@yahoo.com](mailto:n.t.Ghukasyan@yahoo.com)

Department of Labor Economics and Personnel Management,  
Academy of Labor and Social Relations,  
Moscow, Russia

**Abstract:** The study examines theoretical and methodological approaches to the study of the concept of «level and quality of life of the population», the main legal acts regulating the activities of authorities in this area in the Russian Federation. Effective methods of improving the standard of living and quality of life of the population of any state, ensuring their sustainable growth in a complex dynamic and unstable environment are the core of the modern economy. Process management, aimed at improving the standard of living and quality of life of the country's population, first of all, the need to solve problems of high complexity and importance, for example, the dilemma of economic growth and living standards, in connection with the adoption of important informed management decisions on this problem,

*because this is a key and a difficult question. The relevance of the research topic is determined by the fact that in order to achieve a high standard of living and improve the quality of life of the population of our country, it is necessary to: implement the main goals of socio-economic development at the municipal, federal and state levels; getting rid of the differentiation of the socio-economic growth of regions, leading to the stratification of society; improving the quality of labor, production efficiency, the level of quality of products. Improving the quality of life makes it possible to provide additional jobs, develop all spheres of human life, change its infrastructure, change the demographic situation, determine the need to create a decent standard of living for the population, reduce the ranking of society in terms of income as a system of legal and socio-economic guarantees that provide decent and socially acceptable the quality of life of society.*

**Keywords:** *standard of living, quality of life, sustainable growth, labor potential, management decisions, effective management, effective decision, economic growth, labor quality, production efficiency*

**For citation:** *Ghukasyan N.T. Factors for improving the quality of life of the population of Russia. Entrepreneur's Guide. 2023. T. 16. № 2. P. 28–32. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-28-32>.*

В современном мире разработка эффективных методов повышения уровня жизни и качества жизни населения любого государства, обеспечение их устойчивого роста в сложной динамической и неустойчивой среде становится одной из важнейших проблем современной экономики.

Актуальность темы исследования определена тем, что для достижения высокого уровня жизни и повышения качества жизни населения нашей страны необходимы: реализация основных целей социально-экономического развития на муниципальном, федеральном и государственном уровне; избавление от дифференциации социально-экономического роста регионов, ведущей к расслоению общества; повышение качества труда, эффективности производства, уровня качества производимой продукции.

Целью исследования является анализ уровня жизни и качества жизни населения страны, а также меры по их повышению.

Эффективное управление — это прежде всего профессиональное управление, осуществляемое специально подготовленными для этого людьми — менеджерами различного уровня<sup>1</sup>. Оно позволяет трудовым ресурсам наиболее эффективно реализовывать свой трудовой потенциал. Трудовым потенциалом является совокупность физических и культурных качеств работника, а основными элементами трудового потенциала работника являются следующие факторы: психофизический<sup>2</sup>, психосоциальный; социально-демографический; квалификационный; личностный.

Реализация трудового потенциала сотрудников также во многом зависит от тех способов и методов воздействия на работников, которые применяет руководитель<sup>3</sup>.

Квалифицированные трудовые ресурсы играют важнейшую роль в работе современной организации, являясь одним из его главных производственных активов, а для отдельных сфер бизнеса — практически единственным<sup>4</sup>.

Ключевым и самым сложным процессом в управлении любой организацией является именно управление трудовыми ресурсами. Эффективное руководство трудовыми ресурсами — это, в первую очередь, правильная, четко выстроенная система их использования. При наличии оптимального количества квалифицированных трудовых ресурсов такая система позволяет достигать поставленных бизнес-целей в кратчайшие сроки и с минимальными затратами, помогает увеличивать продуктивность работы, расширять инновационную деятельность, повышать удовлетворенность клиентов, обеспечивать целостность бизнес-процессов.

<sup>1</sup> Журавлев П.В., Карташов С.А., Маусов Н.К., Одегов Ю.Г., Технология управления персоналом. Настольная книга менеджера. — М.: Экзамен, 2016.

<sup>2</sup> Здоровье и здравоохранение [Текст]: учеб. пособие / А.А. Шабунова, К.Н. Калашников, М.В. Морев, О.Н. Калачикова, Н.А. Кондакова; под ред. А.А. Шабуновой. — Вологда: ИСЭРТ РАН, 2014.

<sup>3</sup> Гулин, К.А. Трудовой потенциал региона [Текст] / К.А. Гулин, А.А. Шабунова, Е.А. Чекмарева. — Вологда: ИСЭРТ РАН, 2009.

<sup>4</sup> Айвазян, С.А. Анализ качества и образа жизни населения [Текст] / С.А. Айвазян. — М.: Наука, 2012.

В условиях формирования рыночной системы хозяйствования обостряется противоречие между необходимостью проведения жесткой экономической политики и реализацией стратегической задачи развития общества<sup>5</sup>.

Изучение данной проблемы позволяет определить необходимость формирования достойного уровня жизни населения, снижения ранжирования общества по доходам как системы правовых и социально-экономических гарантий, обеспечивающих достойное и социально приемлемое качество жизни общества. Именно государство, профсоюзы, общественные организации призваны формировать эту систему гарантий, закрепляя их в нормативно-правовом пространстве, для обеспечения национальной безопасности<sup>6</sup>.

Качество жизни общества является одним из звеньев современной экономики, его роль важна не только в обеспечении темпов развития экономики, но и в формировании современной социальной культуры. Повышение качества жизни позволяет обеспечивать дополнительные рабочие места, развивать все сферы жизнедеятельности человека, менять ее инфраструктуру, изменять демографическую ситуацию. Уровень жизни и качество жизни населения<sup>7</sup> неразрывно связаны с семейной, демографической и молодежной государственной политикой (в частности, речь идет о формировании традиционных семейных ценностей среди молодежи, ее жизненных приоритетах), поскольку именно молодежь в силу своих, прежде всего, физиологических характеристик призвана обеспечивать реализацию благоприятных демографических сценариев<sup>8</sup>.

В 10.01.2021 г. в Российской Федерации вступил в силу ФЗ от 30.12.2020 № 489-ФЗ «О молодежной политике в Российской Федерации, предметом регулирования которого стали «...отношения, возникающие между субъектами, осуществляющими деятельность в сфере молодежной политики, определяет цели, принципы и формы реализации молодежной политики...». По мнению экспертов, закон позволил заложить основы дальнейшего правового регулирования государственной молодежной политики на всех уровнях власти с углублением и активным вовлечением молодого поколения к решению значимых вопросов общества и страны в целом.

Высшей юридической силой в Российской Федерации, как гаранта обеспечения и защиты малообеспеченного населения является Конституция РФ, согласно которой Российская Федерация — социальное государство, социальная политика которого направлена на реализацию национальных целей. В соответствии с этими целями разработан и утвержден перечень индикаторов, характеризующих эффективность деятельности руководителей высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации и деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, где среди прочих выделен показатель «численность субъекта населения субъекта РФ». Бесспорно, данный показатель эффективности соответствует утвержденной национальной цели и влияет на показатели уровня жизни и качества жизни населения. Акцент в современном семейно-демографическом развитии был сделан на проектный и программно-целевой методы.

Проектный метод: в настоящее время в России реализуется 12 Национальных проектов: «Демография», «Здравоохранение», «Наука», «Культура», «Цифровая экономика» и т.д., где затрагиваются вопросы жизнедеятельности всего населения страны, в том числе повышения уровня жизни и качества жизни населения. Программно-целевой метод: содержание целевых программ дифференцируется в зависимости от принятых в том или ином регионе подходов семейно-демографического развития. Реализуются региональные программы адресной поддержки малообеспе-

<sup>5</sup> Национальная безопасность России: внутренние угрозы реализации стратегии [Текст]: монография / А.А. Шабунова, О.Н. Калачикова, А.В. Короленко, А.И. Поварова, А.И. Россошанский; под ред. В.А. Ильина. — Вологда: ИСЭРТ РАН, 2015.

<sup>6</sup> О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 31 декабря 2015 года № 683. — Режим доступа : <http://www.rg.ru/2015/12/31/nac-bezopasnostsite-dok.html>.

<sup>7</sup> Райзберг, Б.А., Лозовский, Л.Ш. Современный экономический словарь. — М.: Инфра-М, 2006.

<sup>8</sup> Уровень жизни и социальная реальность: мониторинг перемен [Текст]: монография / А.А. Шабунова, М.В. Морев, А.И. Россошанский, Г.В. Белехова. — Вологда: ИСЭРТ РАН, 2015.

ченных семей, обеспечения жильем семей с детьми, поддержки молодой семьи, бесплатного школьного питания для детей из малообеспеченных семей<sup>9</sup> и т.д.

Корректировка национальных целей стала основанием актуализации национальных проектов. Так, в начале 2021 г. обновили паспорт и национальный проект «Демография». В целях достижения роста уровня жизни и качества жизни населения, роста численности населения из паспорта национального проекта «Демография» исключили ряд показателей, которые ранее являлись целевыми, акцентировали внимание на следующих трех основных исключенных демографических индикаторах: суммарном коэффициенте рождаемости, ожидаемой продолжительности здоровой жизни, смертности населения старше трудоспособного возраста.

На международном уровне были заложены основные правовые ориентиры, которые должны соблюдать и в России<sup>10</sup>. В качестве таких ориентиров выступают некоторые нормативно-правовые акты ООН, СНГ, Совета Европы и Европейского сообщества. Так, например, Всеобщая декларация прав человека и Европейская Социальная Хартия ратифицированы в России, и она должна соблюдать её при осуществлении защиты и социального обеспечения. На Федеральном уровне система социальной защиты, помощи малообеспеченным оказывается всем гражданам на территории РФ, входящим под определение малообеспеченные.

Таким образом, мониторинг, управление процессами, направленными на повышение уровня жизни и качества жизни населения страны, прежде всего, необходимы для решения проблем различной сложности и важности, например, дилеммы экономического роста и уровня жизни. Отсюда становится понятным, насколько важно уметь принимать верные обоснованные управленческие решения по повышению уровня и качества жизни.

#### Список литературы

1. Айвазян, С.А. Анализ качества и образа жизни населения [Текст] / С.А. Айвазян. — М.: Наука, 2012.
2. Балабанова А.В., Журавлев Г.Т. Социальные аспекты экономического роста. Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2017. Т. 16. № 1. С. 48–63.
3. Гулин, К.А. Трудовой потенциал региона [Текст] / К.А. Гулин, А.А. Шабунова, Е.А. Чекмарева. — Вологда: ИСЭРТ РАН, 2009.
4. Зараковский, Г.М. Качество жизни населения России [Текст]: психологические составляющие / Г.М. Зараковский. — М.: Смысл, 2009.
5. Здоровье и здравоохранение [Текст]: учеб. пособие / А.А. Шабунова, К.Н. Калашников, М.В. Морев, О.Н. Калачикова, Н.А. Кондакова; под ред. А.А. Шабуновой. — Вологда: ИСЭРТ РАН, 2014.
6. Зубаревич, Н. В. Социальное развитие регионов России: проблемы и тенденции переходного периода [Текст] / Н. Зубаревич. — 3-е изд. — М.: ЛКИ, 2007.
7. Национальная безопасность России: внутренние угрозы реализации стратегии [Текст]: монография / А.А. Шабунова, О.Н. Калачикова, А.В. Короленко, А.И. Поварова, А.И. Россошанский. — Вологда: ИСЭРТ РАН, 2015.
8. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 31 декабря 2015 года № 683.
9. Райзберг, Б.А., Лозовский, Л.Ш. Современный экономический словарь. — М.: Инфра-М, 2006.
10. Репин С.С., Данилина Л.С. Поведение потребителя в условиях изменяющегося денежного дохода и цен. Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2021. Т. 20. № 3. С. 175–181.
11. Роик, В., Методы оценки, масштабы и последствия бедности. Человек и труд. 2017. № 1.
12. Уровень жизни и социальная реальность: мониторинг перемен [Текст]: монография / А.А. Шабунова, М.В. Морев, А.И. Россошанский, Г.В. Белехова. — Вологда: ИСЭРТ РАН, 2015.

<sup>9</sup> Роик, В. Методы оценки, масштабы и последствия бедности. Человек и труд. 2017. № 1.

<sup>10</sup> Зубаревич, Н. В. Социальное развитие регионов России: проблемы и тенденции переходного периода [Текст] / Н.В. Зубаревич. — 3-е изд. — М.: ЛКИ, 2007.

### References

1. Ayvazyan, S.A. Analysis of the quality and lifestyle of the population [Text] / S.A. Ayvazyan. – M.: Nauka, 2012.
2. Balabanova A.V., Zhuravlev G.T. Social aspects of economic growth. Scientific notes of the Russian Academy of Entrepreneurship. 2017. T. 16. № 1. S. 48–63.
3. Gulin, K.A. Labor potential of the region [Text] / K.A. Gulin, A.A. Shabunova, E.A. Chekmareva. – Vologda: ISERT RAS, 2009.
4. Zarakovsky, G.M. The quality of life of the population of Russia [Text]: psychological components / G.M. Zarakovsky. – M.: Sense, 2009.
5. Health and healthcare [Text]: textbook. handbook / A.A. Shabunova, K.N. Kalashnikov, M.V. Morev, O.N. Kalachikova, N.A. Kondakova; edited by A.A. Shabunova. – Vologda: ISERT RAS, 2014.
6. Zubarevich, N.V. Social development of the regions of Russia: problems and trends of the transition period [Text] / N.V. Zubarevich. – 3rd ed. – Moscow: LKI, 2007.
7. National security of Russia: internal threats to the implementation of the strategy [Text]: monograph / A.A. Shabunova, O.N. Kalachikova, A.V. Korolenko, A.I. Povarova, A.I. Rossoshansky; edited by V.A. Ilyin. – Vologda: ISERT RAS, 2015.
8. Raisberg, B.A., Lozovsky, L.S. Modern Economic Dictionary. – Moscow: Infra-M, 2006.
9. Repin S.S., Danilina L.S. Consumer behavior in conditions of changing money income and prices. Scientific notes of the Russian Academy of Entrepreneurship. 2021. T. 20. № 3. S. 175–181.
10. Roik, V., Methods of assessment, the scale and consequences of poverty. Man and Labor. 2017. № 1.
11. On the National Security Strategy of the Russian Federation [Electronic resource]: Decree of the President of the Russian Federation No.683 of December 31, 2015.
12. Standard of living and social reality: monitoring of changes [Text]: monograph / A.A. Shabunova, M.V. Morev, A.I. Rossoshansky, G.V. Belekova. – Vologda: ISERT RAS, 2015.

## Бедность как социально-экономическая проблема России

П. Т. Гукасян

аспирант,

[p.t.Ghukasyan@yahoo.com](mailto:p.t.Ghukasyan@yahoo.com)

кафедра экономики труда и управления персоналом,  
Академия труда и социальных отношений,  
Москва, Россия

**Аннотация:** Бедность — это состояние, когда у человека или группы людей недостаточно ресурсов для удовлетворения их базовых потребностей, таких как пища, вода, жилье, одежда, медицинская помощь и образование. Это может привести к недостатку в доступе к возможностям и ресурсам, необходимым для достойной жизни, и ограничить возможности для личного и профессионального развития. В сельских населённых пунктах население имеет преимущественно недостаточно развитую транспортную инфраструктуру. В России распространена бедность работающих — состояние, когда человек, работающий на постоянной основе, не получает достаточного дохода для обеспечения минимального уровня жизни. В статье рассмотрены подходы к определению бедности, категории бедных, законодательные инициативы по поддержке малоимущего населения. Предложены меры адресной поддержки социально уязвимых категорий населения для дальнейшего снижения уровня бедности в России.

**Ключевые слова:** бедность, демография, социальная поддержка, прожиточный минимум, потребительская корзина, малоимущие, адресная помощь, уровень бедности, инфраструктура, экономическая стабильность.

**Для цитирования:** Гукасян П.Т. Бедность как социально-экономическая проблема России. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 33–37. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-33-37>.

## Poverty as a socio-economic problem in Russia

P. T. Ghukasyan

Postgraduate Student,

[p.t.Ghukasyan@yahoo.com](mailto:p.t.Ghukasyan@yahoo.com)

Department of Labor Economics and Personnel Management,  
Academy of Labor and Social Relations,  
Moscow, Russia

**Abstract:** Poverty is a condition in which an individual or group has insufficient resources to meet their basic needs, such as food, water, shelter, clothing, medical care, and education. It can lead to a lack of access to the opportunities and resources necessary for a decent life, and limit opportunities for personal and professional development. In rural areas, the population has a predominantly underdeveloped transportation infrastructure. Working poverty is widespread in Russia — a condition when a person working on a permanent basis does not receive sufficient income to ensure a minimum standard of living. The article considers approaches to the definition of poverty, categories of the poor, legislative initiatives to support the poor population. Measures of targeted support to socially vulnerable categories of the population for further reduction of poverty in Russia are proposed.

**Keywords:** poverty, demography, social support, living wage, consumer basket, poor, targeted assistance, poverty rate, infrastructure, economic stability

**For citation:** Ghukasyan P. T. Poverty as a socio-economic problem in Russia. *Entrepreneur's Guide*. 2023. Т. 16. № 2. P. 33–37. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-33-37>.

Проблема бедности остается актуальной в нашем мире. Даже существующие программы помощи и социальные меры не могут обеспечить всех нуждающихся людей в достойной жизни.

Первые письменные упоминания о преодолении бедности, по сравнению с современным периодом времени, указывали на несколько иной характер данного понятия, и заключались в родовой помощи<sup>1</sup>. Издавна государства, общество по-разному относились к этому социальному феномену.<sup>2</sup>

Государственная система социальной защиты населения призвана оказывать помощь наиболее уязвимым категориям населения.

Перед органами государственной власти Российской Федерации стоит задача законодательного закрепления новых принципов и подходов в определении уровня бедности с использованием прогрессивной методологии и международного опыта. Исследования по изучению бедности учёными<sup>3,4</sup> из разных сфер деятельности<sup>5,6</sup> бедность предстала в следующих подходах:

Абсолютный подход — определяет бедность как неспособность удовлетворить основные потребности, такие как питание, жилье, одежда и медицинская помощь. Прожиточный минимум, который рассчитывается для каждой страны, основывается на этом подходе.

Относительный подход — определяет бедность как отсутствие достаточного уровня дохода по сравнению с другими членами общества. Например, в Великобритании бедность определяется как жизнь с доходом, меньшим, чем 60% медианного дохода.

Гуманитарный подход — определяет бедность как неспособность удовлетворить свои потребности в знаниях, образовании, здравоохранении, безопасности и прочих важных областях. Этот подход учитывает широкий спектр факторов, которые влияют на благосостояние человека.

Социальный подход — определяет бедность как неспособность участвовать в общественной жизни и пользоваться возможностями, которые предоставляет общество. Этот подход учитывает, какие возможности и ресурсы доступны людям на разных уровнях общественной иерархии.

Малообеспеченным гражданином в России считается человек, чей доход не превышает величины прожиточного минимума, установленного для соответствующего региона.

При этом, в России существует понятие «абсолютной бедности», которая определяется как доход менее половины суммы прожиточного минимума, установленного в регионе. В настоящее время, по официальной статистике, уровень абсолютной бедности в России очень низок и составляет около 1%.

С 1 января 2021 года прожиточный минимум в России, согласно Федеральному закону от 29.12.2020 3-ФЗ, рассчитывается как 44,2% от медианного дохода граждан РФ за прошлый год, с учётом коэффициента дифференциации по каждому региону.

Стоит учитывать и то, что в сельских населённых пунктах население имеет преимущественно недостаточно развитую транспортную инфраструктуру.

Традиционно в категорию бедных попадают следующие слои населения:

1. Безработные.
2. Низкооплачиваемые и низкоквалифицированные (частично занятые).
3. Работники, которым задерживают выплату заработной платы и так далее.

<sup>1</sup> Костина, Е.Ю. История социальной работы: учеб. пособие. — Владивосток: Издательство Дальневосточного университета, 2004.

<sup>2</sup> Гусев В.Е., Конобеева А.Б. Институциональное становление благотворительности и культуры помогающего поведения в сфере образования в конце XIX — начале XX вв. (на примере Звенигородского уезда Московской губернии) аучные исследования и разработки. Социально-гуманитарные исследования и технологии. 2019. Т. 8. № 1.

<sup>3</sup> Методология и теория социальной работы [Электронный ресурс] URL: <https://studref.com/377582/sotsiologiya/> (дата обращения 11.02.2023).

<sup>4</sup> Нуржаубаева, Р.Д Социально-Экономическое содержание понятия «Бедность». Учреждение «Алматинская Академия Экономики и Статистики». 2011.Том 4. № 43.

<sup>5</sup> Гулина, М. словарь-справочник по социальной работе [Электронный ресурс]. URL: <https://profilib.net/chtenie/148450/m-gulina-slovar-spravochnik-po-sotsialnoy-rabote-11.php> (дата обращения 11.02.2023).

<sup>6</sup> Статистический анализ бедности [Электронный ресурс].URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/statisticheskiyanaliz-bednosti>(дата обращения 11.02.2023).

4. Неполные семьи (в том числе, родители-одиночки) и многодетные семьи с 4-мя и более детьми.

5. Молодежь.

6. Пенсионеры.

7. Инвалиды.

8. Мигранты, беженцы.

Безработные являются той категорией граждан, которые могут трудиться, но по различным причинам были уволены и не могут быть приняты на работу, получают пособия по безработице.

В России была разработана Концепция государственной семейной политики до 2025 года, которая призвана поддерживать, укреплять и защищать семьи и их ценности, создавать необходимые условия для выполнения семьей ее функций, а также повышать качество жизни в семьях. Для достижения этих целей были установлены различные механизмы поддержки молодых семей, такие как ежемесячное пособие по уходу за ребенком для женщин, увеличение денежного пособия по беременности и родам и ежемесячного пособия по уходу за ребенком для работающих женщин, выдача родового сертификата и материнского капитала, а также строительство перинатальных центров. Эти меры помогут обеспечить благоприятную среду для семейной жизни, а также помогут улучшить качество жизни семей в России.

В России были приняты некоторые меры поддержки семей с детьми в связи с пандемией COVID-19. Вот несколько из них:

**Материнский капитал.** В 2020 году было принято решение о выплате материнского капитала (или части его суммы) на оплату обучения ребенка или на приобретение жилья.

**Выплаты на детей.** В течение 2020 года были проведены выплаты на детей в размере 10 тысяч рублей за каждого ребенка до 16 лет. Эти выплаты были предназначены для помощи семьям, находящимся в трудной жизненной ситуации.

**Детский больничный.** В России был введен дополнительный детский больничный, который родители могут получить в случае, если их ребенок заболел COVID-19 или находится под карантином.

**Отсрочка выплат по кредитам.** В России была введена отсрочка выплат по кредитам для семей с детьми. Это помогло многим родителям сохранить финансовую стабильность в период пандемии.

**Бесплатные обеды в школах.** Во многих регионах России были введены бесплатные обеды для детей в школах. Это помогло снизить нагрузку на семейный бюджет и обеспечить детей полноценным питанием в период дистанционного обучения.

Однако бедность остается серьезной проблемой в России. Согласно данным Росстата на конец 2021 года, бедность охватывает более 19 миллионов человек или 13% населения страны, хотя и имеют устойчивую тенденцию к снижению.

Для борьбы с бедностью в России проводятся различные программы и меры социальной поддержки. Например, государственная программа «Доступная среда» направлена на создание комфортных условий для жизни людей с ограниченными возможностями и низким доходом. Также существует программа «Материнский капитал», которая предоставляет матерям-одиночкам и многодетным семьям государственную помощь на жилье, образование и другие нужды.

Кроме того, правительство устанавливает минимальные зарплаты и пенсии, проводит программы занятости и обучения, и предоставляет социальные льготы для наиболее уязвимых групп населения.

В зарубежной практике наиболее эффективна адресная социальная помощь и поддержка, которая в отечественной практике могла бы тоже быть эффективной. В связи с этим в области адресной социальной поддержки населения необходимо:

- продолжить работу по развитию нормативной правовой базы по оказанию адресной социальной помощи малоимущему населению;
- способствовать внедрению надёжных методик адресной социальной поддержки малоимущих в регионах, апробированных в ряде пилотных регионов Российской Федерации;
- оказывать помощь субъектам Федерации в организации адресной социальной поддержки населения, в том числе при реализации мероприятий по реформированию жилищно-коммунальных хозяйств;

- прекратить практику перекрестного субсидирования различных групп потребителей, получающих услуги предприятий жилищно-коммунальной сферы;
- поэтапно вводить денежные компенсации взамен льгот по оплате жилищно-коммунальных услуг, проезда на городском транспорте и услуг связи;
- разработать нормативные правовые акты, направленные на упорядочение льгот отдельных категорий граждан;
- перейти на признанные во всем мире стандартные показатели (пороговые значения) бедности, рекомендованные, в частности, такими организациями, как ООН и МБРР (Международный банк реконструкции и развития);
- на федеральном и региональном уровнях должны быть созданы принципиально новые механизмы правового и экономического регулирования вопросов оказания адресной социальной помощи беднейшим домохозяйствам.

Бедность может привести к различным негативным последствиям, таким как отсутствие доступа к качественной медицинской помощи, образованию и жилью, увеличение риска заболевания, насилия и преступности. Кроме того, бедность может стать затруднением для экономического развития и снижения уровня бедности на глобальном уровне.

Решение проблемы бедности включает в себя широкий спектр мер, таких как создание рабочих мест, повышение минимальной заработной платы, предоставление социальных льгот, улучшение качества образования и здравоохранения, а также сокращение неравенства в доступе к ресурсам и возможностям.

В целом, решение проблемы бедности является важной задачей для общества в целом, и требует совместных усилий со стороны правительств, бизнеса, гражданского общества и международных организаций.

#### Список литературы

1. Афанасьев, С.Ф. Меркантилизм как предтеча государственного регулирования рыночных отношений. Вестник Финансовой академии. 2003. Том 4. Вып. 1.
2. Балабанова А.В., Журавлев Г.Т. Социальные аспекты экономического роста. Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2017. Т. 16. № 1. С. 48–63.
3. Гулина, М. Словарь-справочник по социальной работе [Электронный ресурс]. URL: <https://profilib.net/chtenie/148450/m-gulina-slovar-spravochnik-po-sotsialnoy-rabote-11.php> (дата обращения 11.02.2023).
4. Гусев, В.Е., Конобеева, А.Б. Институциональное становление благотворительности и культуры помогающего поведения в сфере образования в конце XIX – начале XX вв. (на примере звенигородского уезда московской губернии). Научные исследования и разработки. Социально-гуманитарные исследования и технологии. 2019. Т. 8. № 1.
5. Конобеева, А.Б., Штейн, Е.М. Проблемы управления устойчивым развитием сельской экономики. Экономика и предпринимательство. 2015. № 4-2 (57).
6. Костина, Е.Ю. История социальной работы: учеб. пособие. – Владивосток: Изд-во Дальневосточного университета, 2004.
7. Кудрявцев, А.Н., Конобеева, А.Б., Митропольская-Родионова, Н.В. Социальная картина аграрного предпринимательства. В сборнике: Социально-экономические проблемы продовольственной безопасности: реальность и перспектива. Материалы II Международной научно-практической конференции. 2017.
8. Методология и теория социальной работы [Электронный ресурс] URL: <https://studref.com/377582/sotsiologiya/>(дата обращения 11.02.2023).
9. Нуржаубаева, Р.Д. Социальноэкономическое содержание понятия «Бедность». Учреждение «Алматинская Академия Экономики и Статистики». 2011. Том 4. № 43.
10. Репин С.С., Данилина Л.С. Поведение потребителя в условиях изменяющегося денежного дохода и цен. Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2021. Т. 20. № 3. С. 175–181.
11. Статистический анализ бедности [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/statisticheskiy-analiz-bednosti> (дата обращения 11.02.2023).
12. Теория труда: учебное пособие / Шапиро С.А., Вишневская Н.Г., Гуськова И.В., Жуков А.Л., Збышко Б.Г., Карташов С.А., Кривцов А.И., Локтюхина Н.В., Рожков В.Д., Самраилова Е.К., Алексашина Т.В., Ба-

ландина О.В., Вашаломидзе Е.В., Вешкурова А.Б., Гурцкой Д.А., Дусаев Х.Б., Иглицкая Е.А., Конобева А.Б., Кувакова И.М., Лучицкая Л.Б., Макушина Л.В. и др. – Москва: ООО «Директ-Медиа», 2022.

### References

1. Afanasyev, S. F. Mercantilism as the forerunner of state regulation of market relations. *Bulletin of the Financial Academy*. 2003. Volume 4. Vol. 1.
2. Balabanova A.V., Zhuravlev G.T. Social aspects of economic growth. *Scientific notes of the Russian Academy of Entrepreneurship*. 2017. T. 16. № 1. S. 48–63.
3. Gulina, M. dictionary-reference book on social work [Electronic resource]. URL: <https://profilib.net/chtenie/148450/m-gulina-slovar-spravochnik-po-sotsialnoy-rabote-11.php> (accessed date 11.02.2023).
4. Gusev V.E., Konobeeva A.B. Institutional formation of charity and culture of helping behavior in the field of education in the late XIX – early XX centuries. (using the example of the Zvenigorod district of the Moscow province). *Scientific research and development. Socio-humanitarian research and technology*. 2019. T. 8. № 1.
5. Konobeeva A.B., Stein E.M. Problems of managing the sustainable development of the rural economy. *Economy and entrepreneurship*. 2015. № 4-2 (57).
6. Kostina, E.Yu. *History of social work: textbook. Manual.* – Vladivostok: Publishing House of Far Eastern University, 2004.
7. Kudryavtsev A.N., Konobeeva A.B., Mitropolskaya-Rodionova N.V. Social picture of agricultural entrepreneurship. In the collection: *Socio-economic problems of food security: reality and perspective. Materials of the II International Scientific and Practical Conference*. 2017.
8. *Methodology and theory of social work* [Electronic resource] URL: <https://studref.com/377582/sotsiologiya/> (date of appeal 11.02.2023).
9. Nurzhaubaeva, R.D. Socio-economic content of the concept «Poverty». *Institution «Almaty Academy of Economics and Statistics»*. 2011. Volume 4. No. 43.
10. Repin S.S., Danilina L.S. Consumer behavior in conditions of changing money income and prices. *Scientific notes of the Russian Academy of Entrepreneurship*. 2021. T. 20. № 3. S. 175–181.
11. *Statistical analysis of poverty* [Electronic resource]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/statisticheskiy-analiz-bednosti> (accessed date 11.02.2023).
12. *Labor theory: textbook*/Shapiro S.A., Vishnevskaya N.G., Guskova I.V., Zhukov A.L., Zbyshko B.G., Kartashov S.A., Krivtsov A.I., Loktyukhina N.V., Rozhkov V.D., Samrailova E.K., Aleksashina T.V., Balandina O.V., Vashalomidze E.V., Veshкурова А.Б., Gurtskaya D.A., Dusaev H.B., Iglitskaya E.A., Konobeeva A.B., Kuvakova I.M., Luchitskaya L.B., Makushina L.V. et al. – Moscow: Direct-Media LLC, 2022.



## Свободные экономические зоны и территории опережающего развития: современная проблематика

**О. А. Дмитриева**

кандидат экономических наук, доцент,  
[davis6589@mail.ru](mailto:davis6589@mail.ru)

Финансовый университет при Правительстве РФ,  
Москва, Россия

**К. Н. Лузин**

студент,  
[zachloko@mail.ru](mailto:zachloko@mail.ru)

Финансовый университет при Правительстве РФ,  
Москва, Россия

**Аннотация:** Развитие экономического потенциала является одной из главных целей управления экономикой страны. На данном фоне важную роль играют свободные экономические зоны (СЭЗ), а также территории опережающего развития (ТОР), имеющие своей целью создание благоприятных экономических условий, содействие социально-экономическому развитию государства, привлечению иностранных инвестиций, а также создания высокотехнологичных производств, развития транспортной инфраструктуры и туристической отрасли<sup>1</sup>. Четкое и продуманное создание и функционирование свободных экономических зон, которое невозможно без обоснованных государственных программ и эффективного управления на местах, является фактором долгосрочного устойчивого развития как страны, так и отдельных ее регионов.

В статье рассматривается текущая ситуация со свободными экономическими зонами (СЭЗ) и территориями опережающего развития (ТОР) в современной России в рамках их функционирования и предпосылок создания. Исследовательские результаты заключаются в выявлении проблематики функционирования свободных экономических зон, выявление структурных проблем, представляющих собой ошибки в создании и функционирование таких территорий, предполагающих немедленного решения в ближайшее время, а также анализе проектов свободных экономических зон в России, которые являются удачными и экономически эффективными в рамках программы развития регионов.

**Ключевые слова:** свободные экономические зоны, иностранные инвестиции, экспортная торговля, импортозамещение, иностранный капитал, региональное развитие.

**Для цитирования:** Дмитриева О.А., Лузин К.Н. Свободные экономические зоны и территории опережающего развития: современная проблематика. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 38–49. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-38-49>.

## Free economic zones and territories of advanced development: modern problems

**O. A. Dmitrieva**

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,  
[davis6589@mail.ru](mailto:davis6589@mail.ru)

Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Moscow, Russia

<sup>1</sup> Ст. 3 Федерального закона от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации». СПС Консультант Плюс.

**K. N. Luzin**

*Student,  
[zachloko@mail.ru](mailto:zachloko@mail.ru)*

*Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Moscow, Russia*

**Abstract:** *The article examines the situation with free economic zones (FEZ) and territories of advanced development (TAD) in modern Russia. The purpose of the article is to identify the problems of the functioning of FEZ and TOP, as well as the analysis of successful projects of free economic zones in Russia. The development of economic potential is one of the main goals of managing the economy of the country. Against this background, an important role is played by free economic zones (FEZ), as well as territories of advanced development (TAD), which aim to create favorable economic conditions, promote the socio-economic development of the state, attract foreign investment, as well as the creation of high-tech industries, the development of transport infrastructure and the tourism industry. A clear and thoughtful creation and functioning of free economic zones, which is impossible without sound government programs and effective local governance, is a factor in the long-term sustainable development of both the country and its individual regions.*

*The article examines the current situation with free economic zones (FEZ) and territories of advanced development (TAD) in modern Russia within the framework of their functioning and prerequisites for their creation. The research results consist in identifying the problems of the functioning of free economic zones, identifying structural problems that represent errors in the creation and functioning of such territories that require immediate solutions soon, as well as analyzing projects of free economic zones in Russia that are successful and cost-effective within the framework of the regional development program*

**Keywords:** *free economic zones, foreign investments, export trade, import substitution, foreign capital, regional development.*

**For citation:** *O.A. Dmitrieva, K.N. Luzin. Free economic zones and territories of advanced development: modern problems. Entrepreneur's Guide. 2023. T. 16. № 2. P. 38–49. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-38-49>.*

Российская экономика в последние годы во многом является не сильно устойчивой системой, для которой характерны как внезапные спады экономической активности, так и подъемы, связанные в большинстве своем с геополитикой и санкционным режимом, который стал данностью. Из-за этих факторов невозможно точно определить экономическое развитие страны и ее отдельных регионов в долгосрочной перспективе, т.к. существует множество проблем в настоящем, которые необходимо решать «здесь и сейчас». К тому же инвесторы, вкладывающие свои деньги в российскую экономику, берут на себя достаточно большие риски политической и экономической нестабильности. В противовес им есть и те инвесторы, которые не готовы к таким инвестициям, даже если у них будет более высокая бета относительно бенчмарка.

Закономерно возникает вопрос: существуют ли какие-то инструменты экономической политики со стороны государства, с помощью которых возможно создать платформы с благоприятным инвестиционным климатом для привлечения иностранного капитала, нацеленного на долгосрочное вложения внутри страны и снижения рисков? Ответ — да, такой инструмент есть — свободная экономическая зона (СЭЗ). В мировой практике целью создания СЭЗ является ускорение экономического роста и развития ключевых отраслей промышленности на территории страны. Опираясь на практику и то, что в мире насчитывается от 100 до 500 наиболее удачных примеров развития зон данного типа <sup>2</sup>, мы можем представить себе, как бурно развиваются и будут развиваться российские регионы после создания в них СЭЗ. Но так ли все обстоит на самом деле, ведь российская практика создания свободных экономических зон имеет короткую и посредственную историю, начиная с 80-х годов XX века?

<sup>2</sup> Бизнес-навигатор по особым экономическим зонам России, 2020, выпуск 4 / А.Н. Андреев, М.М. Бухарова, Л.В. Данилов, В.И. Зверков, Е.А. Кашинова, Е.И. Кравченко, М.А. Лабудин, М.А. Махаева, А.В. Телеба, А.Г. Шипугин, А.В. Шпиленко; редакционная коллегия: А.В. Шпиленко (ответственный редактор), В.И. Зверков, А.Н. Козловский; Ассоциация развития кластеров и технопарков России. — Москва: АКИТ РФ, 2020. 203 с.: ил. ISBN 978-5-6044817-1-4: 1500 экз. С. 8–13.

На деле мы можем наблюдать, как за последнее десятилетие в России, несмотря на попытки создания и фактического функционирования десятка подобных экономических зон, они остаются достаточно диковинным явлением. Вокруг них ведутся ожесточённые споры на фоне неоднозначности их создания, последующего функционирования в регионах и отсутствия значимых результатов их деятельности для экономики РФ (заложенные в прогнозы налоговые поступления и развитие регионов не выполняются), тем более, что некоторые из них на бумаге есть, а на деле за несколько лет не было ничего создано.

В такой ситуации остается лишь задаваться чередой вопросов: так ли на самом деле необходимо и целесообразно создание свободных экономических зон на территории России? Существуют ли в российской практике подводные камни создания и функционирования СЭЗ? Какова общая проблематика функционирования экономических зон? И есть ли все-таки достойные примеры СЭЗ в России?

Для ответа на вышеперечисленные вопросы нам потребуется погрузиться в российскую практику создания свободных экономических зон и рассмотреть их деятельность на конкретном примере — СЭЗ «Алабуга».

Сегодня практика создания свободных экономических зон опирается в определенный круг проблем, которые необходимо решать, но текущего законодательного регулирования в виде ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» недостаточно, т.к. эти препятствия имеют под собой фундаментальные причины правового, технического и экономического характера. Вот о них давайте и поговорим.

На данный момент мы не можем отнести ни одну из более чем 30 существующих свободных экономических зон в России к данному перечню, т.к. они не являются удачными примерами, удовлетворяющими международным требованиям (необходимость определенного расположения достигается не всеми СЭЗ в России, налоговая структура и движение денежных средств внутри зон не является «прозрачным» и т.д.). По тому же 116-ФЗ «Об особых экономических зонах» такие территории делятся на промышленно-производственные, технико-внедренческие, туристско-рекреационные и портовые ОЭЗ, которые соответственно создаются для развития туризма, обрабатывающей и высокотехнологичной промышленности, портовой и транспортной инфраструктуры<sup>3</sup>, т. е. за счет создания таких зон государство хочет решить несколько ключевых вопросов:

1. Создание новых технологических производств.
2. Привлечение иностранного капитала в РФ.
3. Создание рабочих мест в регионах базирования СЭЗ.
4. Развитие экспортной торговли.
5. Внедрение перспективных методов менеджмента и производственной организации.
6. Осуществление государственной политики импортозамещения.

Но даже несмотря на цели государства и предоставляемые внутри СЭЗ освобождения от таможенных пошлин и сборов за ввоз на территорию необходимого оборудования, товарно-сырьевых ресурсов, а также возможность не производить налоговые выплаты в местные бюджеты, деятельность свободных экономических зон не является эффективной во многом как для государства, так и для инвесторов, т. е. экономические зоны не в силах предложить инвесторам многого, несмотря на разного рода преференции внутри них.

Условно современную проблематику СЭЗ в России можно разделить на две группы:

1. Проблемы создания.
2. Проблемы функционирования.

Поговорим подробнее о проблемах создания свободных экономических зон. В рамках нашего законодательства и недостаточности только одного 116-ФЗ от 2005 года выделяется низкое качество технического и экономического обоснования создания СЭЗ, т. е. предоставляемые документы, необходимые для создания экономической зоны, нередко характеризуются нереалистичными

<sup>3</sup> Ст. 3 Федерального закона от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации». СПС Консультант Плюс.

цифрами относительно величины будущих налоговых поступлений, отдачи от создания зоны, завышения числа планируемых рабочих мест, отсутствием благоприятной территории, которая заменяется на хоть какую-то подходящую, что прямо противоречит законодательству, а также отсутствием плана по развитию инфраструктуры СЭЗ и маркетинга для привлечения потенциальных инвесторов. В итоге это приводит к сворачиванию большинства проектов по созданию свободных экономических зон (за период 2012–2019 гг. после рассмотрения было закрыто более 40 проектов СЭЗ<sup>4</sup>); хотя эта тенденция в основном наблюдалась в 90-е и нулевые годы, она остается и сейчас.

Далее можно выделить классическую проблему: отсутствие надлежащего контроля за освоением бюджетных средств и снижение общего уровня обоснования бюджетных инвестиций в проекты. Чем это характеризуется? Во-первых, денежные средства под запланированные проекты могут не выдаются ОАО «ОЭЗ» в сроки из-за бюрократической волокиты, т.е. сначала необходимые документы проходят через федеральные власти, потом передаются регионам, где они либо остаются на этом уровне и проект СЭЗ реализуется, либо еще раз проходят данную инстанцию, в итоге попадая к местным властям, в чьи полномочия и будет входить создание СЭЗ, после чего их становится возможно осваивать. Но как это ни странно, подобные действия приводят к срывам запланированных работ, а также к тому, что основная и единственная государственная организация (ОАО «Особые экономические зоны»<sup>5</sup>), в чьих прямые обязанности входит распределение бюджетных средств на создание экономических зон, прокручивает денежные средства на депозитах, тем самым зарабатывая проценты по отчетам РСБУ от 2018 года на общую сумму больше 38 млрд. рублей, а также затягивая сроки сдачи проектов СЭЗ. Тогда возникает вопрос: какой смысл разрабатывать проекты свободных экономических зон, если планы по их созданию могут поменяться во времени в худшую сторону?

Во-вторых, выделенные средства и их исполнение не проверяются федеральными властями, либо проходят проверку по принципу «на словах все хорошо», потому что в этом нет серьезной необходимости, как становится понятно. Следовательно, на выходе мы приходим к ситуации, которая имеет под собой реальный пример — СЭЗ туристическо-рекреационного типа «В гостях у сказки» в Иркутской области<sup>6</sup>, которая в реальности при инвестициях из федерального бюджета в размере 119 млн. рублей (если же посчитать сумму с банковскими процентами на 2019 год — больше 270 млн. рублей), существует только на бумаге при задекларированном земельном участке (болотная зона — противоречие законодательству) и имеющемся плане развития СЭЗ, в котором, по задумке, в течении 10 лет, начиная с 2007 года, должны были размещаться курортные центры, гостиницы и иная туристическая инфраструктура, чего так и не случилось. По факту, можно сказать, что экономическая зона, получившая убыток в 119 млн. рублей, оказалась ярким неудачным примером.

Третья проблема создания СЭЗ — необходимость привлечения достаточного числа резидентов и инвестиций в развитие экономических зон. За период с 2012 по 2019 гг. на территории ОЭЗ было привлечено 550 новых резидентов (в общей сумме 796), из которых лишь 108 оказались иностранными (146 в сумме) (рис. 1).

Возможно, данные цифры и выглядят внушающими, но в данном случае нужно допустить одну оговорку: изначально, при создании ОЭЗ в России, планировалось, что инвестиции будут привлекаться преимущественно от иностранных резидентов, которые будут основными бенефициарами развития как самих экономических зон, так и регионов, на территориях которых они расположены. По прилагаемым же данным можно заметить, что большинство инвесторов являются резидентами РФ, что противоречит изначальному концепции, т.к. по разработанному от 2006 года плану Министерства экономического развития РФ доля иностранных резидентов должна

<sup>4</sup> Талызова, К.С. Анализ показателей особых экономических зон в России / К.С. Талызова. Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 4-3(62). С. 61–64. DOI 10.24411/2411-0450-2020-10337. EDN ZEFRCL.

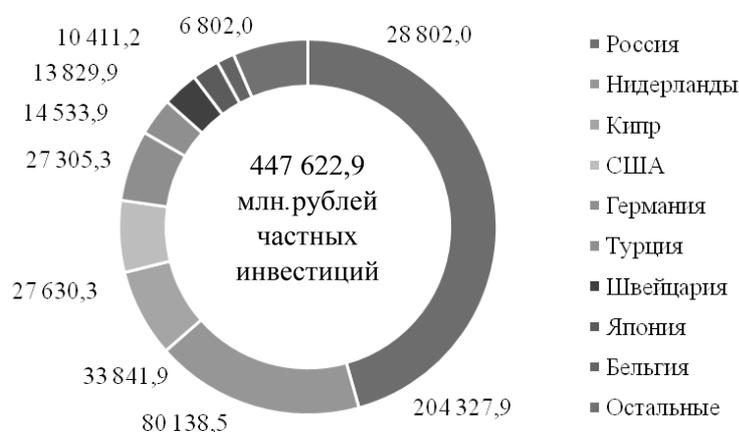
<sup>5</sup> Бухгалтерская отчетность компании АО «ОЭЗ». Режим доступа: <https://www.rusprofile.ru/id/7794552>.

<sup>6</sup> Молдован, А.А. Свободные экономические зоны в России / А.А. Молдован, В.И. Ощепкова. Vector Economy. 2019. № 5(35). С. 163. EDN MLYMTP.

Рис. 1. Число резидентов ОЭЗ за 2012–2019 гг., ед.<sup>7</sup>

была составлять от общего числа как минимум 60%, но в данный момент такого не наблюдается (18,3%), тем более по тому же плану предполагалось, что к 2017 году общее число резидентов достигнет отметки в 900 единиц, но данный показатель не достиг озвученной отметки даже в 2019 году. Следовательно, можно сделать вывод о том, что иностранные резиденты не очень спешат осваивать ОЭЗ в России на фоне множественных рисков (политические, экономические), которые для большинства компаний не перекрываются предоставляемыми льготами, что еще более явно на фоне событий последних месяцев.

Смотря же на цифры по общему объему частных инвестиций по странам в ОЭЗ РФ, становится понятно, что план Министерства экономического развития достаточно близок к исполнению (предполагалось, что в 2017 году 70% ЧИ будут приходиться на иностранных резидентов), но все равно не выполнен, что безусловно является негативным фактором (рис. 2)

Рис. 2. Структура частных инвестиций резидентов ОЭЗ по странам накопленным итогом на 2019 год<sup>8</sup>

И в качестве четвертой, последней проблемы создания СЭЗ можно выделить зонирование особых экономических зон. В чем состоит данная проблема? Она основана на двух важных фактах: в России не существует устойчивых взглядов по вопросу зонирования, т.е. разделение на определенные участки территорий для СЭЗ, как в теоретическом, так и в практическом аспекте, и

<sup>7</sup> Разработано автором на основе бизнес-навигатора по особым экономическим зонам России, 2020, выпуск 4 / А.Н. Андреев, М.М. Бухарова, Л.В. Данилов, В.И. Зверков, Е.А. Кашинова, Е.И. Кравченко, М.А. Лабудин, М.А. Махаева, А.В. Телеба, А.Г. Шипугин, А.В. Шпиленко; редакционная коллегия: А.В. Шпиленко (ответственный редактор), В.И. Зверков, А.Н. Козловский; Ассоциация развития кластеров и технопарков России. — Москва: АКИТ РФ, 2020. 203 с.: ил. ISBN 978-5-6044817-1-4: 1500 экз. С. 18.

<sup>8</sup> Там же.

проявляется отсутствие определенного законодательства о проведение зонирования для свободных экономических зон.

Это все вытекает в простую цепочку: вокруг Москвы и Московской области сосредоточено большое число СЭЗ, которые буквально наслаиваются одна на другую (рис. 3), в других же частях России, например в Сибирском, Дальневосточном и Уральском Федеральном округах, находится всего лишь 5 СЭЗ (Титановая долина, Томск, Бирюзовая Катунь, Ворота Байкала и Байкальская Гавань), что в сравнение 31 остальными на территории других округов кажется несравненно малым. Возможно, здесь существуют аргументы, касающиеся того, что около Москвы сосредоточены многие транспортные узлы, но не говорит ли это о необходимости развивать отдаленные регионы России, а не только центр, ведь с помощью СЭЗ это возможно, но не проводится.



Рис. 3. СЭЗ Центрального и Приволжского ФО<sup>9</sup>

Теперь же поговорим о проблемах функционирования свободных экономических зон.

Первая и наиболее острая проблема — нехватка квалифицированных кадров в регионах базирования свободных экономических зон. Важно понимать, что портовые, туристско-рекреационные экономические зоны не требуют, так скажем, углубленной специализации, т.к. рабочих для порта можно с легкостью найти, тем более для туристические зон. Дефицит кадров возникает, когда мы говорим о промышленно-производственных (ППТ) и технико-внедренческих (ТВТ) ОЭЗ, т.к. технические и производственные процессы в некоторых зонах носят специфический характер.

Так, например, ОЭЗ ТВТ «Дубна» (Московская область) и «Технополис» «Москва» предполагают на своей территории следующие приоритетные направления развития: ядерно-физические, медицинские и нанотехнологии, информационные технологии, микроэлектроника, фармацевтика, а также тестирование сложных систем<sup>10</sup>; следовательно, в данных экономических зонах

<sup>9</sup> Разработано автором на основе бизнес-навигатора по особым экономическим зонам России, 2020, выпуск 4 / А.Н. Андреев, М.М. Бухарова, Л.В. Данилов, В.И. Зверков, Е.А. Кашинова, Е.И. Кравченко, М.А. Лабудин, М.А. Махаева, А.В. Телеба, А.Г. Шипугин, А.В. Шпиленко; редакционная коллегия: А.В. Шпиленко (ответственный редактор), В.И. Зверков, А.Н. Козловский; Ассоциация развития кластеров и технопарков России. — Москва: АКИТ РФ, 2020. 203 с.: ил. ISBN 978-5-6044817-1-4: 1500 экз. С. 16.

<sup>10</sup> Бизнес-навигатор по особым экономическим зонам России, 2020, выпуск 4 / А.Н. Андреев, М.М. Бухарова, Л.В. Данилов, В.И. Зверков, Е.А. Кашинова, Е.И. Кравченко, М.А. Лабудин, М.А. Махаева, А.В. Телеба, А.Г. Шипугин, А.В. Шпиленко; редакционная коллегия: А.В. Шпиленко (ответственный редактор), В.И. Зверков, А.Н. Козловский; Ассоциация развития кластеров и технопарков России. — Москва: АКИТ РФ, 2020. 203 с.: ил. ISBN 978-5-6044817-1-4: 1500 экз. С. 80.

предъявляется большой спрос на работников (более 12 тысяч человек) с технической специальностью (химики, ядерщики, физики, программисты и иные). Если взять в качестве примера ОЭЗ ППТ «Узловая» (Тульская область) и ОЭЗ ППТ «Моглино» (Псковская область), то здесь в качестве приоритетных направления развития выделяются: электротехника, железнодорожное оборудование, производство автомобилей и специальной техники и станкостроение; опять же мы можем наблюдать, что экономическим зонам требуется большое число специалистов технического профиля, т.к. в сумме обе зоны предъявляют спрос на 3000 сотрудников данного профиля<sup>11</sup>.

Из этого всего можно сделать вывод, что проблема подбора первоклассных кадров на сегодняшний день на территориях СЭЗ стоит достаточно остро, т.к. смотря на ту же проблему «утечки мозгов» за границу, мы лишаемся профессионалов высокого уровня, которые могли бы работать в данных экономических зонах. Единственное решение проблемы дефицита кадров в ОЭЗ — создание инжиниринговых центров, в прямые обязанности которых будет входить укомплектовка предприятий молодыми квалифицированными кадрами.

Вторая проблема функционирования СЭЗ в России — отсутствие прозрачности финансовых потоков и номинальный контроль за обоснованностью льготного налогообложения в рамках свободной экономической зоны. На фоне того, что к компаниям, действующим на территории СЭЗ, действуют разного рода преференции, они могут не сильно следить за своей отчетностью и проводить операции, которые при подаче РСБУ вне территорий СЭЗ поддались бы проверке (возможны списания убытков в обход отчетных документов, сокрытие прибыли за счет отнесения ее к убыткам прочего характера — все это определенными кодами в бухгалтерских отчетностях РСБУ). Если же мы говорим о номинальном контроле за обоснованностью льготного налогообложения, то здесь стоит сказать, что бюджет государства теряет значимые суммы денежных средств (за 2019 год — 63,3 млрд. рублей)<sup>12</sup> за счет предоставления налоговых и таможенных льгот для компаний, которые, ввозя необходимое оборудование на территорию ОЭЗ, могут впоследствии его перепродавать или участвовать в качестве транзитной зоны. Также, осуществляя свою деятельность не по месту регистрации, компания производит перечисление налогов в казну иного субъекта РФ, из-за чего может возникать неравномерность в распределение денежных средств между бюджетами, что приводит к дефициту денежных средств, которые необходимы регионам для осуществления своих полномочий, и требует взыскания этих средств за счет наращивания регионом долга.

Третья проблема функционирования — уровень загрузки инфраструктуры. Важно понимать, что не вся инфраструктура ОЭЗ работает на данный момент на полную (проектную или выше нее) мощность (рис. 4), т.к. на территории экономических зон не наблюдается приток инвестиций со стороны резидентов или нерезидентов, готовых вести бизнес, либо не достигнуты соглашения между государством и бизнесом о размещении производства (следовательно, нет необходимости в запланированном уровне электро-, тепло-, газо- и водоснабжения). Также возникает и возможность того, что не все объекты инфраструктуры, которые планировалось подготовить к определенному сроку, оказались готовы к сдаче, как например, это случилось с ОЭЗ ППТ «Кашира» и ОЭЗ ППТ «Грозный», когда планы строительства инфраструктурных объектов переносились на время пандемии, т.к. документы о создании зон были подписаны в начале 2019 года, а после еще сдвигались на сентябрь-октябрь 2021 года<sup>13</sup>, т.е. все объекты инфраструктуры не подготовлены в полном объеме, инвесторы не могут в полной мере зайти на территорию СЭЗ, из-за чего наблюдается простой инфраструктуры.

<sup>11</sup> Бизнес-навигатор по особым экономическим зонам России, 2020, выпуск 4 / А.Н. Андреев, М.М. Бухарова, Л.В. Данилов, В.И. Зверков, Е.А. Кашинова, Е.И. Кравченко, М.А. Лабудин, М.А. Махаева, А.В. Телеба, А.Г. Шипугин, А.В. Шпиленко; редакционная коллегия: А.В. Шпиленко (ответственный редактор), В.И. Зверков, А.Н. Козловский; Ассоциация развития кластеров и технопарков России. — Москва: АКИТ РФ, 2020. 203 с.: ил. ISBN 978-5-6044817-1-4: 1500 экз. С. 60–63, 72–75.

<sup>12</sup> Талызова, К. С. Анализ показателей особых экономических зон в России / К.С. Талызова. Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 4-3(62). С. 61–64. DOI 10.24411/2411-0450-2020-10337. EDN ZEFRCL.

<sup>13</sup> Белянцева, О.М. Особенности создания и функционирования особых экономических зон в России / О.М. Белянцева, И. В. Крючкова, Ю. В. Крючкова. Цифровая и отраслевая экономика. 2022. № 2(27). С. 55–65. EDN STCRX.

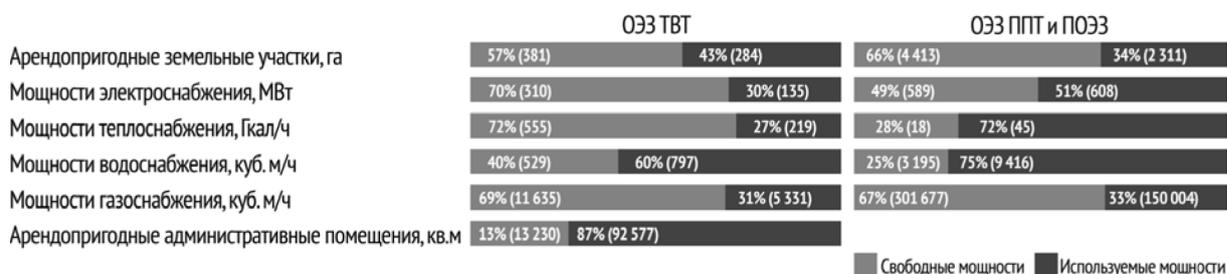


Рис. 4. Уровень загрузки инфраструктуры ОЭЗ, 2019 г.<sup>14</sup>

Четвертая и не менее важная проблема из всех — убытки для государственного бюджета. Только в период с 2017 по 2019 год на создание одного рабочего места на территории СЭЗ государством в лице федеральных и региональных властей было потрачено в среднем 6,2 млн. рублей — немаленькая сумма, а за 2016 год, по словам Председателя Счетной Палаты Т. Голиковой, и того больше — 10,2 млн. рублей. Также государство несет убытки в виде низкой налоговой отдачи, т.к. за 2019 год общий объем налоговых и таможенных преференций для резидентов ОЭЗ составил 63,3 млрд. рублей, бюджет же получил в общей сложности 52,4 млрд. рублей<sup>15</sup>; да, разница небольшая, но на фоне коронавируса она явно стала больше. Из-за данных фактов само существование многих экономических зон под вопросом, т.к. финансирование убыточных предприятий по советской модели — дело неблагодарное.

В данной части была изучена проблематика СЭЗ на территории России и в связи с этим были рассмотрены неудачные примеры создания и функционирования особых экономических зон. Поэтому настало время рассмотреть деятельность двух конкретных особых экономических зон с цифрами, которые будут являться удачными примерами, подтверждающими, что не все еще потеряно.

Наиболее удачным примером создания особой экономической зоны на территории России является промышленно-производственная территория «Алабуга», которая была создана в 2005 году в Республике Татарстан. Экономическая зона предоставляет потенциальным и действующим инвесторам полностью подготовленную инфраструктуру таможенного (ускорение таможенных процессов), транспортного (необходимые транспортные пути), промышленного и инженерного типа. Как и все ОЭЗ она имеет льготные налоговые условия для компаний, решивших вести деятельность на ее территории (рис. 5).



Рис. 5. Региональные налоговые льготы ОЭЗ «Алабуга»<sup>16</sup>

<sup>14</sup> Разработано автором на основе бизнес-навигатора по особым экономическим зонам России, 2020, выпуск 4 / А.Н. Андреев, М.М. Бухарова, Л.В. Данилов, В.И. Зверков, Е.А. Кашинова, Е.И. Кравченко, М.А. Лабудин, М.А. Махаева, А.В. Телеба, А.Г. Шипугин, А.В. Шпиленко; редакционная коллегия: А.В. Шпиленко (ответственный редактор), В.И. Зверков, А.Н. Козловский; Ассоциация развития кластеров и технопарков России. — Москва: АКИТ РФ, 2020. 203 с.: ил. ISBN 978-5-6044817-1-4: 1500 экз. С. 19.

<sup>15</sup> Молдован, А.А. Свободные экономические зоны в России / А.А. Молдован, В.И. Ощепкова. Vector Economy. 2019. № 5(35). С. 163. EDN MLYMTP.

<sup>16</sup> Разработано автором на основе бизнес-навигатора по особым экономическим зонам России, 2020, выпуск 4 / А.Н. Андреев, М.М. Бухарова, Л.В. Данилов, В.И. Зверков, Е.А. Кашинова, Е.И. Кравченко, М.А. Лабудин, М.А. Махаева, А.В. Телеба, А.Г. Шипугин, А.В. Шпиленко; редакционная коллегия: А.В. Шпиленко (ответственный редактор), В.И. Зверков, А.Н. Козловский; Ассоциация развития кластеров и технопарков России. — Москва: АКИТ РФ, 2020. 203 с.: ил. ISBN 978-5-6044817-1-4: 1500 экз. С. 40.

Данная экономическая зона является самой передовой по числу привлеченных резидентов — 66, из которых 27 (о них поговорим чуть позже), опираясь на важные отрасли для российской экономики, среди которых переработка полимеров, автомобилестроение, различные композитные материалы, фармацевтика и многое другое.

Говоря об объеме осуществленных инвестиций в создание и развитие данной ОЭЗ, стоит упомянуть, что она также является передовой: из 272 млрд. рублей суммарных инвестиций во все ППТ с 2005 по 2019 гг. 169 млрд. рублей приходится именно на «Алабугу». Важно отметить, что из этих 169 млрд. рублей инвестиций лишь 15,2% имеют государственный характер<sup>17</sup>, остальные же 135 млрд. рублей были привлечены и вложены резидентами (рис. 6), преимущественно иностранными в лице совместного предприятия Ford и Соллерс (США) (заморозили производство после начала СВО — имущество передано российскому собственнику), АО «Тракья Гласс Рус» (производство листового стекла и зеркал) и ООО «Хаят Кимья» (производство санитарно-гигиенической продукции) (Турция), Air Liquide (производство газов) (Франция) и ООО «Кастамону Интегрейтед Вуд Индастри» (деревообработка). Основную же волну инвестиций от резидентов без участия государства ОЭЗ получила после 2012 года, что можно отметить в качестве отправной точки для развития данной экономической зоны (рис. 7).



Рис. 6. Объем осуществленных инвестиций в ОЭЗ «Алабуга» накопленным итогом на 2019 г.<sup>18</sup>

И, наконец, стоит поговорить о не менее важных показателях для ОЭЗ: производительность труда и количество созданных рабочих мест, т.к. к этому в том числе стремилось государство при создании экономических зон. По итогам 2019 года на территории «Алабуги» было создано чуть меньше 7 тысяч рабочих мест, что среди ОЭЗ ППТ является лучшим показателем (в среднем 3,4–5,9 тыс. рабочих мест), при этом производительность в данной зоне составляет 11,9 млн. рублей на человека<sup>19</sup>, что по величине является наилучшим показателем даже на территории России. Все это говорит нам о том, что «Алабугу» можно считать одним из самых достойных примеров особых экономических на территории России.

<sup>17</sup> Кабиров, Р.Ф. Особенности развития ОЭЗ и ТОСЭР на территории РФ на примере Республик Татарстана, Башкортостана и Дальнего Востока / Р.Ф. Кабиров. Экономика и предпринимательство. 2019. № 3(104). С. 413–420. EDN ZGYDDF.

<sup>18</sup> Разработано автором на основе бизнес-навигатора по особым экономическим зонам России, 2020, выпуск 4 / А.Н. Андреев, М.М. Бухарова, Л.В. Данилов, В.И. Зверков, Е.А. Кашинова, Е.И. Кравченко, М.А. Лабудин, М.А. Махаева, А.В. Телеба, А.Г. Шипугин, А.В. Шпиленко; редакционная коллегия: А.В. Шпиленко (ответственный редактор), В.И. Зверков, А.Н. Козловский; Ассоциация развития кластеров и технопарков России. — Москва: АКИТ РФ, 2020. 203 с.: ил. ISBN 978-5-6044817-1-4: 1500 экз. С. 40.

<sup>19</sup> Там же.

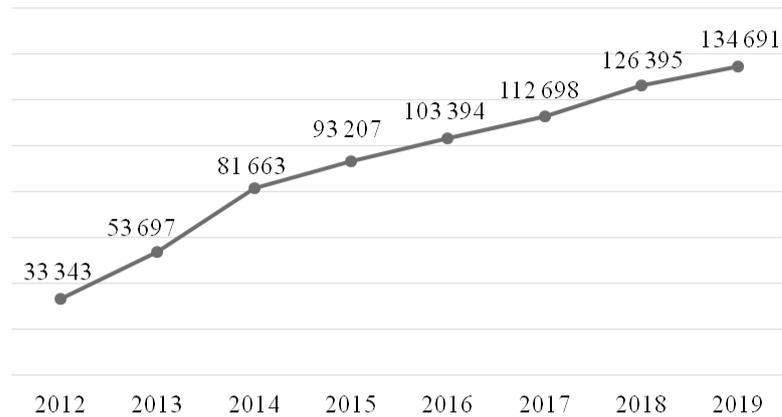


Рис. 7. Динамика частных инвестиций в ОЭЗ накопленным итогом, млн. руб.<sup>20</sup>

Подводя итог данной работе, можно удостовериться, что создание и функционирование в России свободных экономических зон имеет массу проблем, решение которых зависит только от государства и его желания развивать экономику страны, так и регионы, в частности. Общая проблематика не исчезнет по щелчку пальца, она требует серьезных изменений в законодательстве, экономической политике и производстве. Стоит еще раз упомянуть о том, какова проблематика, выделенная в работе на основе анализа деятельности ОЭЗ:

1. Низкое качество технического и экономического обоснования создания СЭЗ.
2. Отсутствие надлежащего контроля за освоением бюджетных средств и снижение общего уровня обоснования бюджетных инвестиций в проекты.
3. Необходимость привлечения достаточного числа резидентов и инвестиций в развитие экономических зон.
4. Проблема зонирования особых экономических зон.
5. Убытки для государственного бюджета.
6. Проблема недостаточного уровня загрузки инфраструктуры ОЭЗ.
7. Отсутствие прозрачности финансовых потоков и номинальный контроль за обоснованностью льготного налогообложения в рамках СЭЗ.
8. Нехватка квалифицированных кадров в регионах базирования СЭЗ.

Несмотря на всю совокупность вышеперечисленных проблем стоит также сказать, что в России существуют достойные примеры свободных экономических зон, но их достаточно мало для эффективного развития. И наконец остается лишь сказать, что нашей стране, возможно, необходима чистка от неэффективных ОЭЗ и более четкое утверждение, обоснование и развитие новых, более перспективных экономических зон, которые будут создавать эффективность для людей и регионов и развивать экономику страны.

#### Список литературы

1. Белянцева, О.М. Особенности создания и функционирования особых экономических зон в России / О.М. Белянцева, И.В. Крючкова, Ю.В. Крючкова. Цифровая и отраслевая экономика. 2022. № 2(27). С. 55–65. EDN STCCTX. (дата обращения: 02.03.2023).
2. Валентир, Н.В. Свободные экономические зоны как инструмент стимулирования экономического развития Российской Федерации / Н.В. Валентир. Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 4-1(86). С. 54–57. DOI 10.24412/2411-0450-2022-4-1-54-57. EDN ENHOTJ. (дата обращения: 17.03.2023).

<sup>20</sup> Разработано автором на основе бизнес-навигатора по особым экономическим зонам России, 2020, выпуск 4 / А.Н. Андреев, М.М. Бухарова, Л.В. Данилов, В.И. Зверков, Е.А. Кашинова, Е.И. Кравченко, М.А. Лабудин, М.А. Махаева, А.В. Телеба, А.Г. Шипугин, А.В. Шпиленко; редакционная коллегия: А.В. Шпиленко (ответственный редактор), В.И. Зверков, А.Н. Козловский; Ассоциация развития кластеров и технопарков России. — Москва: АКИТ РФ, 2020. 203 с.: ил. ISBN 978-5-6044817-1-4: 1500 экз. С. 41.

3. Васильев, А.Н. Сравнительный анализ эффективности деятельности СЭЗ в России / А.Н. Васильев, А.Я. Шукина. Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2019. Т. 2, № 1. С. 5–13. EDN ZBAGIP. (дата обращения: 14.03.2023).
4. Кабиров, Р.Ф. Особенности развития ОЭЗ и ТОСЭР на территории РФ на примере Республик Татарстана, Башкортостана и Дальнего Востока / Р.Ф. Кабиров. Экономика и предпринимательство. 2019. № 3(104). С. 413–420. EDN ZGYDDF. (дата обращения: 18.03.2023).
5. Молдован, А.А. Свободные экономические зоны в России / А.А. Молдован, В. И. Ошепкова. Vector Economy. 2019. № 5(35). С. 163. EDN MLYMTP. (дата обращения: 15.03.2023).
6. Мурадов, Ф.Ф. Свободные экономические зоны в России / Ф.Ф. Мурадов. 2017. № 11(14). С. 1–4. EDN YMLDTC. (дата обращения: 09.03.2023).
7. Непарко, М.В. Особенности развития свободных экономических зон в России / М.В. Непарко, М.С. Ворначева. 2019. № 9(33). С. 24. EDN HQGDXC. (дата обращения: 07.03.2023).
8. Ниязбекова, Ш.У. Особые экономические зоны России: анализ, проблемы и пути их решения / Ш.У. Ниязбекова, О.В. Назаренко, К.Г. Буневич, О.С. Иванова. Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. № 2(47). С. 213–222. EDN BPJTTH. (дата обращения: 12.03.2023).
9. Новожилов А.М. Пространство Северного морского пути как международный транспортный путь. Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2022. Т. 21. № 2. С. 9–13.
10. Талызова, К.С. Анализ показателей особых экономических зон в России / К.С. Талызова. Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 4-3(62). С. 61–64. DOI 10.24411/2411-0450-2020-10337. EDN ZEFRCL. (дата обращения: 08.03.2023).
11. Талызова, К.С. Проблемы и перспективы развития особых экономических зон в РФ / К.С. Талызова. Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 9-2(67). С. 95–98. DOI 10.24411/2411-0450-2020-10736. EDN QWANXO. (дата обращения: 09.03.2023).
12. Раджабова, З.К. Мировая экономика: учебник / З.К. Раджабова. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2022. 369 с. (Высшее образование: Бакалавриат). Текст: электронный. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1712396> — Режим доступа: по подписке. (дата обращения: 16.03.2023).

#### References

1. Belyantseva, O.M. Features of the creation and functioning of special economic zones in Russia / O.M. Belyantseva, I.V. Kryuchkova, Yu.V. Kryuchkova. Digital and branch economy. 2022. № 2(27). Pp. 55–65. EDN STCRTH. (date of reference: 02.03.2023).
2. Valentir, N.V. Free economic zones as a tool for stimulating the economic development of the Russian Federation / N.V. Valentir. Economics and Business: theory and practice. 2022. № 4-1(86). Pp. 54–57. DOI 10.24412/2411-0450-2022-4-1-54-57. EDN ENHOTJ. (date of reference: 03/17/2023).
3. Vasiliev, A.N. Comparative analysis of the effectiveness of SEZ activities in Russia / A.N. Vasiliev, A.Ya. Shchukina. Bulletin of the V.N. Tatishchev Volga State University. 2019. Vol. 2, No. 1. Pp. 5–13. EDN ZBAGIP. (date of reference: 03/14/2023).
4. Kabirov, R.F. Features of the development of SEZ and TOCER on the territory of the Russian Federation on the example of the Republics of Tatarstan, Bashkortostan and the Far East / R.F. Kabirov. Economics and entrepreneurship. 2019. № 3(104). Pp. 413–420. EDN ZGYDDF. (date of reference: 03/18/2023).
5. Moldovan, A. A. Free economic zones in Russia / A.A. Moldovan, V.I. Oshchepkova. Vector Economy. 2019. № 5(35). P. 163. EDN MLYMTP. (date of reference: 03/15/2023).
6. Muradov, F.F. Free economic zones in Russia / F.F. Muradov. 2017. № 11(14). Pp. 1–4. EDN YMLDTC. (date of reference: 09.03.2023).
7. Neparko, M.V. Features of the development of free economic zones in Russia / M.V. Neparko, M.S. Vornacheva. 2019. № 9(33). P. 24. EDN HQGDXC. (date of reference: 07.03.2023).
8. Niyazbekova, Sh.U. Special Economic Zones of Russia: analysis, problems and ways to solve them / Sh.U. Niyazbekova, O.V. Nazarenko, K.G. Bunevich, O.S. Ivanova. Scientific Bulletin: finance, banks, investments. 2019. № 2(47). Pp. 213–222. EDN BPJTTH. (date of reference: 12.03.2023).
9. Novozhilov A.M. Space of the Northern Sea Route as an international transport route. Scientific notes of the Russian Academy of Entrepreneurship. 2022. T. 21. No. 2. S. 9–13.
10. Talyzova, K.S. Analysis of indicators of special economic zones in Russia / K.S. Talyzova. Economics and Business: theory and practice. 2020. № 4-3(62). Pp. 61–64. DOI 10.24411/2411-0450-2020-10337. EDN ZEFRCL. (date of reference: 08.03.2023).

11. Talyzova, K.S. Problems and prospects of development of special economic zones in the Russian Federation / K.S. Talyzova. *Economics and Business: theory and practice*. 2020. № 9-2 (67). Pp. 95–98. DOI 10.24411/2411-0450-2020-10736. EDN QWANXO. (date of reference: 09.03.2023).
12. Radzhabova, Z.K. *World Economy: textbook* / Z.K. Radzhabova. – 5th ed., reprint. and additional – Moscow: INFRA-M, 2022. 369 p. (Higher education: Bachelor’s degree). Text: electronic. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1712396> – Access mode: by subscription. (date of reference: 03/16/2023).

## Проблемы и пути развития физкультурно-оздоровительной отрасли в условиях международных санкций

**Н. В. Филоненко**

кандидат педагогических наук, доцент,  
[nyfilonenko.67@mail.ru](mailto:nyfilonenko.67@mail.ru)

кафедра общегуманитарных наук и массовых коммуникаций,  
Московский международный университет,  
Москва, Россия

**И. В. Кулькова**

кандидат педагогических наук, доцент,  
[kulkova2007@yandex.ru](mailto:kulkova2007@yandex.ru)

кафедра физического воспитания и спорта,  
Московский педагогический государственный университет,  
Москва, Россия

**Аннотация:** В статье актуализируются проблемы развития коммерческого и бюджетного сектора физкультурно-оздоровительной отрасли в условиях международных санкций. В ситуации сокращения бюджетного финансирования предлагается решение проблем по физкультурно-оздоровительной работе с молодежью, не последнюю роль в которых отводится местным органам власти. В частности, в направлении работы региональных органов власти по физической культуре и спорту на социальную рекламу здорового образа жизни, также на разъяснение методических основ касаясь самостоятельных занятий по инновационным нетрадиционным видам оздоровительной физической культуры для выполнения тренировок в онлайн формате. В статье также, рассматриваются проблемы развития коммерческих физкультурно-оздоровительных фитнес/велнес-клубов, излагаются аспекты маркетинговой стратегии, направленной на клиентов сегмента эконом класса и на расширении сети фитнес-студий малого формата. Анализируются положительные и отрицательные стороны пенсионной реформы РФ, реформы здравоохранения РФ, выявляются последствия, формируются некоторые концептуальные предложения. С точки зрения автора, для повышения работоспособности и производительности труда у трудящихся предпенсионного возраста, необходимо сосредоточить усилия на бесплатных услугах восстановительной реабилитационной медицины путем возобновления работы отделений физиотерапии в городских поликлиниках и на обеспечении предпенсионеров бесплатным санаторно-курортным лечением.

**Ключевые слова:** санкции, финансирование, предпенсионный возраст, молодежь, оздоровительная физическая культура, восстановительная медицина, физиотерапия.

**Для цитирования:** Филоненко Н. В., Кулькова И. В. Проблемы и пути развития физкультурно-оздоровительной отрасли в условиях международных санкций. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 50–55. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-50-55>.

## Problems and ways of development of the sports and recreation industry in the context of international sanctions

**N. V. Filonenko**

Cand. Sci. (Ped.),  
[nyfilonenko.67@mail.ru](mailto:nyfilonenko.67@mail.ru)

Department of General Humanities and mass communications,  
Moscow International University,  
Moscow, Russia

**I. V. Kulkova**

*Cand. Sci. (Ped.), Assoc. Prof.,  
kulkova2007@yandex.ru*

*Department of Physical Education and Sports,  
Moscow Pedagogical State University,  
Moscow, Russia*

**Abstract:** *The article actualizes the problems of development of the commercial and public sector of the sports and recreation industry in the context of international sanctions. In a situation of budgetary funding cuts, it is proposed to solve the problems of sports and recreational work with young people, in which local authorities play an important role. In particular, in the direction of the work of regional authorities for physical culture and sports on social advertising of a healthy lifestyle, as well as on explaining the methodological foundations regarding self-study in innovative non-traditional types of health-improving physical culture for online training. The article also discusses the problems of developing commercial fitness/wellness clubs, outlines aspects of a marketing strategy aimed at customers in the economy class segment and expanding the network of small format fitness studios. The positive and negative aspects of the pension reform of the Russian Federation, the health care reform of the Russian Federation are analyzed, the consequences are identified, and some conceptual proposals are formed. From the author's point of view, in order to increase the working capacity and productivity of workers of pre-retirement age, it is necessary to focus on free services of restorative rehabilitation medicine by resuming the work of physiotherapy departments in city clinics and on providing pre-pensioners with free sanatorium- and spa-treatment.*

**Keywords:** *sanctions, financing, pre-retirement age, youth, recreational physical culture, restorative medicine, physiotherapy.*

**For citation:** *Filonenko N.V., Kulkova I.V. Problems and ways of development of the sports and recreation industry in the context of international sanctions. Entrepreneur's Guide. 2023. T. 16. № 2. P. 50–55. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-50-55>.*

Известными учеными из области физической культуры и из смежных отраслей науки на протяжении нескольких десятилетий научно обосновано и многократно доказано, что систематические занятия физической активностью способствуют снижению заболеваемости, повышению работоспособности, продлению активной жизнедеятельности людей вплоть до старческого возраста, аквизиции жизненных сил и энергии<sup>1, 2, 3</sup>.

В статье 41 Конституции РФ гарантируется каждому право на «охрану здоровья, получение бесплатной медицинской помощи в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения», там же прописано «...поощряется деятельность, способствующая укреплению здоровья человека, развитию физической культуры и спорта, экологическому и санитарно-эпидемиологическому благополучию»<sup>4</sup>.

Руководствуясь вышеизложенным, государственные органы власти разработали ряд национальных и федеральных проектов, таких как «Демография», «Здравоохранение», «Разработка и реализация программы системной поддержки и повышения качества жизни граждан старшего поколения», «Спорт норма жизни», «Формирование системы мотивации граждан к здоровому образу жизни, включая здоровое питание и отказ от вредных привычек»<sup>5</sup>, нацеленные на под-

<sup>1</sup> Чесноков Н.Н. и др. Физическая культура и спорт как основа здоровья студентов: учебное пособие / Н.Н. Чесноков, Н.А. Храмов, А.П. Морозов, Ю.В. Юшкевич; под ред. Н.Н. Чеснокова. — М.: ТВТ-Дивизион, 2021. С. 4.

<sup>2</sup> Решетникова В.А. Общественное здоровье населения Российской Федерации: Учебник / Под ред. В.А. Решетниковой. — М.: Медицинское информационное агентство, 2022. С. 48.

<sup>3</sup> Боярская Л.А. Методика и организация физкультурно-оздоровительной работы: учеб. пособие / Л.А. Боярская; [науч. ред. В.Н. Люберцев]; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. С. 4.

<sup>4</sup> Статья 41 / КонсультантПлюс. Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/8c815f376c72a61b3df7905bb5aae9f144d2cb0d/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/8c815f376c72a61b3df7905bb5aae9f144d2cb0d/).

<sup>5</sup> Демография — Национальный проект «Демография». Режим доступа: <https://национальныепроекты.рф/projects/demografiya>.

держание и улучшение здоровья населения. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации «О национальных целях развития России до 2030 года» «доля граждан, систематически занимающихся физической культурой и спортом, должна достичь 70% к 2030 году»<sup>6</sup>. Очевидно, что для достижения этого целевого показателя, необходимо активизировать работу по внедрению федеральных и национальных проектов в жизнедеятельность российских граждан. Первостепенно создать доступные условия для занятий оздоровительной физической культурой, профилактики и поддержания здоровья средствами восстановительной и реабилитационной медицины. Разумеется, что здесь на первый план выходит вопрос целевого финансирования на строительство, реконструкцию и оснащение современным оборудованием, тренажерами, инвентарем физкультурно-оздоровительные комплексы, центры реабилитационной и восстановительной медицины, что в ситуации, связанной с международными санкциями сделать проблематично.

В связи с вышеизложенными обстоятельствами целью и задачей исследования является: выявить проблемы и определить пути развития физкультурно-оздоровительной отрасли в условиях международных санкций.

Методы исследования: теоретический анализ официальных документов и специальной литературы, анализ и синтез.

Результаты исследования. Учитывая ужесточение международных санкций касательно российского спорта, также обстановку, связанную со специальной военной операцией на Украине, финансирование со многих отраслей народного хозяйства, в том числе с отрасли физической культуры и спорта перераспределилось на национальную безопасность и оборону, к 2025 г. планируется уменьшение финансирования отрасли на 20 млрд. рублей<sup>7</sup>, после 2024 г. сокращение финансирования на реализацию федерального проекта «Спорт — норма жизни». В этой связи достигнуть целевого семидесятипроцентного показателя к 2030 г. систематически занимающихся физкультурой культурой будет не так просто. Но, это одна сторона проблемы, которая касается бюджетного сектора физической культуры и спорта.

Что же касается коммерческого сектора, в частности фитнес и велнес клубов, здесь стоит подчеркнуть, что большинство этих спортсооружений до начала пандемийного периода, специальной военной операции на Украине, также до введения международных санкций были оснащены процентов на девяносто зарубежным импортным оборудованием, тренажерами, экипировкой и инвентарем. В связи с введением санкций многим коммерческим физкультурно-оздоровительным организациям пришлось расторгнуть долгосрочные контракты на поставку зарубежного импортного спортивного и медицинского оборудования. Кроме того, практически весь инвентарь и оборудование, купленные несколько лет назад у зарубежных бизнес партнеров, в настоящее время уже изношено и требует замены комплектующих<sup>8</sup>. В условиях санкций приобретение востребованного клиентами современного спортивного инвентаря и комплектующих, восполнить недостаток аналогами российского производства сегодня и сейчас практически не возможно. Для того чтобы наладить производство спортивного оборудования в России нужно время, и к сожалению, немалое.

Проблема осложняется еще и тем, что после снятия карантинных мер, связанных с коронавирусной инфекцией, многие клиенты, отдавая предпочтение онлайн тренировкам<sup>9</sup>, которые стоят дешевле по сравнению занятиями офлайн, так и не вернулись в фитнес/велнес-клубы для занятий

<sup>6</sup> Путин поставил задачу увеличить долю занимающихся спортом граждан до 70%: Другие: РБК Спорт. Режим доступа: <https://sportrbc.ru/news/5f16adf09a7947256502a467> Дата обращения: 21.07.2020.

<sup>7</sup> Матыцин сообщил о сокращении бюджета Минспорта на 20 млрд: Другие: РБК Спорт. Режим доступа: <https://sportrbc.ru/news/6345522d9a794714dd4cd13a> Дата обращения: 11.10.2022.

<sup>8</sup> Массаро Д. Формирование модели минимизации экономических потерь компаниями фитнес-индустрии в условиях коронавирусного кризиса: Актуальные проблемы, современные тенденции развития физической культуры и спорта с учетом реализации национальных проектов: материалы III Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. 22–23 апреля 2021 г. / Под науч. ред. Л.Б. Андриющенко, С. И. Филимоновой. — М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова». 2021. С. 682–687.

<sup>9</sup> Билюк А.А., Гончарова Н.Ю. Использование одного из инструментов smm для продвижения онлайн фитнес-услуг. Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Экономика. 2019. № 2. С. 45–55.

в офлайн формате<sup>10</sup>. Причины перемещения клиентов в онлайн-формат для занятий физической активностью уже известны и в основном остаются прежними, в первую очередь это материальные затруднения, боязнь заразиться коронавирусом или другими заболеваниями<sup>11</sup>, удобства занятий в домашних условиях, объявление о специальной военной операции в феврале 2022 г. и прочие. Здесь же стоит подчеркнуть фактор неизвестности геополитической и социально-экономической обстановки, который повлиял на уменьшение продаж годовых и полугодовых клубных карт, также на их длительную заморозку. По опубликованным данным BusinesStat, «в 2022 г. объем рынка фитнеса в России снизился на 13%: с 274 до 238 млн посещений»<sup>12</sup>.

Сориентировавшись в сегодняшних обстоятельствах, владельцы физкультурно-оздоровительного бизнеса, притормозили глобальные проекты своего развития в долгосрочной перспективе, перенаправив маркетинговую стратегию на сегмент клиентов эконом-класса (тренировки в фитнес-студиях площадью от 100 до 500 кв. м). Снижение доходов населения способствовало появлению и повсеместному расширению фитнес-студий малых эконом-форматов. Сейчас предприниматели отдают предпочтение открытию сети автоматизированных фитнес-студий преимущественно в спальных районах, работающих в электронном круглосуточном режиме и предполагающих минимальное количество персонала<sup>13</sup>. Возможность бронирования через приложение любой на выбор клиента фитнес-студии, самостоятельный выбор даты и времени посещения, отсутствие покупки клубных карт/абонементов, возможность оплаты только потраченного на тренировку в зале времени становятся востребованными компонентами со стороны клиентов<sup>14</sup>, также экономически выгодными предпринимателям, так как предполагают быструю окупаемость физкультурно-оздоровительного бизнеса при минимальных финансовых вложениях. Из сложившейся ситуации определяется, что достичь уровня 70% регулярно занимающихся физической культурой и спортом будет очень проблематично.

Помимо этого проблемы усугубляются еще реформой здравоохранения в Российской Федерации, которая берет свое начало в 2014 году<sup>15</sup>. Стоит подчеркнуть, что за восемь лет в российских городах было внедрено много положительного. Например, в городе Москве онлайн-запись на прием к врачам в городские поликлиники, доступ пациентов и врачей к электронным медицинским картам, прохождение углубленных диспансеризаций для больных, переболевших COVID-19, в течение 5 лет успешно реализуется проект «Московское долголетие» для москвичей старше 55 лет<sup>16,17</sup>.

Но и отрицательного тоже не мало. Например, на основании реформы здравоохранения в городе Москве во многих городских поликлиниках были закрыты отделения физиотерапии. В связи с чем сейчас пройти физиотерапевтическое лечение в городских московских поликлиниках по месту

<sup>10</sup> Кольцова Д.М. Выживаемость фитнес-индустрии в экономических условиях пандемии. Гуманитарный акцент. 2021. № 3. С. 60–65.

<sup>11</sup> Фарахутдинов Ш.Ф. Цифровой фитнес: грозит ли традиционным клубам вымирание? Теория и практика физической культуры. 2021. № 6. С. 110.

<sup>12</sup> Анализ рынка фитнеса в России в 2018–2022 гг., прогноз на 2023–2027 гг. в условиях санкций. Детализация по городам. Режим доступа: <https://marketing.rbc.ru/research/42525/> Дата выпуска 23 января 2023.

<sup>13</sup> Фитнес малых форм. Газета Коммерсантъ № 26 (7471) от 11.02.2023. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/5824331>.

<sup>14</sup> Франшиза FITROOM — фитнес у дома: цены, отзывы и условия в России, сколько стоит открыть франшизу фитнес в 2021 году на Businessmens.ru. Режим доступа: <https://businessmens.ru/franchise/fitroom-2351>.

<sup>15</sup> Буянова А.В. Реформа системы здравоохранения в РФ: реальность и перспективы. Социально-политические науки. 2016. № 4. С. 114–116.

<sup>16</sup> Подробнее см.: Реформа здравоохранения: 9 лет спустя | Российское агентство правовой и судебной информации — РАПСИ. Режим доступа: [https://rapsinews.ru/legislation\\_publication/20190626/301036660.html](https://rapsinews.ru/legislation_publication/20190626/301036660.html). Дата обращения: 26.06.2019.

<sup>17</sup> Иванец А.Д., Насырова А.М., Пашковская Ю.Н. Роль массового спорта в формировании здорового образа жизни студентов Москвы: Актуальные проблемы, современные тенденции развития физической культуры и спорта с учетом реализации национальных проектов: материалы III Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. 22–23 апреля 2021 г. / Под науч. ред. Л.Б. Андрющенко, С.И. Филимоновой. — М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова». 2021. С. 626–631.

жительству практически не возможно. При этом на основании пенсионной реформы 2019–2028 гг. предусматривается постепенное продление пенсионного возраста с 55 до 60 лет для женщин и с 60 до 65 для мужчин. С 2019 г. по 2022 г. численность российских пенсионеров уменьшилась более чем на 2 млн.<sup>18</sup> Очевидно, что для того, чтобы людям предпенсионного возраста, женщинам 55–60 лет, мужчинам 60–65 лет, у которых в большинстве случаев уже имеются хронические заболевания опорно-двигательного аппарата<sup>19</sup>, для продолжения продуктивной трудовой деятельности нужно повышать свою работоспособность и в первую очередь — бесплатными средствами восстановительной и реабилитационной медицины. Отсюда вопрос — как и где это можно сделать, если отделения физиотерапии во многих городских поликлиниках закрыли?

Решение вопроса ведется в возобновлении работы отделений физиотерапии. Тем более что в принятом Правительством Москвы Постановлении от 29 декабря 2022 г. «О территориальной программе государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи в городе Москве на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов» в пункте 2.7 прописано: «медицинская реабилитация как необходимый этап лечения оказывается бесплатно в амбулаторных условиях, в условиях дневного стационара... включает в себя комплексное применение природных лечебных факторов, лекарственной, немедикаментозной терапии и других методов, направленных на...предупреждение и снижение степени возможной инвалидности, улучшение качества жизни, сохранение работоспособности пациента и его социальную интеграцию в общество»<sup>20</sup>.

Заключение. По мнению автора, для того чтобы в соответствии с Указом Президента Российской Федерации «О национальных целях развития России до 2030 года» достичь целевого показателя «70% систематически занимающихся физической культурой и спортом к 2030 году» в период международных санкций и сокращения финансирования на развитие физической культуры и спорта, необходимо делать упор не только на олимпийский спорт, но и на массовую оздоровительную физическую культуру.

В частности, местным органам власти акцентировать больше внимание на социальной рекламе здорового образа жизни, также на разъяснительной методической работе касаясь самостоятельных занятий физической активностью. Для привлечения молодежи к самостоятельным систематическим занятиям оздоровительной физкультурой более тщательно работать в направлении создания социальных мобильных приложений по ЗОЖ и методикам по инновационным нетрадиционным видам физической культуры с целью осуществления тренировочных занятий в режиме онлайн.

В целях повышения работоспособности и производительности труда у людей предпенсионного возраста (женщин 55–60 лет, мужчин 60–65 лет) необходимо сосредоточить усилия на бесплатных услугах реабилитационной и восстановительной медицины, в частности возобновить работу отделений физиотерапии в городских поликлиниках. Кроме того, необходимо обеспечить санаторно-курортным лечением на бесплатной основе не только не работающих пенсионеров, как это происходит, например, в Москве, но и работающих пенсионеров, также трудящихся предпенсионного возраста.

#### Список литературы

1. Билюк А.А., Гончарова Н.Ю. Использование одного из инструментов smm для продвижения онлайн фитнес-услуг. Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Экономика. 2019. № 2. С. 45–55.
2. Боярская Л.А. Методика и организация физкультурно-оздоровительной работы: учеб. пособие / Л.А. Боярская; [науч. ред. В.Н. Люберцев]; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. 120 с.

<sup>18</sup> Пенсионный возраст в 2023 году в России для женщин и мужчин | РБК Life. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/life/news/640732269a7947e47f317b13#contents-p1> Дата обновления: 28.03.2023.

<sup>19</sup> Соболева Н.И. Заболевания опорно-двигательного аппарата: остеоопороз, остеоартроз, подагра [Текст] / Н.И. Соболева, В.Н. Петров, В.А. Лапотников. Медицинская сестра. 2012. № 2. С. 29–37.

<sup>20</sup> Правительство Москвы. Постановление от 29 декабря 2022 г. «О территориальной программе государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи в городе Москве на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов». Режим доступа: <https://mosgorzdrav.ru/ru-RU/targets/default/card/21.html>.

3. Буянова А.В. Реформа системы здравоохранения в РФ: реальность и перспективы. Социально-политические науки. 2016. № 4. С. 114–116.
4. Гуреева Е.А., Гончарова Н.Ю. Развитие массового спорта посредством исследования специфики целевых аудиторий. Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2021. Т. 21. № 3. С. 82–88.
5. Иванец А.Д., Насырова А.М., Пашковская Ю.Н. Роль массового спорта в формировании здорового образа жизни студентов Москвы: Актуальные проблемы, современные тенденции развития физической культуры и спорта с учетом реализации национальных проектов: материалы III Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. 22–23 апреля 2021 г. / Под науч. ред. Л.Б. Андриющенко, С.И. Филимоновой. – М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». 2021. 1351 с.
6. Кольцова Д.М. Выживаемость фитнес-индустрии в экономических условиях пандемии. Гуманитарный акцент. 2021. № 3. С. 60–65.
7. Массаро Д. Формирование модели минимизации экономических потерь компаниями фитнес-индустрии в условиях коронавирусного кризиса: Актуальные проблемы, современные тенденции развития физической культуры и спорта с учетом реализации национальных проектов: материалы III Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. 22–23 апреля 2021 г. / Под науч. ред. Л.Б. Андриющенко, С.И. Филимоновой. – М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». 2021. 1351 с.
8. Решетникова В.А. Общественное здоровье населения Российской Федерации: Учебник / Под ред. В.А. Решетникова. – М.: Медицинское информационное агентство, 2022. С. 48. 336 с.
9. Соболева Н.И. Заболевания опорно-двигательного аппарата: остеопороз, остеоартроз, подагра [Текст] / Н.И. Соболева, В.Н. Петров, В.А. Лапотников. Медицинская сестра. 2012. № 2. С. 29–37.
10. Фарахутдинов Ш.Ф. Цифровой фитнес: грозит ли традиционным клубам вымирание? Теория и практика физической культуры. 2021. № 6. С. 110.
11. Чесноков Н.Н. и др. Физическая культура и спорт как основа здоровья студентов: учебное пособие / Н.Н. Чесноков, Н.А. Храмов, А.П. Морозов, Ю.В. Юшкевич; под ред. Н.Н. Чеснокова. – М.: ТВТ-Дивизион, 2021. 191 с.

#### References

1. Bilyuk A.A., Goncharova N.Yu. Using one of the smm tools to promote online fitness services. Bulletin of the Moscow State Regional University. Series: Economy. 2019. No. 2. S. 45–55.
2. Boyarskaya L.A. Methods and organization of physical culture and health work: textbook. allowance / L.A. Boyarskaya; [scient. ed. V.N. Lyubertsev]; Ministry of Education and Science Ros. Federation, Ural. feder. un-t. – Yekaterinburg: Ural Publishing House. un-ta, 2017. 120 p.
3. Buyanova A.V. Reform of the healthcare system in the Russian Federation: reality and prospects. Socio-political sciences. 2016. No. 4. P. 114–116.
4. Gureeva E.A., Goncharova N.Yu. The development of mass sports through the study of the specifics of target audiences. Scientific notes of the Russian Academy of Entrepreneurship. 2021. T. 21. № 3. S. 82–88.
5. Ivanets A.D., Nasyrova A.M., Pashkovskaya Yu.N. The role of mass sports in the formation of a healthy lifestyle of Moscow students: Actual problems, modern trends in the development of physical culture and sports, taking into account the implementation of national projects: materials of the III All-Russian scientific – practical conference with international participation. April 22–23, 2021 / Under scientific. ed. L.B. Andryushchenko, S.I. Filimonova. – M.: FGBOU VO «REU them. G.V. Plekhanov». 2021. 1351 p.
6. Koltsova D.M. Survival of the fitness industry in the economic conditions of the pandemic. Humanitarian accent. 2021. No. 3. S. 60–65.
7. Massaro D. Formation of a model for minimizing economic losses by fitness industry companies in the context of the coronavirus crisis: Actual problems, current trends in the development of physical culture and sports, taking into account the implementation of national projects: materials of the III All-Russian scientific and practical conference with international participation. April 22–23, 2021 / Under scientific. ed. L.B. Andryushchenko, S.I. Filimonova. – M.: FGBOU VO «REU them. G.V. Plekhanov». 2021. 1351 p.
8. Reshetnikova V.A. Public health of the population of the Russian Federation: Textbook / Ed. V.A. Reshetnikova. – M.: Medical Information Agency, 2022. S. 48. 336 p.
9. Soboleva N.I. Diseases of the musculoskeletal system: osteoporosis, osteoarthritis, gout [Text] / N.I. Soboleva, V.N. Petrov, V.A. Lapotnikov. Nurse. 2012. No. 2. S. 29–37.
10. Farahutdinov Sh.F. Digital Fitness: Are traditional clubs facing extinction? Theory and practice of physical culture. 2021. No. 6. P. 110.
11. Chesnokov N.N. et al. Physical culture and sport as the basis of students' health: textbook / N.N. Chesnokov, N.A. Khramov, A.P. Morozov, Yu.V. Yushkevich; ed. N.N. Chesnokova. – M.: TVT-Division, 2021. 191 p.

# Бухгалтерский учет, экономический анализ, аудит / Accounting, economic analysis, audit

Оригинальные статьи / Original articles

<https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-56-62>



## Финансовые результаты деятельности организации как объект учета и их нормативное регулирование

**Н. В. Москаленко**

кандидат экономических наук, доцент,  
[moskalenko\\_mnv@mail.ru](mailto:moskalenko_mnv@mail.ru)

кафедра экономики,  
Тамбовский государственный технический университет,  
Тамбов, Россия

**М. Н. Смагина**

кандидат экономических наук, доцент,  
[smagina78@mail.ru](mailto:smagina78@mail.ru)

кафедра экономики,  
Тамбовский государственный технический университет,  
Тамбов, Россия

**П. С. Селиванова**

магистрант,  
[polina29051999@gmail.com](mailto:polina29051999@gmail.com)

кафедра экономики,  
Тамбовский государственный технический университет,  
Тамбов, Россия

**Аннотация:** Отчет о финансовых результатах — это бухгалтерская форма, которая отражает финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и содержит данные о выручке и расходах по обычной деятельности, а также о прочих доходах и расходах. Учет финансовых результатов необходим для оценки хозяйственной жизни предприятия. Информация о финансовых результатах компании важна как для внутреннего анализа, так и для взаимодействия с возможными партнерами. С помощью этих показателей можно проанализировать эффективность предприятия в целом и разработать дальнейшую стратегию поведения на рынке, поэтому правильный учет финансовых результатов очень важен с точки зрения экономики. Предметом исследования является отчет о финансовых результатах. В статье сформулировано назначение отчета о финансовых результатах, дана его характеристика, также в статье обосновывается необходимость и важность проведения анализа финансовых результатов деятельности организации. Так, в условиях обостряющейся экономической и политической напряженности в современном мире порядок формирования, анализа и применения финансовых результатов организациями становится еще более актуальным. Для эффективного анализа важно организовать своевременный и точный бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности организации. Без грамотного анализа результатов финансовой деятельности предприятия и выявления факторов, влияющих на эту деятельность невозможно повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности.

**Ключевые слова:** отчёт о финансовых результатах, доходы, расходы, финансовый результат.

*Для цитирования:* Москаленко Н.В., Смагина М.Н., Селиванова П.С. Финансовые результаты деятельности организации как объект учета и их нормативное регулирование. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 56–62. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-56-62>.

## Financial results of the organization's activities as an object of accounting and their regulatory regulation

**N. V. Moskalenko**

*Cand. Sci. (Econ.),*  
[moskalenko\\_mnv@mail.ru](mailto:moskalenko_mnv@mail.ru)

*Department of Economics, Tambov State Technical University,  
Tambov, Russia*

**M. N. Smagina**

*Cand. Sci. (Econ.),*  
[smagina78@mail.ru](mailto:smagina78@mail.ru)

*Department of Economics, Tambov State Technical University,  
Tambov, Russia*

**P. S. Selivanova**

*Master's student,*  
[polina29051999@gmail.com](mailto:polina29051999@gmail.com)

*Department of Economics, Tambov State Technical University,  
Tambov, Russia*

**Abstract:** *The income statement is an accounting form that reflects the financial results of the organization's activities for the reporting period and contains data on revenue and expenses from ordinary activities, as well as other income and expenses. Accounting for financial results is necessary to assess the economic life of the enterprise. Information about the company's financial results is important both for internal analysis and for interaction with potential partners. With the help of these indicators, it is possible to analyze the efficiency of the enterprise as a whole and develop a further strategy of behavior in the market, therefore, the correct accounting of financial results is very important from the point of view of the economy. The subject of the research is the report on financial results. The purpose of the report on financial results is formulated in the article, its characteristics are given, and the article also substantiates the necessity and importance of analyzing the financial results of the organization. So, in the conditions of escalating economic and political tension in the modern world, the procedure for the formation, analysis and application of financial results by organizations becomes even more relevant. For effective analysis, it is important to organize timely and accurate accounting of the financial results of the organization. Without a competent analysis of the results of the financial activity of the enterprise and the identification of factors affecting this activity, it is impossible to increase the level of profit and profitability.*

**Keywords:** *statement of financial results, income, expenses, financial result.*

**For citation:** *Moskalenko N.V., Smagina M.N., Selivanova P.S. Financial results of the organization's activities as an object of accounting and their regulatory regulation. Entrepreneur's Guide. 2023. T. 16. № 2. P. 56–62. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-56-62>.*

Главенствующей основополагающей характеристикой экономической деятельности организации в современных условиях является финансовый результат.

Основным законодательным актом, в соответствии с которым осуществляется регулирование учета финансовых результатов организации, является Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» (далее по тексту Федеральный закон № 402-ФЗ).

Этот федеральный закон действует во всех субъектах хозяйствования, которые располагаются на территории Российской Федерации, а также на филиалы и представительства иностранных

организаций, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации. Нормы, содержащиеся в других федеральных законах и затрагивающие вопросы бухгалтерского учета финансовых результатов, должны соответствовать указанному Федеральному закону

Понятие финансового результата в настоящей деятельности выражаются в виде прибыли или убытка. В первом случае доходная часть имеет преимущество над той частью, которая представляет собой затраты, во втором случае ситуация противоположная. Финансовый результат деятельности организации в рамках рыночной системы хозяйствования выступает значимым направлением экономической активности и основным индикатором, отражающим то, в каком положении находится предприятие.<sup>1</sup>

Формирование прибыли представляет собой значимый ориентир деятельности организации, он устанавливает главные направления её работы. На основе этого создается потребность в информации о финансовых итогах и появляется сложность, связанная с определением варианта создания и раскрытия данных, отражающих особенности функционирования предприятия. В связи с этим создание финансового итога анализируется с позиции не только механизма создания данных, а также с позиции структурированного процесса, отражающего особенности работы компании<sup>2</sup>.

Прибыль с точки зрения значимого института в рамках рыночной системы хозяйствования реализует такие функции:

- исследовательская функция (прибыль с точки зрения важнейшего индикатора при осуществлении экономического исследования);
- оценочная функция (прибыль с точки зрения показателя результативности функционирования компании);
- воспроизводственная функция (прибыль с точки зрения возможностей для обеспечения деятельности компании и развития производства);
- стимулирующая функция (прибыль с точки зрения мотивации для увеличения эффективности функционирования);
- отправная точка для вознаграждения и доходов (прибыль с точки зрения объекта взимания обязательных платежей и резерва материального поощрения руководства и сотрудников компании)<sup>3</sup>.

На размер прибыли компании оказывают влияние условия, которые могут как определяться стараниями и действиями компании, так и быть обособленными от них. Главные условия, воздействующие на показатель финансовых итогов — это внешние и внутренние факторы<sup>4</sup>.

Получение прибыли как конечного финансового результата предпринимательской деятельности является мощным стимулом и фактором развития производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельности каждого субъекта экономики.

Общая модель формирования финансового результата деятельности экономического субъекта (прибыли либо убытка) представляется, как доходы минус расходы.

В теории и на практике применяют различные показатели прибыли, которые должны формироваться в учете и находить отражение в отчетности<sup>5</sup>.

Необходимо учитывать неодинаковую значимость того или иного показателя прибыли для разных категорий заинтересованных лиц:

<sup>1</sup> Абдрахманова, Э.Р. Финансовые результаты предприятия: формирование, оценка, резервы роста [Текст] / Э.Р. Абдрахманова. Инновации. Наука. Образование. 2021. № 38. С. 971–975.

<sup>2</sup> Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. — Москва: КноРус, 2017. 706 с.

<sup>3</sup> Дедов, А.М. Финансовые результаты в учетно-аналитической системе организации [Текст] / А.М. Дедов. Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 2. С. 131–137.

<sup>4</sup> Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учеб. пособие. — М.: ФОРУМ, 2020. 288 с.

<sup>5</sup> Кильдюшкина, И.А. Методические основы анализа финансовых результатов [Текст] / И.А. Кильдюшкина. Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. № 4-1 (74). С. 174–177.

- для собственников важна чистая прибыль, которую они могут изымать в виде дивидендов или реинвестировать с целью расширения масштабов и упрочения своих рыночных позиций;
- кредиторы в большей степени заинтересованы в общей сумме прибыли до уплаты процентов и налогов, так как из нее они получают свою часть за ссуженный капитал;
- государству важна прибыль после того, как произошла уплата процентов до вычета налогов, ведь именно она служит источником поступления денег в бюджет.

Чистая прибыль является существенным финансовым показателем эффекта деятельности производственного предприятия <sup>6</sup>.

Чистая прибыль представляется в качестве источника роста благосостояния собственников хозяйствующих субъектов, так как является источником дивидендных выплат и роста чистых активов.

Распределение прибыли, которая остается у хозяйствующих субъектов, необходимо регулировать внутренними документами. В том случае, когда прибыль не используется в качестве накопления или потребления, она остается в организации как нераспределенная прибыль прошлых лет и увеличивает сумму собственного капитала. Ее наличие повышает финансовую устойчивость и говорит о возможности дальнейшего развития.

Некую значимость в обеспечении финансовой стабильности могут играть и дополнительные денежные средства, которые предприятие самое создает. Наличие и увеличение таких средств обеспечивают возможность покрытия внезапных затрат и утрат без потери финансовой стабильности. Помимо этого в акционерном обществе присутствие запасов дает возможность оплатить дивиденды согласно привилегированным акциям в том случае, если прибыли текущего года нет. Резервный капитал формируется в основном на основе прибыли, которая остается у предприятия <sup>7</sup>.

Доля прибыли делится между владельцами фирмы. Во время ее распределения организация может без иной помощи определять механизм, а также соотношения при распределении. Разделение прибыли базируется на следовании таким принципам, как:

- 1) обеспечении материальной заинтересованности работников в достижении наивысших результатов при минимальных затратах;
- 2) накоплении денежных средств;
- 3) исполнении обязательств перед государственным бюджетом <sup>8</sup>.

Финансовый результат оказывает значительное воздействие на финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта. Существует большое количество работ, которые показывают влияние финансового итога на финансовую стабильность компании, но не следует считать до конца решенной проблему определения оптимальных характеристик финансовой стабильности при минимально возможном значении финансового итога.

Необходимо отметить, что небольшой показатель стабильности предприятия говорит о том, что возможно будет не хватать финансовых ресурсов для того, чтобы совершенствоваться в будущем, а значительный показатель стабильности представляет собой фактор низкой результативности функционирования вследствие функционирования сверх запасов и не вовлеченных излишков активов. Положительный показатель экономической устойчивости снижает возможные угрозы экономической деятельности предприятия, а также такой показатель даёт возможность сглаживать влияние внешних обстоятельств, благодаря чему у предприятия не может быть состояния полной неплатежеспособности <sup>9</sup>.

<sup>6</sup> Куткина, А.Л. Методика анализа финансовых результатов [Текст] / А.Л. Куткина. Матрица научного познания. 2021. № 3-1. С. 112–114.

<sup>7</sup> Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст]: учебное пособие. – М.: Юнити. 2017. 471 с.

<sup>8</sup> Мельникова, Н.С. Пути увеличения финансовых результатов деятельности предприятия [Текст] / Н.С. Мельникова. Вектор экономики. 2021. № 4 (58) С. 96.

<sup>9</sup> Поздняков, В.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий [Текст]: учебник / Под ред. проф. В.Я. Позднякова. – М.: ИНФРА-М, 2018. С. 197.

Финансовую стабильность необходимо расценивать с позиции института, у которого есть множество направлений. Такой институт воздействует на распределение и применение денежных средств. Вследствие этого организация может принимать статус финансово устойчивой в том случае, когда сформирована рациональная структура капитала, являющаяся действенной в отношении каждого причастного субъекта на базе сведений финансовой направленности. Такое утверждение поясняется тем фактом, что главные указатели финансовой стабильности устанавливаются на базе информации о финансовом положении<sup>10</sup>.

Также отметим, что прибыль считается существенным показателем, показывающим положение организации с точки зрения хозяйственного аспекта. Дефицит позитивного финансового итога или образовавшиеся убытки, напротив, свидетельствуют о малой эффективности деятельности, что говорит о том, что организация не может платить по своим обязательствам.

Необходимая степень финансового итога для экономического субъекта представляет собой важный ресурс для создания капитала, увеличения рыночной цены организации, а также значимый показатель того, что компания платежеспособна. При возрастании активов происходит рост вероятного финансового результата. Такой факт также указывает на то, что организация способна погасить имеющиеся у него обязательства<sup>11</sup>.

Капитал организации характеризует ее самостоятельность, ведь он представляется формой вложений собственников в финансовые средства, которые формируются в результате деятельности организации. Такие средства не расцениваются как кредитные, так как потребности их возвращать нет. Таким образом, финансовая стабильность предприятия повышается тогда, когда у него увеличиваются собственные денежные средства.

В большей степени, стабильное увеличение собственных активов определяется значительными трудностями финансовой направленности и проблемами в сфере менеджмента. Но вовлекая привлеченные активы, предприятие на протяжении незначительного времени способно использовать много финансовых активов, что дает возможность обеспечивать значительный уровень эффективности, в том числе говоря о повышенной оплате за использование привлечённых активов. В итоге при использовании привлечённых средств предприятие способно повысить рентабельность существующих активов, а это главный индикатор для тех лиц, которым эти данные важны для выполнения своих функций<sup>12</sup>.

Следовательно, выявление благоприятного показателя финансовой стабильности в большей степени зависит от формирования договорённости относительно финансовой самостоятельности организации и финансовой результативности её деятельности.

Повышение или снижение финансовой стабильности организации обуславливается в большей степени действиями, которые предпринимают управленческие отделы предприятия, взаимодействующие с регулированием поступлений и потерь, а вследствие этого, и экономическим результатом. Благодаря финансовой результативности деятельности предприятия появляется возможность определять сильные стороны в разные отрезки времени, а также выступает базой финансовой стабильности.

Бухгалтерский учет финансовых результатов в организации организуется и проводится для того, чтобы установить итоговый финансовый результат хозяйственной деятельности экономического субъекта за отчетный период. Особенное воздействие на процедуру организации и проведения бухгалтерского учета финансовых результатов оказывают нормативно-правовые акты, которые регулируют вопросы формирования, организации и ведения бухгалтерского учета данного участка учета хозяйствующего субъекта.

<sup>10</sup> Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: 7-е изд., перераб. и доп. М.: Новое знание, 2018. 704 с.

<sup>11</sup> Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета [Текст] / Я.В. Соколов. — Москва: Финансы и статистика, 2018. 496 с.

<sup>12</sup> Тхагапсова, С.К.Г. Методика оценки финансовых результатов предприятия [Текст] / С.К.Г. Тхагапсова. Вестник Академии знаний. 2021. № 2 (43). С. 235–238.

Следует регулярно осуществлять анализ финансовых итогов работы предприятия, улучшать показатели, которые были выявлены в результате такого анализа, а также устанавливать направления, благодаря которым эти показатели будут продолжать улучшаться<sup>13</sup>.

Во время осуществления анализа финансовых итогов необходимо применять надежные учётные сведения.

Для того, чтобы точно оценить финансовые итоги организации, необходимо изучить ее доходы и расходы, показатели прибыли, показатели рентабельности продаж, показатели деловой активности.

Некоторые предприятия проводят анализ только некоторых показателей, которые необходимы для того, чтобы сформировать отчет за год.

На базе такого анализа организации могут принимать управленческие решения для совершенствования деятельности.

В том случае, когда во время анализа обнаружены какие-либо изъяны, требуется выявлять соответствующие пути решения таких проблем.

Итак, формирование финансового итога рассматривается не просто как процесс формирования информации, а как упорядоченная процедура, описывающая работу организации. Формирование финансового результата отражается в отчете о финансовых результатах.

Начиная с 2021 года такой отчет предоставляют в электронном формате.

В 2023 году используются такие же формы, которые применялись в 2022 году. Документы подаются в налоговую инспекцию.

В 2023 году произошли изменения в единых условиях, относящихся к отчету о финансовых результатах. Была принята новая форма. Также во втором разделе этого отчета необходимо будет отдельно предоставлять информацию об имуществе, сданном в аренду, помимо земельных участков. Федеральным учреждениям рекомендовали форму таких сведений. Региональные и муниципальные учредители могут использовать шаблон во время разработки порядка составления отчета для подведомственных учреждений. До этого планировалось, что данную информацию надо подавать лишь в составе информации о недвижимом имуществе.

Таким образом, каждая организация стремится к достижению наибольшей результативности своей деятельности благодаря повышению финансовых показателей. Для того, чтобы установить уязвимые места предприятия, нужно провести анализ финансовых итогов. С помощью такого анализа можно определить, насколько эффективно работает предприятие и на базе этого определить пути совершенствования.

#### Список литературы

1. Абдрахманова, Э.Р. Финансовые результаты предприятия: формирование, оценка, резервы роста [Текст] / Э.Р. Абдрахманова. Инновации. Наука. Образование. 2021. № 38. С. 971–975.
2. Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. — Москва: КноРус, 2017. 706 с.
3. Дедов, А.М. Финансовые результаты в учетно-аналитической системе организации [Текст] / А.М. Дедов. Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 2. С. 131–137.
4. Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учеб. пособие. — М.: ФОРУМ, 2020. 288 с.
5. Кильдюшкина, И.А. Методические основы анализа финансовых результатов [Текст] / И.А. Кильдюшкина. Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. № 4-1 (74). С. 174–177.
6. Куткина, А.Л. Методика анализа финансовых результатов [Текст] / А.Л. Куткина. Матрица научного познания. 2021. № 3-1. С. 112–114
7. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст]: учебное пособие. — М.: Юнити. 2017. 471 с.

<sup>13</sup> Шурупова, К.С. Анализ финансовых результатов предприятия / К.С. Шурупа. Тенденции развития науки и образования. 2021. № 73-4. С. 120–123.

8. Мельникова, Н.С. Пути увеличения финансовых результатов деятельности предприятия [Текст] / Н.С. Мельникова. Вектор экономики. 2021. № 4 (58). С. 96.
9. Поздняков, В.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий [Текст]: учебник / Под ред. проф. В.Я. Позднякова. – М.: ИНФРА-М, 2018. С. 197.
10. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: 7-е изд., перераб. и доп. М.: Новое знание, 2018. 704 с.
11. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета [Текст] / Я.В. Соколов. – Москва: Финансы и статистика, 2018. 496 с.
12. Тхагапсова, С.К.Г. Методика оценки финансовых результатов предприятия [Текст] / С.К.Г. Тхагапсова. Вестник Академии знаний. 2021. № 2 (43). С. 235–238.
13. Шурупова, К.С. Анализ финансовых результатов предприятия / К.С. Шурупова. Тенденции развития науки и образования. 2021. № 73-4. С. 120–123.

#### References

1. Abdrakhmanova, E.R. Financial results of the enterprise: formation, assessment, growth reserves [Text] / E.R. Abdrakhmanova. Innovations. The science. Education. 2021. No. 38. S. 971–975.
2. Alekseeva, A.I. Comprehensive economic analysis of economic activity [Text]: study guide / A.I. Alekseeva, Yu.V. Vasiliev, A.V. Maleeva, L.I. Ushvitsky. – Moscow: KnoRus, 2017. 706 p.
3. Dedov, A.M. Financial results in the accounting and analytical system of the organization [Text] / A.M. Dedov. Topical issues of modern economics. 2021. No. 2. S. 131–137.
4. Kanke, A.A. Analysis of the financial and economic activities of the enterprise [Text]: textbook. allowance. – М.: FORUM, 2020. 288 p.
5. Kildyushkina, I.A. Methodical bases of the analysis of financial results [Text] / I.A. Kildyushkina. Economics and business: theory and practice. 2021. No. 4-1 (74). S. 174–177.
6. Kutkina, A.L. Methods of analysis of financial results [Text] / A.L. Kutkina. Matrix of scientific knowledge. 2021. No. 3-1. Pp. 112–114.
7. Lyubushin, N.P. Analysis of the financial and economic activity of the enterprise [Text]: textbook. – М.: Unity. 2017. 471 p.
8. Melnikova, N.S. Ways to increase the financial results of the enterprise [Text] / N.S. Melnikova. Vector of the economy. 2021. No. 4 (58). P. 96.
9. Pozdnyakov, V.A. Analysis and diagnostics of financial and economic activities of enterprises [Text]: textbook / Ed. prof. V.Ya. Pozdnyakov. – М.: INFRA-M, 2018. S. 197.
10. Savitskaya, G.V. Analysis of the economic activity of the enterprise [Text]: 7th ed., Revised and added. М.: New knowledge, 2018. 704 p.
11. Sokolov, Ya.V. Fundamentals of accounting theory [Text] / Ya.V. Sokolov. – Moscow: Finance and statistics, 2018. 496 p.
12. Tkhagapsova S.K.G. Methodology for assessing the financial results of an enterprise [Text] / S.K.G. Tkhagapsova. Bulletin of the Academy of Knowledge. 2021. No. 2 (43). S. 235–238.
13. Shurupova, K.S. Analysis of the financial results of the enterprise / K.S. Screw. Trends in the development of science and education. 2021. No. 73–4. S. 120–123.

## Отчётность, удовлетворяющая запросам собственников организации

Н. В. Ткачук

доктор экономических наук, профессор,  
[nattkachuk71@mail.ru](mailto:nattkachuk71@mail.ru)

Санкт-Петербургский государственный морской технический университет,  
Санкт-Петербург, Россия

**Аннотация:** Предметом исследования является поиск путей улучшения полезности данных бухгалтерской отчётности для ее собственников. В статье выделены трактовки понятия «собственник организации»: владельцы всех единиц собственности, только обладатели права голоса; только владельцы акций. Сделан вывод о том, что бухгалтерская отчетность выступает как обязательным, так и добровольным источником информации для сделок по переходу права собственности на акцию и долю. Выделены ситуации использования данных бухгалтерской отчетности в обязательном порядке: для расчета действительной стоимости доли при выходе участника из общества или его исключения из него и в добровольном порядке: для определения цены сделки при купле-продаже акции или доли при невозможности оценить предприятие как бизнес. Автором доказано, что принцип консерватизма не позволяет рассчитать адекватную имущественную стоимость акции или доли по данным бухгалтерской отчетности организации. Сделан вывод о том, что расчет действительной стоимости доли участника должен основываться на оценке стоимости предприятия как бизнеса. Обоснована необходимость согласования нормативных документов, регулирующих порядок функционирования юридических лиц и порядок формирования бухгалтерской отчетности.

**Ключевые слова:** собственники организации, принцип консерватизма, бухгалтерская (финансовая) отчетность.

**Для цитирования:** Ткачук Н.В. Отчётность, удовлетворяющая запросам собственников организации. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 63–69. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-63-69>.

## Reporting that meets the needs of the owners of the organization

N. V. Tkachuk

Dr. Sci. (Econ.), Prof.,  
[nattkachuk71@mail.ru](mailto:nattkachuk71@mail.ru)

Saint Petersburg State Marine Technical University,  
Saint Petersburg, Russia

**Abstract:** The subject of the study is to find ways to improve the usefulness of accounting data for its owners. The article highlights the interpretation of the concept of «owner of the organization»: the owners of all units of property, only the holders of the right to vote; only shareholder. It is concluded that financial statements are both a mandatory and a voluntary source of information for transactions on the transfer of ownership of a share and share. The situations of using accounting data on a mandatory basis are highlighted: to calculate the actual value of a share when a participant leaves the company or is expelled from it, and on a voluntary basis: to determine the transaction price when buying and selling shares or shares when it is impossible to evaluate the enterprise as a business. The author proved that the principle of conservatism does not allow to calculate the adequate property value of a share or share according to the organization's financial statements.

It is concluded that the calculation of the actual value of the participant's share should be based on the assessment of the value of the enterprise as a business. The necessity of harmonization of normative documents regulating the procedure for the functioning of legal entities and the procedure for the formation of financial statements is substantiated.

**Keywords:** owners of the organization, the principle of conservatism, accounting (financial) reporting.

**For citation:** Tkachuk N.V. Reporting that meets the needs of the owners of the organization. *Entrepreneur's Guide*. 2023. T. 16. № 2. P. 63–69. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-63-69>.

Актуальность темы обуславливается следующими причинами. Собственники организации являются самыми рисковыми инвесторами. Если у организации один собственник (что характерно для предприятий малого бизнеса), то чаще всего он выполняет функции руководителя организации, то есть собственник и руководитель — это одно лицо. Поэтому собственник владеет всей внутренней информацией об организации и особо не нуждается в отчетности, составленной для внешних пользователей. Если у организации не один собственник (прежде всего это касается крупных организаций), происходит отдаление собственников от внутренней информации об организации. Единственным источником информации об объекте инвестиций для него являются данные бухгалтерской отчетности. В соответствии с действующим законодательством именно данные бухгалтерского баланса являются базой для урегулирования основных имущественных вопросов между эмитентом и владельцами долей. Поэтому бухгалтерская отчетность должна помогать владельцам акций и долей принимать адекватные решения такого характера. Совершенно справедливо утверждает В.В. Ковалев: «фактически мы говорим об отчетности в контексте аналитического обоснования решений финансового характера. Публичная отчетность производится не ради самой себя, но для того, чтобы быть весомым аргументом при принятии решений по проектам инвестирования ... и финансирования ...»<sup>1</sup>. Вместе с тем качество современной бухгалтерской (финансовой) отчетности не удовлетворяет информационных запросов владельцев бизнеса. По мнению Т.М. Одинцовой «уже не первое десятилетие отмечается тенденция к сомнению в качестве показателей, которые рассчитываются по данным финансовой отчетности»<sup>2</sup>. Я.В. Соколов, Ф.Ф. Бутынец, Л.Л. Горецкая и Д.А. Панков, С.Н. Поленова считают, что, разрабатывая систему бухгалтерского учета, необходимо учитывать особенности своей страны. Ученые полагают, что «простые попытки копирования и переноса бухгалтерских принципов других стран или механическое использование МСФО не может дать желательных результатов»<sup>3</sup> и «следует создавать собственную систему бухгалтерского учета, учитывающую, в том числе, и информационные потребности российских инвесторов»<sup>4</sup>. При этом С.Н. Поленова обращает внимание на то, что собственная система учета обеспечивает экономическую безопасность страны<sup>5</sup>.

Методами исследования являются анализ и синтез, научная абстракция, обобщение и др.

Целью исследования является поиск путей улучшения полезности бухгалтерской отчетности с позиции собственников организации. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- выделить трактовки понятия «собственник организации»;
- обозначить роль бухгалтерской (финансовой) отчетности при решении вопросов перераспределения собственности;
- оценить возможность существующей бухгалтерской (финансовой) отчетности удовлетворить основные запросы собственников организации.

**Понятие «собственник организации».** Понятие «собственник организации» не однозначно. Это обусловлено различиями в обращении разных типов акций и долей обществ с ограниченной ответственностью. Первый подход к трактовке понятия «собственник организации» предполагает включение в их состав владельцев всех типов акций и долей обществ с ограниченной ответственностью. Второй подход основан на том, что полноценными собственниками следует считать только

<sup>1</sup> Ковалев В.В. Бухгалтерский учет и финансы: современные тенденции и вызовы. Бухгалтерский учет в XXI веке: монография / Под ред. Ю.Н. Гузова. В.В. Ковалева, О.Л. Маргания. — СПб.: Скифия-принт, 2021, С. 21.

<sup>2</sup> Одинцова. Т.М. Бухгалтерский учет: развитие и трансформация в контексте вызовов современности. Международный бухгалтерский учет. 2021. Т. 24. № 10 (484). С. 1164.

<sup>3</sup> Соколов Я.В., Бутынец Ф.Ф., Горецкая Л.Л., Панков Д.А. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. учебное пособие. Москва, 2007, С. 283.

<sup>4</sup> Поленова С.Н. Об оценке запасов при их признании в учете коммерческой организации. Аудитор. 2021. Том 7, № 7. С. 26.

<sup>5</sup> Там же.

тех, кто имеет право голоса на общем собрании. В данном случае к таким относятся владельцы обыкновенных акций и долей обществ с ограниченной ответственностью. Между тем нормы законодательством в определенных ситуациях предоставляют владельцам привилегированных акций право голоса. Это касается решения таких важных вопросов как ликвидация, реорганизация и ограничение их прав. Третий подход предполагает считать собственниками только владельцев акций, так как участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества. В данном случае в основе лежит право владельца предъявить эмитенту единицу собственности для выкупа. Такая точка зрения представлена в МСФО. Поэтому только владельцев тех единиц собственности, которые не обладают правом предъявить акции или доли к выкупу эмитентом, можно называть полноправными собственниками. В.Я. Соколов считает, что участники обществ с ограниченной ответственностью могут выйти из организации, уменьшив ее собственный капитал<sup>6</sup>. Но, следуя такой логике, мы не сможем отнести к собственникам никого. Нормы действующего законодательства в определенных ситуациях позволяют и владельцам акций (как обыкновенных, так и привилегированных) предъявить единицы собственности для выкупа эмитенту. Поэтому во всех видах акций и в долях обществ с ограниченной ответственностью так или иначе можно найти элементы кредиторской задолженности.

Таким образом, даже владельцы привилегированных акций в определенных случаях будут иметь право голоса. В величине и регулярности дивиденда не могут быть уверены даже владельцы привилегированных акций, так как общество может не иметь прибыли, которая является источником их выплат. То же самое можно сказать по поводу выплат владельцам акций, в том числе, привилегированных и долей при ликвидации организации. Это дает основание полагать, что владельцы всех типов акций и долей являются самыми рисковыми инвесторами и их благосостояние зависит как от финансового положения организации, так и от результатов ее деятельности. Собственный капитал по своей сути также является кредиторской задолженностью, но только перед одной группой лиц — перед владельцами акций и долей. Но в отличие от обязательств данная задолженность не имеет заранее установленных сроков и сумм погашения. Поэтому термином «собственник» следует называть всех владельцев акций и долей обществ с ограниченной ответственностью.

#### **Роль бухгалтерской (финансовой) отчетности при решении вопросов перераспределения собственности**

На информационные запросы собственников организации влияют способы получения дохода от принадлежащих им акций и долей. Первый вид дохода вполне очевиден — это доход от владения акцией или долей. Получение дивидендов зависит как от величины прибыли, так и от желания собственников ее распределять. Более подробно хотелось бы остановиться на втором виде дохода — на прибыли от продажи акций и долей. Прибыль представляет собой разность между ценой продажи акции или доли эмитенту или третьему лицу (выручкой) с одной стороны и затрат владельца на приобретение данной акции или доли, с другой.

Можно выделить два подхода к установлению цены продажи акции и доли эмитенту или третьему лицу: первый — регулируемый, а второй — рыночный. Если эмитент — общество с ограниченной ответственностью — имеет обязанность выкупить долю у участника общества, то ее стоимость (действительная стоимость доли) рассчитывается по данным бухгалтерского баланса юридического лица. Если эмитент — акционерное общество, то оно обязано выкупить акцию по цене, определяемой советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, определенной оценщиком. Оценщик не должен учитывать ее изменения, произошедшие в результате действий, повлекших право требовать выкупа акций. Если акции публичного общества обращаются на организованных торгах, то их цена не может быть ниже их средневзвешенной цены, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев, предшествующих дате принятия решения о проведении общего собрания акционеров.

<sup>6</sup> Соколов В.Я. Теоретические начала двойной записи: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика. СПбГУЭФ. СПб., 2007, с. 247.

Если у эмитента нет обязанности выкупить акцию или долю, то эмитент приравнивается к третьим лицам и цена сделки купли-продажи определяется по договоренности между продавцом и покупателем. Если акция имеет рыночные котировки, то данный вопрос решается сам собой. Но дело осложняется тем, что у большинства акций и долей отсутствуют рыночные котировки. Поэтому о цене сделки продавцу и покупателю необходимо будет договариваться. В этом случае для определения суммы сделки необходимо понимание того, чем данная единица собственности обеспечена. Безусловно, самая адекватная информация об этом базируется на оценке стоимости предприятия как бизнеса, которая регламентирована Федеральным стандартом оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)». При определении стоимости бизнеса определяется наиболее вероятная расчетная величина, являющаяся денежным выражением экономических выгод от предпринимательской деятельности организации. Следует отметить, что во многих случаях материальная составляющая не является основной при определении стоимости бизнеса. Поэтому и стоимость предприятия как бизнеса может существенно отличаться от величины собственного капитала, рассчитанного по данным бухгалтерской отчетности. Для оценки предприятия как бизнеса недостаточно информации, сформированной в системе бухгалтерского учета. На цену акции или доли влияет общая доля в уставном капитале юридического лица. Поэтому следует учитывать и величину пакета (доли в уставном капитале).

Очевидно, что оценка бизнеса процедура не из дешевых и не каждый ее захочет инициировать. Тем более, если речь идет об инвесторе, который не входит в органы управления юридического лица и не сможет предоставить оценщикам все необходимую для оценки бизнеса информацию. Поэтому доступным для всех источником информации для определения цены сделки выступает бухгалтерская отчетность организация. Таким образом, бухгалтерская отчетность, с одной стороны, в установленных законом ситуациях, является обязательным источником определения цены сделки. На основании информации о величине собственного капитала организации и доли в уставном капитале, можно рассчитать действительную (имущественную) стоимость единицы собственности. С другой же стороны, бухгалтерская отчетность является добровольно используемым источником в силу своей общедоступности и регулярности (организация формирует в ее в любом случае ежегодно). Очевидно, что этот источник информации уступает в полезности информации о стоимости предприятия как бизнеса. Между тем этот вариант вполне можно рассматривать как альтернативный, при отсутствии возможности заказать оценку бизнеса.

При этом надо работать над качеством данных, содержащихся в самой бухгалтерской отчетности. В.В. Ковалев и Вит.В. Ковалев определяют данные как релевантные, если они ... пригодны для использования для управленческих целей<sup>7</sup>. Но даже при нынешнем положении дел у бухгалтерской отчетности, как источнике информации, есть очевидные положительные стороны. Во-первых, отчетность формируется по общеизвестным правилам. Во-вторых, эта информация доступна всем. В-третьих, бухгалтерская отчетность представляется пользователям минимум один раз в год. В-четвертых, достоверность отчетности крупных организаций подтверждена аудиторской проверкой.

#### **Недостатки бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Одним из недостатков бухгалтерской отчетности является то, что она не отражает рыночной (справедливой) стоимости активов. Хотя есть виды активов, которые могут быть оценены по рыночной (справедливой) стоимости. Организация имеет право проводить переоценку объектов основных средств и нематериальных активов по справедливой стоимости. О своем желании организация должна заявить в учетной политике. Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов в результате переоценки происходит с изменением статьи «Дооценка внеоборотных активов» раздела «Капитал и резервы», а при его дефиците — статьи «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Но, эта достаточно дорогая процедура с привлечением независимых оценщиков. Поэтому таким правом пользуется относительно небольшое количество юри-

<sup>7</sup> Ковалев В.В. Ковалев Вит.В. Анализ баланса, или как понимать баланс: Учебно-практическое пособие. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Проспект, 2010, с. 49.

дических лиц. Также по рыночной стоимости в обязательном порядке отражаются котируемые финансовые вложения, но это достаточно редкий вид актива. Изменение стоимости котируемых финансовых вложений отражается в составе прочих доходов и расходов.

Одним из основных принципов ее формирования является принцип консерватизма (осторожности в суждениях). По мнению К.Ю. Цыганкова, принципы являются «несущим каркасом научной теории»<sup>8</sup>. Суть принципа консерватизма состоит в том, что активы и доходы (то, что улучшает финансовые показатели организации), отражаются с большей осторожностью, чем обязательства и расходы (то, что ухудшает финансовые показатели организации). Поэтому он регламентирует обязательное тестирование активов на обесценение в случае появления признаков обесценения. На обесценение тестируются основные средства, нематериальные активы, некотируемые финансовые вложения, запасы, дебиторская задолженность. В результате тестирования по основным средствам и нематериальным активам определяется их возмещаемая стоимость, по запасам — чистая цена продажи, по некотируемым финансовым вложениям — величина экономических выгод от использования, по дебиторской задолженности — реальная к взысканию задолженность. Если рассчитанная в результате тестирования на обесценение стоимость оказалась ниже их балансовой стоимости, то происходит замена. В учете величина обесценения включается в состав прочих расходов организации (за исключением тех случаев, когда при обесценении основных средств и нематериальных активов изначально уменьшается величина их дооценки, образованная при переоценке):

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 02 «Амортизация основных средств»

Кредит 05 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»

Кредит 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»

Кредит 63 «Резервы по сомнительным долгам».

С одной стороны, принцип консерватизма не позволяет завышать показатели бухгалтерской отчетности, а с другой стороны в определенных случаях (в частности, для расчета действительной стоимости доли участника общества с ограниченной ответственностью при выходе из общества) ущемляются права отдельных собственников. Так как стоимость доли выходящего участника не будет отражать даже ее имущественной стоимости, не говоря уже о стоимости, как части бизнеса. А ведь во многих ситуациях, особенно когда эмитент выкупает акцию или долю у ее владельца, за основу берутся именно данные бухгалтерского баланса, а не договорная цена. Хотя образование таких резервов имеет и иной смысл. Н.Н. Карзаева полагает, что «принцип резервирования для уточнения оценки активов и обязательств может быть использован для отражения рисков в бухгалтерском учете и отчетности»<sup>9</sup>. Важность информирования пользователей о наличии рисков деятельности организаций в его финансовой и нефинансовой отчетности представлены в публикациях многих ученых.

Среди экономистов есть мнения о том, что для улучшения востребованности отчетных данных, бухгалтерская отчетность должна предоставлять информацию о стоимости бизнеса. Теоретически такое было бы возможно, но в этом случае бухгалтерская отчетность будет менее надежной, так как в ней появится прогнозная информация. Да и формирование такой отчетности будет более затратной процедурой, так как нужно будет привлекать оценщиков. Требования к составителям отчетности возрастают и без этого. Это касается формирования нефинансовой информации об организации. В состав такой информации, активно продвигаемой составителями МСФО, включается информация по раскрытию климатических рисков. Важность, как самой информации, так и последствий за ее непредоставление активно обсуждается отечественными специалистами. Е.Б. Абдалова и С.Н. Карельская утверждают, что нераскрытие организациями существен-

<sup>8</sup> Цыганков К.Ю. Очерки теории и истории бухгалтерского учета. — М.: Магистр, 2009, с. 314.

<sup>9</sup> Карзаева Н.Н. Информация о рисках в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В сборнике: Трансформация системы учетно-аналитического, финансового и контрольного обеспечения в условиях цифровизации экономики. Материалы национальной (всероссийской) научно-практической и методической конференции. Воронеж, 2022. С. 51.

ной информации о климатических рисках или маскировка информации может привести к нарушению положений МСФО<sup>10</sup>. Уменьшению трудоемкости учетных работ по формированию отчетности способствует только всесторонняя автоматизация учетного процесса, «позволяет сократить сроки сдачи отчетности, получать первичные данные с помощью электронного документооборота, упростить расчеты»<sup>11</sup>.

Обеспечение интересов владельцев бизнеса может быть связано не только с представлением в отчетности конкретных показателей, но и с доверием к показателям. О.А. Агеева и Ю.А. Матыцина считают, что должно быть регулярное подтверждение эффективной работы системы внутреннего контроля, то есть отчета о состоянии бизнес-процессов<sup>12</sup> [5, с. 72].

В результате проведенного исследования можно сформулировать следующие выводы.

1. Понятие «собственник организации» не является однозначным. В соответствии с первым подходом в состав собственников включаются владельцы всех типов акций и долей обществ с ограниченной ответственностью. Второй подход предполагает включение состав собственников только тех, кто имеет право голоса — владельцев обыкновенных акций и долей обществ с ограниченной ответственностью. В соответствии с третьим подходом к собственникам следует относить только владельцев акций.

2. Бухгалтерская отчетность выступает как обязательным, так и добровольным источником информации для сделок при переходе права собственности на акцию и долю. В обязательном порядке данные бухгалтерской отчетности используются для расчета действительной стоимости доли при выходе участника из общества или его исключения из него. Бухгалтерская отчетность также может использоваться как источник информации при определении цены сделки при купле-продаже акции или доли. Данная информация уступает в полезности расчету стоимости акции или доли на основе стоимости оценки бизнеса, но может рассматриваться как альтернативный вариант, при отсутствии возможности заказать оценку предприятия как бизнеса.

3. Данные бухгалтерской отчетности не позволяют рассчитать адекватную имущественную стоимость акции или доли. Причиной этого является использование принципа консерватизма при оценке активов организации. Стоимость активов в бухгалтерском балансе крайне редко может совпасть с их реальной рыночной (справедливой) стоимостью. Данная ситуация даже может принести финансовые потери отдельным собственникам организации. Противоречие принципа консерватизма заключается в регламентации отражения активов по наименьшей оценке. С одной стороны, составитель отчетности не может приукрасить финансовые показатели, и в этом проявляется «забота» законодателя прежде всего о потенциальных инвесторах, выбирающих объект инвестиций. С другой же стороны, такой подход не дает информации о реальной величине имущества, реальной величине собственного капитала, что дезориентирует настоящих и потенциальных инвесторов. Применение принципа консерватизма при формировании показателей отчетности ущемляет права участников обществ с ограниченной ответственностью, которые хотят получить действительную стоимость своей доли при выходе или исключении их из общества. В этом случае, стоимость их доли будет занижена. Адекватный расчет действительной стоимости доли участника, не ущемляющий права всех собственников общества с ограниченной ответственностью, должен основываться на оценке стоимости предприятия как бизнеса. Будет ли оценка стоимости предприятия как бизнеса отражена в бухгалтерской отчетности или эта финансовая информация о предприятии, как и сейчас, будет формироваться параллельно с традиционной бухгалтерской отчетностью, является вопросом дискуссионным. В любом случае можно утверждать следующее. Во-первых, при установлении требований к содержанию бухгалтерской отчет-

<sup>10</sup> Абдалова Е.Б., Карельская С.Н. Глобальные тренды развития корпоративной отчетности. Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing. 2022;9 (1), с. 24–25.

<sup>11</sup> Воронова И.В. Тенденция развития форм обработки учетной информации. В сборнике: Международный экономический симпозиум — 2020. Материалы международных научных конференций: «Устойчивое развитие: общество и экономика», «Соколовские чтения. Бухгалтерский учет: взгляд из прошлого в будущее». 2020. С. 735.

<sup>12</sup> Агеева О.А., Матыцина Ю.Д. Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и экономической безопасности организации. Вестник университета. 2022. № 1. С. 72.

ности необходимо исходить из особенности законодательства, регулирующего порядок функционирования юридических лиц в нашей стране. Во-вторых, определяя бухгалтерскую отчётность основой для распределения собственности юридического лица, законодателю следует понимать ее информационные границы.

#### Список литературы

1. Абдалова Е.Б., Карельская С.Н. Глобальные тренды развития корпоративной отчетности. Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing. 2022; 9(1): 19–30.
2. Агеева О.А., Матыцина Ю.Д. Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и экономической безопасности организации. Вестник университета. 2022. № 1. С. 70–77.
3. Воронова И.В. Тенденция развития форм обработки учетной информации. В сборнике: Международный экономический симпозиум – 2020. Материалы международных научных конференций: «Устойчивое развитие: общество и экономика», «Соколовские чтения. Бухгалтерский учет: взгляд из прошлого в будущее». 2020. С. 732–737.
4. Карзаева Н.Н. Информация о рисках в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В сборнике: Трансформация системы учетно-аналитического, финансового и контрольного обеспечения в условиях цифровизации экономики. Материалы национальной (всероссийской) научно-практической и методической конференции. Воронеж, 2022. С. 48–52.
5. Ковалев В.В. Бухгалтерский учет и финансы: современные тенденции и вызовы. Бухгалтерский учет в XXI веке: монография / Под ред. Ю.Н. Гузова. В.В. Ковалева, О.Л. Маргания. – СПб.: Скифия-принт, 2021. 266 с.
6. Ковалев В.В. Ковалев Вит.В. Анализ баланса, или как понимать баланс: Учебно-практическое пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2010. 560 с.
7. Одинцова, Т.М. Бухгалтерский учет: развитие и трансформация в контексте вызовов современности. Международный бухгалтерский учет. 2021. Т. 24. № 10 (484). С. 1162–1187.
8. Поленова С.Н. Об оценке запасов при их признании в учете коммерческой организации. Аудитор. 2021. Том 7. № 7. С. 21–27.
9. Соколов В.Я. Теоретические начала двойной записи: Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика. СПбГУЭФ. СПб., 2007.
10. Соколов Я.В., Бутынец Ф.Ф., Горецкая Л.Л., Панков Д.А. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учебное пособие. Москва, 2007.
11. Цыганков К.Ю. Очерки теории и истории бухгалтерского учета. – М.: Магистр, 2009.

#### References

1. Abdalova E.B., Karelskaya S. N. Global trends in corporate reporting. Accounting. Analysis. Audit = Accounting. Analysis. Auditing. 2022; 9(1): 19–30.
2. Ageeva O.A., Matytsina Yu.D. Monitoring the effectiveness of the organization's internal control system and economic security. University Bulletin. 2022. No. 1. S. 70–77.
3. I.V. Voronova. Trend in accounting information processing forms. In the collection: International Economic Symposium – 2020. Materials of international scientific conferences: «Sustainable development: society and economics», «Sokolov readings. Accounting: A look from the past to the future». 2020. S. 732–737.
4. Karzaeva N.N. Risk information in accounting (financial) statements. In the collection: Transformation of the accounting, analytical, financial and control support system in the context of digitalization of the economy. Materials of the national (all-Russian) scientific, practical and methodological conference. Voronezh, 2022. S. 48–52.
5. Kovalev V.V. Accounting and finance: modern trends and challenges. Accounting in the XXI century: monograph / Ed. Yu.N. Guzova. V.V. Kovaleva, O.L. Margania. – St. Petersburg: Scythia print, 2021. 266 s.
6. Kovalev V.V. Kovalev Vit. V. Balance analysis, or how to understand balance: A practical tutorial. – 2nd ed., Rev. and additional M.: Prospect, 2010. 560 p.
7. Odintsova. T.M. Accounting: development and transformation in the context of the challenges of our time. International accounting, 2021. T. 24. № 10 (484). S. 1162–1187.
8. Polenova S.N. On the assessment of reserves when they are recognized in the accounting of a commercial organization. Auditor. 2021. Volume 7, No. 7. Pp. 21–27.
9. Sokolov V.Ya. Theoretical beginnings of double recording: Dis ... Dr. econ. sciences: 08.00.12 – Accounting, statistics. SPbGUEF. St. Petersburg, 2007.
10. Sokolov Y.V., Butynets F.F., Goretskaya L.L., Pankov D.A. Accounting in foreign countries. Textbook. Moscow, 2007.
11. Tsygankov K.Yu. Essays on the theory and history of accounting. – M.: Master, 2009.

# Управленческие аспекты предпринимательства / Management aspects of entrepreneurship

Оригинальные статьи / Original articles

<https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-70-78>



## Гибкие, классические и гибридные методологии управления проектами: преимущества и недостатки

**Р. К. Нигматуллин**

аспирант,  
[ramilnigma@yandex.ru](mailto:ramilnigma@yandex.ru)  
факультет менеджмента, Университет «Синергия»,  
Москва, Россия

**А. Г. Дмитриев**

кандидат экономических наук, доцент,  
заведующий кафедрой,  
[agdmiriev@gmail.com](mailto:agdmiriev@gmail.com)  
кафедра организационного менеджмента,  
Университет «Синергия»,  
Москва, Россия

**Аннотация:** Цель работы. В условиях постоянно растущей конкуренции на рынке, организации вынуждены искать передовые позиции для обеспечения выживаемости. Исходя из практики, проектный метод управления является одним из наиболее востребованных и результативных способов управления. В связи с этим целью данного исследования является анализ гибких методов управления проектами и сравнение их с традиционными методами. Также будет произведена оценка возможности их комбинирования в рамках гибридной методологии.

**Методы и материалы.** Комплексный, системный и сравнительный подходы являются методологической основой исследования и основываются главным образом на методах анализа и систематизации.

**Результаты.** В статье описаны наиболее востребованные из гибких методов управления проектами. Каждый метод имеет свои особенности и специфические характеристики, а также критерии сравнения. Кроме того, было проведено сравнение гибких и классических методов управления проектами, а также изложены аспекты гибридизации методов, позволяющие комбинировать различные методологии на разных этапах проекта.

**Заключение.** Выбор методологии управления проекта зависит от многих условий, таких как сложность задачи, наличие опытной команды и методологии ее работы, налаженность взаимодействия с заказчиком, а также большого количества иных деталей. Каждая из них показывает свою эффективность в разных условиях. Использование гибридной методологии, сочетающей в себе преимущества разных методов позволяет применить их на практике.

**Ключевые слова:** Управление проектами, Waterfall, Scrum, Kanban, Lean, гибкие методологии управления проектами, гибридная методология управления проектами, Agile, инструмент управления.

*Для цитирования:* Нигматуллин Р.К., Дмитриев А.Г. Гибкие, классические и гибридные методологии управления проектами: преимущества и недостатки. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 70–78. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-70-78>.

## Flexible, classic and hybrid project management methodologies: advantages and disadvantages

**R. K. Nigmatullin**

postgraduate student,  
[ramilnigma@yandex.ru](mailto:ramilnigma@yandex.ru)

Faculty of Management, Synergy University,  
Moscow, Russia

**A. G. Dmitriev**

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,  
Head of the Department,  
[agdmitriev@gmail.com](mailto:agdmitriev@gmail.com)

Department of Organizational Management,  
Synergy University,  
Moscow, Russia

**Abstract:** *The purpose of the work. Nowadays, competition in the market is increasing, which requires organizations to ensure advanced positions for survival. As practice shows, project management method is one of the most demanded and effective management methods. This study aims to examine the efficacy of flexible project management methodologies by contrasting them with conventional methodologies and evaluating the feasibility of integrating them into a hybrid methodology.*

**Methods and Materials:** *The complex, systemic and comparative approaches are the methodological basis of the study and are mainly based on methods of analysis and systematization.*

**Results:** *The article describes the analysis of the most demanding flexible project management methods. Each method has its own characteristics and specific criteria for comparison. Moreover, a comparison between flexible and traditional project management approaches was carried out, and the concept of method hybridization was introduced to integrate diverse methodologies at distinct phases of the project.*

**Conclusion:** *The choice of project management methodology depends on many conditions, such as the complexity of the task, the presence of an experienced team and methodology of its work, the established interaction with the customer, and many other details. Each of them shows its effectiveness under different conditions. Using a hybrid methodology that combines the advantages of different methods allows them to be applied in practice in project management.*

**Keywords:** *Project Management, Waterfall, Scrum, Kanban, Lean, Agile Project Management Methodologies, Hybrid Project Management Methodology, Agile, Project Management Tool.*

**For citation:** *Nigmatullin R.K., Dmitriev A.G. Flexible, classic and hybrid project management methodologies: advantages and disadvantages. Entrepreneur's Guide. 2023. T. 16. № 2. P. 70–78. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-70-78>.*

### Введение

В современной практике управления проектами все шире распространяется практика применения проектных методов и инструментов, ранее используемых в других сферах управления. Руководитель должен использовать способы оптимизации работ, повышения качества и сокращения стоимости проекта. Гибкие методы управления проектами могут улучшить эффективность управления, к тому же они лучше адаптируются к условиям и процессам организации. В статье описан анализ наиболее востребованных гибких методов управления проектами, таких как SCRUM, KANBAN, LEAN, Six Sigma. Каждый метод имеет свои особенности и специфические характеристики, а также критерии сравнения. Кроме того, было проведено сравнение гибких и

классических методов управления проектами, а также изложены аспекты гибридизации методов, позволяющие комбинировать различные методологии на разных этапах проекта.

### Основная часть

В результате проведенного анализа системы управления проектами было выявлено, что использование укрупненных гибких методов является наиболее актуальным подходом к планированию проектов. Среди таких методов можно выделить Scrum, Kanban, Lean и Six Sigma. В данной работе будут рассмотрены каждый из них более подробно.

#### Scrum

Этот метод является основой для ряда гибридных гибких методов. Каждый метод имеет свои уникальные особенности и условия применения. Один из главных принципов Scrum — «Взаимодействие людей важнее процессов и инструментов»<sup>1</sup>.

Цель метода заключается в разбиении проекта на ряд подзадач, которые выполняются в течение коротких промежутков времени, называемых спринтами, продолжительность которых колеблется от недели до четырех недель. В течение определенного срока команда должна выполнить задачи полностью или частично и создать минимально жизнеспособный продукт (MVP)<sup>2</sup>.

В Scrum-командах, значительную роль играют Скрам-мастер и Владелец продукта. Скрам-мастер отвечает за организацию работы команды, в то время как Владелец продукта занимается коммуникацией с заказчиком и распределением задач. Основным инструментом работы команды является Scrum-доска, которая делится на три части: «Бэклог», «В процессе» и «Завершено». На протяжении спринта задачи перемещаются из «бэклога» в «в процессе», а после выполнения переносятся в раздел выполненных. Процессы Scrum базируются на 5 основных церемониях, которые образуют их структуру: упорядочивание бэклога, планирование Спринта, ежедневные короткие встречи, подведение итогов Спринта и ретроспектива Спринта. Встреча по упорядочиванию бэклога проводится в первый день каждого Спринта и позволяет определить задачи, приоритеты и их уровень важности. Планирование Спринта проводится в начале итерации, а ежедневные короткие встречи помогают поддерживать команду в курсе процесса. Подведение итогов Спринта и ретроспектива Спринта позволяют убедиться в соответствии результатов работы команды целям проекта и определить области для улучшения процесса реализации следующего спринта.

#### Kanban

Также известный как методика «вытягивания» или «подход баланса», обеспечивает равновесие между работой и уровнем сотрудников в группе<sup>3</sup>. Она делит выполнение проекта на несколько этапов, таких как «Планирование», «Разработка» и «Тестирование» и «Завершено», и использует карточки для получения сигналов о производстве и получении продукции. Одним из ключевых показателей эффективности является среднее время выполнения задачи на доске, которое может помочь в оптимизации работы и устранении проблем. Однако Kanban также имеет четыре столпа: создание карточек для каждой задачи, ограничение количества задач, обеспечение непрерывного потока задач, и концепция постоянного улучшения («кайзен»). Создание карточек обеспечивает доступность всей необходимой информации о задаче, а ограничение на количество задач помогает проактивно устранять «заторы» в потоке работы. Непрерывный поток задач имеет большое значение, чтобы работа никогда не останавливалась, а концепция постоянного улучшения позволяет производственному процессу стать более эффективным путем поиска новых способов увеличения производительности.

#### LEAN

Данная методология нацелена на устранение всех видов потерь в процессе производства. Основными понятиями, используемыми в Lean методологии, являются ценность, поток и потери.

<sup>1</sup> Джефф Сазерленд «Scrum. Революционный метод управления проектами». Манн, Иванов и Фербер, 2022. 288 с.

<sup>2</sup> Дэвид Рисс «Бизнес с нуля: Метод Lean Startup для быстрого тестирования идей и выбора бизнес-модели». — М.: Альпина Паблишер, 2020. 253 с.

<sup>3</sup> Барроуз Майк «Канбан Метод. Улучшение системы управления». — М.: Альпина Паблишер, 2021. 304 с.

Цель методологии заключается в последовательном создании ценности продукта от момента появления заказа и до поставки конечного товара потребителю. Для достижения этой цели, Lean методология предусматривает максимизацию ценности и минимизацию потерь.

Кроме того, инструменты методологии Lean часто используются в сочетании с другими методами управления проектами для достижения целей и результатов проектов.

### SIX SIGMA

Шесть сигм (Six Sigma) является структурированной методологией улучшения качества продукта и снижения количества брака, которая основывается на тщательном анализе показателей. DMEDI<sup>4</sup> — процесс из 5 шагов, использующийся в методологии Шесть сигм для достижения поставленных целей проекта:

- Определение
- Измерение
- Исследование
- Разработка
- Контроль

Для удовлетворения клиента качеством продукта в управлении проектами данная методология использует механизмы сбора и анализа количественных данных о проекте. Она позволяет получить информацию о процессах и результатах работы, а также выявить проблемы и возможности для улучшения.

Эта методология может быть адаптирована под потребности конкретной компании или команды. Однако, чтобы постоянно улучшать процессы, необходим тщательный контроль и изменение показателей проекта на этапе его реализации. Только так можно убедиться, что все задачи выполняются в срок и с ожидаемым качеством.

В контексте сравнения «гибких» методологий в разработке продуктов, предлагается рассмотреть классическую модель Waterfall, которая также известна как водопад. Разработанная американским ученым-информатиком Уинстоном Уокером Ройсом в 1970 году и названная учеными Томасом Беллом и Томасом Тэйером в 1976 году, Waterfall является стандартной моделью разработки продуктов в авиационной, военной, космической отраслях, а также в финансовом секторе. Основная суть методологии заключается в разделении процесса разработки на определенные этапы, которые необходимо проходить последовательно, и пропускание которых невозможно. Поэтому, как и поток воды, каждый этап продолжается в течение предыдущего, и новый этап не может начаться, пока предыдущий не завершен полностью. Разработанные Уокером Ройсом этапы цикла водопада уже более 50 лет не меняются, и Waterfall остается одной из наиболее применяемых моделей в указанных сферах деятельности

В работе с проектами в рамках водопадной модели как правило процесс проходит через ряд этапов:

- Аналитика. На этом этапе исполнитель проводит встречи с заказчиком, выясняет требования, оценивает возможности, и принимает решение о том, что может быть выполнено. Далее, он составляет план работ, определяет цели и бюджет, графики работы, процессы и возможные риски. На этом этапе необходимо также составить техническое задание, инструкцию и документацию, которые будут использованы на последующих этапах. Необходимо строго следовать этим документам на всех последующих этапах проекта.
- Проектирование. На данной стадии осуществляется разработка прототипа программного обеспечения, включающая выбор подходящей платформы для программирования и утверждение ролей в команде.
- Разработка. На данной стадии необходимо разработать код продукта в соответствии с заданными техническими требованиями.

<sup>4</sup> Майкл Джордж «Бережливое производство + шесть сигм в сфере услуг. Как скорость бережливого производства и качество шести сигм помогают совершенствованию бизнеса». — М.: Манн, Иванов и Фербер, 2018. 496 с.

- Тестирование. На этом этапе проводится проверка на сколько написанный код соответствует техническому заданию.
- Эксплуатация. На этом этапе совместно с заказчиком проводится оценка результата, собирается обратная связь и анализируются критические проблемы. Если их количество значительно, то потребуется начинать работу заново.
- Поддержка. После завершения работы, исполнитель должен продолжить поддерживать операционную работоспособность, устранять выявленные ошибки и получать обратную связь от пользователей, с целью расширения функционала или внесения изменений в него.

Из представленной выше информации следует, что каждая методология имеет свои плюсы и минусы, которые влияют на эффективность работы проектной команды в различных этапах проекта. Общепринятая классификация методологий управления проектами включает гибкие (agile) и традиционные подходы. Терминологические и концептуальные изменения создают некоторые проблемы в качестве замены устаревших концепций. В настоящее время существует распространенное мнение в бизнес-среде о том, что старые методологии управления проектами должны уступить место новым. Однако на практике применение старых методов предполагает использование тщательно разработанных пакетов документов на всех этапах проекта.

В контексте управления проектами, использование «старых методов» для управления проектами требует разработки плана управления, который должен соответствовать всем регламентам и процессам управления, систематически определенными соответствующими стандартами, включая РМВОК (Project Management Body of Knowledge)<sup>5</sup>, ICB (Individual Competence Baseline) и IPMA (International Project Management Association).

Разработка плана управления проектами, который учитывает соответствующие стандарты и регламенты, является критически важной для обеспечения эффективного управления проектами. Это позволяет достичь поставленных целей, соблюдать бюджетные ограничения, снизить риски, повысить качество работы и удовлетворенность заказчика.

Поэтому, при выборе метода управления проектами, следует убедиться, что план управления проектами, который разрабатывается, учитывает все соответствующие стандарты и регламенты, которые были систематически определены РМВОК, ICB и IPMA.

Данный вид управления проектами наиболее эффективен на предприятиях с высококвалифицированным менеджментом, включая методологов и профессионалов в управлении проектами, и качественным планированием развития компании. Однако в случаях, когда уровень зрелости бизнеса невысок и отсутствует профессиональный менеджмент, команды проекта вынуждены перейти к ручному управлению.

На более сложных проектах, где отсутствует детальное техническое задание или четкая стратегия, команды проекта используют гибкие методологии управления. Использование гибких методологий управления проектами позволяет корректировать цели и задачи проекта по ходу его выполнения, что особенно важно на проектах с высокой степенью неопределенности.

Гибкие методологии управления проектами позволяют рассматривать проект как набор итераций, каждая из которых заканчивается работоспособным результатом. Это позволяет командам проекта быстро реагировать на изменения и вносить коррективы в проект, что сокращает время выполнения проекта и повышает его качество.

В гибридных методах управления проектами используется сочетание классических и гибких подходов, приводящее к конкуренции двух методологий. Приверженцы гибких методов считают, что короткий спринт помогает сосредоточиться на главных задачах, а также повышает качество продукции и способствует оперативной реакции на изменения рынка. Однако многие сторонники традиционных методов считают, что крупные интеграционные проекты должны использовать классические методы, такие как модель «Водопад». Это поясняет необходимость определения правильного баланса между гибкостью и классическими методами в гибридных моделях управления проектами.

<sup>5</sup> Павлов Александр Николаевич «Эффективное управление проектами на основе стандартов PMI PMBOK® 7th Edition и PMBOK® 6th Edition». Лаборатория знаний, 2023. 371 с.

Для определения оптимального метода управления проектом необходимо учитывать все его уникальные особенности и сложности реализации, что открывает возможности для использования гибридных подходов в управлении проектами.

В данной работе рассматривается использование гибридного метода при помощи создания иерархической структуры работ (ИСР) (англ. Work Breakdown Structure, WBS) проекта. Данный метод основан на сочетании классической декомпозиции работ на управляемые компоненты и других подходов, что позволяет повысить эффективность управления проектом и обеспечить более точную оценку затрат на его реализацию. В случае выполнения проекта в рамках нескольких направлений работ, каждое из которых представлено отдельной ветвью ИСР, может использоваться как гибкий метод (Agile), так и «водопадная» модель. Для определения путей, которые следуют от требований заказчика и спецификаций до тестирования или окончательной продажи продукта, широко используется подход «водопадной» модели. В соответствии с этой моделью, каждый компонент проекта детально разрабатывается с помощью гибкого метода управления проектами. Одним из ключевых инструментов при использовании гибкого метода является WBS, который позволяет планировать и составлять высокоуровневую дорожную карту проекта. Также для успешной реализации проекта важно использовать метод Agile, который позволяет разработать детализированный план производства каждого компонента продукта. Использование подхода «водопадной» модели и методов гибкого управления проектами позволяет эффективно управлять процессом разработки продукта и достичь желаемых результатов.

Каковы преимущества гибридной методологии проектного управления можно выделить?

Гибридный подход включает в себя использование Agile методологии при разработке компонентов продукта и декомпозицию цели проекта на задачи и пакеты работ, согласно традиционным методам построения WBS. При этом пакеты работ должны быть выполнены за 2–3 недели. Гибкий подход обеспечивает более быстрое достижение целей проекта, а традиционный подход помогает снизить риски при реализации проекта. Этот комбинированный подход оказался более эффективным, чем использование отдельных методологий, что подтверждается результатами эксперимента использования 2 методологий в реализации 20 IT-проектов в 1 компании, занимающейся разработкой и внедрением программных продуктов. В частности, были отмечены преимущества гибридной методологии в обеспечении более качественной коммуникации с заказчиком, что привело к сокращению сроков реализации на 17%.

Какие недостатки гибридной методологии?

Параллельная разработка может привести к значительным затратам времени и ресурсов в связи с возможным затруднением в управлении одновременным процессом дизайна и разработки. Например, наряду с проектированием дизайна, изменение функционала может повлиять на необходимость вносить изменения в уже разработанный дизайн, что сопряжено с повторными затратами времени и ресурсов. Чтобы избежать таких проблем, гибридные методы управления должны обеспечивать четкую дисциплину и эффективный менеджмент взаимодействия в команде.

Размещение акцента на двух подходах к планированию сразу представляется сложным. Основными стандартными моделями работы в этой области являются Waterfall и Agile, каждая из которых имеет свои преимущества и недостатки. Внедрение гибридных методов управления требует дополнительных усилий и времени для адаптации менеджеров проектов и команд.

### **Заключение**

В статье были рассмотрены гибкие и традиционные методологии, а также рассмотрены преимущества и недостатки применения гибридной методологии. Ее преимущества включают ускорение работы над проектом, более гибкие проекты и высокую точность планирования сроков. Это достигается путем комбинации элементов традиционных и гибких подходов для параллельного выполнения задач и циклических спринтов тестирования. Однако гибридные методы могут так же создавать дополнительные ошибки и проблемы, например, при параллельной разработке разных частей проекта. Кроме того, эффективное использование обоих подходов может потребовать дополнительных усилий и время для их внедрения. В целом гибридные методы дают возможность создавать уникальные методы управления, которые лучше подходят для отдельной команды и проекта.

## Список литературы

1. Андреева Р.Н., Синяева О.Ю. SCRUM: ГИБКОСТЬ В ЖЕСТКИХ РАМКАХ. Вестник университета. 2018;(2): с. 13–20. URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2018-2-13-20>. (дата обращения: 16.01.2023).
2. Мустафаева, Э.М. (2015). Ассоциативный метод в диагностике представлений подчиненных о стилях управления британских и российских руководителей. Российский психологический журнал, 12 (4), стр. 193–202. URL: <https://doi.org/10.21702/рj.2015.4.16> (дата обращения: 16.01.2023).
3. Гулюк Н.В. Принципы успешного управления проектами. Бизнес-образование в экономике знаний. 2017. № 2 (7), стр. 36–49. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29094112> (дата обращения: 14.01.2023).
4. Долженко Р.А. Сущность и оценка эффективности использования оптимизационных технологий «Лин» и «Шесть Сигм». Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. 2014. № 1, с. 25–34 URL: <https://publications.hse.ru/articles/135702203> (дата обращения: 20.01.2023).
5. Зарубина А.А. Управление проектами: применение метода Scrum в маркетинговых проектах. Бизнес-образование в экономике знаний. 2017. №3 (8), С. 48–50. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30311188> (дата обращения: 18.01.2023).
6. Мелякова, Е.В. Современные подходы к управлению сетевыми и виртуальными организациями. Проблемы современной экономики. 2015; № 4(56). стр. 121–123. ПСЭ. 2015. № 4 (56). URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25523170> (дата обращения: 02.02.2023).
7. Плотников А.Н., Плотников Д.А. Актуальные проблемы управления проектами. Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2014. Т. 14, вып. 1. С. 152–158. URL: <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2014-14-1-2-152-158> (дата обращения: 17.01.2023).
8. Сабаша Ф.А., Толмачев О.М., Запускалов Н.М. Модернизация машиностроительных предприятий на основе логистических систем kanban и Just-in-Time. Вестник МГТУ им. Г.И. Носова. 2016. №1, стр.130–136. URL: <http://www.vestnik.mgtu.ru/soderzhanie-1-2016/50-arkhiv-nomerov/1-2016-g/637-sabadash-f-a-tolmachev-o-m-zapuskalov-n-m-modernizatsiya-mashinostroitelnykh-predpriyatij-na-osnove-logisticheskikh-sistem-kanban-i-just-in-time.html> (дата обращения: 17.03.2023).
9. Смолякова Н.В. Управление бизнес-процессами коммерческого банка на основе Lean-концепции. Universum: экономика и юриспруденция. 2015. № 1 (12). URL: <https://EconPapers.repec.org/RePEc:scn:032054:15748272> (дата обращения: 15.02.2023).
10. Терехова А.Е., Вербя Н.Ю. Проблемы управления большими и сложными проектами. Вестник ГУУ. 2013. № 2, с.161–165 URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=18936970> (дата обращения: 20.01.2023).
11. Тебекин А.В. Эволюция методов управления проектами: мировой опыт и перспективы развития. Российское предпринимательство. 2017. Том 18. № 24. С. 3969–3994. URL:10.18334/рj.18.24.38679 (дата обращения: 02.02.2023).
12. Ткаченко И.Н., Сивокос К.К. Использование гибких технологий Agile и Scrum для управления стейкхолдерами проектов Управленец. 2017. № 4(68). С. 85–95 URL: <https://upravlenets.usue.ru/-2018/427> (дата обращения: 15.01.2023).
13. Трофимова Н.Н. Особенности и перспективы внедрения интегрированной методологии Lean Six Sigma на предприятии. Вестник университета. 2021;(4): 123–129. URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2021-4-123-129> (дата обращения: 16.01.2023).
14. Фалько С.Г. Традиционные, гибкие и гибридные модели и стандарты проектного менеджмента. - Управление научно-техническими проектами : материалы второй Междунар. научно-техн. конф., Москва, 6 апреля 2018 г. МГТУ им. Н.Э. Баумана. – М., 2018. С. 258–261 (дата обращения: 27.01.2023).
15. Яценко В.В. Компетенции команды и менеджеров проектов. Инновации в менеджменте. 2018. №2 (16). С. 72–79 URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35214938> (Дата обращения: 28.12.2022).
16. Топ-7 методов управления проектами: Agile, Scrum, Kanban, PRINCE2 и другие [Электронный ресурс] URL: <https://www.pmservices.ru/project-management-news/top-7-metodov-upravleniya-proektami-agile-scrum-kanban-prince2-i-drugie/>(Дата обращения: 28.12.2022).
17. Dr Jeff Sutherland «Scrum: A Revolutionary Approach to Building Teams, Beating Deadlines and Boosting Productivity». Random House. 2014. 209 с.
18. Epler Igor J., Bozickovic Ranko C., Arsic Slavisa N., Dinic Jelena B. Real improvement processes in the Army based on the Lean Six Sigma concept. Vojnoteh. glas. 2016. № 4. URL: <https://www.researchgate.net/>

publication/314484633\_Real\_improvement\_processes\_in\_the\_army\_based\_on\_the\_lean\_six\_sigma\_concept (дата обращения: 17.03.2023).

19. S. Bushuyev, D. Bushuyev, S. Neizvestny, Convergence and hybridization of project management methodologies Scientific Journal of Astana IT University ISSN (P): 2707-9031, ISSN (E): 2707-904X, URL: <https://elibrary.ru/jwjzvz> (дата обращения: 27.01.2023).

### References

1. Andreeva R.N., Sinyayeva O.Yu. SCRUM: FLEXIBILITY IN A RIGID FRAMEWORK. Vestnik Universiteta. 2018; (2): pp. 13–20 URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2018-2-13-20>. (Accessed: January 16, 2023).
2. Mustafaeva, E.M. (2015). Associative method in diagnosing the subordinates' perceptions of the management styles of British and Russian managers. Russian Psychological Journal, 12(4), pp. 193–202. URL: <https://doi.org/10.21702/rpj.2015.4.16> (Accessed: January 16, 2023).
3. Gulyuk N.V. Principles of Successful Project Management. Business Education in the Knowledge Economy. 2017. № 2 (7), pp. 36–49. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29094112> (Accessed: January 14, 2023).
4. Dolzhenko R.A. The Essence and Evaluation of the Effectiveness of the Use of Optimization Technologies «Line» and «Six Sigma». Bulletin of OmSTU. Series: Economics. 2014. № 1, pp. 25–34 URL: <https://publications.hse.ru/articles/135702203> (Accessed: January 20, 2023).
5. Zarubina A.A. Project Management: Application of the Scrum Method in Marketing Projects. Business Education in the Knowledge Economy. 2017. № 3 (8), pp. 48–50. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30311188> (Accessed: January 18, 2023).
6. Melyakova, E.V. Modern Approaches to Managing Network and Virtual Organizations. in: Problems of Modern Economics. 2015. № 4(56). Pp. 121–123. PSE. 2015. № 4 (56). URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25523170> (Accessed: February 02, 2023).
7. Plotnikov A.N., Plotnikov D.A. Current Problems of Project Management. Izv. Sarat. un-ta. New series. Series: Economics. Management. Law. 2014. Vol. 14, Iss. 1. Pp. 152–158. URL: <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2014-14-1-2-152-158> (Accessed: January 17, 2023).
8. Sabadash F.A., Tolmachev O.M., Zapuskalov N.M. Modernization of Machine-Building Enterprises Based on Kanban and Just-in-Time Logistic Systems. Bulletin of Nosov Magnitogorsk State Technical University. 2016. № 1, pp. 130–136. URL: <http://www.vestnik.magt.ru/soderzhanie-1-2016/50-arkhiv-nomerov/1-2016-g/637-sabadash-f-a-tolmachev-o-m-zapuskalov-n-m-modernizatsiya-mashinostroitelnykh-predpriyatij-na-osnove-logisticheskikh-sistem-kanban-i-just-in-time.html> (Accessed: March 17, 2023).
9. Smolyakova N.V. Commercial Bank Business Process Management Based on Lean Concept. Universum: Economics and Law. 2015. № 1 (12). URL: <https://EconPapers.repec.org/RePEc:scn:032054:15748272> (Accessed: February 15, 2023).
10. Terekhova A.E., Verba N.Yu. Problems of Managing Large and Complex Projects. Bulletin of GUU. 2013. № 2, pp. 161–165 URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=18936970> (Accessed: January 20, 2023).
11. Teybekin A.V. Evolution of Project Management Methods: World Experience and Development Prospects. Russian Entrepreneurship. 2017. Volume 18. № 24. P. 3969–3994. URL: 10.18334/rp.18.24.38679 (Accessed: February 02, 2023).
12. Tkachenko I.N., Sivokoz K.K. The Use of Agile and Scrum Flexible Technologies for Managing Project Stakeholders. Upravlenets. 2017. № 4(68). pp. 85–95. URL: <https://upravlenets.usue.ru/-2018/427> (Accessed: January 15, 2023).
13. Trofimova N.N. Features and Prospects of Implementing the Integrated Lean Six Sigma Methodology in an Enterprise. Vestnik Universiteta. 2021; (4):123–129. URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2021-4-123-129> (Accessed: January 16, 2023).
14. Falko S.G. Traditional, Flexible and Hybrid Models and Standards of Project Management. Management of Scientific and Technical Projects: Proceedings of the Second International Scientific and Technical Conference, Moscow, April 6, 2018. Bauman MSTU. – Moscow, 2018. Pp. 258–261 (Accessed: January 27, 2023).
15. Yatsenko V.V. Competencies of the Team and Project Managers. Innovations in Management. 2018. № 2 (16). Pp. 72–79 URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35214938> (Accessed: December 28, 2022).
16. Top-7 project management methods: Agile, Scrum, Kanban, PRINCE2 and others [Electronic resource] URL: <https://www.pmservices.ru/project-management-news/top-7-metodov-upravleniya-proektami-agile-scrum-kanban-prince2-i-drugie/> (Accessed: December 28, 2022).

17. Dr Jeff Sutherland «Scrum: A Revolutionary Approach to Building Teams, Beating Deadlines and Boosting Productivity». Random House. 2014. 209 p.
18. Epler Igor J., Bozickovic Ranko C., Arsic Slavisa N., Dinic Jelena B. Real improvement processes in the Army based on the Lean Six Sigma concept. *Vojnoteh. glas.* 2016. № 4. URL: [https://www.researchgate.net/publication/314484633\\_Real\\_improvement\\_processes\\_in\\_the\\_army\\_based\\_on\\_the\\_lean\\_six\\_sigma\\_concept](https://www.researchgate.net/publication/314484633_Real_improvement_processes_in_the_army_based_on_the_lean_six_sigma_concept) (Accessed: March 17, 2023).
19. S. Bushuyev, D. Bushuyev, S. Neizvestny, Convergence and hybridization of project management methodologies *Scientific Journal of Astana IT University* ISSN (P): 2707-9031, ISSN (E): 2707-904X, URL: <https://elibrary.ru/jwjzvz> (Accessed: January 27, 2023).

# Социокультурные аспекты предпринимательской деятельности / Socio-cultural aspects of entrepreneurial activity

Оригинальные статьи / Original articles

<https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-79-85>



## Комфортная городская среда как основа социальной адаптации людей с ограниченными возможностями передвижения

**В. И. Хабаров**

*Доктор экономических наук, профессор,  
[vhabarov@synergy.ru](mailto:vhabarov@synergy.ru)*

*Московский финансово-промышленный университет «Синергия»,  
Россия, Москва*

**С. В. Бруев**

*Аспирант,  
[bruev.stas@mail.ru](mailto:bruev.stas@mail.ru)*

*Московский финансово-промышленный университет «Синергия»,  
Россия, Москва*

**Аннотация:** Городская среда с зонами комфорта представляет собой важное условие современной жизни человека, в частности, это напрямую связано с людьми, у которых ограничены возможности передвижения. Отсутствие необходимой инфраструктуры не дает возможности решать повседневные проблемы и вопросы людям с ограниченными возможностями.

Термин «доступная» или «безбарьерная» среда упоминается во многих законодательных актах, и в разных источниках имеет различное толкование. Необходимо отметить, что важность указанной проблемы на протяжении последних лет набирает обороты, проблема качества и доступности городской среды для людей с ограниченными возможностями в повседневной жизни начинает выходить на первый план.

Органами государственной власти создаются необходимые условия для лиц с ограниченными возможностями, которые направлены на развитие услуг, помогают преодолевать барьеры, препятствующие инвалидам принимать полноценное участие в жизни общества. Люди заново переосмысливают проблему качества и доступности городской среды для инвалидов, разрабатывают специальные программы для улучшения качества городской среды.

Данная статья поможет провести анализ главных компонентов комфортной городской среды для людей с ограниченными возможностями, здесь сформирован комплекс мер, проблем, путей решения, которые помогают формировать комфортную городскую среду для различных категорий населения.

**Ключевые слова:** комфортная городская среда, инвалиды, люди с ограниченными возможностями передвижения, национальный проект, современное общество, законодательство, социальный проект.

**Для цитирования:** Хабаров В.И., Бруев С.В. Комфортная городская среда как основа социальной адаптации людей с ограниченными возможностями передвижения. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 79–85. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-79-85>.

**V. I. Khabarov***Dr. Sci. (Econ.), Prof.,  
[vhabarov@synergy.ru](mailto:vhabarov@synergy.ru)**Moscow Financial and Industrial University «Synergy»,  
Russia, Moscow***S. V. Bruev***Postgraduate student,  
[bruev.stas@mail.ru](mailto:bruev.stas@mail.ru)**Moscow Financial and Industrial University «Synergy»,  
Russia, Moscow*

**Abstract:** *An urban environment with comfort zones is an important condition of modern human life, in particular, it is directly related to people who have limited mobility. The lack of necessary infrastructure makes it impossible for people with disabilities to solve everyday problems and issues.*

*The term «accessible» or «barrier-free» environment is mentioned in many legislative acts, and has different interpretations in different sources. It should be noted that the importance of this problem has been gaining momentum in recent years, the problem of the quality and accessibility of the urban environment for people with disabilities in everyday life is beginning to come to the fore.*

*State authorities are creating the necessary conditions for people with disabilities, which are aimed at developing services, helping to overcome barriers that prevent people with disabilities from taking full part in society. People are rethinking the quality problem anew and accessibility of the urban environment for the disabled, develop special programs to improve the quality of the urban environment.*

*This article will help to analyze the main components of a comfortable urban environment for people with disabilities, there is a set of measures, problems, solutions that help to form a comfortable urban environment for various categories of the population.*

**Keywords:** *comfortable urban environment, disabled people, people with disabilities, national project, modern society, legislation, social project.*

**For citation:** *Khabarov V.I., Bruev S.V. Comfortable urban environment as a basis for social adaptation of people with disabilities. Entrepreneur's Guide. 2023. V. 16. No. 2. S. 79–85. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-79-85>.*

Проблемы, связанные с созданием благоприятной среды для жизни, в течение долгих лет представляют собой злободневную проблему всего общества мировых держав. На территории России проблема создания зон комфорта в городской среде является основой при социальной адаптации инвалидов, в частности людей с ограничениями в передвижении, стала одной из самых главных за последние десять лет.

Благоприятные условия по беспрепятственному передвижению, доступу к объектам социальной инфраструктуры и пользованию данными объектами необходимо создавать, чтобы решить проблемы, которые связаны с доступностью городской среды лицам с ограниченными возможностями передвижения по определенным направлениям (рис. 1).

Указанные направления представляют собой основу того, чтобы гражданин с ограниченными возможностями передвижения мог жить в городской среде наравне со всеми социальными категориями, тем самым вопрос, связанный с комфортной городской средой, является одним из основных национальных проектов России.

Исходя из статистических данных, каждый тринадцатый житель территории России — это взрослый или ребенок с ограниченными возможностями передвижения. Ограниченные возможности в большинстве случаев влекут за собой как физические, так и социальные ограничения для граждан.

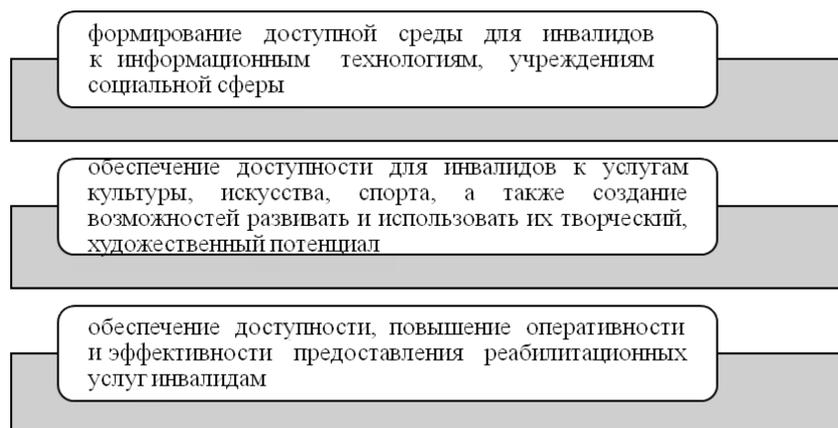


Рис. 1. Направления обеспечения беспрепятственного передвижения лиц с ограниченными возможностями <sup>1</sup>

По данным Росстата и Пенсионного фонда на 1 февраля 2022 года в России проживает 10 миллионов 556 тысяч 63 людей с ограниченными возможностями. Указанные данные составляют 9,03% от общего населения страны. Наибольший процент людей с ограниченными возможностями проживает в Чеченской республике, около 20% населения Чечни получают пенсию по инвалидности. Наименьший процент людей с ограниченными возможностями проживает в Ямало-Ненецком автономном округе (3,54%).<sup>2</sup>

На данный момент времени можно выделить характеристики, которые раскрывают сущность комфортной или доступной городской среды граждан.

Итак, доступная городская среда — это организация окружающего пространства, в которой человек разного физического состояния, разных возможностей и ряда ограничений, имеет возможности по беспрепятственному доступу к различным объектам городской инфраструктуры.<sup>3</sup>

Конвенция ООН «О правах инвалидов» дает следующую характеристику понятия доступности с целью реализации прав человека: «... важна доступность физического, социального, экономического и культурного окружения, здравоохранения и образования, а также информации и связи, поскольку она позволяет инвалидам в полной мере пользоваться всеми правами человека и основными свободами».<sup>4</sup>

Создание зон комфорта в городской среде — это прямая обязанность органов власти (федеральных, региональных и местных). Законодательство России предписывает государственным структурам разрабатывать определенные программы, которые направлены на формирование доступности объектов городской инфраструктуры.

При осуществлении активной деятельности органы власти различных уровней используют определенные инструменты: законодательные, материально-технические, информационные, финансовые, кадровые.<sup>5</sup>

Законодательные инструменты — это документы, которые были приняты руководителями предприятий или подразделений (рис. 2).

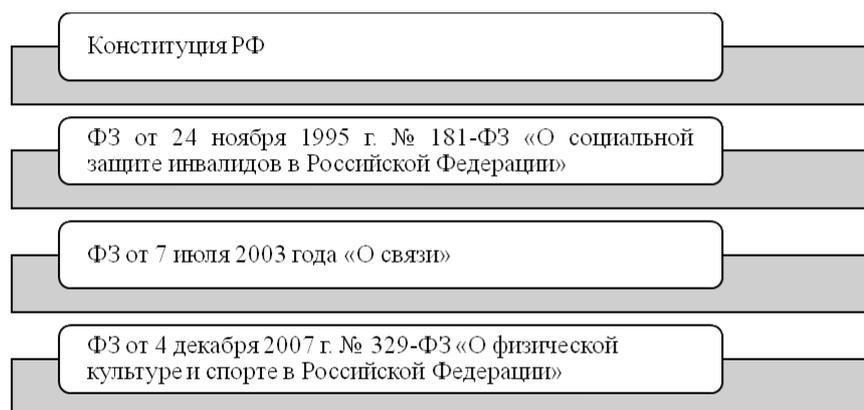
<sup>1</sup> Алабин Д.В. Приоритетные национальные проекты в политическом процессе Российской Федерации: концептуальное обеспечение и технологический инструментарий / Д.В. Алабин. — Нижний Новгород, 2009. С. 193.

<sup>2</sup> Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт [Электронный ресурс]. — URL: <https://rosstat.gov.ru/0>. (дата обращения: 10.03.2023).

<sup>3</sup> Андрианов В.Д. Национальные цели развития России до 2030 г. и совершенствование системы стратегического управления / В.Д. Андрианов. Россия: тенденции и перспективы развития. 2021. С.17–30.

<sup>4</sup> Галимов Р.С. Основные тенденции в реализации национального проекта «Здравоохранение» / Р.С. Галимов, М.Ф. Урманцев. Молодой ученый. 2020. № 1 (291). С. 58–62.

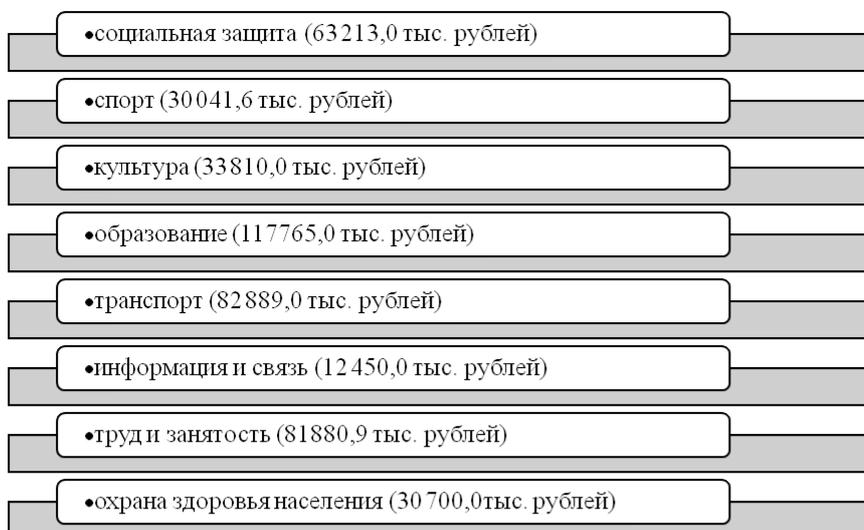
<sup>5</sup> Зозуля А.В., Зозуля П.В., Еремина Т.Н. Современные проблемы реализации приоритетных национальных проектов / А.В. Зозуля, П.В. Зозуля, Т.Н. Еремина. Вестник Евразийской науки. 2019. № 1. С.1–12.

Рис. 2. Законодательные инструменты по созданию доступной городской среды<sup>6</sup>

Материально-технические и информационные инструменты являются материальными приспособлениями и услугами, обеспечивающими комфортное перемещение граждан с ограниченными возможностями передвижения.<sup>7</sup> Такими инструментами являются: информационное табло и таблички, сигнальные маяки и информаторы, система навигации, телефоны с крупными кнопками, бегущие строки, информационная система, стоянки для инвалидов, двери с автооткрыванием, противоскользящие покрытия, лестничные подъемники и др.

Финансовые инструменты являются самыми важными и дефицитными в условиях современной рыночной экономики. Финансирование комфортной городской среды в настоящее время осуществляется бюджетными средствами различных уровней, исходя из проекта бюджета, финансирование составило 58,9 млрд. рублей в 2021 году, 59 млрд. — в 2022 году, и 59,9 млрд. рублей — в 2023 году<sup>8</sup>.

Финансирование принято распределять по всем основным сферам жизнедеятельности (рис. 3).

Рис. 3. Основные направления жизнедеятельности<sup>9</sup>

<sup>6</sup> Казанцев В.О. Государственная стратегия развития России и роль приоритетных национальных проектов в ее реализации / В.О. Казанцев. — Москва, 2015.

<sup>7</sup> Гюлджян А. Г. Формирование доступной и комфортной городской среды как условие социальной адаптации людей с ограниченными возможностями передвижения / А. Г. Гюлджян. Молодой ученый. 2019. № 33 (271). С. 128—131.

<sup>8</sup> Национальный проект «Здравоохранение» Министерства Здравоохранения РФ. [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.rosminzdrav.ru/poleznye-resursy/natsproektzdravoohranenie> (дата обращения: 10.03.2023).

<sup>9</sup> Казанцев В.О. Государственная стратегия развития России и роль приоритетных национальных проектов в ее реализации / В.О. Казанцев. — Москва, 2015.

В связи с большим объемом работы и финансовых расходов бюджетных средств недостаточно, что приводит к поиску дополнительных средств по созданию комфортной городской среды.

Не используя определенные кадровые ресурсы области комфортной городской среды, тяжело создать необходимую сферу деятельности, так как нужно, чтобы сотрудник был квалифицирован в данной сфере. В настоящее время на территории России создаются определенные курсы по повышению квалификации представителей различных категорий (социальная сфера, архитектурно-строительная, транспортная сфера и др.).

К инструментам по формированию доступной городской среды можно отнести: средства массовой информации, рекламу, тематические проекты, выступления, выставки специального оборудования, дополнительные образовательные программы и др.<sup>10</sup>

Таким образом, на текущий момент времени в России формируются условия доступности городской среды для людей с ограниченными возможностями передвижения. Указанные меры направлены на создание комфортной и удобной для всех граждан окружающей среды, также активно формируется деятельность, которая направлена на социальную защиту граждан с ограничениями в передвижении.

Выделим самые важные проблемы по созданию комфортной городской среды как основы социализации граждан с ограниченными возможностями передвижения (рис. 4):



Рис. 4. Проблемы по созданию комфортной городской среды<sup>11</sup>

Чтобы решить указанные проблемы, нужно разработать направления улучшения деятельности, которые связаны с формированием условий по созданию зон комфорта для инвалидов (рис. 5).

<sup>10</sup> Львова К.А. Основные приоритеты развития национального проекта здравоохранения и охраны здоровья граждан в Российской Федерации / К.А. Львова. Молодой ученый. 2020. № 41 (331). С. 244–247.

<sup>11</sup> Перечень государственных программ, национальных и федеральных проектов, приоритетных программ и проектов в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_310251](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_310251). (дата обращения: 10.03.2023).

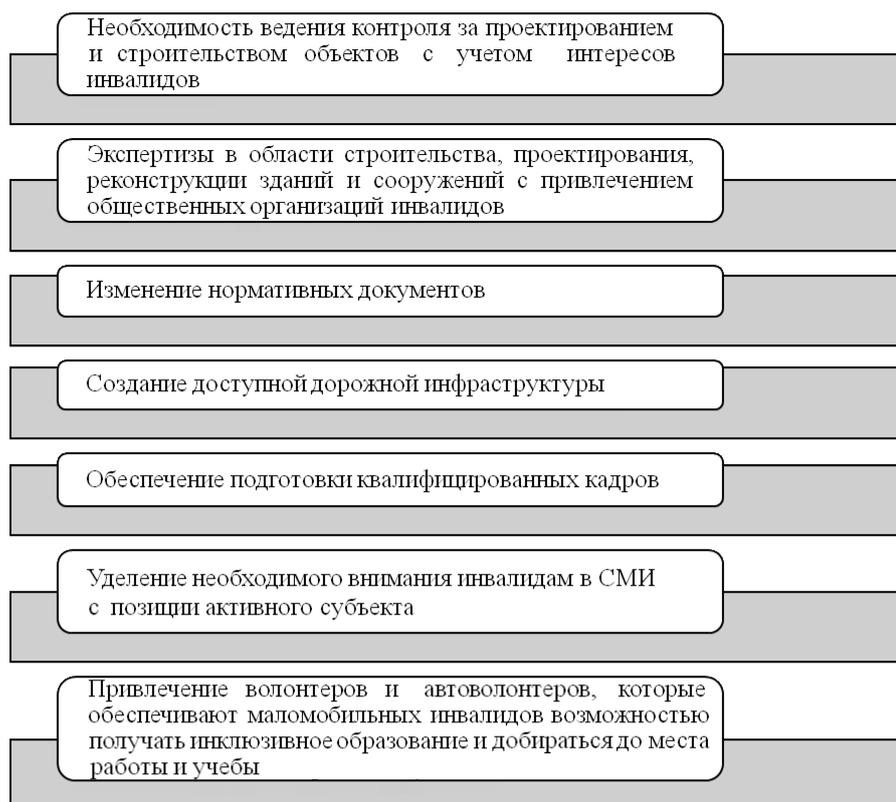


Рис. 5. Направления деятельности, связанные с решением проблем доступности городской среды<sup>12</sup>

Итак, разработку национального проекта «Формирование комфортной городской среды» необходимо осуществлять на территории всей страны, при помощи постепенного внедрения во всех субъектах России. Создание комфортной городской среды для лиц с ограниченными возможностями передвижения развивает услуги, помогающие бороться с ограничениями, которые препятствуют гражданам с ограниченными возможностями передвижения их полноценной социализации.

#### Список литературы

1. Алабин Д.В. Приоритетные национальные проекты в политическом процессе Российской Федерации: концептуальное обеспечение и технологический инструментарий / Д.В. Алабин. – Нижний Новгород, 2009. 193 с.
2. Андрианов В.Д. Национальные цели развития России до 2030 г. и совершенствование системы стратегического управления / В.Д. Андрианов. Россия: тенденции и перспективы развития. 2021. С. 17–30.
3. Галимов Р.С. Основные тенденции в реализации национального проекта «Здравоохранение» / Р.С. Галимов, М.Ф. Урманцев. Молодой ученый. 2020. № 1 (291). С. 58–62.
4. Голджян А.Г. Формирование доступной и комфортной городской среды как условие социальной адаптации людей с ограниченными возможностями передвижения / А.Г. Голджян. Молодой ученый. 2019. № 33 (271). С. 128–131.
5. Зозуля А.В., Зозуля П.В., Еремина Т.Н. Современные проблемы реализации приоритетных национальных проектов / А.В. Зозуля, П.В. Зозуля, Т.Н. Еремина. Вестник Евразийской науки. 2019. № 1. С. 1–12.
6. Казанцев В.О. Государственная стратегия развития России и роль приоритетных национальных проектов в ее реализации / В.О. Казанцев. – Москва, 2015. 205 с.

<sup>12</sup> Плисинова И.В. Основные направления реализации и перспективы модификации приоритетных национальных проектов на современном этапе / И.В. Плисинова. – Ростов-на-Дону, 2011.

7. Кронитова Ю.К. Национальные проекты: анализ правового регулирования с точки зрения Конституции Российской Федерации / Ю. К. Кронитова. Молодой ученый. 2022. № 6 (401). С. 181–184.
8. Львова К. А. Основные приоритеты развития национального проекта здравоохранения и охраны здоровья граждан в Российской Федерации / К.А. Львова. Молодой ученый. 2020. № 41 (331). С. 244–247.
9. Плисинова И.В. Основные направления реализации и перспективы модификации приоритетных национальных проектов на современном этапе / И.В. Плисинова. – Ростов-на-Дону, 2011. 161 с.
10. Разу М.Л. Управление проектом. Основы проектного управления: учебник / М.Л. Разу, А.М. Лялин и др. – М.: Кнорус, 2018. 768 с.
11. Романова М. В. Управление проектами: учебное пособие / М.В. Романова. – Москва: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2020. 256 с.
12. Рубановская С.Г., Дзукаева М.Т., Бураева А.Э. Повышение эффективности каналов мобильности для людей с ограниченными возможностями здоровья с использованием информационно-коммуникационных технологий / В сборнике: Современные тенденции развития информационных технологий в научных исследованиях и прикладных областях. Сборник докладов II Международной научно-практической конференции. Владикавказ, 2021. С. 116–120.
13. Терскова С.Г. Механизм формирования доступной среды для инвалидов. Гуманитарные научные исследования. 2015. № 7. Ч. 2 [Электронный ресурс]. – URL: <https://human.snauka.ru/2015/07/12062> (дата обращения: 10.03.2023).
14. Трубилин А.И. Управление проектами: учебное пособие / А.И. Трубилин, В.И. Гайдук, А.В. Кондрашова. – Саратов: Ай Пи Ар Медиа, 2019. 163 с.
15. Хетагурова Т.Г., Хетагурова И.Ю. Устойчивая среда и зонирование территории городской системы. Экономика и предпринимательство. № 4-2 (81). 2017. С. 266–268.

#### References

1. Alabin D.V. Priority national projects in the political process of the Russian Federation: conceptual support and technological tools / D.V. Alabin. – Nizhny Novgorod, 2009. 193 p.
2. Andrianov V.D. National development goals of Russia until 2030 and improvement of the strategic management system / V.D. Andrianov. Russia: trends and prospects of development. 2021. Pp. 17–30.
3. Galimov R. S. Main trends in the implementation of the national project «Healthcare» / R.S. Galimov, M.F. Urmantsev. Young scientist. 2020. № 1 (291). Pp. 58–62.
4. Guljyan A.G. Formation of an accessible and comfortable urban environment as a condition for social adaptation of people with disabilities / A.G. Guljyan. Young scientist. 2019. № 33 (271). Pp. 128–131.
5. Zozulya A.V., Zozulya P.V., Eremina T.N. Modern problems of implementation of priority national projects / A.V. Zozulya, P.V. Zozulya, T.N. Eremina. Bulletin of Eurasian Science. 2019. No. 1. Pp. 1–12.
6. Kazantsev V.O. State development strategy of Russia and the role of priority national projects in its implementation / V.O. Kazantsev. – Moscow, 2015. 205 p.
7. Kronitova Yu.K. National projects: analysis of legal regulation from the point of view of the Constitution of the Russian Federation / Yu.K. Kronitova. Young Scientist. 2022. № 6 (401). P. 181–184.
8. Lvova K.A. The main priorities of the development of the national project of public health and public health protection in the Russian Federation / K.A. Lvova. Young Scientist. 2020. № 41 (331). Pp. 244–247.
9. Plisinova I.V. Main directions of implementation and prospects of modification of priority national projects at the present stage / I.V. Plisinova. – Rostov-on-Don, 2011. 161 p.
10. Razu M.L. Project management. Fundamentals of project management: textbook / M.L. Razu, A.M. Lyalin et al. – M.: Knorus, 2018. 768 p.
11. Romanova M. V. Project management: textbook / M.V. Romanova. – Moscow: ID «FORUM»: INFRA-M, 2020. 256 p.
12. Rubanovskaya S.G., Dzucaeva M.T., Buraeva A.E. Improving the efficiency of mobility channels for people with disabilities using information and communication technologies / In the collection: Current trends in the development of information technologies in scientific research and applied fields. Collection of reports of the II International Scientific and Practical Conference. Vladikavkaz, 2021. Pp. 116–120.
13. Terskova S.G. The mechanism of formation of an accessible environment for the disabled. Humanitarian scientific research. 2015. No. 7. Part 2 [Electronic resource]. – URL: <https://human.snauka.ru/2015/07/12062> (date of reference: 10.03.2023).
14. Trubilin A.I. Project management: textbook / A.I. Trubilin, V.I. Gaiduk, A.V. Kondrashova. – Saratov: Ai Pi Ar Media, 2019. 163 p.
15. Khetagurova T.G., Khetagurova I.Yu. Sustainable environment and zoning of the territory of the urban system. Economics and entrepreneurship. № 4-2 (81). 2017. Pp. 266–268.

<https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-86-102>



## Невзаимозаменяемые токены в структуре рынков исламского финансирования

С. Ю. Бабенкова

кандидат экономических наук, старший научный сотрудник,  
[s.babenkova@ivran.ru](mailto:s.babenkova@ivran.ru)

Центр арабских и исламских исследований,  
Институт востоковедения, Российская Академия наук,  
Москва, Россия

**Аннотация:** Широкое использование инновационных технологий в арабских странах началось относительно недавно, мощным толчком к их продвижению стала пандемия COVID-19. Однако кризисы, которые испытывают мировые финансовые рынки, вынудил инвесторов искать более «тихие гавани» для своих инвестиций. В этой связи развитие в последние два года невзаимозаменяемых токенов (non-fungible tokens, далее — NFT) и стало являться этим относительно безопасным местом для инвестирования.

Технологии NFT первоначально были рассчитаны на мир искусства, художников, клипмейкеров, на людей творческих профессий и почитателей их творений, однако NFT пошли дальше и стали популяризоваться в мире финансов, став одним из инструментов совершения сделок.

Арабские страны не остались в стороне от таких нововведений, активно включившись в разработку, апробацию и поиск новых инновационных сфер применения NFT. Однако здесь стоит не забывать о строгих правилах шариата, которые распространяются на все виды финансовой деятельности. Необходимую взаимосвязь и проблемные точки еще предстоит проанализировать экспертам в будущем по мере развития рынка, но при этом уже сейчас стоит говорить о бурном внедрении NFT в исламское финансирование.

**Ключевые слова:** арабские страны, финансовый сектор, экономика, банковский сектор, исламские банки, развитие экономики, инновационные технологии.

**Для цитирования:** Бабенкова С.Ю. Невзаимозаменяемые токены в структуре рынков исламского финансирования. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 86–102. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-86-102>.

## Non-fungible tokens in the structure of Islamic financing markets

S. Yu. Babenkova

Cand. Sci. (Econ.), Senior scientific officer,  
[s.babenkova@ivran.ru](mailto:s.babenkova@ivran.ru)

Institute of Oriental Studies, Russian Academy of Sciences,  
Moscow, Russia

**Annotation:** The widespread use of innovative technologies in the Arab countries began relatively recently; the COVID-19 pandemic became a powerful impetus to their promotion. However, the crises experienced by global financial markets have

*forced investors to look for more «safe havens» for their investments. In this regard, the development of the (non-fungible tokens, hereinafter — NFT) in the last two years has become a relatively safe place to invest.*

*NFT technologies were originally designed for the world of art, artists, clip makers, people of creative professions and admirers of their creations, but NFT went further and began to become popular in the world of finance becoming one of the instruments for making transactions.*

*The Arab countries did not stand aside from such innovations actively participating in the development, testing and search for new innovative areas of NFT application. However, you should not forget about the strict rules of Sharia which apply to all types of financial activities. The necessary interconnection and problem points are yet to be analyzed by experts in the future as the market develops but at the same time it is already worth talking about the rapid introduction of NFTs into Islamic finance.*

**Keywords:** *Arabic countries, financial sector, economy, banking sector, Islamic banks, economic development, oil sector, non-oil sector, innovative technologies.*

**For citation:** *Babenkova S. Yu. Non-fungible tokens in the structure of islamic financing markets. Entrepreneur's Guide. 2023. T. 16. № 2. P. 86–102. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-86-102>.*

В настоящее время невзаимозаменяемые токены (non-fungible tokens, NFT<sup>1</sup>) и технология Blockchain — не самые обсуждаемые цифровые темы. NFT произвел революцию в мире искусства и поп-культуры, создав новый динамичный рынок как для авторов, так и для поклонников искусства. Для стран региона БВСА это особенно важно, так как многие из них хотят стать признанными лидерами в инновационной экономике, в том числе создать полноценно функционирующую этическую метаэкономику, механизмы и инструменты которой диверсифицировали экономические процессы, происходящие в реальной экономике, основанной, в том числе, на принципах шариата.

Однако для полноценной работы этой метаэкономики необходимо юридическое решение о дозволенности или недозволённости (принятии или непринятии) криптотехнологий в области исламского права. То есть, необходимо дать четкий ответ на вопрос: «Являются ли криптовалюты халяльными (разрешенными) или харамными (недопустимыми) в шариате?». По мнению некоторых аналитиков, криптотехнологии в экономике дали шариатским ученым новые вызовы. К сожалению, некоторые современные фетвы о запрете или недопустимости криптотехнологий в исламе, демонстрируют поверхностное понимание знаний в области криптографии и цифровых процессов. Несмотря на это, можно сказать, что эта область фикха только развивается и она будет развиваться по мере введения новых NFT. Допустимость или недопустимость NFT будет зависеть от того, из чего состоит NFT и что понимается за формулировкой «невзаимозаменяемый».

Если невзаимозаменяемый объект сам по себе соответствует шариату, при условии, что не будет обнаружено никаких других проблем, то NFT будет считаться соответствующим. Однако, если NFT состоит из чего-то несоответствующего или существуют потенциальные внешние риски или угрозы, которые могут привести к несоответствию шариату, то такая NFT может быть классифицирована как несоответствующая.

NFT — это цифровой актив, представляющий собой объекты реального мира, такие как, например, произведения искусства, музыка, компьютерные игры и видео. Эти объекты покупаются и продаются в Интернете, часто за криптовалюту. Также, они, как правило, кодируются с помощью того же базового программного обеспечения, что и многие криптовалюты.

Хотя NFT существуют с 2014 г., в настоящее время они завоевывают большую известность в связи с тем, что становятся все более популярным способом покупки и продажи цифровых произведений искусства. В 2021 г. рынок NFT оценивался 41 млрд. долл. США, что указывает на определённое приближение к общей стоимости всего мирового рынка изобразительного искусства. Наряду с этим, согласно некоторым аналитическим прогнозам<sup>2</sup>, размер мирового рынка NFT в 2022 г.

<sup>1</sup> Невзаимозаменяемый; не поддающийся физическому измерению.

<sup>2</sup> The «Global Non-Fungible Tokens Market by Offering (Business Strategy Formulation, NFT Creation, and Management, NFT Platform — Marketplace), End-user (Media and Entertainment, Gaming), Region (Americas, Europe, MEA, APAC) — forecast to 2027» (May 2022) (URL: [https://www.researchandmarkets.com/reports/5585401/global-non-fungible-tokens-market-by-offering?utm\\_source=GNOM&utm\\_medium=PressRelease&utm\\_code=lwrc98&utm\\_campaign=1712668+-+Global+Non-Fungible+Tokens+\(NFT\)+Market+Report+2022%3a+Increasing+Influence+of+Celebrities%2c+Revolutionizing+the+Gaming+Industry+and+Continuing+Rise+in+Demand+for+Digital+Artworks&utm\\_exec=chdo54prd](https://www.researchandmarkets.com/reports/5585401/global-non-fungible-tokens-market-by-offering?utm_source=GNOM&utm_medium=PressRelease&utm_code=lwrc98&utm_campaign=1712668+-+Global+Non-Fungible+Tokens+(NFT)+Market+Report+2022%3a+Increasing+Influence+of+Celebrities%2c+Revolutionizing+the+Gaming+Industry+and+Continuing+Rise+in+Demand+for+Digital+Artworks&utm_exec=chdo54prd)).

вырастет с 3,0 млрд. долл. США до 13,6 млрд. долл. США к 2027 г. при совокупном годовом темпе роста в 35% в период с 2022 по 2027 гг. Однако, торговые площадки NFT сильно пострадали в результате краха криптовалютного рынка, произошедшего в мае 2022 г., в результате которого объем продаж цифровых предметов коллекционирования сократился на миллиарды долларов. Согласно исследованию «Be[In]Crypto», общий объем торговых площадок NFT в мае 2022 г. составил около 4 млрд долл. США, однако несмотря на то, что эти цифры выглядят значительными, ежемесячные объемы рынка в апреле 2022 г. составляли около 7,18 млрд. долл. США (на рисунке 1 приведены данные по ежемесячным объемам торговой площадки NFT).

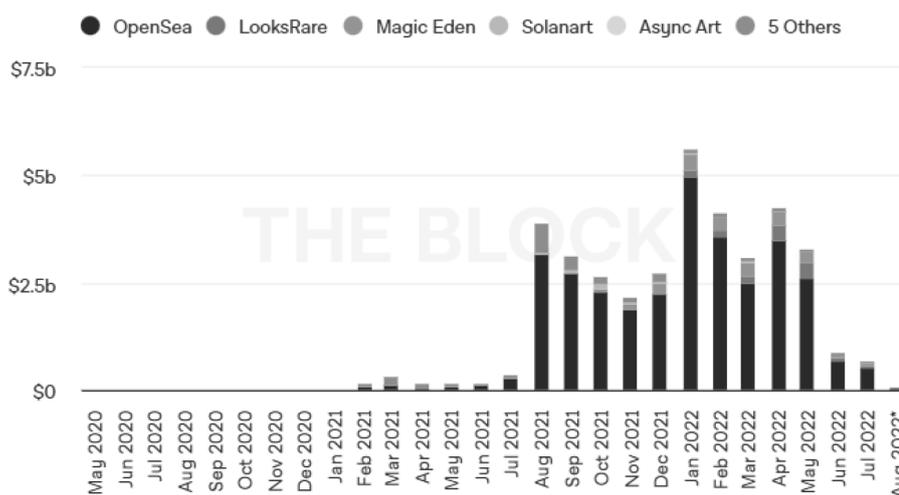


Рис. 1. Ежемесячный объем торговой площадки NFT <sup>3</sup>

Большая часть объема поступила от OpenSea <sup>4</sup> примерно на 2,6 млрд. долл. США. Среди других торговых площадок, которые внесли значительный вклад на рынок, были Magic Eden, LooksRare, Solanart, Art Blocks, SuperRare, MakersPlace, Nifty Gateway, Foundation и Async Art.

Как видно из представленного выше рисунка 1, общий объем продаж в январе 2022 г. составлял примерно 5,63 млрд. долл. США, при этом, объем в августе составлял 733,5 млн. долл. США, что показывает колоссальное снижение объёмов рынка на 87% всего за восемь месяцев. По мнению некоторых аналитиков, уменьшение объема торговых площадок NFT связано со снижением интереса инвесторов. <sup>5</sup>

Несмотря на то, что 2021 г. был хорошим годом для NFT, естественный интерес людей к этому нововведению постепенно стал меньше. Согласно результатам нового исследования, опубликованного DEXterlab 21.07.2022, пользователи криптографии не так были заинтересованы в этой новой технологии, как это было в 2021 г. <sup>6</sup> 2022 г. для международной экономики не был особенно продуктивным. Традиционные рынки переживают панику из-за неопределенности. Цены на акции продолжали падать, что повлияло на криптовалюты, поскольку оба рынка тесно взаимосвязаны. Согласно практике, во время «медвежьего» рынка люди закрывают свои позиции до тех пор, пока к макроэкономике не вернется доверие инвесторов. Только 35,2% заявителей ответили утвердительно на вопрос, покупали ли они NFT на «медвежьем» рынке. Более того, половина

<sup>3</sup> Данные из NFT Marketplace Monthly Volume by the Block Crypto (URL: <https://www.theblock.co/data/nft-non-fungible-tokens/marketplaces>) (дата обращения 06.08.2022).

<sup>4</sup> Торговая площадка для невзаимозаменяемых токенов. Она была основана 20.12.2017 Девинном Финзером и Алексом Аталлахом в Нью-Йорке (URL: <https://opensea.io/>).

<sup>5</sup> Raphael Minter. NFT Marketplace Volume Crashes \$12 Billion to New 2022 Lows. 22 June 2022 (URL: <https://beincrypto.com/nft-marketplace-volume-12-billion-2022-lows/>).

<sup>6</sup> См. Over 30% of crypto users 'will never buy' an NFT, study shows. CRYPTOCURRENCY NEWS (URL: <https://finbold.com/over-30-of-crypto-users-will-never-buy-an-nft-study-shows/>).

респондентов, принявших участие в опросе или 51,6%, пессимистично смотрят в будущее и, в настоящее время, не инвестируют свои деньги в NFT.<sup>7</sup>

Как было отмечено выше, NFT являются единственными в своем роде «активом» или, по крайней мере, одним из «активов» очень ограниченного тиража, также они имеют уникальные идентификационные коды. NFT создают цифровой дефицит,<sup>8</sup> что противоречит большинству цифровых решений, количество которых почти всегда бесконечно. Гипотетически, прекращение предложения должно повысить стоимость данного актива, если на него есть спрос.

Если говорить, контрэнто о стоимости предметов искусства, то можно отметить произведение известного цифрового художника Майка Винклеманна (Mike Winklemann), более известного как «Веерле», создавшего самую известную коллекцию NFT 2021 г. из 5 000 ежедневных рисунков «Каждый день: первые 5000 дней» (EVERYDAYS: The First 5000 Days) (см. рис. 2), которая была продана на аукционе Christie's за рекордную сумму в 69,3 млн. долл. США при стартовой цене в 100 долл. США. Любой человек может просмотреть отдельные изображения или даже весь коллаж из изображений он-лайн бесплатно.

Так почему же люди готовы тратить миллионы на то, что они могут легко скачать из Интернета? Потому что NFT позволяет покупателю владеть *оригинальным товаром*. Мало того, он содержит встроенную аутентификацию, которая служит доказательством владения. То есть коллекционеры ценят эти «цифровые права» больше, чем сам предмет торгов.

Чем же NFT отличается от криптовалюты? Как отмечалось выше, NFT означает невзаимозаменяемый токен. Как правило, он создается с использованием того же типа программирования, что и криптовалюта, такая как, например, Bitcoin или Ethereum, но на этом сходство заканчивается. Физические (фиатные) деньги и криптовалюты являются взаимозаменяемыми, то есть их можно обменивать или обменивать друг на друга. Они также равны по стоимости — один доллар всегда по стоимости равен другому доллару и один Bitcoin всегда равен другому Bitcoin. Взаимозаменяемость криптовалюты делает ее надежным средством проведения транзакций в блокчейне.

NFT же бывают разные. У каждого «актива» есть цифровая подпись, которая делает невозможным обмен NFT или эквивалентность друг друга, и, следовательно, они не являются взаимозаменяемыми. Один клип NBA Top Shot<sup>9</sup>, например, не равен произведению «EVERYDAYS: The First 5000 Days» просто потому, что они оба являются NFT. Даже картинки из коллажа «... 5000 дней» не равны по стоимости между собой.

NFT существуют в блокчейне, который представляет собой распределенную общедоступную книгу, в которой записываются транзакции. В частности, NFT обычно хранятся в блокчейне Ethereum, хотя и другие блокчейны также их поддерживают. NFT создается или «чеканится» из цифровых объектов, представляющих как материальные, так и нематериальные объекты, в том числе:

- графическое искусство;
- гифки<sup>10</sup>;
- видео ролики и спортивные события;
- предметы коллекционирования;
- виртуальные аватары для видеоигр;
- дизайнерские кроссовки;
- музыка;
- твиты.<sup>11</sup>

По сути, NFT похожи на физические коллекционные предметы, только цифровые. Таким образом, вместо того, чтобы повесить на стену настоящую картину маслом от великого художни-

<sup>7</sup> См. Over 30% of crypto users 'will never buy' an NFT, study shows. CRYPTOCURRENCY NEWS (URL: <https://finbold.com/over-30-of-crypto-users-will-never-buy-an-nft-study-shows/>).

<sup>8</sup> Мнение Arry Yu председателя Вашингтонской ассоциации технологической промышленности Cascadia Blockchain Council и Управляющего директора Yellow Umbrella Ventures.

<sup>9</sup> Продажи NBA Top Shot на конец марта 2022 г. превысили 500 млн долл. США.

<sup>10</sup> GIF-изображение кота Nyancat 2011 г., был продан в феврале 2022 г. почти за 600 000 долл. США. (более подробно о самых дорогих произведениях цифрового искусства см. в приложении 1).

<sup>11</sup> Соучредитель Twitter Джек Дорси продал свой первый твит как NFT более чем за 2,9 млн долл. США.

ка, покупатель получает цифровой файл, то есть они также получают *исключительные права собственности на этот файл*. У NFT может быть только один владелец, а использование технологии блокчейна упрощает проверку прав собственности и передачу токенов между владельцами. Создатель также может хранить определенную информацию в метаданных NFT. Например, художники могут подписывать свои работы, включая свою подпись в файл.

*Для чего используются NFT?* Технология блокчейн и NFT предоставляют художникам и создателям контента уникальную возможность монетизировать свои изделия. Например, художникам больше не нужно полагаться на галереи или аукционные дома для продажи своих произведений. Вместо этого он может продавать его напрямую потребителю, как NFT, что также позволяет ему получать больше прибыли. Кроме того, художники могут запрограммировать гонорары, чтобы получать процент от продаж всякий раз, когда их произведения продаются новому владельцу. Такой механизм привлекателен для создателей художественных произведений, поскольку они, как правило, не получают доходов в будущем от перепродаж своих произведений.

Среди мировых аукционных домов, Sotheby's является первым аукционным домом и одной из немногих организаций в мире, создавшей собственную платформу «Sotheby's Metaverse», посвященную NFT. Запустив эту новую платформу, Sotheby's позволил цифровым художникам продавать свои работы во многих странах, распространяя их среди видных коллекционеров. С момента своего первого аукциона в апреле 2021 г. продажи Sotheby's в этой категории достигли примерно 100 млн долл. США за 100 NFT.

*В настоящее время существует следующий механизм покупки NFT.* Если необходимо создать свою собственную коллекцию NFT, то целесообразно использовать следующее.

1. Необходимо получить цифровой кошелек, который позволит хранить NFT и криптовалюты. Для этого потребуется приобрести криптовалюту, в зависимости от того, какие валюты принимает конкретный провайдер NFT.<sup>12</sup>

2. После того, как кошелек будет настроен и пополнен, будут открыта возможность покупки NFT на сайтах и торговых площадках, список которых приведен в таблице 1.

Таблица 1

Крупнейшие торговые площадки NFT<sup>13</sup>

Наименование торговой площадки	Описание торговой площадки
OpenSea.io	Это одноранговая платформа. Она позиционирует себя как поставщика «редких цифровых предметов и предметов коллекционирования». Для начала все, что необходимо сделать, чтобы работать на ней – это создать учетную запись для просмотра коллекций NFT. Также можно сортировать произведения по объему продаж, чтобы открывать для себя новых авторов.
Rarible	Подобно OpenSea, Rarible представляет собой демократичную открытую торговую площадку, которая позволяет художникам и создателям выпускать и продавать NFT. Токены RARI, выпущенные на этой платформе, позволяют владельцам контролировать механизм сбора денежных средств (цена, прибыль), а также иметь полную и достоверную информацию о покупаемом «активе».
Foundation	Здесь художники должны получить «лайки» за свои работы или приглашение от других авторов опубликовать свои работы. Также платформа претендует на эксклюзивность сообщества и взимает плату за вход на нее. На этой платформе продаются произведения искусства более высокого уровня, чем на остальных площадках. Также на площадке практикуются более высокие цены.

<sup>12</sup> Robyn Conti, John Schmidt. What Is An NFT? Non-Fungible Tokens Explained. Apr 8, 2022. Forbes. (URL: <https://www.forbes.com/advisor/investing/cryptocurrency/nft-non-fungible-token>).

<sup>13</sup> Там же.

Однозначного ответа на вопрос: «Стоит ли покупать NFT или нет?», не существует. По мнению одних экспертов, NFT рискованны, потому что их будущее неопределенно, нет большой аналитической истории работы этих «активов», чтобы качественно судить об их эффективности. Поскольку NFT является новым инструментом, возможно, стоит инвестировать небольшие суммы, чтобы минимизировать риски. Инвестирование в NFT в значительной степени личное решение. Если есть деньги, которые нужно инвестировать, возможно, стоит подумать об этом вложении, но нужно иметь в виду, что стоимость NFT полностью основана на том, что кто-то другой готов будет заплатить за него более высокую цену. Таким образом, спрос будет определять цену, а не фундаментальные, технические или экономические показатели, которые обычно влияют на цены акций и, по крайней мере, в целом формируют основу для спроса со стороны инвесторов. Все это означает, что NFT может перепродаваться дешевле, чем было заплачено за него изначально или вы вообще не будет возможности продать его кому бы то ни было, так как он попросту не вызывает интерес у покупателей. Также нужно иметь в виду, что NFT облагаются налогом на прирост капитала<sup>14</sup> — точно так же, как когда осуществляется продажа ценных бумаг с определённой прибылью, акции с прибылью.

Однако, поскольку NFT считаются предметами коллекционирования, они могут также облагаться налогом по более высокой ставке налога. Криптовалюта, которые используются для покупки NFT, также могут облагаться налогом, если они выросли в цене с момента их покупки. При покупке NFT всегда должен действовать принцип разумной осторожности, как и при проведении механизма традиционных инвестиций.

Ближний Восток является регионом, который очень развит в области цифровых технологий и имеет хорошие связи, и поэтому подходит для этой растущей области. ОАЭ, и Саудовская Аравия (далее — КСА) имеют очень молодую демографическую группу (фактически в КСА более половины населения моложе 25 лет). Это та аудитория, которая быстро адаптируется к новым технологиям и в полной мере принимает их инновационность<sup>15</sup>. В последние годы в странах Персидского залива усилился интерес к криптовалютам, что привело к появлению официальных институтов для регулирования цифровых активов.

Проводимые в 2020–2022 гг. такие мероприятия, как «Gulf Blockchain Week» с выставкой NFT «NFT BAZL», помогли увеличить доступность технологии блокчейна и NFT для деловых, финансовых и бизнес-кругов. В этих мероприятиях приняли участие, чтобы познакомить местную аудиторию с новыми цифровыми произведениями искусства. В конце 2020 г. в Кувейте была основана платформа «BAWA» (Gallery Bawa), целью которой является продвижение произведений искусства стран региона Персидского залива в рамках покупки NFT.<sup>16</sup>

ОАЭ уже давно считаются привлекательным местом для ведения бизнеса. Теперь эта страна готова стать глобальным центром растущей, но противоречивой, области криптовалюты. Поскольку все больше и больше стран стремятся запретить криптовалюту или ввести строгие меры регулирования, крупнейшая в мире платформа для торговли криптовалютами китайская компания Binance «идет ва-банк» в ОАЭ. В то же время в ОАЭ происходит всплеск покупки, продажи и создания цифровых активов — NFT. В конце декабря 2021 г. Binance заключила соглашение с Управлением Всемирного торгового центра Дубая (DWTCA), которое находится в процессе создания международной экосистемы виртуальных активов. Благодаря этой сделке Binance стала одной из первых криптовалютных бирж, присоединившихся к новому криптоцентру, который призван стать комплексной экосистемой для криптовалют и поставщиков, связанных с ней услуг. Binance контролирует 70% криптовалютных транзакций, и тот факт, что ее штаб-квартира находится в ОАЭ, является еще одним доказательством того, что эмират становится столицей криптовалют и

<sup>14</sup> Налог на увеличение стоимости активов. Широко распространен в западных финансовых системах.

<sup>15</sup> URL: <https://khaleejescue.me/2022/06/14/menas-nft-marketplace-according-to-sothebys/>.

<sup>16</sup> В 2022 г. Bawa запустила свою выставку под названием «Старик Суади зовет верблюдов в пустыне». Эта персональная выставка саудовского художника Ахаада Аламуди, как первая художественная выставка NFT, представленная галереей в Персидском заливе.

цифровых активов. Генеральный директор Binance Чжао<sup>17</sup> является прямым конкурентом таким мировым крупным «технологическим титанам», как Марк Цукерберг из Facebook и Ларри Пейдж из Google. Своими бизнес-действиями он способствует эмирату создать новую международную экосистему виртуальных активов, которая будет генерировать долгосрочный экономический рост за счет внедрения цифровых инноваций.

Коммерческий банк Дубая стал одним из первых банков в мире, у которого есть собственный NFT. Это событие произошло в декабре 2021 г. после сотрудничества с цифровым художником из ОАЭ Амритой Сети (Amrita Sethi). Так же в январе 2022 г. в Дубае прошла первая художественная выставка NFT на которой были представлены работы, как местных художников, так и художников из Дубая, Манамы, Бейрута и Дамаска<sup>18, 19</sup>, а к празднованию 50-летия ОАЭ почтовый оператор страны выпустил марки NFT, чтобы отпраздновать этот праздник. В заявлении говорится, что запуск первой волны коллекции представляет собой футуристический, но традиционный взгляд на произведения искусства NFT.<sup>20</sup>

Возможно, наиболее символическим представлением бума NFT в ОАЭ является исторический ковер Pontifex, сотканный афганскими женщинами и подаренный шейхом Мохаммадом бин Зайедом Аль Нахайяном, наследным принцем Абу-Даби и заместителем верховного главнокомандующего вооруженными силами ОАЭ Папе Франциску в сентябре 2016 г. во время визита в Ватикан. Инициатива Fatima Bint Mohammed Bin Zayed Initiative (FMBI) воспроизвела физическую версию ковра, чтобы подарить его любому, кто купит его в качестве NFT. Он был продан 14 января 2022 г. за 82 000 долл. США. Новый владелец получил физическую копию ковра и богато украшенную золотую рамку на 165-сантиметровом цифровом холсте с загруженным на него NFT. Деньги пойдут на помощь бедным семьям в Афганистане. Благотворительная продажа ковра сама по себе является выражением нового цифрового ландшафта ОАЭ, а также его целей межрелигиозной и межкультурной терпимости.<sup>21</sup>

В то время как, некоторые страны перешли к запрету на использование биткойнов и цифровых активов, регулирующие органы ОАЭ выбрали другой подход, продвигая свое видение стать столицей блокчейна с помощью специальных положений, разработанных для руководства криптобизнесом в регионе Персидского залива. По мере того, как интерес к блокчейну и криптовалютам растет во всем мире, он экспоненциально растет в ОАЭ, поскольку мировая экономика переходит на менее традиционные способы денежных транзакций, такие как цифровые кошельки, которые могут хранить как фиатную валюту, так и криптовалюту.

В мае 2021 г. был запущен «Dubai Multi Commodities Centre» для продвижения криптографических и блокчейн-технологий в Дубае. В настоящее время в нем насчитывается более 100 организаций, работающих в криптопространстве и еще 900 подали заявки на получение лицензий. В настоящее время в ОАЭ работает более 400 крипто-компаний.

В ОАЭ также происходит всплеск покупки, продажи и создания NFT. Так, согласно опросу 28 000 человек, проведенному finder.com, в ноябре 2021 г. процент людей, владеющих NFT в ОАЭ, более чем вдвое превышал среднемировой показатель. Согласно опросу, в котором приняли участие 1004 человека, 23% жителей ОАЭ владеют хотя бы одним NFT. Средний уровень владения NFT во всем мире составил 11,7%. ОАЭ занимают четвертое место в списке после Филиппин (32%), Таиланда (27%) и Малайзии (24%). Самый низкий показатель у Японии – 2%, за ней следуют Великобритания и США с 3%, Германия – 4%, Австралия и Канада – 5%.

В 2021 г. первый в КСА рынок невзаимозаменяемых токенов Nuqtah, провел предварительный раунд финансирования, но его представители не раскрыли объемы привлеченных средств. Осно-

<sup>17</sup> Состояние оценивается в 96 млрд долл. США.

<sup>18</sup> URL: <https://agsiw.org/abdulla-bin-hindi-the-rise-of-nft-art-in-the-gulf/> от 31 января 2022 г.

<sup>19</sup> URL: <https://gulfbusiness.com/the-middle-east-first-large-scale-nft-collection-to-launch-in-dubai/> от 17.02.2022.

<sup>20</sup> Там же.

<sup>21</sup> URL: <https://jewishinsider.com/2022/01/united-arab-emirates-cryptocurrency-nfts/> от 21.02.2022.

ванная в 2021 г., компания позволяет художникам регистрировать и отслеживать свои работы, а также и служит глобальной платформой для покупателей, заинтересованных в приобретении NFT художников региона БВСА. В настоящее время страна находится на большом пути цифровой трансформации, и креативная экономика является одним из основных столпов долгосрочного видения страны.<sup>22</sup> Недавно КСА объявила об инвестициях в будущие технологии на сумму 6,4 млрд долл. США, включая метавселенную. В феврале 2022 г. Sotheby's и Комиссия по визуальным искусствам Министерства культуры Саудовской Аравии объединились для запуска Форума цифрового искусства в Королевстве. Первый в своем роде на Ближнем Востоке, он прошел в Эр-Рияде с 25 по 27 февраля 2022 г. В программе посвященных обсуждению истории NFT с момента их создания семь лет назад до сегодняшнего дня собрались художники-новаторы, коллекционеры и кураторы, определяющие пространство. В течение трех дней у участников была возможность присоединиться к серии докладов экспертов в области искусства, технологии блокчейн и NFT. Sotheby's также продемонстрировал подборку передовых NFT и проводил ежедневные семинары в рамках публичной программы биеннале в Дири.

Ожидается, что объем мирового рынка NFT вырастет за 5 лет на 147,24 млрд долл. США (с 2021 по 2026 г.) при среднегодовом темпе роста 35,27%. 43% роста рынка будет приходиться на Азиатско-Тихоокеанский регион в течение прогнозируемого периода. Сингапур, Китай и Филиппины являются ключевыми рынками NFT в Азиатско-Тихоокеанском регионе. Однако рост рынка в этом регионе будет медленнее, чем рост рынка в других регионах. Растущий спрос на цифровые активы в таких странах, как Сингапур, Китай, Южная Корея, Филиппины и Япония, будут способствовать росту рынка невзаимозаменяемых токенов (NFT) в Азиатско-Тихоокеанском регионе в течение прогнозируемого периода.<sup>23</sup> Перечень стран региона БВСА, заинтересованных в NFT, а также популярные в этих странах NFT-проекты приведены в таблице 2.

Таблица 2

Страны региона БВСА, которые наиболее заинтересованные и менее заинтересованы в NFT, а также популярные NFT-проекты<sup>24</sup>

Страна	Величина ежемесячного объема поиска на 1 млн населения	Наиболее популярные NFT-проекты
ОАЭ	4 247	Axie Infinity
Бахрейн	2 363	Axie Infinity
Катар	1 878	Axie Infinity
<i>Кувейт</i>	<i>1 656</i>	<i>нет данных</i>
Ливан	1 478	Axie Infinity
КСА	1 074	Axie Infinity
Марокко	905	нет данных
Иордания	668	Axie Infinity
Тунис	580	нет данных
Оман	562	Axie Infinity
<i>Алжир</i>	<i>395</i>	<i>нет данных</i>
<i>Ливия</i>	<i>227</i>	<i>нет данных</i>
Египет	194	Decentraland
Ирак	180	Axie Infinity

Как видно из представленной выше информации, лидером является ОАЭ, среди нефтяных стран на первое место вышел Ливан. Целесообразно заметить, что активно развивающийся

<sup>22</sup> Мнение Шейн Шина (Shane Shin), соучредителя Shoroq Partners (URL: <https://arab.news/rux4m>) (дата обращения 13.08.2022).

<sup>23</sup> Согласно отчету «Non-fungible Token (NFT) Market Analysis Report by Application (Collectibles, Sports, Arts, and Others) and Geography (APAC, South America, Middle East, and Africa, North America, and Europe), and the Segment Forecasts, 2022–2026».

<sup>24</sup> По данным GLOBAL NFT SEARCH VOLUMES. CREDIT: CASHNETUSA (URL: <https://nftnow.com/news/its-official-these-countries-are-the-biggest-fans-and-foes-of-nfts/>).

рынок NFT в Ливане резко контрастирует на фоне объявленного страной дефолта, что может говорить либо о поиске новых антикризисных механизмов в области метаэкономики, либо об определенном хеджировании оставшихся денежных средств среди населения от нестабильной ситуации в стране.

Среди мировых стран, наиболее заинтересованных в NFT, на первое место вышел Сингапур с ежемесячным объемом поиска 18 717 на 1 млн. жителей страны. Гонконг, Канада, Исландия и США замыкают пятерку лучших в этом списке. Россия имеет показатель в 1243.

В качестве примера активного включения в метаэкономику, заслуживает пример Ирана, в котором, как известно 100% исламских финансовых институтов. Министр информационных технологий Ирана выдвинул идею превратить остров Киш в Персидском заливе в международный центр обмена криптовалютой. Власти Ирана планируют создать на территории финансовую свободную зону, которая уже привлекла майнеров криптовалюты. Остров обладает всей инфраструктурой, чтобы стать центром международных обменов криптовалютами в регионе. Также планируется начать переговоры с соседними странами. Электроэнергия, вырабатываемая на острове, не может быть передана на материк, и майнеры криптовалюты могут использовать избыточную энергию для чеканки цифровых валют, отмечает Financial Tribune. Согласно его отчету, 12 криптоферм уже работают в зонах свободной торговли острова Киш, Маку и Арас<sup>25</sup>, а также в особой экономической зоне Пайам в провинции Альборз<sup>26</sup>, особых экономических зонах Шираз-Бушер (Shiraz Bushehr) и Рафсанджан (Rafsanjan)<sup>27</sup>.

В целом, одной из самых больших проблем с NFT и криптовалютой, является ее влияние на окружающую среду. По данным ArtNews, с момента своего создания блокчейн Ethereum произвел 96 200 000 тонн углекислого газа. Неясно, какой процент NFT и конкретно NFT art, несет и будет включен в эти выбросы.

В этой связи, компания NFTY Souq, которая запустила первую торговую площадку NFT в регионе БВСА для художников и коллекционеров, на которой можно создавать и покупать NFT, использует некоммерческий блокчейн-протокол Tezos Foundation, протокол блокчейна с открытым исходным кодом, который является безопасным, обновляемым и созданным на очень длительное время. Он также очень эффективен и потребляет в два млн раз меньше энергии, чем другие платформы NFT. Для сравнения: другим платформам потребуется такое же количество энергии, которое среднестатистический дом использует за четыре дня, чтобы отчеканить свой NFT. Для сравнения, NFT от NFTY Souq стоит столько же энергии, сколько отправка твита.<sup>28</sup>

Как было отмечено выше, соблюдение шариата является важным нормативным требованием на мусульманских рынках, при этом но легитимность криптовалюты остается спорной с точки зрения подходов различных правовых школ. Сектор исламских финансов стоимостью 2,7 трлн. долл. США частично не одобряет биткойн и связанные с ним сделки. Соответствие шариату является важной потребностью клиента и нормативным требованием на некоторых мусульманских рынках. Но законность криптоактивов, таких как биткойн, остается предметом больших споров. Видные исламские лидеры назвали биткойн «харамом», что означает, что он запрещен законом шариата на том основании, что актив может использоваться для незаконных действий, таких как отмывание денег, азартные игры и мошенничество, которые запрещены Кораном. Есть также некоторая озабоченность по поводу отсутствия надзора за этим цифровым пространством, так как цифровые валюты лишают правительства и центральные банки контроля над национальными денежными системами. В ноябре один из ведущих исламских ученых из Индонезии Асрорун Ниям Шолех (Asrogun Niam Sholeh) опубликовал религиозную декларацию (фетву), предостере-

<sup>25</sup> Kish Island, Maku and Aras.

<sup>26</sup> Payam Special Economic Zone in Alborz Province.

<sup>27</sup> URL: <https://news.bitcoin.com/persian-gulf-island-to-become-crypto-exchange-hub-iran-minister-proposes/> от 17.06.2021 (дата обращения 13.08.2022).

<sup>28</sup> URL: <https://www.imagesretailme.com/regional-news/nfty-souq-launches-the-menas-first-nft-marketplace-for-creators-collectors/>.

гая последователей от инвестирования в криптовалюту, говоря, что «это похоже на азартную ставку». Он сказал, что криптовалюты противоречат основным принципам исламского права, поскольку они содержат элементы неопределенности, ставок и вреда и, следовательно, не должны продаваться мусульманами. Однако это не было официальным указом, который бы запрещал торговлю криптовалютой в Индонезии, стране с самым большим мусульманским населением в мире.

Хотя и NFT и криптовалюты работают на технологии блокчейна, NFT не являются взаимозаменяемыми, как один биткойн такой же, как другой. Каждый из них представляет собой уникальные цифровые файлы, которые живут в блокчейне.<sup>29</sup> Каждый биткойн представляет собой уникальный цифровой файл, хранящийся в блокчейне. Отчасти эта характеристика облегчает установление законного права собственности на цифровое искусство. Эти преимущества могут также распространяться на защиту авторских прав и роялти. Эти функции являются ключом к цифровому искусству и предметам коллекционирования. Используя Ethereum, разработчики могут децентрализовать сложные данные. При создании NFT они используют стандарт, очень похожий на тот, который называется ERC-20 и используется для взаимозаменяемых токенов, таких как криптовалюта. Разработчики обычно создают NFT, используя один из двух мультитокеновых стандартов ERC-721 или ERC-1155. Эти стандарты позволяют разработчикам легко развертывать NFT. Что еще более важно, они позволяют им создавать цифровые активы, совместимые с более широкой экосистемой NFT.

Концепция взаимозаменяемости и невзаимозаменяемости подробно рассматривалась исламскими юристами и школами исламского права. Таким образом, взаимозаменяемые элементы называются митлият (*Mithliyyat*)<sup>30</sup> и невзаимозаменяемые — кимийят (*Qimiyyat*)<sup>31</sup>.

В случае потери или нанесения ущерба взаимозаменяемому предмету, его можно восстановить на эквивалентный, так как на рынке присутствуют идентичные товары в большом количестве, в случае с невзаимозаменяемым предметом — единственное решение, это получить компенсацию или страховую выплату за его ущерб, так как никто не сможет обеспечить идентичную замену.

Если говорить об NFT, то они являются одной из самых острых тем в криптопространстве. Блокчейн Ethereum<sup>32</sup> является основой технологии NFT. Он позволяет художникам, создателям контента и игровым компаниям *указывать авторство своих творений*. Таким образом, NFT позволяют создателям оцифровывать активы и данные. Они работают как запись в базе данных для всех видов товаров.

Закономерно, что область исламского права (фикх) в отношении NFT будет развиваться по мере появления новых NFT и расширения их функций. Существует несколько основных принципов фикха, которые должны учитываться при оценке NFT, в случае его выпуска на виртуальный рынок или же возможной покупкой мусульманином. В целом является ли NFT, как актив,

<sup>29</sup> Мнение муфтия Фараза Адама (Faraz Adam) от 04.08.2021 (URL: <https://amanahadvisors.com/nfts-shariah-compliant/>).

<sup>30</sup> Означает взаимозаменяемые товары (гЛбнЗК). Товары, которые имеют идентичные или очень похожие характеристики/характеристики, которые и в случае уничтожения будут гарантированы (заменены стороной, вызвавшей уничтожение) другими идентичными единицами без учета их стоимости. Это товары, которые имеют общие характеристики, то есть они очень похожи или идентичны. Взаимозаменяемый товар *может быть заменен любым другим товаром того же типа* в случае уничтожения без необходимости оценки стоимости предмета, уничтоженного или заменяющего его. Взаимозаменяемые товары обычно продаются по мере, количеству или весу. Примеры включают пшеницу, сырую нефть, акции, драгоценные металлы, валюту и т. д. (URL: <https://www.investment-and-finance.net/islamic-finance/f/fungible-goods.html>).

<sup>31</sup> Означает невзаимозаменяемые вещи (ЮнгнЗК). Это вещи, обычно продаваемые и покупаемые поштучно или в определенном количестве, такие как земельные участки, дома, автомобили или животные, особенно те, которым нет замены на рынке. Это отдельные предметы, стоимость (и форма) которых не идентична или не похожа друг на друга, и поэтому *не могут быть заменены аналогами того же типа*. Этот товар не имеет стандартных заменителей на рынке, и поэтому его цена существенно отличается от цены других товаров, принадлежащих к тому же общему классу, т. е. они существенно отличаются друг от друга. (URL: <https://fincyclopedia.net/islamic-finance/q/qimiyyat>).

<sup>32</sup> Глобальная децентрализованная платформа для применения денег и создания новых видов приложений (URL: <https://ethereum.org/ru/>).

халяльным или харамным, зависит от его состава. В большинстве случаев NFT сам по себе соответствует шариату. До тех пор, пока он не противоречит шариату, это халяльная инвестиция. Однако, если художник создает NFT, состоящий из чего-то несовместимого с шариатом, это может подвергнуть покупателя риску несоблюдения шариата. В этих случаях ученые могут классифицировать его как несоответствующий.

При рассмотрении NFT, с точки зрения «разрешенности» или «запретности», ученые рассматривают несколько критериев (принципов), приведенных ниже в таблице 3.

Таблица 3

Принципы дозволенности или недозволенности NFT

Наименование принципа	Характеристика принципа
Малия ( <i>Maliyyah</i> )	Что может быть восстановлено при необходимости
Такавум ( <i>Taqawwum</i> )	Относится к предмету, который является законным в шариате в результате того, что он считается ценным.
Манфаа Максуда ( <i>Manfa'ah Maqsudah</i> )	Это разумная услуга, которая не должна быть чем-то, против чего возражает шариат.
Исраф	Расточительность. Бездумное расточительство имущества и его уничтожение. Например, расходование средств на то, в чем нет необходимости; приведение имущества в непригодное состояние.
Табдир ( <i>Israf and Tabdhir</i> )	Расточительность. Это расходование в грехе или в каком-то совершенно неподходящем случае или месте. <sup>33</sup>
Нарушение норм шариата ( <i>Shariah infringement</i> )	Любые потенциальные более широкие нарушения Шариата.
Эффект от инвестиций ( <i>The impact of the investment</i> )	Влияние вложений в активы NFT на богатство человека, а также для выполнения своих обязанностей и обязательств, в частности по содержанию себя и своей семьи, согласно принципам ислама.

Наиболее известные и распространенные NFT были сделаны в отраслях, связанных, в том числе с искусством, медиа продукцией и т.д. Ниже в таблице, приведены основные отрасли, где производятся NFT, а также их рассмотрения с точки зрения принципов Шариата (см. таблицу 4).

Таблица 4

Отрасли производства NFT и их соответствие шариату<sup>34</sup>

Наименование отрасли	Описание отрасли с точки зрения соблюдения Шариата
Искусство	Наиболее распространенный тип искусства NFT – программируемое искусство, то есть смесь (микс) технологий и творчества. В своем предназначении искусство полезно для человека, так как именно оно вдохновляет, учит видеть прекрасное и фиксирует то, что глаза обычно не видят, а видит душа. По некоторым мнениям, NFT могут служить высокотехнологичным финансовым решением для борьбы с инфляцией. В принципе, они могут являться халяльными. Однако для мусульман очень важно, чтобы NFT не изображал

В целом исламское право предлагает большой набор правил и принципов, применимых и актуальных во всех аспектах человеческой жизни, включая искусство, финансы, технологии, криптовалюты и даже NFT.

<sup>33</sup> The prohibition of spending wastefully (tabdhir). (URL: <https://quran.com/17:27/tafsirs/en-tafsir-maarif-ul-quran>).

<sup>34</sup> Согласно мнению Муфтия Фараза Адама (Faraz Adam). What are NFTs? March 4, 2021 (URL: <https://amanahadvisors.com/nfts-shariah-compliant/>).

Продолжение таблицы 4

Наименование отрасли	Описание отрасли с точки зрения соблюдения Шариата
	<p>ничего, в том числе, что является священным или запрещенным. Например, NFT, которые претендуют на соответствие шариату, не могут включать в себя изображения Аллаха или пророков, а также не могут представлять запрещенные предметы или вещества. NFT, которые высмеивают или уродуют людей, также не соответствуют шариату. Мусульмане не должны инвестировать в NFT, которые раскрывают конечности и области тела, которые по законам Шариата должны быть закрыты. Самые полезные NFT, в качестве произведений искусства, это те, которые помогают людям в их пути к Аллаху, а также помогают им быть хорошими людьми.<sup>35</sup></p>
Предметы коллекционирования	<p>Мир предметов коллекционирования NFT представляет собой целый набор базовых активов, от спортивных памятных вещей до коллекционных карточек<sup>36</sup> и многого другого. Окончательный или обобщенный взгляд на все предметы коллекционирования невозможен и не точен, поскольку предметы коллекционирования могут иметь некоторые различия.</p> <p>Предмет коллекционирования NFT должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- представлять что-то законное (халяльное);</li> <li>- не быть чем-то бесполезным и простым развлечением.</li> </ul>
Внутриигровые предметы <sup>37</sup>	<p>NFT для внутриигровых предметов, созданных компьютерных аватаров и других NFT, связанных с играми, не отражают и не согласуются с шариатским видением инвестиций в дополнительные услуги и активы.</p> <p>Исламские юристы заявляют, что действия подпадают под одно из следующих трех категорий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разумное намерение (Ghard Sahih) – что-то полезное для мирских или загробных жизней. Это допустимо и поощряется к выполнению.</li> <li>2. Неразумное намерение (Ghard Fasid) – что-то отрицательное или неконструктивное для мирской жизни и не имеющее пользы для загробной жизни. От этого следует воздержаться.</li> <li>3. Никаких намерений ('Abath) – все, что делается без осмысленных намерений или достижения разумного результата. Это может быть вызвано скукой, отсутствием совести и умственного присутствия или даже «убийством времени». От этого также следует воздержаться.</li> </ol>

<sup>35</sup> Исправно следовать пути Maqasid Al-Shariah.

<sup>36</sup> Коллекционная карточка (англ. Trading card) представляет собой небольшую карту, как правило, сделанную из картона или плотной бумаги, которая обычно содержит изображение конкретного человека, место или вещь (вымышленную или реальную), а также краткое описание картины, наряду с другим текстом. Коллекционные карточки традиционно ассоциируются со спортом, наиболее популярны бейсбольные карточки..(URL: <https://dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/1809122>).

<sup>37</sup> Игровые предметы – это во многом просто удачное решение разработчиков по улучшению собственной игры. Приобретение внутриигровых объектов позволяет обладать такой «вещью» лишь условно – только внутри определенной игры и в соответствии с правилами ее разработчиков. (URL: <https://app2top.ru/pravo/vnutriigrovye-predmety-i-sdelki-s-nimi-reguliruet-li-ih-zakon-191149.html>.)

Внутриигровые предметы – это атрибутика, влияющая на игровой процесс или же носящая только косметический характер, которую игрок может получить в процессе игры или же приобрести за реальную валюту. (URL: [https://stopgame.ru/blogs/topic/109695-vnutriigrovoe-imuschestvo-polzovateley\\_v\\_onlayn\\_igrah\\_osobennosti\\_ppravovogo\\_regulirovaniya](https://stopgame.ru/blogs/topic/109695-vnutriigrovoe-imuschestvo-polzovateley_v_onlayn_igrah_osobennosti_ppravovogo_regulirovaniya)).

Продолжение таблицы 4

Наименование отрасли	Описание отрасли с точки зрения соблюдения Шариата
	<p>Вышеуказанные принципы применимы к индустрии игр и развлечений. Таким образом, для внутриигровых NFT применяются следующие принципы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- любая игра, не имеющая разумной цели, не должна приобретаться.</li> <li>- от всего противозаконного нужно воздерживаться.</li> <li>- перед покупкой игры, следует проконсультироваться с местными учеными – правоведами о различных типах игр и развлечений и их дозволенности с точки зрения Шариата.</li> </ul>
Данные (базис) и лицензирование	<p>NFT становятся популярными для представления невзаимозаменяемых или уникальных данных и лицензий, таких как сертификаты, доменные имена и другой подобный специфический контент. Пока базовые данные соответствуют шариату, использование NFT для этой цели допустимо.</p>
СМИ	<p>NFT недавно появились в медиаиндустрии. Аудио, визуальные эффекты и многое другое были представлены с помощью NFT. Основными принципами соблюдения шариата являются следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- СМИ должны быть законного содержания.</li> <li>- контент не должен быть обманом или искажать правду;</li> <li>- цель СМИ должна быть позитивной и полезной.</li> </ul> <p>Начисление оплаты. NFT также были протестированы для продажи билетов. Эти билеты могут предоставлять доступ к специальному контенту, живым выступлениям или даже спортивным мероприятиям. Для соблюдения Шариата мероприятиям необходимо придерживаться следующих условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Мероприятие не должно содержать ничего противозаконного или противоречащего шариату.</li> <li>2. Мероприятие должно быть чем-то полезным для людей.</li> </ol>

Ключ к пониманию халяльного аспекта NFT заключается в том, чтобы сначала понять источник ценности для NFT. Источник ценности для любого NFT должен соответствовать шариату, чтобы он считался халяльным. Вторым по важности элементом является всестороннее определение и разделение NFT на категории, признанные в исламском праве. Например, подпадает ли NFT под категорию товара, товара, услуги или представляет собой материальный или нематериальный актив и т.д. Третье, когда достигнута надлежащая категоризация NFT с признанием ее источника стоимости, нужно не только решить, является ли NFT халяльным или нет, но нужно увидеть и проаннотировать логику применения такого решения.

В настоящее время функционируют два рынка NFT, которые соответствуют шариату.

1. Funoon<sup>38</sup> — это торговая площадка NFT, соответствующая шариату. Компания стремится диверсифицировать исламские портфели и повысить осведомленность о NFT. Британская компания предлагает цифровое исламское искусство, культуру и спорт. Она демонстрирует товары NFT в виде изображений и видеофайлов.

2. Souq NFT<sup>39</sup> позиционирует себя как этичную и инклюзивную экосистему DeFi (децентрализованных финансов). Это торговая площадка NFT с акцентом на этичное и халяльное цифровое искусство и другие активы NFT. Платформа проводит сертификацию халяльного соответствия NFT,

<sup>38</sup> URL: <https://www.funoon.io/> (домен «io» принадлежит зоне Британских территорий в Индийском океане).

<sup>39</sup> URL: <https://souq.mrhb.network/>.

в части передачи из Совету управления, который проверяет соответствие халяльным этическим нормам. Сертификаты, размещаются на торговой площадке Marhaba DeFi Network<sup>40</sup>, которая также является этической децентрализованной финансовой платформой, ориентированной на мусульман, которая начала предоставлять NFT имеющие халяльные сертификаты соответствия.

Художники Souq NFT должны следовать рекомендациям по размещаемому аудио, изображениям и видеоконтенту. Например, платформа не допускает разжигания ненависти, расизма или изображения наготы. Также художники, работающие с площадкой, должны убедиться, что их работы являются оригинальными. Им не разрешено копировать существующие NFT. С помощью этих рекомендаций операторы Souq NFT надеются, что на их платформе сформируется динамичная экосистема DeFi и NFT.

В настоящее время, NFT все еще находятся в стадии разработки и модернизации. Вышеизложенные примеры не являются исчерпывающим списком вариантов использования. По мере роста отрасли знания о NFT будут расширяться и, как следствие, будет появляться более широкое понимание различных вариантов использования. Что будет самым интересным и плодотворным, так это NFT для шариатских целей, где разрабатываются и инвестируются невзаимозаменяемые товары, которые повышают ценность жизни людей, в том числе в их загробной жизни. Инвестиции в бесполезные и нежелательные области не служат реальной цели и вполне могут попасть в сферу расточительства, растраты благословений Аллаха.

Есть еще один интересный вариант использования NFT в части соответствия его шариату — это механизмы халяльной сертификации.

Идея халяля — это больше, чем определение источников продуктов питания и напитков. Это также процесс и стандарты, связанные с чистотой, безопасностью и обеспечением качества. Процесс сертификации халяль подтверждает, что *продукты*<sup>41</sup> соответствуют исламским рекомендациям.

Пространство халяльной индустрии быстро растет и этот рост представляет замечательную возможность для распространения невзаимозаменяемых токенов с поддержкой блокчейна.

В апреле 2022 г. консалтинговая компания Shariah Experts Ltd (London)<sup>42</sup> выпустила первую в мире халяльную сертификацию на основе NFT для сингапурской золотой криптоплатформы CacheGold, что стало одним из первых шагов для мусульман в концепции Web3.<sup>43</sup>

Аргументы в пользу использования NFT в цепочке поставок халяль следующие.

1. В цепочке поставок «Halal NFT» могут функционировать неизменяемые цифровые подписи. Они обеспечивают аутентификацию и проверку, устраняя необходимость в сторонней сертификации.

<sup>40</sup> URL: <https://mrhb.network/>.

<sup>41</sup> Здесь можно говорить не только о продуктах питания, но и о лекарствах, промышленных товарах и т.д.

<sup>42</sup> Это лондонская халяльная консультационная фирма, основанная в 2020 г. с целью достижения общего процветания мусульманского мира за счет технологических достижений и достижений промышленной революции (IR) 4.0. Сфера деятельности Shariah Experts включает не только криптовалюты, NFT, децентрализованные финансы (DeFi) и метавселенную, но также финтех, традиционные исламские финансы, банковское дело, рынки капитала (сукук), такафул, социальные финансы (закят, вакф, исламская благотворительность), управление и финансовое планирование. Компанию возглавляют всемирно известные шариатские ученые доктор Фаррух Хабиб и муфтий Биллал Омарджи (URL: <https://www.globenewswire.com/en/news-release/2022/04/29/2432584/0/en/Shariah-Experts-Ltd-has-Issued-the-World-s-First-NFT-Based-Halal-Certification-on-SouqNFT.html> (дата обращения 13.08.2022)). (URL: <https://shariahexperts.com/>).

<sup>43</sup> Web3 — это концепция нового, третьего поколения интернета, децентрализованного и работающего на блокчейне и экономике токенов. Она противопоставляется Всемирной паутине Web2, работающей на базе централизованных платформ для социального взаимодействия между пользователями, то интернет, где данные пользователей хранятся не на стороне крупных корпораций, таких как Google, Amazon, Facebook и Apple, а в децентрализованных базах данных. Web3 позволит создавать платформы, которые никто не контролирует, но которым каждый может доверять из-за положенных в их основу алгоритмов и протоколов. Сейчас эта концепция всё ещё находится в стадии разработки, поэтому устоявшегося определения и понимания всех принципов работы Web3 не существует. (URL: <https://secretmag.ru/enciklopediya/chto-takoe-web3-obyasnyаем-prostymi-slovami.htm>).

2. Компании могут использовать NFT для отслеживания физических халяльных продуктов. Эти предметы могут варьироваться от продуктов питания до других потребительских товаров. Компании могут сочетать эти товары с цифровым двойником, обеспечивая мгновенную проверку соблюдения принципов халяль.

3. NFT предлагают способ токенизации цепочки поставок и обеспечения доверия и безопасности. Они могут помочь устранить контрафактные товары и вводящий в заблуждение маркетинг. Также NFT могут обеспечить дополнительную безопасность и обеспечить прозрачное отслеживание товаров. Такая технология уже существует. Инженеры называют это dApps или децентрализованными приложениями. С помощью технологии dApps компании и люди могут отслеживать продукты по всей цепочке поставок. Что еще более важно, dApps обеспечивает целостность и конфиденциальность данных.

4. Что касается безопасности, NFT могут сделать передачу информации между звеньями цепочки поставок неизменной. Данные о предметах, перемещающихся по цепочке поставок халяль, будут храниться в смарт-контрактах, которые никто не может изменить без разрешения владельцев товаров. Если религиозный совет предъявляет строгое требование физически показывать халяль — сертификат клиентам, то в этой связи, можно будет использовать бумажную копию халяльного сертификата с QR-кодом, который может быть приравнен к фактическому халяльному сертификату NFT.

Процесс инвестирования в NFT, соответствующий шариату следующий.

1. Его необходимо купить с помощью криптовалюты. Для участия в рынке NFT должен быть кошелек криптовалюты Ethereum.

2. Далее нужно посетить выбранный рынок NFT и подключить криптовалютный кошелек Ethereum. После регистрации учетной записи открывается доступ к просмотру профилей других пользователей, чтобы просматривать NFT, которые они выбрали и собрали.

3. Страница профиля обычно служит для отслеживания активности на рынке выбранных NFT. На этом этапе можно просматривать рынок в поисках потенциальных покупок NFT.

4. Если нужно будет продать какие-либо из своих покупок NFT, необходимо выставить их на продажу на торговой площадке. Также нужно будет платить комиссию за продажу.<sup>44</sup>

По мнению д-ра Фарруха Хабиба (Dr. Farrukh Habib)<sup>45</sup>, соучредителя Shariah Experts, в целом Ближний Восток — очень интересный рынок с высокой ликвидностью и хорошим аппетитом к инновационным идеям и технологическим решениям. В частности, Дубай, имеет хорошую репутацию в части предоставления широких юрисдикций инновационным проектам и агрессивный подход к внедрению технологий. Эмират намерен стать глобальным центром для криптографии, NFT, метавселенной и блокчейн-бизнеса. Это намерение, дополнительно, подкрепляется некоторыми серьезными действиями, такими как запуск Стратегии Emirates Blockchain 2021<sup>46</sup>, введение Закона о виртуальных активах в эмирате Дубай (Law No. (4) of 2022. Dubai Virtual Asset Regulation Law<sup>47</sup>), смягчение налогообложения, обеспечение благоприятной среды для криптовалютных бирж и проектов и т.д. в этой связи, Binance, Crypto.com, Bybit и FTX заинтересованы в размещении здесь штаб-квартиры, также на включение в проект метавселенной заявили Emirates, Qatar Airways.

Также он добавил, что эксперты по шариату считают, что токенизация сертификатов в форме NFT может обеспечить большую прозрачность и возможность аудита, следовательно, будет больше уверенности и доверия между контрагентами, которые так необходимы в халяльной ин-

<sup>44</sup> Dr. Sayd Farook. What Are NFTs and Are They Shariah Compliant? February 22, 2022 (URL: <https://crescentwealth.com.au/articles/what-are-nfts-and-are-they-shariah-compliant/>).

<sup>45</sup> URL: <https://www.nftgators.com/dr-farrukh-habib-the-source-of-value-for-any-nft-should-be-shariah-compliant-for-it-to-be-considered-halal/>.

<sup>46</sup> URL: <https://u.ae/en/about-the-uae/strategies-initiatives-and-awards/federal-governments-strategies-and-plans/emirates-blockchain-strategy-2021>.

<sup>47</sup> URL: [https://dip.dubai.gov.ae/Legislation%20Reference/2022/Law%20No.%20\(4\)%20of%202022%20Regulating%20Virtual%20Assets.html](https://dip.dubai.gov.ae/Legislation%20Reference/2022/Law%20No.%20(4)%20of%202022%20Regulating%20Virtual%20Assets.html).

дустрии. NFT могут помочь предотвратить подделку, исключить громоздкие методы аутентификации и медленные процессы проверки.<sup>48</sup>

В нынешнем состоянии NFT традиционно ассоциируется с цифровым искусством и предметами коллекционирования, а другие приложения требуют дополнительного исследования. Однако по мере развития экосистемы такие функции, как цифровая идентификация, утилиты NFT, социальная валюта, расширенный потенциал монетизации, будут занимать центральное место и станут важным компонентом с реальными приложениями в различных секторах. В целом, по мере роста цифровой экономики NFT готовы стать мейнстримом, играя ключевую роль в соединении виртуального и реального миров и разрушении как новых, так и старых предприятий.<sup>49</sup>

Возможно, в ближайшем будущем NFT будут играть ключевую роль и помимо искусства и музыки, представляя личность, документы об образовании, сертификаты вакцин, документы по соблюдению нормативных и законодательных актов. Это примерные варианты использования NFT, которые можно реализовать с достаточно небольшими усилиями, экономические эффекты и преимущества будут очевидными.

### Список литературы

1. E-commerce in MENA. Opportunity beyond the hype [Электронный ресурс] – Bain & Company – 2019. Режим доступа: [https://www.thinkwithgoogle.com/\\_qs/documents/7265\\_Opportunity\\_Beyond\\_the\\_Hype.pdf](https://www.thinkwithgoogle.com/_qs/documents/7265_Opportunity_Beyond_the_Hype.pdf), свободный. – Загл. с экрана. – Яз. англ.
2. Jon Truby, Andrew Mazen, Dahdal, Otabek Ismailov. The Role and Potential of Blockchain Technology in Islamic Finance/ *European Business Law Review* 33(Issue 2):175-192 – April 2022. DOI: 10.54648/EULR2022005.
3. Hazik Mohamed. Hassnian Ali. Blockchain, Fintech, and Islamic Finance: Building the Future in the New Islamic Digital Economy. December 2018. DOI: 10.1515/9781547400966 (ISBN: 9781547400966).
4. Mieszko Mazur. Non-Fungible Tokens (NFT). The Analysis of Risk and Return / IESEG School of Management – October 2021 (URL: [https://www.researchgate.net/publication/355586705\\_Non-Fungible\\_Tokens\\_NFT\\_The\\_Analysis\\_of\\_Risk\\_and\\_Return](https://www.researchgate.net/publication/355586705_Non-Fungible_Tokens_NFT_The_Analysis_of_Risk_and_Return)).
5. Nadini, M., Alessandretti, L., Di Giacinto, Fetal. Mapping the NFT revolution: market trends, trade networks, and visual features. *Sci Rep* 11, 20902 (2021). <https://doi.org/10.1038/s41598-021-00053-8>.
6. Pinto-Gutierrez, C.; Gaitan, S.; Jaramillo, D.; Velasquez, S. The NFT Hype: What Draws Attention to Non-Fungible Tokens? *Mathematics* 2022, 10, 335. <https://doi.org/10.3390/math10030335>.
7. Бабенкова С.Ю. Цифровые финансовые технологии ближневосточного региона: рассмотрение, анализ, перспективы. *Восточная аналитика*. 2019. № 3. С. 18–30.
8. Бабенкова С.Ю. Цифровые финансы: современный взгляд на ближневосточный регион. *Бухгалтерия и банки*. 2019. № 1. С. 45–50.
9. Бабенкова С.Ю., Овинов В.И. Fintech в арабских странах: особенности применения и развития. *Бухгалтерия и банки*. 2017. № 11. С. 51–54.
10. Шовхалов Ш.А., Абдулмуслимов М.Р. Регулирование инвестиционных операций в исламском праве. *Вопросы экономики*. 2022; (1):147-160. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2022-1-147-160>.
11. Shovkhalov S.; Idrisov, H. Economic and Legal Analysis of Cryptocurrency: Scientific Views from Russia and the Muslim World. *Laws* 2021, 10, 32. <https://doi.org/10.3390/laws10020032>.

### References

1. E-commerce in MENA. Opportunity beyond the hype. Bain & Company.2019.Access mode: [https://www.thinkwithgoogle.com/\\_qs/documents/7265/Opportunity\\_Beyond\\_the\\_Hype.pdf](https://www.thinkwithgoogle.com/_qs/documents/7265/Opportunity_Beyond_the_Hype.pdf), free – Log office. from the screen. – Eng.
2. Jon Truby, Andrew Mazen, Dahdal, Otabek Ismailov. The Role and Potential of Blockchain Technology in Islamic Finance. *European Business Law Review* 33(Issue 2): 175-192 – April 2022. DOI: 10.54648/EULR2022005.
3. Hazik Mohamed. Hassnian Ali. Blockchain, Fintech, and Islamic Finance: Building the Future in the New Islamic Digital Economy. December 2018. DOI: 10.1515/9781547400966 (ISBN: 9781547400966).

<sup>48</sup> URL: <https://www.nftgators.com/dr-farrukh-habib-the-source-of-value-for-any-nft-should-be-shariah-compliant-for-it-to-be-considered-halal/>.

<sup>49</sup> Там же.

4. Mieszko Mazur. Non-Fungible Tokens (NFT). The Analysis of Risk and Return / IESEG School of Management – October 2021 (URL: [https://www.researchgate.net/publication/355586705\\_Non-Fungible\\_Tokens\\_NFT\\_The\\_Analysis\\_of\\_Risk\\_and\\_Return](https://www.researchgate.net/publication/355586705_Non-Fungible_Tokens_NFT_The_Analysis_of_Risk_and_Return)).
5. Nadini, M., Alessandretti, L., Di Giacinto, Fetal. Mapping the NFT revolution: market trends, trade networks, and visual features. *Sci Rep* 11, 20902 (2021). <https://doi.org/10.1038/s41598-021-00053-8>.
6. Pinto-Gutierrez, C.; Gaitan, S.; Jaramillo, D.; Velasquez, S. The NFT Hype: What Draws Attention to Non-Fungible Tokens? *Mathematics* 2022, 10, 335. <https://doi.org/10.3390/math10030335>.
7. Babenkova S. Yu. Digital Financial Technologies of the Middle East Region: Consideration, Analysis, Prospects. *Eastern Analytics*. 2019. № 3. S. 18–30.
8. Babenkova S. Yu. Digital finance: a modern look at the Middle East region. *Accounting and banks*. 2019. № 1. S. 45–50.
9. Babenkova S.Yu., Ovinov V.I. Fintech in Arab countries: peculiarities of application and development. *Accounting and banks*. 2017. № 11. S. 51–54.
10. Shovhalov S.A., Abdulmuslimov M.R. Regulation of investment transactions in Islamic law. *Economic issues*. 2022; (1): 147–160. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2022-1-147-160>.
11. Shovkhalov S.; Idrisov, H. Economic and Legal Analysis of Cryptocurrency: Scientific Views from Russia and the Muslim World. *Laws* 2021, 10, 32. <https://doi.org/10.3390/laws10020032>.

## Теоретико-понятийные аспекты таможенного регулирования экспорта

**В. С. Неудахин**

Преподаватель,

[vs.neudahin@customs-academy.ru](mailto:vs.neudahin@customs-academy.ru)

кафедра таможенных доходов и тарифного регулирования,

Российская таможенная академия,

Люберцы, Московская область, Россия

**Аннотация:** Развитие экспорта является одним из важнейших направлений экономической политики Российской Федерации на современном этапе. Таможенное регулирование является одним из основных инструментов экономической политики, направленной на развитие экспорта.

В статье анализируется понятие таможенного регулирования экспорта товаров как элемента системы государственного регулирования внешнеторговой деятельности. Определены характерные черты таможенного регулирования экспорта, которые отличают его от других инструментов экономической политики государства по отношению к развитию экспорта. Особое внимание уделяется постановке цели таможенного регулирования экспорта товаров как ориентира для оценки качества и развития инструментов таможенного регулирования экспорта товаров конкретной отрасли. Сделан вывод, что независимо от регулируемой отрасли цель таможенного регулирования экспорта сводится к обеспечению внутреннего рынка (недопущению дефицита) или реструктуризации экспорта и достигается посредством влияния на объемы экспорта товаров мерами таможенно-тарифного и нетарифного регулирования.

**Ключевые слова:** государственное регулирование, таможенное регулирование, экспорт.

**Для цитирования:** Неудахин В.С. Теоретико-понятийные аспекты таможенного регулирования экспорта. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 103–109. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-103-109>.

## Theoretical and conceptual aspects of customs regulation of export

**V. S. Neudakhin**

Lecturer,

[vs.neudahin@customs-academy.ru](mailto:vs.neudahin@customs-academy.ru)

Department of Customs Revenue and Tariff Regulation,

Russian Customs Academy,

Lyubertsy, Moscow region, Russia

**Abstract:** The development of export is one of the most important directions of the economic policy of the Russian Federation at the present stage. Customs regulation is one of the main instruments of economic policy aimed at the development of exports.

The concept of the customs regulation of the export of goods, as an element of the system of state regulation of foreign trade is analyzed in the article. The features of customs regulation of export, which distinguish it from other areas of the state's economic policy in relation to the development of export, are determined. Particular attention is paid to setting the goal of customs regulation of the export of goods as a benchmark for assessing the quality and development of tools of customs regulation of the export of goods in a specific industry. It is concluded that, regardless of the regulated industry, the goal of customs regulation of export is to ensure the domestic market (avoiding shortages) or restructuring export. This goal is achieved by influencing the volume of exports of goods by measures of customs-tariff and non-tariff regulation.

**Keywords:** state regulation, customs regulation, export.

*For citation:* Neudakhin V.S. Theoretical and conceptual aspects of customs regulation of export. *Entrepreneur's Guide*. 2023. T. 16. № 2. 103–109. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-103-109>.

Анализ понятия таможенного регулирования экспорта товаров представляется целесообразным начать с наиболее общей категории «регулирование». В рамках исследования подходов к определению сущности таможенного регулирования Ананьева В.Н. обобщила подходы разных авторов к определению понятия «регулирование»<sup>1</sup>. Это понятие у каждого автора определяется по-своему, но в общем рассматривается со следующих сторон: как процесс упорядочивания, как форма управляющего воздействия и как совокупность предписаний, исходящих от органа власти.

Регулирование в любой сфере необходимо для координации деятельности управляемого объекта в случае отклонения фактических параметров, достигнутых объектом управления, от заданных управляющим субъектом параметров. Регулирование предполагает процесс разработки и реализации соответствующих мер воздействия на объект управления для устранения выявленных отклонений либо недопущения таких отклонений. Поэтому «регулирование» не стоит рассматривать исключительно как совокупность предписаний, исходящих от органа власти. Это процесс, который реализуется с помощью такой совокупности предписаний.

Таким образом, «регулирование» можно определить как процесс воздействия управляющей системы на объект управления, который реализуется посредством системы норм и предписаний с целью устранить отклонения фактических параметров управляемой системы от заданных субъектом управления параметров, либо не допустить таких отклонений.

Таможенное регулирование находится в ведении государства и реализуется через систему нормативных правовых актов, поэтому рассмотрим, как это понятие определяет законодатель. В соответствии со ст. 32 Договора о Евразийском экономическом союзе (далее — Договор, ЕАЭС, Союз) и ст. 2 Федерального закона от 03.08.2018 № 289 «О таможенном регулировании в Российской Федерации...»<sup>2</sup> (далее — ФЗ № 289), Россия осуществляет таможенное регулирование в соответствии с Таможенным кодексом ЕАЭС (далее — ТК ЕАЭС) и регулирующими таможенные правоотношения международными договорами и актами, составляющими право Союза.

В соответствии со ст. 1 ТК ЕАЭС, таможенное регулирование включает «...в себя установление порядка и условий перемещения товаров через таможенную границу Союза, их нахождения и использования на таможенной территории ..., порядка совершения таможенных операций, ..., порядка уплаты таможенных платежей, ... проведения таможенного контроля, а также регламентацию властных отношений между таможенными органами и лицами, реализующими права владения, пользования и (или) распоряжения товарами...». ФЗ № 289 определяет таможенное регулирование через понятие таможенного дела: «Таможенное регулирование в Российской Федерации заключается в установлении порядка и правил регулирования таможенного дела в Российской Федерации. Таможенное дело представляет собой совокупность методов и средств обеспечения соблюдения порядка и условий ввоза товаров в Российскую Федерацию, вывоза товаров ..., порядка совершения таможенных операций, порядка исчисления и уплаты таможенных платежей, ..., порядка проведения таможенного контроля, реализации властных отношений между таможенными органами и лицами, реализующими права владения ... товарами».

В определениях термина «таможенное регулирование», отражённых в ТК ЕАЭС и ФЗ № 289 не определена цель такого регулирования, а также отражается регулирование только «властных», но не экономических отношений, связанных с перемещением товаров через таможенную границу. Вероятно, подобный подход к определению таможенного регулирования объясняется, скорее, особенностями юридической техники, используемой для конструирования нормативных правовых актов, чем экономическим содержанием самого понятия.

<sup>1</sup> Ананьева В.Н. Теоретические подходы к определению сущности таможенного регулирования. *Экономическая наука сегодня*. 2018. Выпуск 8. С. 180–193.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

При анализе таможенного регулирования экспорта как экономической категории под объектом управления понимается экспорт товаров, под управляющей системой или субъектом управления — государство в лице органов государственной власти, а под нормами и предписаниями — нормативные, правовые, организационно-экономические и другие инструменты регулирования внешней торговли.

Внешнеторговая деятельность (в частности, экспорт товаров) как объект государственного регулирования определена в федеральном законе от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» (далее — ФЗ № 164). В этом законе определены как цель государственного регулирования внешнеторговой деятельности, так и основные методы такого регулирования: таможенно-тарифное регулирование, реализуемое посредством установления вывозных таможенных пошлин, и нетарифное регулирование, осуществляемое путем введения количественных ограничений и иных запретов и ограничений экономического характера<sup>3</sup>. Указанные методы регулирования внешней торговли призваны прямо или косвенно влиять на объемы товаров, перемещаемых через таможенную границу.

Поскольку экспорт является частью внешней торговли, можно сделать вывод, что таможенное регулирование экспорта товаров является элементом системы государственного регулирования внешней торговли и соотносится с этим понятием как часть и целое. По сути таможенное регулирование определяет область применения государственного вмешательства, а, следовательно, и применяемые инструменты, в частности меры таможенно-тарифного и нетарифного регулирования.

Стоит отметить, что развитие экспорта является одним из важнейших направлений экономической политики Российской Федерации на современном этапе<sup>4</sup>. Такая политика в отношении развития экспорта может включать в себя такие экономические методы и инструменты, как: субсидирование, льготное кредитование и страхование, налоговые льготы, государственные заказы и инвестиции, представление интересов экспортёров за рубежом и другие инструменты, не связанные напрямую с перемещением товаров через таможенную границу. Поэтому для раскрытия сущности таможенного регулирования экспорта необходимо выявить его характерные черты, которые отличали бы его от других мер государственного воздействия на экспорт товаров.

В диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук С.А. Хапилин на основе сущностно-дефинитивного подхода обосновал признаки, отличающие таможенное регулирование от других направлений государственного регулирования внешнеэкономической деятельности: особая область регулирования; многосубъектность процесса регулирования; влияние фактора глобализации и международных норм; зависимость целей и задач таможенного регулирования от целей, задач и интересов государства в сфере внешней торговли<sup>5</sup>. На основе выделенных признаков таможенного регулирования внешнеэкономической деятельности автором определены характерные черты таможенного регулирования экспорта товаров.

Во-первых, определяющим признаком таможенного регулирования экспорта товаров является область его применения, причем эта область определена в самом понятии и ограничена исключительно экспортом товаров, то есть таможенное регулирование экспорта товаров нацелено на отношения, возникающие при вывозе товаров из Российской Федерации за пределы ЕАЭС. Область применения определяет инструменты, которые использует государство при регулировании экспорта: меры таможенно-тарифного (вывозные таможенные пошлины) и нетарифного регулирования (количественные ограничения и запреты экспорта).

Во-вторых, таможенное регулирование носит одновременно и нормоустанавливающий характер, заключающийся в установлении порядка и правил перемещения товаров через таможенную границу и процессуальный характер, заключающийся в обеспечении соблюдения указанных норм

<sup>3</sup> Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ (ред. от 19.12.2022) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».

<sup>4</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 23 мая 2020 г. № 1388-р «Стратегия развития таможенной службы Российской Федерации до 2030 года».

<sup>5</sup> Хапилин С.А. Развитие евразийской экономической интеграции на основе модернизации механизма таможенного регулирования: дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.14. Ростов-на-Дону. 2015. 510 с.

таможенными органами. Соответственно, таможенное регулирование экспорта осуществляют не только таможенные органы, выполняя таможенные операции и таможенный контроль при перемещении товаров через таможенную границу, но и другие органы государственной власти, устанавливающие нормы и правила перемещения товаров через таможенную границу, а также ставки вывозных таможенных пошлин, особые методики расчёта таких пошлин, запреты и ограничения.

С учетом отраслевой структуры российского экспорта многосубъектность таможенного регулирования экспорта также предполагает включение в субъектный состав управляющей системы регулирования экспорта профильные в отдельных сферах экономики ведомства. Например, Минсельхоз устанавливает ставки вывозных таможенных пошлин на пшеницу, ячмень и кукурузу, а Минэкономразвития — на нефть и отдельные категории товаров, выработанные из нефти.

Включение профильных ведомств в состав субъектов регулирования экспорта товаров позволит учитывать особенности функционирования той или иной отрасли экономики при установлении мер таможенного регулирования экспорта. Причем участие этих ведомств может быть как прямым, если это ведомство уполномочено на установление мер таможенного регулирования экспорта, так и опосредованным, если, например, статистические данные этого ведомства используются для определения мер таможенного регулирования.

В-третьих, таможенное регулирование осуществляется с учетом возрастающего фактора глобализации. Это предполагает членство России в международных организациях, нормы которых находят своё отражение в национальном законодательстве. Например, членство России в ЕАЭС предполагает следование принципам внешнеторговой политики, определённых в Договоре о ЕАЭС, при установлении мер таможенного регулирования экспорта, а участие России в неофициальном формате организации стран-экспортёров нефти (ОПЕК+) накладывает обязательства по сокращению добычи нефти, что может повлиять на формирование внешнеторговой политики в отношении нефти и нефтепродуктов.

Также стоит учитывать, что лидирующие позиции России в экспорте определенных товаров предполагают, что таможенное регулирование экспорта этих товаров не только затрагивают интересы России, но и влияют на функционирование мирового рынка. Примером может послужить повышение цен на мировом рынке пшеницы после заявлений Минсельхоза о введении квот на экспорт зерновых и повышения ставок вывозных таможенных пошлин на пшеницу в ноябре 2021 года. Верно и обратное: при определении мер таможенного регулирования экспорта какой-то отрасли экономики нельзя не учитывать влияние особенностей функционирования мирового рынка или санкционного давления в этой отрасли, как например, беспрецедентные действия европейских стран по установлению предельных цен на российские нефть и нефтепродукты в 2022 году.

Наконец, таможенное регулирование является производным от интересов государства в сфере внешней торговли товарами, формируется исходя из целей и задач развития государства. Согласно ФЗ № 164, целью государственного регулирования внешнеторговой деятельности является обеспечение благоприятных условий для внешнеторговой деятельности, а также защита экономических и политических интересов Российской Федерации.

Интересы России в отдельных отраслях экономики, ориентированных на экспорт, и соответственно, цели и задачи таможенного регулирования экспорта продукции этих отраслей могут быть разными. В связи с этим, рассмотрим исследования российских ученых, которые были посвящены развитию научно-методического аппарата или разработке организационно-экономических механизмов государственного регулирования производства и экспорта отдельных отраслей.

В диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук А.Е. Туровец полагает, что «...если система государственного регулирования не будет оказывать должного воздействия на процесс вывоза продукции рыболовного промысла, то ее несовершенство в условиях ... повышенного спроса на международном рынке в дальнейшем будет способствовать глобальному исчерпанию ресурсов прибрежных морей и экономической зоны Российской Федерации»<sup>6</sup>.

<sup>6</sup> Туровец А.Е. Совершенствование таможенного регулирования вывоза продукции рыболовного промысла: автореф. дис. ... канд. экон. наук:08.00.05. Люберцы, 2013. 33 с.

В работах учёных, исследующих проблемы российского рынка металлолома, отмечается, что рост объема экспорта металлолома, при одновременном повышении спроса на внутреннем рынке, является одной из основных причин возникновения дефицита, повышения внутренних цен и в некоторых случаях простоя металлургических предприятий. В качестве решения данной проблемы авторами предлагается установление вывозных таможенных пошлин на лом металлов или других ограничений экспорта для переориентации экспортного потока лома на нужды металлургического комплекса<sup>7,8</sup>.

В монографии А.В. Журовой отмечается, что «без эффективного таможенного регулирования (системы таможенно-тарифных и нетарифных мер) невозможна реструктуризация экспорта продукции лесопромышленного комплекса и, следовательно, не может быть обеспечено рациональное использование имеющихся лесных ресурсов в интересах экономического развития государства»<sup>9</sup>.

Под реструктуризацией экспорта автором понимается увеличение в общем объеме экспорта доли товаров лесопромышленного комплекса с высокой добавленной стоимостью, а также обеспечение местных лесопромышленных предприятий сырьем в необходимом количестве. По мнению В.Е. Новикова, при установлении мер таможенного регулирования следует исходить из увеличения экспорта продукции с высокой долей добавленной стоимости. «Это предполагает, что таможенное регулирование должно способствовать формированию эффективной структуры производства с постоянно возрастающей долей продукции отраслей, использующих высококвалифицированный труд»<sup>10</sup>.

В рамках исследований государственного регулирования производства и экспорта продукции сельского хозяйства ученые одним из направлений развития такого регулирования выделяют введение вывозных таможенных пошлин на экспорт зерна, что «...позволит смягчить остроту структурных диспропорций в сельскохозяйственном производстве и увеличить производство продукции скотоводства...»<sup>11</sup>.

В работе М.И. Красновой таможенно-тарифные инструменты рассматривались в комплексе мер экономического регулирования локального рынка нефтепродуктов. В частности, М.И. Красновой было предложено установление запретительных таможенных пошлин на темные нефтепродукты и мазут и льготных таможенных пошлин на высокооктановые нефтепродукты для стимулирования глубокой переработки нефти и экспорта высококачественных нефтепродуктов<sup>12</sup>.

Подводя итог анализу исследований, посвященных государственному регулированию экспорта продукции разных отраслей, можно сделать вывод, что несмотря на особенности функционирования каждой отдельно взятой отрасли, цель таможенного регулирования экспорта достигается посредством влияния на объемы экспорта товаров мерами таможенно-тарифного и нетарифного регулирования и сводится к следующему:

<sup>7</sup> Олейникова И.Н., Угренинов С.В. Изменение структуры рынка металлолома: повышение эффективности или стремление доминировать. Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2015. №4. С. 56–60.

<sup>8</sup> Ри Д.Х. Управление заготовкой и использованием лома черных металлов на дальнем востоке: автореф. дис.... канд. экон. наук:08.00.05. Хабаровск, 2003. 26 с.

<sup>9</sup> Журова А.В. Развитие таможенного регулирования вывоза продукции лесопромышленного комплекса в целях обеспечения экономической безопасности Российской Федерации: монография / Журова А.В. — Москва: Российская таможенная академия, 2011. 80 с.

<sup>10</sup> Новиков, В.Е. Таможенная пошлина как инструмент государственного регулирования экономики: монография / В.Е. Новиков, Г.Ф. Дербенева, В.В. Чернышев [и др.]. — Москва: Изд-во РИО Российской таможенной академии, 2006. 248 с.

<sup>11</sup> Крылатых Э.Н., Белова Т.Н. Экспорт российского зерна в контексте формирования региональной экономической политики. Экономика региона. 2018. Т. 14, вып. 3. С. 778–790.

<sup>12</sup> Краснова М.И. Экономическое регулирование локального рынка нефтепродуктов: автореф. дис... Канд. экон. Наук: 08.00.05. Тюмень, 2013. 28 с.

- обеспечение потребностей внутреннего рынка, особенно в условиях повышенного спроса и более высоких цен на мировом (внешнем) рынке товаров, чтобы избежать негативных последствий от диспропорции спроса и предложения на внутреннем рынке;
- недопущение истощения сырьевой базы страны, а также реструктуризация экспорта таким образом, при котором ограничивается экспорт сырьевых товаров и товаров первичной обработки и стимулируется экспорт товаров с более высокой степенью переработки.

На основе вышеизложенного автором предлагается определять таможенное регулирование экспорта товаров как элемент системы государственного регулирования внешнеторговой деятельности, который заключается в воздействии государством на объем экспорта товаров посредством установления и применения мер таможенно-тарифного и нетарифного регулирования с целью обеспечения потребностей внутреннего рынка и реструктуризации экспорта страны.

Определение цели таможенного регулирования экспорта может служить неким ориентиром для оценки качества и развития инструментов таможенного регулирования экспорта. Чтобы оценить качество применяемых инструментов таможенного регулирования экспорта необходимо сравнить достигнутые результаты применения таких инструментов (фактические показатели) с целевыми показателями. Соответственно, чтобы предлагать методические или практические рекомендации по разработке и развитию инструментов таможенного регулирования в отношении товаров конкретной отрасли необходимо определить такие фактические и целевые показатели, которые отражали бы степень обеспечения внутреннего рынка и (или) реструктуризации экспорта для каждой отдельно взятой отрасли.

#### Список литературы

1. Ананьева В.Н. Теоретические подходы к определению сущности таможенного регулирования. *Экономическая наука сегодня*. 2018. Выпуск 8. С. 180–193.
2. Журова А.В. Развитие таможенного регулирования вывоза продукции лесопромышленного комплекса в целях обеспечения экономической безопасности Российской Федерации: монография / Журова А.В. — Москва: Российская таможенная академия, 2011. 80 с.
3. Краснова М.И. Экономические инструменты государственного регулирования конкуренции на рынке нефтепродуктов. *Современная конкуренция*. 2013. Научно-практический журнал. 2013, № 2. С. 104–112.
4. Крылатых Э.Н., Белова Т.Н. Экспорт российского зерна в контексте формирования региональной экономической политики. *Экономика региона*. 2018. Т. 14, вып. 3. С. 778–790.
5. Новиков, В.Е. Таможенная пошлина как инструмент государственного регулирования экономики: монография / В.Е. Новиков, Г.Ф. Дербенева, В.В. Чернышев [и др.]. — Москва: Изд-во РИО Российской таможенной академии, 2006. 248 с.
6. Олейникова И.Н., Угренинов С.В. Изменение структуры рынка металлолома: повышение эффективности или стремление доминировать. *Вестник Астраханского государственного технического университета*. Серия: Экономика. 2015. № 4. С. 56–60.
7. Сенотрусова С.В., Туровец А.Е. Особенности государственного регулирования вывоза морских биоресурсов. *Государственное управление. Электронный вестник*. Выпуск № 29. Декабрь. 2011 г. С. 1–7.
8. Хапилин С.А. Сущностно-дефинитивный подход к определению содержания таможенного регулирования внешнеэкономической деятельности. *Научный поиск: по страницам докторских диссертаций*. Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). Том Выпуск 13. — Ростов-на-Дону: Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2014. С. 54–64.

#### References

1. Anan'eva V.N. Theoretical approaches to determining the essence of customs regulation. *Economics today*. 2018. Issue 8. P. 180–193.
2. Zhurova A.V. Development of customs regulation of the export of timber industry products in order to ensure the economic security of the Russian Federation: monograph. Zhurova A.V. — Moscow: Russian Customs Academy, 2011. 80 p.
3. Krasnova M.I. Economic instruments of state regulation of competition in the oil market. *Modern competition*. 2013. Scientific and practical journal. 2013, No 2, pp. 104–112.
4. Krylatykh E.N., Belova T.N. Export of Russian grain in the context of the formation of regional economic policy. *Economics of the region*. 2018. Vol. 14, no. 3. Pp. 778–790.

5. Novikov, V.E. Customs duty as an instrument of state regulation of the economy: monograph / V.E. Novikov, G.F. Derbeneva, V.V. Chernyshev [and others]. – Moscow: RIO Publishing House of the Russian Customs Academy, 2006. 248 p.
6. Oleinikova I.N., Ugreninov S.V. Changing the structure of the scrap metal market: increasing efficiency or striving to dominate. Bulletin of the Astrakhan State Technical University. Series: Economy. 2015. No. 4. Pp. 56–60.
7. Senotrusova S.V., Turovets A.E. Features of state regulation of the export of marine biological resources. Public administration. Electronic Bulletin. Issue No. 29. December. 2011, pp. 1–7.
8. Khapilin S.A. Essential-definitive approach to determining the content of customs regulation of foreign economic activity. Scientific search: through the pages of doctoral dissertations. Rostov State University of Economics (RINH). Volume Issue 13. – Rostov-on-Don: Rostov State Economic University «RINH», 2014. Pp. 54–64.

<https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-110-119>



## Внедрение инновационных информационных технологий на страховом рынке в России: телематика в автостраховании

**И. Ю. Кушелев**

*руководитель проектов по инновационным цифровым разработкам,  
аспирант,*

*[kusheleff@mail.ru](mailto:kusheleff@mail.ru)*

*САО РЕСО-Гарантия,  
Москва, Россия*

*кафедра организационного менеджмента,  
Московский финансово-промышленный университет «Синергия»,  
Москва, Россия*

**Аннотация:** *Цель. Рассмотреть основные этапы и проблемы внедрения телематики в страховой отрасли, обозначить важность и перспективы развития телематики в автостраховании в России.*

**Задачи.** *Исследовать модели телематики в автостраховании; выявить проблемы, влияющие на внедрение телематики в страховом бизнесе; проанализировать состояние рынка автострахования в России и опыт зарубежных стран по внедрению телематики; проанализировать отношение страхователей к телематике в автостраховании.*

**Методология.** *Исследование проведено с использованием общенаучных и частнонаучных методов, формально-логического подхода, а также анкетирования страхователей.*

**Результаты.** *В России использование технологий страховой телематики находится на начальной стадии. Страховщикам нужно быть готовым к работе с огромными объемами информации, иметь специализированное программное обеспечение и мощный бэк-офис. Все это требует значительных инвестиций в разработку и эксплуатацию. Проанализировано состояние российского рынка автострахования и опыт зарубежных стран по внедрению телематики. Доказана необходимость использования страховой телематики как нового уровня сотрудничества с клиентами на основании глубинного анализа научных работ, опроса страховщиков и рыночной ситуации.*

**Выводы.** *Установлено, что телематические устройства позволяют более точно определить стоимость страхового полиса, снизить убытки страховой компании за счет создания продуктов личного страхования, повысить уровень обслуживания и в целом снизить случаи страхового мошенничества.*

**Ключевые слова:** *инновационные технологии, инновации, страхование, страховой рынок, автокаска, телематика, страховая телематика.*

**Для цитирования:** *Кушелев И. Ю. Внедрение инновационных информационных технологий на страховом рынке в России: телематика в автостраховании. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 2. С. 110–119. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-110-119>.*

## Implementation of innovative information technologies in the insurance market in Russia: telematics in auto insurance

**I. Y. Kushelev**

*Project Manager for Innovative Digital Developments,  
Postgraduate student,  
[kusheleff@mail.ru](mailto:kusheleff@mail.ru)  
Insurance joint-stock company RESO-Garantia,  
Moscow, Russia  
Department of Organizational Management,  
Moscow Financial and Industrial University «Synergy»,  
Moscow, Russia*

**Abstract:** *To consider the main stages and problems of the introduction of telematics in the insurance industry, to identify the importance and prospects for the development of telematics in motor insurance in Russia. Tasks. To investigate telematics models in auto insurance; to identify problems affecting the introduction of telematics in the insurance business; to analyze the state of the car insurance market in Russia and the experience of foreign countries in the introduction of telematics; to analyze the attitude of policyholders to telematics in auto insurance.*

*The study was conducted using general scientific and private scientific methods, a formal-logical approach, as well as a survey of policyholders.*

*Results. In Russia, the use of insurance telematics technologies is at an early stage. Insurers need to be prepared to work with huge amounts of information, have specialized software and a powerful back office. All this requires significant investment in development and operation. The state of the auto insurance market and the experience of foreign countries in the implementation of telematics are analyzed. The necessity of using insurance telematics as a new level of cooperation with clients is proved based on an in-depth analysis of scientific works, a survey of insurers and the market situation.*

*Conclusions. It has been established that telematic devices make it possible to determine the cost of an insurance policy, reduce the losses of an insurance company by creating personal insurance products, increase the level of service and, in general, reduce cases of insurance fraud more accurately.*

**Keywords:** *innovative technologies, innovations, insurance, insurance market, car hull, telematics, insurance telematics.*

**For citation:** *Kushelev I.Y. Implementation of innovative information technologies in the insurance market in Russia: telematics in auto insurance. Entrepreneur's Guide. 2023. T. 16. № 2. P. 110–119. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-2-110-119>.*

Системы информатизации предоставляют российским страховым компаниям не только возможность автоматизации процессов и расширения каналов продаж, но, в большей степени, перспективы стратегического развития бизнеса на основе повышения качества обслуживания клиентов, более широкий охват страховой сферы и предложение новых страховых продуктов путем изучения возникающих потребностей, актуализации существующих страховых продуктов, повышения достоверности оценки рисков и пополнения перечня застрахованных рисков.<sup>1</sup> В соответствии с мировыми трендами наибольшим спросом пользуются информационные технологии, повышающие автоматизацию бизнес-операций и эффективность каналов продаж. В то же время, на сегодняшний день, мало проработаны и еще недостаточно развиты различные клиентские сервисы, технологии, связанные с телематическими параметрами и оптическим распознаванием лиц и объектов.<sup>2</sup> Страховая телематика — это новая технология Интернета вещей (IoT), рынок которой стремительно растет. Размер рынка телематического страхования превысил 25 миллиардов

<sup>1</sup> Брызгалов Д.В. Цифровизация андеррайтинга на российском страховом рынке. Цифровая экономика, 2020:90-95, DOI: 10.24411/2071-6435-2020-10015.

<sup>2</sup> Constantiou I. D. and Kallinikos J. (2015) New games, new rules: big data and the changing context of strategy. Journal of Information Technology, 30 (1). Pp. 44–57. ISSN 0268-3962 DOI: 10.1057/jit.2014.17. Deloitte. (2018). InsureInd: Insurance Disrupted through Exponential Technologies. <https://www2.deloitte.com/in/en/pages/strategy/articles/insurance-disrupted-through-exponential-technologies.html> (дата обращения: 15.03.2023).

долларов США в 2018 году, и, по прогнозам, Global Market Insights он будет расти примерно на 21% CAGR (совокупный годовой темп роста) в период с 2019 по 2026 год.<sup>3</sup> Ожидается, что в связи с развитием платформ мобильной телефонии в ближайшее десятилетие около 100 миллионов водителей будут использовать телематику, и страховые компании также могут извлечь выгоду из этой тенденции.<sup>4</sup>

### Страховая телематика: основные теоретические аспекты

Словосочетание «страховая телематика» сегодня многим непонятно. Однако в современном мире она активно набирает обороты, поскольку представляет значительные преимущества как для страховых компаний, так и для автовладельцев. Телематика в страховании — это возможность снизить стоимость полиса для водителя. Другими словами, это специальная система мониторинга, основной функцией которой является отслеживание характеристик вождения конкретного человека.<sup>5</sup> Страховая телематика позволяет собирать данные о каждом автовладельце, включая стиль вождения, частоту поездок и пробег. При этом стоимость страхового полиса формируется для каждого отдельного водителя. Стремясь снизить страховые взносы, водители становятся более внимательными на дороге, тем самым снижая риски для всех участников дорожного движения. За рубежом уже активно использует телематику в страховании, а в России пока данное направление не получило широкого распространения.<sup>6</sup>

Внедрение и использование инноваций для страхового рынка России необходимо для оперативного реагирования на все вызовы современного мира, роста потребительского спроса и для возможности предлагать текущую линейку страховых услуг конкретным клиентам. Одной из современных ведущих инноваций на страховом рынке является телематика.<sup>7</sup>

Согласно некоторым источникам, первый пример использования телематики появился в 1970-х годах 20 века, когда компания Rockwell International разработала первый бортовой регистратор «для измерения влияния различных устройств и методов вождения на большегрузный транспорт и экономию топлива».<sup>8</sup> В начале 1970-х Министерство обороны США решило поддержать свою навигационную систему спутниками. С 1978 года, когда был запущен первый спутник, до 1993 года, когда Глобальная система позиционирования (далее: GPS) стала полностью функциональной, было запущено 24 спутника.<sup>9</sup> В начале 1980-х годов, когда GPS стал доступен для гражданского использования, телематика была усовершенствована и дополнена системой спутниковой связи.

Термин «телематика» происходит от слитых частей французских слов TELcommunication (телекоммуникации) и infoMATIQUE (информатика) и впервые был использован в докладе «Компьютеризация общества» для президента Франции Валлери Жискард д'Эстена о «передовых идеях о способах компьютеризировать общество» во время экономического кризиса. Отчет начинается с компьютерной революции (быстрое внедрение микрокомпьютеров), поэтому телематика оп-

<sup>3</sup> Global Market Insights, 2019 <https://www.gminsights.com>.

<sup>4</sup> Singh S. (2017, February). The Future of Car Insurance: Digital, Predictive and Usage-Based. Forbes. Retrieved from <https://www.forbes.com/sites/sarwantsingh/2017/02/24/the-future-of-car-insurance-digital-predictive-and-usage-based/#7eb7eef652fb> (date of access: 15.03.2023).

<sup>5</sup> RSA Insurance Group. (March 30, 2016). Telematics: No longer just for cars. Retrieved April 24, 2018 from: <https://www.rsagroup.com/the-thread/telematics-no-longer-justfor-cars/> (дата обращения: 15.03.2023).

<sup>6</sup> Vavouranakis, P., Panagiotakis, S., Mastorakis, G., Mavromoustakis, C. X., (November, 2016) Smartphone-Based Telematics for Usage Based Insurance, In: Mavromoustakis C., Mastorakis G., Dobre C. (eds) Advances in Mobile Cloud Computing and Big Data in the 5G Era, Studies in Big Data, vol 22. Springer, Cham, P. 309–339.

<sup>7</sup> Eckert C., Osterrieder K. How digitalization affects insurance companies: overview and use cases of digital technologies. Zeitschrift fur die gesamte Versicherungswissenschaft. 2020. Vol. 109. No. 7. P. 333–360. DOI: 10.1007/s12297-020-00475-9.

<sup>8</sup> Комаров В.В., Гараган С.А. Интеллектуальные задачи телематических транспортных систем и интеллектуальная транспортная система. Т-Comm: Телекоммуникации и транспорт. 2012. Т. 6. №. 4. С. 34–38.

<sup>9</sup> Essay UK. (2017). History Of Telematics. Retrieved April 24, 2018 from: <http://www.essay.uk.com/free-essays/engineering/history-telematics.php> (дата обращения: 15.03.2023).

ределяется как «быстрое соединение компьютеров и телекоммуникаций».<sup>10</sup> С тех пор телематика нашла свое применение во многих других отраслях.

Сегодня телематика в основном связана с вождением и интеллектуальными транспортными системами<sup>11</sup>, но она также используется в здравоохранении<sup>12</sup>, науке и все чаще — в повседневной жизни. Из-за этого можно сказать, что телематика является междисциплинарной областью, которая использует информационные компьютерные технологии для отправки, получения и хранения информации, позволяющей дистанционно информировать, контролировать, планировать, проводить и выполнять определенные действия или достигать иных целей. Используя беспроводные телекоммуникационные сети, устройства отправляют данные из одного места в другое и, таким образом, выполняют свою задачу и создают возможность для принятия наилучших решений на основе данных в реальном времени. Говоря более абстрактно, телематика — это соединение компьютеров с помощью технологий беспроводной связи для обеспечения эффективной передачи данных через неограниченное количество сетей для улучшения бизнес-функций или государственных услуг для граждан.<sup>13</sup> Короче говоря, телематика — это отрасль информационных технологий, которая занимается передачей компьютеризированной информации на большие расстояния.<sup>14</sup>

Эпоха телематического страхования автогражданской ответственности считается начавшейся в январе 1996 года, когда американская страховая компания Progressive Auto Insurance подала заявку на регистрацию своего патента. В своем патенте они описывают оборудование и процедуры, необходимые для определения взноса по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств за счет контроля транспортного средства и поведения водителя непосредственно через GPS и мобильный телефон в автомобиле, при этом взнос меняется один раз в месяц в зависимости от изменения поведения водителя.<sup>15</sup>

Дорожная телематика обеспечивает следующие преимущества: более безопасное вождение, логистическая поддержка поставщиков транспортных услуг, эффективное управление дорожным движением и более простое планирование новых маршрутов. Это создает более эффективную инфраструктуру и создает новые нишевые рынки. Комиссия европейских сообществ указала, что цели практического использования телематики включают в себя: создание возможности для получения информации до и во время поездки и навигации в условиях дорожного движения, управление дорожным движением в городах, внедрение передовых систем безопасности и контроля, организацию коммерческих логистических цепочек и коллективных перевозок.<sup>16</sup>

Транспортная телематика позволяет контролировать местоположение, движение и состояние отдельного автомобиля или всего автопарка с помощью GPS-приемника и электронных устройств GPRS или 3G, установленных в каждой машине, взаимодействующих с пользователем и веб-программным обеспечением. Когда страховые компании осознали преимущества телематики, они смогли изучить «стиль» вождения своих клиентов, и с учетом этого установить стоимость полиса автострахования для каждого отдельного водителя.

<sup>10</sup> NASA. (October 27, 2012). Global Positioning System History. Retrieved April 24, 2018 from: [https://www.nasa.gov/directorates/heo/scan/communications/policy/GPS\\_History.html](https://www.nasa.gov/directorates/heo/scan/communications/policy/GPS_History.html) (дата обращения: 15.03.2023).

<sup>11</sup> Nora, S., Minc, A. (1978). L'informatisation de la société: rapport a M. le Président de la République. Paris: La Documentation Française.

<sup>12</sup> Европейская организация по координации внедрения автомобильной телематики — Intelligent Transport Systems & Services Europe — ERTICO — ITS Europe, <http://ertico.com/>.

<sup>13</sup> Европейская ассоциация медицинской телематики — EHTEL, <http://www.ehtel.eu>.

<sup>14</sup> Bitpipe. (2017). Telematics Definition. Newton, Massachusetts: TechTarget Inc. Retrieved April 24, 2018 from <http://www.bitpipe.com/rlist/term/type/white+paper/Telematics.html>.

<sup>15</sup> Oxford Dictionary. (2017). Telematics. Retrieved April 24, 2018 from: <https://en.oxforddictionaries.com/definition/telematics>.

<sup>16</sup> Nowotarski, M. (October 15, 2004). Progressive Builds a Fortress of Patent Protection. Insurance IP Bulletin. vol 2004.3, 5–7. Retrieved April 24, 2018 from: <http://www.bakosenterprises.com/IP/B-10152004/IP%20Bulletin.pdf>.

Использование дорожной телематики в Европейских странах (ЕС) вышло на новый уровень с принятием Регламента («Регламент (ЕС) 2015/758 Европейского парламента и Совета», 2015 г.) о требованиях к утверждению типа для разработки системы eCall in — автомобильная система на основе службы 112, которая обязала автопроизводителей постоянно внедрять эту систему во все автомобили нового поколения до 31 марта 2018 года. В случае серьезной автомобильной аварии, обнаруженной одним или несколькими датчиками и встроенными процессорами, система должна автоматически набирать номер службы неотложной медицинской помощи 112 на территории ЕС (Регламент 2015 г., статьи 4 и 5).<sup>17</sup>

### **Анализ рынка автострахования России**

По данным Банка России в обзоре ключевых показателей деятельности страховщиков за 2022 год наблюдался рост автострахования за счет повышения спроса на страхование автокаско и увеличения стоимости ОСАГО на фоне резкого подорожания автомобилей и запчастей. Росту рынка способствовало расширение клиентской базы за счет как розничных, так корпоративных клиентов. Важно отметить, что, несмотря на снижение продаж новых автомобилей, наблюдалось увеличение числа страховых договоров. Это было связано по нескольким причинам: во-первых, за счет появления программ миникаско и роста продаж этих недорогих программ (отличия этих программ от традиционных программ автокаско в том, что за выплатами или ремонтом по таким программам можно обратиться только тем водителям, кто не является виновником дорожно-транспортного происшествия). В связи со сложной геополитической ситуацией на рынке наблюдалось резкое подорожание автозапчастей, и многие водители боялись, что страхового возмещения по ОСАГО будет недостаточно, поэтому старались обезопасить себя и покупали программы миникаско, т.е. можно было видеть, что росло число страхователей за счет владельцев подержанных автомобилей, которые ранее не пользовались программами автокаско. Во-вторых, страховщики выводили на рынок программы автокаско, заменяющие гарантии от производителей автомобилей, что также способствовало росту рынка автострахования. В результате средняя премия по страхованию средств наземного транспорта снизилась (-3,5% г/г, до 36,8 тыс. руб. в 2022 г.), несмотря на увеличение стоимости автомобилей и запчастей. Объем выплат по автокаско в 2022 г. вырос на 11,2% г/г. Этому во многом способствовало повышение цен автозапчастей на фоне их дефицита, что оказало влияние на рост средней страховой выплаты. Число страховых случаев при этом практически не изменилось<sup>18</sup>.

Таким образом, можно сделать вывод, что спрос на услуги автострахования и автокаско со стороны потенциальных страхователей растет — это может положительно влиять на внедрение нововведений.

### **Телематика как инновационный инструмент для развития страхового рынка**

Что касается страховой отрасли во всем мире, использование телематики проникло в основном в сегменты дорожного и медицинского страхования. Например, носимые фитнес-браслеты или маленькие чипы на теле отслеживают физическую активность человека. Точно так же устройство, обычно известное как черный ящик или смарт-ящик, установленное в автомобиле, отслеживает транспортное средство, пройденное расстояние и манеру вождения водителя. Как результат вместо того, чтобы просто использовать исторические и обобщенные актуарные данные в случае автострахования, страховая премия может быть персонализирована в соответствии с привычками вождения человека и/или использования автомобиля. На основе телематических данных риск может быть измерен более объективно на основе таких факторов, как расстояние, пройденное

<sup>17</sup> Communication from the Commission to the Council and the European Parliament on a community strategy and framework for the deployment of road telematics in Europe and proposals for initial actions (May 20, 1997) Commission of the European communities, Brussels, COM (97) 223 final. Regulation (EU) 2015/758 of the European Parliament and of the Council of 29 April 2015 concerning type-approval requirements for the development of the eCall in-vehicle system based on the 112 service and amending Directive 2007/46/EC, Official Journal of the European Union, L 123, 19.5.2015, 77–89.

<sup>18</sup> Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за 2022 год Банка России [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43835/review\\_insure\\_22Q4.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43835/review_insure_22Q4.pdf) (дата обращения: 15.03.2023).

транспортным средством, время вождения транспортного средства (ночное вождение сопряжено с более высоким риском, чем дневное вождение), режимы скорости, режимы торможения и частота вождения. Те, кто проявляет меньшую степень риска по этим факторам, могут быть вознаграждены более низкой страховой премией по своим полисам автострахования. Помимо оценки рисков, данные телематики также можно использовать для отслеживания угнанных автомобилей и снижения уровня мошенничества в претензиях. Данные телематики помогают сделать договоры страхования более настраиваемыми и основанными на использовании/поведении вместо того, чтобы взимать одинаковую премию с однородной группы. Когда дело доходит до реализации планов страхования на основе телематики, в целом доступны два типа схем. Первая схема — это схема, основанная на пробеге, при которой страховая премия рассчитывается в зависимости от того, сколько времени эксплуатировалось транспортное средство. Вторая схема — это схема, основанная на привычке, при которой страховая премия рассчитывается в зависимости от того, насколько хорошо и безопасно управляется транспортное средство. Схема, основанная на пробеге, называется страхованием с оплатой по мере вождения (pay as you drive PAYD), а схема, основанная на привычках, известна как страхование с оплатой по типу вождения (pay how you drive PHUD). На рисунке 1 показаны характеристики страхования с оплатой по типу вождения<sup>19</sup>.

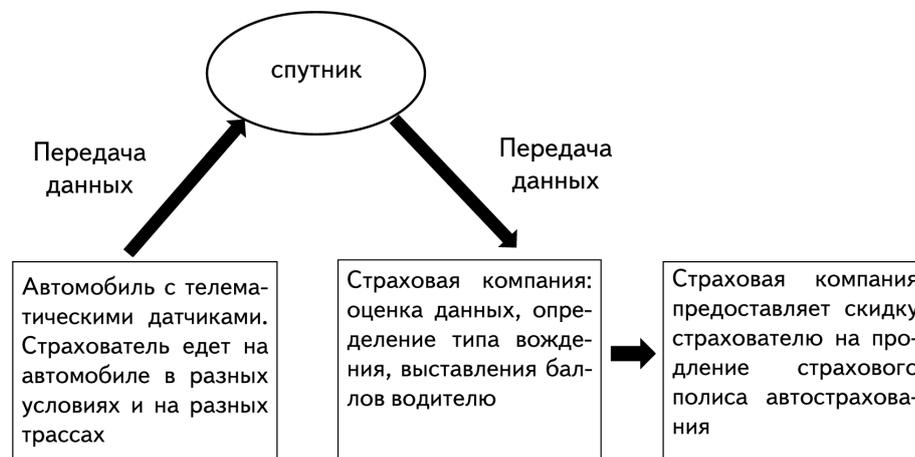


Рис. 1. Модель pay how you drive (PHUD)<sup>20</sup>

На рисунке 2 в схеме оплаты по мере вождения страховые взносы взимаются с личного пробега транспортного средства вместо фиксированной платы. Существует минимальная фиксированная плата, а сверх этого премии взимаются на основе пробега. В схеме оплаты по факту вождения есть три варианта. В первом варианте существует пороговое значение пробега, ниже которого страхователь получает определенную скидку на взимаемую премию. В случае превышения лимита страхователь не имеет права на получение скидки. Во втором варианте премия взимается за единицу расстояния, пройденного страхователем сверх минимального фиксированного значения премии. Последний вариант предполагает использование географического положения транспортного средства для расчета страховой премии.

В схеме PHUD привычки водителя (как управляется транспортное средство) используются для определения надбавки, взимаемой за полис. Характеристики, отраженные в этой схеме, включают частоту движения, ускорение/торможение, синхронизацию движения и скорость водителя. Схема PHUD является более сложной и целостной, чем схема PAYD, с точки зрения оценки рисков для полиса. В схеме PHUD доступны различные варианты сбора данных о привычках вождения. Самый

<sup>19</sup> Tselentis, D.I., Yannis, G., & Vlahogianni, E.I. (2016). Innovative insurance schemes: pay as/how you drive. *Transportation Research Procedia*, 14, P. 362–371.

<sup>20</sup> Разработано автором на основании Tselentis, D.I., Yannis, G., & Vlahogianni, E. I. (2016). Innovative insurance schemes: pay as/how you drive. *Transportation Research Procedia*, 14, P. 362–371.

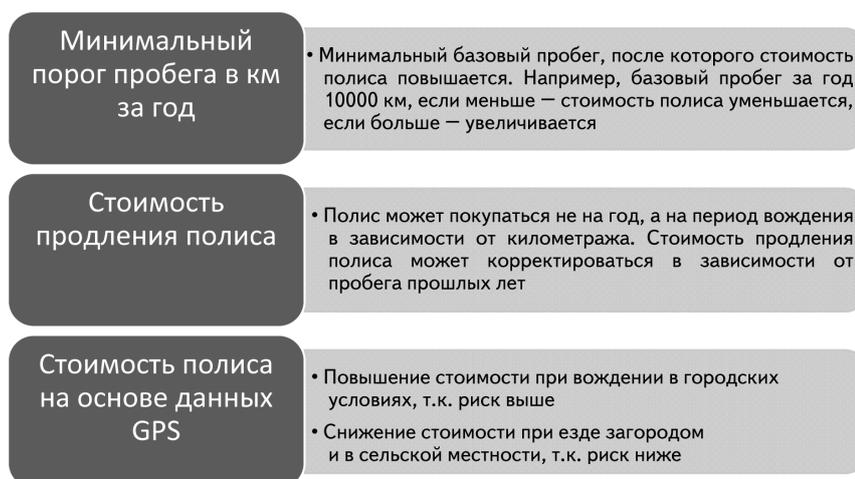


Рис. 2. Параметры, которые учитываются в модели pay as you drive <sup>21</sup>

простой из них предполагает использование приложения для смартфона, которое постоянно отправляет соответствующие данные страховщику. Другие варианты, доступные для сбора телематических данных, включают интеллектуальный/черный ящик, ключ бортовой диагностики и встроенное устройство в транспортном средстве. Данные, собранные с помощью этих устройств, автоматически отправляются в страховую компанию для дальнейшего анализа. Бекке П. и Бокка Л. в своем исследовании эмпирически проанализировали влияние данных, собранных телематическими устройствами, на процесс выбора и оценки рисков страховщиками. Используя логистическую регрессию и другие методы интеллектуального анализа данных для набора из 6984 пользователей телематики в европейской страховой компании с 2011 по 2015 год, авторы проанализировали влияние использования телематики на поведение вождения. Их результаты показывают, что использование телематики значительно улучшает процесс оценки рисков клиентов. В результате улучшение оценки рисков позволяет этим страховым компаниям адаптировать свои продукты на основе профилей риска застрахованного лица. В исследовании также подчеркиваются преимущества PAYD. Для страховых менеджеров, которые заинтересованы во внедрении телематических и страховых услуг на основе использования транспортного средства, PAYD может стать отправной точкой. Этот метод считается самым простым по расчету премий страхователям по данным телематики. Наконец, по мнению авторов, трех месяцев данных о вождении пользователя достаточно для получения информации о стилях и рисках при вождении и внедрения страховых продуктов и схем на основе телематики.<sup>22</sup> Когда человек оформляет телематический полис автострахования, страховая компания устанавливает телематическое устройство (черный ящик/белый ящик). Устройство включает в себя устройство GPS (для отправки в реальном времени местоположения автомобиля и информации, связанной с погодой); датчик движения (для сбора информации о внезапных торможениях и ускорениях); и сим-карта (для передачи данных на спутник). Вместе с ним страхователь загружает мобильное приложение, фиксирующее дополнительную информацию, связанную с использованием мобильного телефона во время управления автомобилем. Данные, полученные в устройствах, передаются на спутник, который, в свою очередь, делится информацией со страховой компанией. Детали передаваемых данных перечислены в таблице 1.

Основываясь на стиле вождения страхователя, эксперты рассчитывают риск по принятой ими формуле. Кроме того, с помощью аналитики больших данных каждому водителю присваивается оценка от 0 до 100. Чтобы обеспечить прозрачность процесса, страхователь также может просмат-

<sup>21</sup> Разработано автором на основании Tselentis, D.I., Yannis, G., & Vlahogianni, E.I. (2016). Innovative insurance schemes: pay as/how you drive. *Transportation Research Procedia*, 14, P. 362–371.

<sup>22</sup> Baecke P., Bocca L. The value of vehicle telematics data in insurance risk selection processes. *Decision Support Systems* Volume 98, June 2017, P. 69–79 <https://doi.org/10.1016/j.dss.2017.04.009>.

Таблица 1

Данные, полученные телематическими устройствами <sup>23</sup>

	Полученные данные:
1.	Время суток, когда автомобиль находится в движении
2.	Скорость движения автомобиля
3.	Частота резких торможений и резких разгонов
4.	Пробег автомобиля (количество пройденных километров)
5.	Использование мобильного телефона водителем во время вождения автомобиля
6.	Погодные условия во время вождения автомобиля

ривать данные, полученные устройствами, а также свою аналитику в режиме реального времени в приложении для своего мобильного телефона. Чем выше балл, тем безопаснее вождение и тем выше скидка на страховку. Процесс получения оценки основан на том, как именно владелец полиса водит машину, что делает его страхование «плати по мере вождения» индивидуально настроенным. Полученная модель представляет собой объединение страхования на основе использования и поведения водителя. Это может более точно фиксировать риск, что приводит к определенной сумме скидки на покупку или продление страхового полиса. В России использование технологий страховой телематики находится на ранней стадии развития, поскольку не имеет обширной технической базы и специализированного программного обеспечения. Только несколько страховых компаний постепенно начали работать с телематикой в России. Это программы «умного страхования» компаний «Ингосстрах», «АльфаСтрахование», «Интач Страхование», «Ренессанс Страхование», «Тинькофф Страхование».<sup>24</sup>

Таким образом, основными преимуществами использования телематики для участников страхового рынка являются:

1. Индивидуальный учет рисков.
2. Создание новых продуктов и внедрение дополнительных услуг
3. Разработка программ лояльности для каждого клиента.
4. Прозрачность ценообразования.
5. Снижение количества случаев страхового мошенничества.
6. Снижение затрат страховых компаний.
7. Дополнительный канал связи с клиентом через мобильное приложение.
8. Повышение культуры вождения и снижение аварийности.
9. Возможность мгновенной передачи информации об аварии.

#### **Отношение российских водителей к телематике и программам «умного страхования»**

В страховании, как и в любом бизнесе, необходимо знать потребности клиентов, их отношение к предлагаемым услугам. С этой целью проведено исследование об оценке необходимости телематики среди российских водителей. В контексте этого исследования мной была размещена анкета на платформе Google-документов и было протестировано мнение автовладельцев по поводу телематики и телематических приборов. Были получены и проанализированы ответы автовладельцев, которые покупают автострахование у разных страховых компаний: 30 женщин и 40 мужчин. Сред-

<sup>23</sup> Разработано автором на основании Tselentis, D.I., Yannis, G., & Vlahogianni, E.I. (2016). Innovative insurance schemes: pay as/how you drive. *Transportation Research Procedia*, 14, P. 362–371.

<sup>24</sup> Телематика в страховании: что это такое, особенности, причины плохой работы в России, нюансы 2019: [https://auto.rambler.ru/roadaccidents/42609217/?utm\\_content=auto\\_media&utm\\_medium=read\\_more&utm\\_source=copylink](https://auto.rambler.ru/roadaccidents/42609217/?utm_content=auto_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink) (дата обращения: 15.03.2023).

ний возраст респондентов составил 36 лет, минимальный возраст — 18 лет, а максимальный — 75 лет. 20% респондентов по ОСАГО и 34% по автокаско при выборе страховой компании в первую очередь обращают внимание на стоимость страховки. 21% опрошенных по каско и 14% по ОСАГО заявили, что относятся к выбору страховой компании тщательно, рассматривая несколько составляющих страхового продукта. 31% респондентов не были готовы рекомендовать свою страховую компанию, рассказали, что основными причинами этого является низкая скорость обслуживания, а также сложность и непонятность процессов в ходе урегулирования страхового события. А основными направлениями, которые страховщикам необходимо совершенствовать по мнению опрошенных — это сроки ожидания и проведения восстановительного ремонта, работа операторов колл-центра, условия информирования о продвижении процесса урегулирования. В последнем случае респонденты выделяют, что хотели бы узнавать обо всем без необходимости звонить или приезжать в страховую компанию. 60% респондентов считают, что страховым компаниям необходимо развивать мобильные приложения, в частности упрощать навигацию в них.

Никто из опрошенных никогда не пользовался программой «умного» автострахования с телематикой. 28,6% опрошенных автовладельцев вообще ничего не знают про телематику, 24,3% знают про телематику и программы «умного» автострахования, но категорически против установки телематических устройств из-за нежелания находиться под контролем, 22,8% знают про телематику и программы «умного» автострахования, но пока сомневаются в них, так как мало информации и нет опыта у знакомых, 14,3% знают про телематику и готовы на установку специальных приборов, но не верят, что страховые компании будут давать постоянные фиксированные скидки, 10% опрошенных автовладельцев знают про программы «умного» страхования и в ближайшее время готовы попробовать телематику.

Таким образом, из проведенного исследования видно, что российским страховым компаниям необходимо развивать направления цифровых инноваций: совершенствовать мобильные приложения — это будет способствовать улучшению клиентского восприятия взаимодействия со страховой компанией, а также телематика в автостраховании является перспективным направлением для развития автокаско в России.

### **Заключение**

Глобализация требует от страховщиков использования инновационных инструментов. Как показывает зарубежный опыт, уровень инновационности страховщика является одним из определяющих факторов повышения его конкурентоспособности. Сосредоточение внимания на потребностях потребителей требует от страховщиков повышения стандартов работы за счет внедрения инновационных продуктов. Несмотря на ежегодное уменьшение количества страховых компаний в России, уровень автострахования с каждым годом растет. Автокаско — один из самых распространенных видов добровольного страхования владельцев наземных транспортных средств. Использование цифровых технологий дает страховщикам новые возможности для повышения качества обслуживания клиентов, лучшего отбора страховых рисков, предотвращения убытков. В основе страховой телематики лежит учет стиля вождения, что позволяет страховым компаниям создавать новые предложения для клиентов. Также телематика — это инструмент страховщика для взаимодействия с клиентом через мобильное приложение.

### **Выводы**

В России использование технологий страховой телематики находится на начальной стадии. Страховщикам нужно быть готовым к работе с огромными объемами информации, иметь специализированное программное обеспечение и мощный бэк-офис. Все это требует значительных инвестиций в разработку и эксплуатацию. Проанализировано состояние рынка автострахования и опыт зарубежных стран по использованию телематики. Доказана необходимость использования страховой телематики как нового уровня сотрудничества с клиентами. Установлено, что телематические устройства позволяют более точно определить стоимость страхового полиса, снизить убытки страховой компании за счет создания продуктов личного страхования, повысить уровень обслуживания и в целом снизить случаи страхового мошенничества.

### Список литературы

1. Брызгалов Д.В. Цифровизация андеррайтинга на российском страховом рынке. *Цифровая экономика*, 2020:90-95, DOI: 10.24411/2071-6435 2020-10015.
2. Constantiou I.D. and Kallinikos J. (2015) New games, new rules: big data and the changing context of strategy. *Journal of Information Technology*, 30 (1). Pp. 44–57. ISSN 0268-3962 DOI: 10.1057/jit.2014.17.
3. Vavouranakis, P., Panagiotakis, S., Mastorakis, G., Mavromoustakis, C. X., (November, 2016) Smartphone-Based Telematics for Usage Based Insurance, In: Mavromoustakis C., Mastorakis G., Dobre C. (eds) *Advances in Mobile Cloud Computing and Big Data in the 5G Era*, Studies in Big Data, vol 22. Springer, Cham, P. 309–339.
4. Eckert C., Osterrieder K. How digitalization affects insurance companies: overview and use cases of digital technologies. *Zeitschrift fur die gesamte Versicherungswissenschaft*. 2020. Vol. 109. No. 7. P. 333–360. DOI: 10.1007/s12297-020-00475-9.
5. Комаров В.В., Гараган С.А. Интеллектуальные задачи телематических транспортных систем и интеллектуальная транспортная система. *T-Comm: Телекоммуникации и транспорт*. 2012. Т. 6. № 4. С. 34–38.
6. Tselentis, D.I., Yannis, G., & Vlahogianni, E.I. (2016). Innovative insurance schemes: pay as/how you drive. *Transportation Research Procedia*, 14, P. 362–371.
7. Baecke P., Bocca L. The value of vehicle telematics data in insurance risk selection processes. *Decision Support Systems Volume 98*, June 2017, P. 69–79 <https://doi.org/10.1016/j.dss.2017.04.009>.

### References

1. Bryzgalov D.V. Digitalization of underwriting in the Russian insurance market. *Digital Economy*, 2020:90-95, DOI: 10.24411/2071-6435 2020-10015.
2. Constantiou I.D. and Kallinikos J. (2015) New games, new rules: big data and the changing context of strategy. *Journal of Information Technology*, 30 (1). Pp. 44–57. ISSN 0268-3962 DOI: 10.1057/jit.2014.17.
3. Vavouranakis, P., Panagiotakis, S., Mastorakis, G., Mavromoustakis, C. X., (November, 2016) Smartphone-Based Telematics for Usage Based Insurance, In: Mavromoustakis C., Mastorakis G., Dobre C. (eds) *Advances in Mobile Cloud Computing and Big Data in the 5G Era*, Studies in Big Data, vol 22. Springer, Cham, P. 309–339.
4. Eckert C., Osterrieder K. How digitalization affects insurance companies: overview and use cases of digital technologies. *Zeitschrift fur die gesamte Versicherungswissenschaft*. 2020. Vol. 109. No. 7. P. 333–360. DOI: 10.1007/s12297-020-00475-9.
5. Komarov V.V., Garagan S.A. Intellectual tasks of telematics transport systems and intelligent transport system. *T-Comm: Telecommunications and Transport*. 2012. Vol. 6. no. 4. Pp. 34–38.
6. Tselentis, D.I., Yannis, G., & Vlahogianni, E.I. (2016). Innovative insurance schemes: pay as/how you drive. *Transportation Research Procedia*, 14, P. 362–371.
7. Baecke P., Bocca L. The value of vehicle telematics data in insurance risk selection processes. *Decision Support Systems Volume 98*, June 2017, P. 69–79 <https://doi.org/10.1016/j.dss.2017.04.009>.

ББК 65.9(2Рос)  
УДК 330.35  
УДК 340.1  
П 90

## ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

*Научно-практический журнал*

П 90 **Путеводитель предпринимателя. Научно-практический журнал:** Сб. науч. трудов. Т. 16, № 2. – М.: Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2023. – 120 с.

Научно-практический журнал «Путеводитель предпринимателя» учрежден Российской академией предпринимательства в 2004 г. На его страницах представлены теоретические и научно-практические материалы, обзоры и статьи по актуальным вопросам и проблемам современной экономики и предпринимательства.

Журнал индексируется в РИНЦ.

Журнал включен в Перечень ведущих российских рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендованных ВАК Министерства науки и высшего образования России, в котором должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук по следующим научным специальностям и соответствующим им отраслям науки, по которым присуждаются ученые степени:

- 5.2.1. Экономическая теория (экономические науки),
- 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки),
- 5.2.4. Финансы (экономические науки),
- 5.2.5. Мировая экономика (экономические науки),
- 5.2.6. Менеджмент (экономические науки).