

ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ РИСКИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Казьмин Д.С. - студент, Роговский Е.И.- д.э.н., профессор
Алтайский государственный технический университет И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Риск является неотъемлемым элементом экономической, политической и социальной жизни общества и неизбежно сопровождает все направления и сферы деятельности организации, которая функционирует в рыночных условиях. Нестабильность уровня спроса и предложения, постоянно ужесточающаяся конкуренция, опережающие темпы развития научно-технического прогресса, неконтролируемая инфляция, непостоянство законодательной базы характерное, особенно, в российской экономике. Из этого можно сделать выводы, что ни одна коммерческая операция не может быть проведена с заведомо гарантированным успехом. Вследствие этого основным и неизменным условием нормального функционирования и развития любой современной организации является умение ее высшего руководства на строго научной основе осуществлять прогнозирование, профилактику и управление рисками [1].

Поэтому тема хозяйственных рисков особо выделяется в бизнесе. Хозяйственный риск — это решение или действие в условиях неопределенности, связанное с производством продукции, товаров, услуг, их реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, коммерцией, осуществлением социально-экономических и научно-технических проектов, в процессе которых есть возможность оценить ситуацию и достичь предпочтительных, по отношению к другим субъектам результатов, либо понести наименьшие потери[2]. Объективная сторона хозяйственного риска проявляется через форму качественно-количественного выражения реально существующей неопределенности и возникающие в хозяйственной деятельности явления, процессы, взаимоотношения. Причем хозяйственный риск может существовать независимо от того, осознают ли его наличие, учитывают или не признают рискованность ситуаций. С субъективной стороны, в хозяйственном риске могут выступать лица, принимающие и реализующие решения с элементами неопределенности, влияющие на процесс и результаты предпринимательского проекта. Затрагивая тему функций риска, можно выделить четыре основные функции, но взаимодействие всех функций обеспечит наилучшую деятельность предприятия. Итак, инновационная функция риска выполняет стимулирование поиска нетрадиционных решений проблем, стоящих перед хозяйственником, предпринимателем. Большинство фирм, компаний добиваются успеха, становятся конкурентоспособными на основе инновационной экономической деятельности, связанной с риском. Рискованные решения, рискованный тип хозяйствования приводят к более эффективному производству, от которого выигрывают и производители, и потребители. Регулятивная функция имеет противоречивый характер и выступает в двух формах: конструктивной и деструктивной[3]. Однако риск может стать проявлением авантюризма и субъективизма, если решение принимается в условиях неполной информации, без должного учета закономерностей развития процесса. В этом случае риск выступает в качестве дестабилизирующего фактора. Следовательно, хотя риск и "благородное дело", но не любые решения целесообразно реализовать на практике, они должны быть обоснованными, иметь взвешенный, разумный характер. Защитная функция риска проявляется в том, что если для хозяйственника, предпринимателя риск - естественное состояние, то нормальным должно быть и терпимое отношение к неудачам.

Рассмотрим квалификацию хозяйственных рисков. Риск случайной гибели имущества связан с возможной потерей имущества предприятия (зданий, сооружений, оборудования, запасов товаров и др.) в результате аварии, пожара, кражи, несоблюдения условий хранения, диверсии.

Риск невыполнения договорных обязательств обусловлен недобросовестностью коммерческих партнеров, несоблюдением ими взятых на себя обязательств или их неплатежеспособностью.

Экономический риск возникает в результате нарушения процесса экономической деятельности предприятия и недостижения запланированных экономических показателей (например, объема реализации товаров или прибыли).

Ценовой риск - один из наиболее опасных видов риска, так как непосредственно и в значительной степени связан с опасностью потери доходов и прибыли коммерческого предприятия.

Маркетинговый риск представляет собой опасность выбора ошибочной стратегии поведения на рынке.

Инфляционный риск - это опасность того, что денежные доходы, получаемые при росте инфляции, будут быстрее обесцениваться, чем расти[4].

Исходя из иных оснований классификации, мы можем выделить риски временные и постоянные, потому что все риски могут протекать только в пространстве и во времени, а время действия может быть по-разному. Возникают они по разным причинам и их множество, но остановимся на основных. Это риски, связанные с хозяйственной деятельностью, с личностью предпринимателя, а также некомпетентностью персонала. Возникают они во внутренней среде предприятия, и они зависят от принятых решений, а также от внешней среды, где ситуация зависит от окружающей среды предприятия. Предприятие обязательно должно застраховаться от возможных рисков, но не все риски подлежат страхованию, поэтому можно выделить страхуемые риски и не страхуемые. Также риски могут быть правомерными или не правомерными.

Следовательно, риски - это неотъемлемая часть хозяйственной деятельности предприятия[5]. Но зная все параметры, аспекты, и возможности мы должны реагировать на них оценивая на этих знаниях об рисках, чтобы избежать всевозможных потерь.

Список литературы:

1. Фомичев, А. Понятия, сущность и содержание риск-менеджмента [Текст]/ А. Фомичев // Риск-менеджмент. 2011. С. 2-5.
2. Курилова А. А., Курилов К. Ю. // Аудит и финансовый анализ. 2011. № 2. С. 132–137.
3. Великая Е. Г., Чурко В. В. Индикаторы оценки эффективности организации // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 2. С. 57–61.
4. Семенова Е. Возможности инновационного типа развития // Экономист. 2006. № 3. С. 19–26.
5. Райсберг Б., Лозовский Л., Стародубцева Е. Современный экономический словарь. М.: Инфра-М, 2002. 480 с.

ПРОДОВОЛЬСТВЕННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЧНОСТИ

Петрова Е.В., Шилинг А.Ю.- студенты, Роговский Е.И. – д.э.н., профессор
Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Немаловажным аспектом экономической безопасности личности является продовольственная безопасность. Так, согласно общепринятому определению, продовольственная безопасность – это состояние экономики страны, при котором обеспечивается продовольственная независимость Российской Федерации, гарантируется физическая и экономическая доступность для каждого гражданина страны пищевых продуктов, соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации о техническом регулировании, в объемах не меньше рациональных норм потребления пищевых продуктов, необходимых для активного и здорового образа жизни.

Для государства обеспечение продовольственной безопасности означает, что оно способно обеспечить население и войска продуктами питания в условиях войны, вооруженных конфликтов или экономической блокады.

Проблема продовольственной безопасности для современного российского общества является одной из важнейших.

Это связано с системным кризисом и спадом во всех отраслях народного хозяйства. Сейчас сформулирована концепция государственной политики в области обеспечения продовольственной безопасности, которая выстраивается на строго правовой основе. Федеральный закон "О продовольственной безопасности Российской Федерации" определяет продовольственную безопасность как состояние экономики, при котором обеспечивается продовольственная независимость страны и гарантируется доступность продовольствия для всего населения в количестве, необходимом для активной и здоровой жизни. Что касается критериев, то для того, чтобы была обеспечена продовольственная безопасность граждан России, 80% потребляемых ими продуктов питания должны производиться ее собственным аграрным сектором. Реальное же состояние дел на сегодня свидетельствует о полной утрате нашей страной продовольственной безопасности.

Основные направления государственной политики России в области продовольственной безопасности нашли свое отражение в Указе Президента РФ от 12 мая 2009 г. N 537 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года". В Стратегии, в частности, отмечается, что "продовольственная безопасность России обеспечивается за счет развития биотехнологий и импортозамещения по основным продуктам питания, а также путем предотвращения истощения земельных ресурсов и сокращения сельскохозяйственных земель и пахотных угодий, захвата национального зернового рынка иностранными компаниями, бесконтрольного распространения пищевой продукции, полученной из генетически модифицированных растений с использованием генетически модифицированных микроорганизмов и микроорганизмов, имеющих генетически модифицированные аналоги". В дальнейшем все эти аспекты получили более детальную регламентацию в Доктрине продовольственной безопасности Российской Федерации. [1]

Настоящая Доктрина представляет собой совокупность официальных взглядов на цели, задачи и основные направления государственной экономической политики в области обеспечения продовольственной безопасности Российской Федерации. [2]

В соответствии с положениями Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года национальные интересы государства на долгосрочную перспективу заключаются в том числе в повышении конкурентоспособности национальной экономики, превращении Российской Федерации в мировую державу, деятельность которой направлена на поддержание стратегической стабильности и взаимовыгодных партнерских отношений в условиях многополярного мира.

ПРОДУКТЫ	ДЕЙСТВУЮЩАЯ РЕДАКЦИЯ ДОКТРИНЫ	НОВАЯ РЕДАКЦИЯ ДОКТРИНЫ
Зерно	> 95%	> 95%
Сахар	> 80%	> 90%
Растительное масло	> 80%	> 90%
Мясо и мясопродукты	> 85%	> 85%
Молоко и молокопродукты	> 90%	> 90%
Рыбная продукция	> 80%	> 85%
Картофель	> 95%	> 95%
Соль пищевая	> 85%	> 85%
Овощи и бахчевые	-	> 90%
Фрукты и ягоды	-	> 70%

Рисунок 1- Потребление гражданами РФ отечественной сельхозпродукции [3]

На рисунке 1 можно проследить, какое количество наше государство должно самостоятельно производить для обеспечения продовольственной безопасности в соответствии с Доктриной.

Немаловажную роль в обеспечении продовольственной безопасности РФ играет продовольственная корзина. Формирование продовольственной корзины – сложный

комплексный процесс, учитывающий массу факторов и требований, предъявляемых к составляющим. При составлении списка продовольственных товаров, ориентируются на следующие требования:

Полноценное удовлетворении потребностей различных социальных групп. При расчёте учитывают энергетическую ценность и состав полезных веществ;

- Состав должен обеспечивать полезное питание с минимальными затратами;
- Соответствие нормам питания;
- Соответствие данным об усвояемости микроэлементов и витаминов;
- Разнообразии составляющих продуктов питания;
- Необходимости учета % продуктов, который теряется при кулинарной обработке.[3]

Минимум услуг, входящих в продовольственную корзину, рассчитывается исходя из:

- Необходимости постоянных и частых поездок на транспорте трудоспособных людей;
- Величины и наличия льгот у субсидированных групп людей (к примеру, льготы инвалидам первой, второй и третьей группы);
- Потребности в оплате коммунальных платежей и налогов.

Расчет стоимость списка услуг и продуктов происходит, исходя из текущей рыночной стоимости и планируемой инфляции.

24 января 2017 года Министр труда и социальной защита РФ Максим Топилин заявил, что к 2018 году произойдет увеличение потребительской корзины.[4]

Проблема продовольственной безопасности в РФ стоит очень остро. Правительство ставит целью создание современного сельского хозяйства, высокотехнологичного пищевого сектора, конкурентоспособной системы торговли, современного машиностроения. Всё это должно стать прочной базой для продовольственной безопасности страны.

Список источников:

1. Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».
2. Указ Президента РФ от 30 января 2010 г. N 120 «Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации».
3. Сайт Федеральной службы государственной статистики. URL:<http://www.gks.ru>
4. Сайт РИА Новости. Инфографика. URL:<https://ria.ru/infografika/>

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ И МОДЕЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Захрямин Н.Б. – студент, Кокинова Э.И. – студент, Роговский Е.И. – д.э.н., профессор Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Одним из основных условий социально-экономического развития страны является состояние экономической и национальной безопасности [1, С. 315].

Под национальной безопасностью РФ понимается безопасность ее многонационального народа как носителя суверенитета и единственного источника власти в РФ.

Обеспечение национальной безопасности имеет целью защиту интересов России.

Экономические интересы России – это совокупность сбалансированных интересов личности, общества и государства в экономической, внутривластной, социальной, международной, информационной, военной, пограничной, экологической и др. сферах. Они носят долгосрочный характер и определяют основные цели, стратегические и текущие задачи внутренней и внешней политики государства.

Выделяют три группы интересов: личности, общества и государства.

Интересы личности состоят в реализации конституционных прав и свобод, в обеспечении личной безопасности, в повышении качества и уровня жизни, в физическом, духовном и интеллектуальном развитии человека и гражданина.

Интересы общества состоят в упрочении демократии, в создании правового, социального государства, в достижении общественного согласия, повышении активности граждан в решении проблем развития страны.

Интересы государства направлены на защиту территориальной целостности страны, ее суверенитета, конституционного строя, на обеспечение политической, экономической и социальной стабильности, высокой исполняемости законов [2, С. 83].

Таким образом, национальная безопасность – это состояние страны, при котором устраняются или нейтрализуются угрозы национальным интересам, самому существованию государства.

Реализация национальных интересов России возможна только на основе устойчивого развития экономики. Поэтому национальные интересы России в экономической сфере являются ключевыми.

Угрозы экономической безопасности страны.

Необходимо отметить, что с начала 90-х годов сформировался широкий спектр внутренних и внешних угроз национальной безопасности нашей страны, из которых мы рассмотрим основные угрозы экономической безопасности.

В их числе можно выделить:

- сокращение (спад) производства, масштабов хозяйственной деятельности в подавляющем большинстве отраслей экономики и социальной сферы;
- усиление структурных диспропорций;
- рост внешнего и внутреннего государственного долга;
- сокращение научно-технического и технологического потенциала;
- углубление социальной дифференциации общества;
- снижение уровня продовольственной независимости страны;
- усиление неравномерности социально-экономического развития регионов;
- ослабление управляемости экономикой на всех уровнях;
- депопуляция населения;
- криминализация экономики.

В составе перечисленных угроз первостепенную значимость по своим последствиям имеет сокращение производства, продолжающееся около 10 лет. Масштабы сокращения достигли в среднем более 50 % от уровня 1990 года. Реальная опасность этой экономической угрозы состоит в деиндустриализации производства в большинстве отраслей экономики, так как наибольшее сокращение произошло в отраслях, производящих орудия труда (машиностроение, станкостроение, приборостроение). Это значит, что по техническому уровню экономика отбрасывается на несколько десятилетий назад [3].

Очень опасно усиление структурной деформированности экономики, проявляющееся в значительном сокращении объемов производства в отраслях обрабатывающей промышленности и потребительского сектора по сравнению с добывающими отраслями. Реальная опасность в структурной деформации для экономической безопасности состоит в истощении природных ресурсов, вывозимых в огромных количествах за рубеж, превращение страны в топливно-сырьевую периферию с экономикой колониального типа, усиление зависимости от конъюнктуры мирового рынка.

Ослабление научно-технического и технологического потенциала страны, сокращение исследований на стратегически важных направлениях НТП, отток за рубеж специалистов и интеллектуальной собственности угрожают России утратой передовых позиций в мире, деградацией наукоемких производств, усилением внешней технологической зависимости и подрывом обороноспособности страны.

В дореформенный период различия в условиях денежных доходов 10 % наиболее высокодоходных и 10 % низкодоходных групп населения не превышали 4-5 раз. В современных условиях они достигают по разным оценкам 15-20 раз. За чертой бедности находится около 50 % населения. Реальная опасность социального расслоения общества для национальной безопасности страны состоит в том, что нарушается баланс социальных

интересов, возникают и развиваются такие отрицательные явления, как организованная преступность, наркомания, беспризорничество и т.д. Конечным результатом этих тенденций может быть социальный взрыв [4, С. 68].

Увеличение продовольственной зависимости страны проявляется в значительном снижении потребления в расчете на душу населения основных продуктов питания, в ухудшении структуры питания, в чрезмерно высокой доле импортных продуктов на внутреннем продовольственном рынке.

За счет импорта формируется до 40 % продовольственного фонда страны, а в крупных городах – около 50 %.

Реальная опасность этой угрозы состоит в том, что продолжается спад сельскохозяйственного производства. На закупку продовольствия расходуется около 25 % валютных поступлений, что осложняет финансово-экономическую ситуацию в стране.

Экономическая дезинтеграция регионов, значительные региональные различия в уровнях производства национального дохода на душу населения, денежных доходов населения, в обеспеченности жильем, в уровнях безработицы создают реальную угрозу национальной безопасности. При этом наибольшую угрозу представляет увеличение доли кризисных регионов, в которых экономические и социальные проблемы достигли особой остроты и велика возможность социального взрыва.

В экономическую угрозу в 90-е годы превратилось снижение управляемости экономикой страны. Проявлением этого является нерешенность многих проблем, возникших в развитии экономики, социальной сферы и многочисленные ошибки, допускаемые законодательными и исполнительными органами управления.

Значительную угрозу представляет депопуляция населения, то есть расстройство механизма воспроизводства населения, что отрицательно отражается на возможностях создания и использования научно-технического, производственного и природноресурсного потенциала страны. Криминализация экономики превратилась в экономическую угрозу вследствие огромных масштабов деятельности криминальных структур, проникновения их в систему управления, правосудия, в сферу финансового рынка, экспортно-импортных операций.

Для обеспечения национальной безопасности выявляются причины, факторы возникновения внутренних и внешних угроз безопасности РФ, осуществляется их мониторинг (непрерывное наблюдение и анализ) и прогнозируется их влияние.

Государственный мониторинг – это информационно-аналитическая постоянно действующая система наблюдений за динамикой показателей, характеризующих национальную безопасность страны. В условиях переходной экономики роль мониторинга особенно велика, так как имеют место высокая подвижность, неустойчивость социально-экономических показателей–индикаторов, наличие многочисленных диспропорций, требующих постоянного внимания. На основе мониторинга и прогнозирования государство разрабатывает и применяет в управлении механизм воздействия на факторы с целью укрепления национальной безопасности. Он включает критерии и параметры, пороговые значения показателей-индикаторов экономических и социальных процессов, выход за пределы которых означает возникновение экономической угрозы [5, С. 38].

Социально-экономическая ситуация в стране характеризуется значительным превышением фактических значений многих пороговых значений, апробированных мировым опытом. Так, доля импортных продуктов питания на продовольственном рынке страны не должна превышать 30 % (в России – 40 %), доля в экспорте продукции обрабатывающей промышленности не должна быть ниже 40 % (в России – 12 %), высокотехнологичной продукции – ниже 10-15 % (в России – 1 %), доля в ВВП государственных ассигнований на науку не должна быть ниже 2 % (в России – 0.32 %) и т.д.

Список источников и литературы:

1. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / под ред. Е.А. Олейникова. – М.: Изд – во «Экзамен», 2005. – 768 с.

2. Зотова Н. Гусаков Н. Современные проблемы национальной безопасности. // Национальная безопасность. 2001–№8. –С. 9-89.

3. Лыкшин С., Свиаренко А. Развитие экономики России и ее реструктуризация как гарантия экономической безопасности// Вопросы экономики. 2004.–№ 12.

4. Лукашин Ю.П. Адаптивные методы краткосрочного прогнозирования. М.: Статистика, 2016

5. МорозоваТ.Г., ПикулькинаА.В. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: Учеб.пособие для вузов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА. — 279 с. - (Серия «Профессиональный учебник: Экономика»). 2011- 279 с.

6. Официальный портал органов государственной власти Республики Бурятия. – Режим доступа: <http://egov-buryatia.ru/>

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА КАК МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Саргсян Ю.А. – студент, Мильгуй Т.П. - к.э.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Без достаточного экономического обеспечения не может идти речи о национальной безопасности, поэтому в настоящее время именно экономическая безопасность является самой основной составляющей частью структуры национальной безопасности страны. Все внутригосударственные задачи и задачи касающиеся международной политики не могут быть решены без устойчивой финансовой системы, которая максимально зависит от эффективности работы налоговой системы [1,4].

Как видно из таблицы 1 в 2016 году в консолидированный бюджет Российской Федерации поступило федеральных налогов и сборов на сумму 14482,4 млрд. рублей из них в Федеральный бюджет 6928,7 млрд. рублей и консолидированный бюджет субъектов РФ 7553,7 млрд. рублей. По отношению к 2015 году темп роста налогов и сборов в консолидированный бюджет РФ составил 5%. Самая большая сумма налогов в 2016 году приходится на налог на доходы физических лиц (НДФЛ) 3017,3 млрд. рублей, на втором месте это налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами 2951,9 млрд. рублей, далее это налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги). Наибольший темп роста 27,6 % в 2016 г. по отношению к 2015 г. отмечен по налогу акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ. Налоги за пользование природными ресурсами сократились по отношению к 2015 году до 90,8%.

Таблица 1

Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в Консолидированный бюджет Российской Федерации по видам, млрд. рублей

	2016 г.			В % к 2015 г.		
	консолидированный бюджет	В том числе		консолидированный бюджет	В том числе	
		Федеральный бюджет	консолидированные бюджеты субъектов РФ		Федеральный бюджет	консолидированные бюджеты субъектов РФ
Всего	14482,4	6928,7	7553,7	105,0	100,7	109,4
Из них:						
Налог на прибыль организации	2770,2	491,0	2279,2	106,6	99,9	108,1
Налог на доходы физических лиц	3017,3	-	3017,3	107,5	-	107,5
Налог на	2808,2	2808,2	-	108,4	108,4	-

добавленную стоимость на товары (работы, услуги)						
Акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ	1293,9	632,2	661,7	127,6	119,8	136,0
Налоги за пользование природными ресурсами	2951,9	2883,0	68,9	90,8	90,6	99,0
Другие налоги	1641	114,3	1526,7			

Задолженность по налогам и сборам в консолидированный бюджет Российской Федерации на 1 января 2017 года составила 1031,7 млрд. рублей и представлена в таблице 2.

Таблица 2

Структура задолженности по налоговым платежам и сборам в Консолидированный бюджет Российской Федерации

	Задолженность		Из неё недоимка	
	млрд. рублей	в % к итогу	млрд. рублей	в % к итогу
Всего	1031,7	100	614,9	100
В том числе:				
По федеральным налоговым сборам	762,2	73,9	385,3	62,7
По региональным налоговым сборам	160,9	15,6	142,0	23,1
По местными налоговым сборам	78,2	7,6	67,7	11,0
По налогам со специальным налоговым режимом	30,4	2,9	19,9	3,2

Наибольший долг составляет по федеральным налогам 762,2 млрд. рублей или 73,9% от общей суммы задолженности, по региональным налоговым сборам — 160,9 млрд. рублей (15,6 %), по местным налоговым сборам 78,2 млрд. рублей (7,6%) и по налогам со специальным налоговым режимом 30,4 млрд. рублей (2,9%). Недоимка на данную дату составила 614,9 млрд. рублей или 59,6 % от общей суммы задолженности. Недоимкой считается просроченная задолженность юридических и физических лиц по платежам в бюджет. Самая большая доля по недоимке относится к федеральным налоговым сборам и составляет 385,3 млрд. рублей или 62,7% от общей суммы просроченной задолженности. По региональным налоговым сборам недоимка составляет 142,0 млрд. рублей (23,1%), по местным налоговым сборам 67,7 млрд. рублей (11,0 %) и по налогам со специальным налоговым режимом 19,9 млрд. рублей (3,2%).

Как видно из исследования на настоящий момент существует проблема недоимки бюджета. В качестве меры по снижению задолженности в бюджет по налогам и сборам предлагается предоставлять налогоплательщикам возможность переноса срока уплаты налога ещё до момента возникновения задолженности. Также должны быть изучены и пересмотрены критерии отбора налогоплательщиков для выездной налоговой проверки, так

как именно данный вид налоговой проверки считается на территории Российской Федерации одной из самых эффективных форм контроля [2,3,5].

Список использованных источников:

1. Берг О. Привлечение к налоговой ответственности // Российский бухгалтер. - 2013. - № 5. - С.81-84.
2. Кирилловых А.А. О понятии и видах ответственности за нарушение правонарушения // Налоги. - 2011. - № 35. - С. 8-11.
3. Муталимова П.М. Урегулирование налоговой задолженности: комплексное решение // Российское предпринимательство. - 2012. - № 22 (220). - С. 190-194.
4. Репин А. Камеральные налоговые проверки // Бюджетные организации: бухгалтерский учёт и налогообложение. - 2013. - № 3. - С.64-73.
5. Шестакова Е.В. Налоговые проверки от «А» до «Я» / Е.В. Шестакова. - Ростов н/Д: Феникс, 2014. - 236 с.

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В РОССИИ В КОНТЕКСТЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Позняковская А.А. – студент, Попов А.В. - к.с.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Развитие любого государства, характеристика его экономического состояния сопряжено и испытывает на себе воздействие неформальной и теневой экономики, а также коррупции. В соответствии с Концепцией национальной безопасности Российской Федерации, именно коррупция и теневая экономика названы ключевыми угрозами национальной безопасности, а, следовательно, и экономической безопасности.

Нестабильность экономико-политического состояния ряда стран, военные конфликты на Украине и в Сирии, на сегодняшний день, актуализируют проблемы теневой экономики и коррупции, как для России, так и для большинства стран мира. В этих условиях отдельные разновидности теневой деятельности (коррупция, наркобизнес, финансирование терроризма) справедливо можно считать глобальными проблемами современности [1].

Особенность и уникальность российской теневой экономики связана с такими факторами, как уход от налогов, бегство капитала за рубеж, двойная бухгалтерия, челночная торговля, скрытая безработица, коррупция, торговля наркотиками и оружием.

Большая часть расходов, которая формирует цену на товар или услугу на теневом рынке, являются платой за риск, который несут владельцы запрещенных товаров на каждом этапе его движения. Действительно, для производства наркотических средств или для незаконной перепродажи оружия, похищения людей и прочего большие капиталовложения не нужны, они необходимы для обеспечения безопасности этой деятельности.

Перераспределение дохода в пользу криминального круга ведет к сосредоточению в его руках значительных финансовых ресурсов, которые в случае их легализации могут вкладываться в легальный бизнес. Как отмечают эксперты, легализованные финансовые ресурсы, как правило, инвестируются в высокодоходные легальные сферы экономики (например, в топливно-энергетический комплекс в России и в Украине, в строительный бизнес в Италии и в Германии). Следует отметить, что активы, которые приобретаются такими субъектами, достаточно часто занижены в цене в силу различных причин (рэкет, коррупция и т. п.), что ведет к прямым потерям для общества. Как правило, целью подобных инвестиций является не развитие этих отраслей, а создание политических и юридических основ для защиты источников доходов, получение максимального дохода за минимальный промежуток времени. Легализация денег происходит через круг банковских и посреднических структур, что провоцирует рост банковских процентов и транзакционных издержек в экономике.

Тесное переплетение экономических интересов органов государственной власти с теневым (криминальным) бизнесом ведет к разрушению конкурентных механизмов, понижая эффективность рыночных механизмов и монополизации производства, росту коррупции.

По оценкам экспертов, общая сумма взяток, выплачиваемая в течение года субъектами предпринимательства чиновникам, составляет 33,5 млрд долл. [2]. Количество выявленных фактов взяточничества имеет сохраняющуюся тенденцию роста, а в последние года возрастает количество возбужденных уголовных дел и преступлений, уголовные дела по которым направлены в суд, а также количество лиц, привлеченных к уголовной ответственности за взяточничество и посредничество при взяточничестве (табл. 1, рис. 1).

Таблица 1 – Динамика роста фактов взяточничества в России в 2011-2016 гг.

Мероприятия по борьбе с коррупцией	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Выявление фактов взяточничества	13141	12012	10952	9758	11521	11893
Выявлено фактов взяточничества с установленными лицами	11228	10079	8975	7228	9993	10674
Преступления, уголовные дела по которым направлены в суд	5269	5797	5171	3772	6034	6909

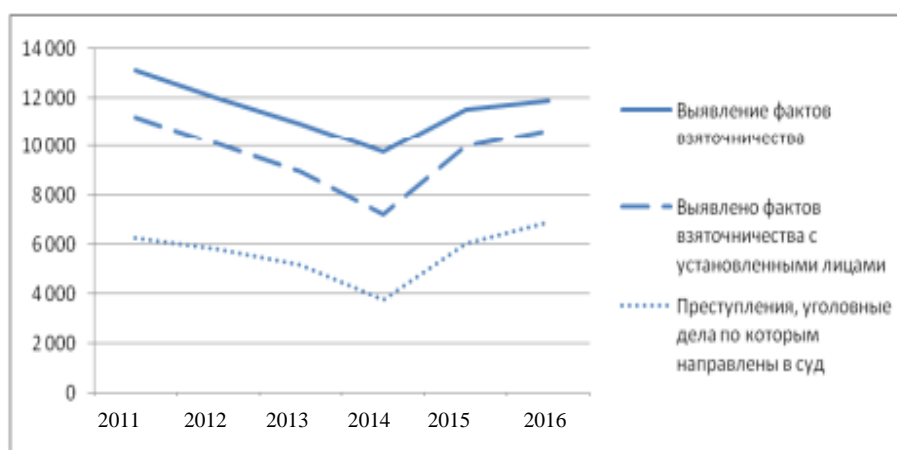


Рисунок 1 Динамика роста фактов взяточничества в 2011-2016 гг.

Распространение теневого сектора экономики угрожает экономической безопасности страны, так как способствует изъятию части экономических ресурсов из официальной экономики, тем самым уменьшая ее возможности и результаты. Например, рост теневого сегмента на 1 % ведет к увеличению незаконного перемещения денежных средств на 7 %. За прошедшие 20 лет национальное хозяйство России потеряло порядка 211,5 млрд долл.

Огромную угрозу для экономической безопасности России представляют теньевые процессы нелегального вывоза капитала. Одной из наиболее сложных проблем для страны за годы экономических преобразований можно считать проблему миграции капитала, в том числе его незаконную утечку. Частный сектор продолжает экспортировать капитал преимущественно в форме его утечки, в формировании которой превалирует несанкционированная составляющая.

По итогам 2016 г. чистый вывоз капитала из России составил 15,4 млрд долл. Согласно обновленному макроэкономическому прогнозу Банка России в 2017-2019 гг., можно ожидать повышение оттока капитала с 15,4 млрд долл. до 21 млрд долл. Чистый вывоз капитала банками и предприятиями из России в первые два месяца 2017 г., по оценке Центрального банка Российской Федерации, составил 5,1 млрд долл.

Еще одной серьезной угрозой экономической безопасности национального хозяйства и политической стабильности любого государства является легализация доходов. Эта угроза проявляется в:

- неспособности государства и общества бороться с легализацией преступных доходов, способствует обогащению групп людей и отдельных лиц за счет преступлений, тем самым делая преступную деятельность более привлекательной и экономически выгодной;
- использовании легализованных «грязных» денег не только для осуществления преступной деятельности, но и для инвестирования в наиболее перспективные виды экономической деятельности;
- расширении и укреплении экономической и технологической базы организованной преступной деятельности;
- снижении оборота налогов и выделении средств на государственные общественные расходы вследствие сокрытия сведений о доходах, что ведет к разрушению финансовой системы государства в целом и к подрыву национальной экономики;
- использовании грязных денег для подкупа сотрудников органов государственной власти, проникновению преступных элементов в политические институты, а в отдельных случаях для организации и финансирования терроризма ведут к подрыву демократической системы, представляя реальную угрозу экономической безопасности страны [3].

Еще одной характерной чертой отечественной теневой экономики стало широкое распространение скрытой занятости. Согласно исследованиям, 27 % трудоспособных россиян (21 млн чел.) имеют не- официальную вторую работу, причем около половины из них заняты в «посреднической деятельности», треть – в розничной торговле, а оставшиеся – в челночном бизнесе.

Значительный ущерб теневая экономика наносит и бюджету страны вследствие уклонения от уплаты налогов субъектов экономической деятельности. В результате снижения бюджетных доходов государство не в силах в полном объеме осуществлять финансирование ключевых сфер экономики, происходит усиление налоговой нагрузки на официальный бизнес и общество.

Негативные последствия теневой экономической деятельности проявляются в различных социально- экономических сферах. Особое разрушительное влияние она оказывает на режим конкуренции, эффективность производства и разделения труда, на условия воспроизводства рабочей силы, структуру потребления и производства. Помимо этого существуют также и неэкономические последствия. Все мы прекрасно понимаем, насколько велика данная проблема, однако истреблению предпринимательской деятельности в теневом секторе мешает ряд причин. Вот несколько наиболее важных: недостаток денежных средств у людей, которые хотят заниматься бизнесом, чиновники, шантаж властных структур и преступного мира. В настоящее время легализация теневых капиталов, направляемых в легальную экономику, практически единственный источник крупного инвестирования в народное хозяйство. Таким образом, правительство само вынудило предпринимателя уйти в «тень», а вернуть его обратно оказалось не так просто.

Заметного снижения теневой экономики можно достигнуть с помощью некоторых мероприятий таких, как: улучшение экономической ситуации в стране; повышение надежности в банковской сфере; снижение налогов и обязательных платежей, но данная мера является дискуссионной для многих экономистов; повышение эффективности системы регулирования внутрихозяйственной и внешнеэкономической деятельности; установление политической стабильности в обществе.

Поскольку, как было сказано выше, нет единого мнения в методах борьбы с теневой экономикой из-за того, что на ее развитие влияют слишком много факторов, считаем, что меры борьбы с нею должны быть комплексными, т.е. затрагивать не одну сферу, а множество аспектов – экономических, правовых и социальных. Среди мер, можно выделить:

- реформирование налоговой системы;
- борьба с коррупцией;

- создание привлекательного инвестиционного климата в стране и в регионах, для того что бы вывезенные капиталы из страны вернулись обратно;
- эффективная работа правоохранительных органов по выявлению нелегального производства и ликвидация ее деятельности;
- более жесткий контроль над финансовыми потоками, которые бы препятствовали отмыванию грязных денег.

Таким образом, теневые отношения в нашей стране сегодня представляют собой реальную угрозу экономической безопасности и обеспечению демократического развития общества, оказывая губительное влияние на все сферы жизнедеятельности общества: экономику, политику, социальную и правовую сферы, общественное сознание, международные отношения [4].

Для России проблема теневой экономики стала тяжелой системной проблемой национальной безопасности, решить которую можно только путем реализации целенаправленного комплекса мер во всех сферах жизнедеятельности государства и общества. Необходимо подчеркнуть, что успех борьбы с теневой экономикой и коррупцией возможен лишь при условии сознательной массовой поддержки этой борьбы в обществе, что достижимо только при высоком уровне доверия граждан к государственным органам управления и властям.

Список литературы:

1. Лизина О.М. Модификация функций теневой экономики в современной России // Контентус. 2015. № 8 (37). С. 21-28.
2. Нестерова Н.В. Влияние теневой экономики на развитие региона // Региональная экономика: теория и практика. – 2016. – № 17. – С. 7 – 11 .
3. Наговицин А. Г. Теневая экономика – постоянная угроза экономической безопасности России. Вестник Института Экономики Российской Академии Наук. Научный журнал № 5/2014. – 210 с.
4. Тертышный С.А. Проблемы современной экономики. Институциональные основы теневой экономики современной России // Евразийский Международный научно-аналитический журнал. 2016. - №4. - 40 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.m-economy.ru/>

НАЛОГОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Пронин Б.И. – студент, Мильгуй Т.П. - к.э.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Важнейшим элементом системы обеспечения национальной экономической безопасности являются налоги и налоговая политика. По мере перехода к экономике, основывающейся на рыночных законах и механизмов хозяйствования, сильно возрастает составляющая экономической безопасности страны. В связи с реформированием бюджетных отношений в соответствии с принципами бюджетного федерализма особое значение приобретают налоговые аспекты экономической безопасности. Это актуализирует проблему всестороннего изучения налоговой безопасности, выявление угроз, связанных с работой налоговой системы в условиях развития налогово-бюджетного федерализма, а также представляет в качестве одной из главных задач в сфере обеспечения национальной экономической безопасности разработку комплекса мероприятий и способов их реализации, направленных на снижение данных угроз [1, 3].

Для эффективного выполнения государством его функций должен быть достаточным объём налоговых поступлений, аккумулируемых в бюджетной системе государства. В Российской Федерации на настоящий момент более половины доходов государственного бюджета обеспечивается именно за счёт налоговых поступлений. Поэтому так важна роль

налоговой политики страны для обеспечения её экономической безопасности. В таком же положении находятся и многие другие страны.

Недостаточно развитая налоговая система порождает угрозу для ослабления финансовой устойчивости экономики, в результате этого страдает доходная база бюджета обеспечивающая оборону страны и защиту прав и свобод граждан, а также что немаловажно это отражается на уровне преступности.

Действия физических и юридических лиц по сокрытию своих доходов и неуплате законодательно установленных налогов является одним из основных источников создающих угрозу национальной безопасности страны. Уклонение от уплаты налогов ведёт не только к проблемам реализации государственных программ, снижению и задержке заработной платы работникам бюджетных организаций, но и к нарушению процессов конкуренции. Неравные условия, которые могут возникнуть в случае уклонения от уплаты налогов одного из предприятий занимающихся одинаковым видом деятельности ведёт к развитию теневой экономики. В данном случае эта проблема уже перестаёт быть национальной, а приобретает статус международной, потому что снижается инвестиционная привлекательность для иностранных инвесторов [2].

Способы, используемые для уклонения от уплаты налогов, достаточно разнообразны, и их можно объединить в следующие группы:

1. Полное или частичное искажение результатов финансово-хозяйственной деятельности организации в документах бухгалтерского учета;
2. Использование операций в наличностью, не фиксируемой в бухгалтерских документах;
3. Необоснованное отнесение на издержки производства затрат;
4. Искражение экономических показателей;
5. Занижение объема или стоимости реализованных товаров, работ, услуг;
6. Способы, основанные на маскировке объекта налогообложения (подмена объекта налогообложения, лжеэкспорт);
7. Осуществление операций с фирмами-однодневками или посредническими аффилированными лицами.

Сложившаяся ситуация в экономике Российской Федерации повлияла на замедление темпов развития экономики Алтайского края. Совокупная задолженность по налогам за 2016 год в Алтайском крае увеличилась почти на 2 млрд рублей и составила 13,2 млрд.

Налоговые и неналоговые доходы краевого бюджета в 2017 году запланированы в размере 47 258 млн. рублей, в 2018 году – 48 639 млн. рублей, в 2019 году 49 687 млн. рублей. Темпы роста составят 102,2 процента в 2017 году к уровню 2016 года и 102,9 процента в 2018 году к уровню 2017 года. Основными источниками налоговых и неналоговых доходов краевого бюджета являются: налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц, акцизы на подакцизную продукцию, налог на имущество организаций, транспортный налог. Структура налоговых доходов Алтайского края по видам представлена в таблице 1.

Таблица 1

Структура налоговых доходов по видам

Виды доходов	В процентах к общей сумме налоговых доходах			
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Налог на прибыль организаций	21,8	21,3	21,3	21,5
Налог на доходы физических лиц	35,1	33,4	33,4	33,6
Акцизы по подакцизным товарам	25,1	27,5	27,7	27,4
Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	3,2	3,2	3,3	3,3
Налог на имущество организаций	9,9	9,9	9,8	9,6
Транспортный налог	4,1	3,6	3,6	3,5

Прочие налоговые доходы	0,8	1,0	1,0	1,0
Итого налоговые доходы	100,0	100,0	100,0	100,0

В соответствии с основными направлениями обеспечения экономической безопасности региона и основными направлениями развития налоговой политики Алтайского края приоритетными целями социально-экономического развития на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов являются:

-обеспечение устойчивого развития экономики и социальной стабильности в Алтайском крае;

-сохранение и развитие наиболее эффективных предприятий основных секторов экономики, осуществление политики импортозамещения и развития несырьевого экспорта;

-снижение напряженности на рынке труда и поддержка эффективной занятости; -повышение эффективности бюджетного планирования, использования бюджетных средств и финансового контроля;

-сохранение стабильности принимаемых решений в сфере управления региональными и муниципальными финансами.

Таким образом, можно сделать следующий вывод, что в настоящее время имеется не малое количество разных схем уклонения от уплаты или минимизации налогов. Данные действия приводят к развитию теневой экономики, а следовательно угрожают экономической безопасности страны. Требуется объединить усилия для выявления уже имеющихся факторов нарушения налогового законодательства, а также самое главное это предотвратить возникновение новых схем уклонения от уплаты налогов. Поэтому только комплексное решение рассмотренных выше проблем будет способствовать укреплению национальной экономической безопасности [4, 5].

Список использованных источников:

1. Архипов А.А. Сроки в налоговом праве: монография. - М.: Статут, 2011. - 199 с.
2. Берг О. Привлечение к налоговой ответственности // Российский бухгалтер. - 2013. - № 5. - С. 81-84.
3. Долгополов О. Всё о налоговых штрафах // Российский бухгалтер. - 2013. - № 4. - С. 50-64.
4. Клейменова М.О. Налоговое право: учебное пособие. - М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013. - 368 с.
5. Мельникова Ю.А. Планирование выездных налоговых проверок: что изменилось? // Налоговая проверка. - 2012. - № 4. - С. 64-73.

ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР»

Позняковская А.А. – студент, Мильгуй Т.П. - к.э.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

О необходимости создания своей собственной российской банковской карты разговоры шли достаточно давно, но с учетом сложности выполнения поставленной задачи, работы по ее разработке протекали достаточно вяло. Переломным моментом можно считать лето 2014 года, когда Visa и MasterCard из-за санкций США против РФ прекратили обслуживать карты ряда российских банков. Сразу после этого был принят закон о Национальной системе платежных карт, который и положил начало проекту создания «отечественной карты».

В целом можно выделить три этапа развития национальной платежной системы:

- В рамках первого этапа (до 31 марта 2015 года) создана национальная операционно-независимая платформа для обработки внутрироссийских транзакций с использованием национальных и международных платежных карт. Было организовано взаимодействие между участниками рынка платежных услуг через операционный платежный и клиринговый центр по картам международных платежных систем.

- На втором этапе (апрель – декабрь 2015 года) был предусмотрен комплекс мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инструментов.

- Третий этап (2016 – 2018 годы) предусматривает мероприятия по насыщению продуктовой линейки Национальной системы платежных карт (далее – НСПК) актуальными платежными продуктами и сервисами, их продвижению и развитию на территории России, а также по продвижению национальных платежных карт и иных электронных средств платежа, а также сервисов НСПК за пределами России [1].

Основные положения стратегии развития национальной системы платежных карт разработаны в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Целями развития НСПК являются обеспечение эффективного, бесперебойного и доступного оказания услуг по переводу денежных средств в Российской Федерации с использованием национальных и международных платежных инструментов в условиях конкуренции с существующими платежными системами, повышение доверия пользователей к безналичным расчетам.

Достижение обозначенных целей развития НСПК будет осуществляться посредством реализации двух законодательно предусмотренных функций НСПК:

- осуществление переводов денежных средств с использованием национальных платежных инструментов;

- оказание услуг платежной инфраструктуры по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт.

К числу основных задач, требующих решения для достижения указанных целей, относятся:

- построение национальной операционно-независимой платформы для обработки операций, осуществляемых с использованием международных платежных карт и национальных платежных инструментов на территории Российской Федерации;

- организация операционного взаимодействия между участниками рынка по осуществлению ими денежных переводов с использованием международных платежных карт и национальных платежных инструментов;

8.обеспечение эмиссии национальных платежных инструментов;

- продвижение продуктов и сервисов НСПК на международном рынке [2].

К 2018 году коммерческие банки будут обязаны снабдить картами «Мир» клиентов, получающих средства из бюджета и внебюджетных госфондов – пенсионного, социального страхования, обязательного медицинского страхования и т.д. К их эмиссии приступили только 25 из 142 участников платежной системы «Мир», причем среди них нет ни Сбербанк, ни банков группы ВТБ [3]. В тоже время ЦБ РФ с 1 января 2018 г. все операции по счетам, на которые поступают средства из бюджета, будут осуществляться только с помощью этой карты.

По данным Росстата за 2014 год в РФ 62,7 млн россиян минимальное число потенциальных владельцев платежной карты «Мир», из них 43,8 млн – пенсионеры, 18,9 млн – государственные и муниципальные служащие [4]. В среднесрочной перспективе данная карта может стать конкурентом международным платёжным системам.

В основном потенциал развития НСПК это проекты, связанные с бюджетом, и карты для Вооруженных сил. НСПК также внесла свой вклад и перевела собственный зарплатный проект на «Мир». В регионах среди держателей карт студенты, сотрудники крупных предприятий. В рамках таких проектов выпускается 30 000- 40 000 карточек. За счет таких проектов система начинала развиваться.

С 1 апреля 2017 г. в поправках к закону Центральный Банк (ЦБ) также определил сроки, в которые банки должны организовать прием карт «Мир». До сих пор банки не спешили создавать сети приема, ссылаясь на неопределенность в законе. Тогда ЦБ потребовал, чтобы они предоставили графики раскрытия сетей. Согласно разработанным графикам, к концу

2016 г. около 80% торговых точек, которые обслуживают банки, будут принимать карты «Мир».

В данный момент ритейлеры обязаны принимать карты «Мир», если их доход превышает 120 млн руб. в год. В поправках к закону ЦБ написал, что «Мир» должны принимать все точки, выручка которых превышает 10 млн руб. в квартал.

Установленные ЦБ сроки вполне реальны, если сами предприятия не будут затягивать процесс подключения. Что касается POS-терминалов, то по плану карту «Мир» должны к концу года принимать в 85% терминалов. Сегодня это примерно 82% (не по количеству, а по обороту). Если смотреть на количество, то карта «Мир» принимается в 72% терминалов, это 1,1 млн штук. Например, Сбербанк (доля на рынке обслуживания торговых точек по приему карт – около 60%) очень долго готовился, но потом обогнал многих по раскрытию сети, сейчас он подключил уже более 80% своих терминалов и все банкоматы.

На 1 декабря эмитировано более 1,5 млн карт, из них кредитных карт выпущено не более 10%, в основном это дебетовые карты. На Крым уже приходится меньше половины выпущенных карт, основной прирост эмиссии происходит в Москве и Московской области, Санкт-Петербурге, Сибирь, Татарстан и Мордовия, Ростовская и Челябинская области.

Национальная платежная система с августа 2016 года запустила пилотную программу лояльности, участниками которой являются СМП-банк, СДМ-банк и Связь-банк, и которая предполагает cash-back (возврат денег с покупок на карту).

Достоинства использования карты «МИР»:

- более выгодные по сравнению с Visa и MasterCard тарифы;
- можно расплачиваться в Крыму (где Visa и MasterCard не работают из-за санкций).

Недостатки использования карты «МИР»:

- нельзя пользоваться за границей;
- не везде принимают для оплаты (но число мест постоянно растет).

Платежную карту «Мир» необходимо сделать технологичной и выгодной. Программа лояльности и технологические решения должны сделать нашу карту поначалу, наверное, сопоставимой с другими, а потом, мы надеемся, она станет более интересной.

Дело в том, что клиент получает зарплату на карту, потом идет в банкомат, снимает наличные и расплачивается ими, а не картой. По данным ЦБ, доля снятия наличных с карт составляет 68%. Необходимо сделать для людей покупку по карте более выгодной, чем за наличные. Для этого нужно информировать, заниматься маркетингом, продвижением и развивать программу лояльности. Весь этот набор инструментов будет работать только в комплексе.

В тоже время встречается огромная финансовая безграмотность населения. Преимущества для безналичного оборота перед наличным должны создаваться на всех уровнях, начиная с государственного. В этом подходе хорошо то, что нет конкуренции ни между банками, ни между платежными системами. В этом вопросе все стороны должны быть заинтересованы. Есть две области, в которых все готовы друг с другом сотрудничать, – это перевод в безналичную форму оплаты и снижение мошенничества.

Список использованных источников:

1. <http://www.nspk.ru/> официальный сайт Национальной платежной системы карт.
2. <http://www.gks.ru/> официальный сайт Федеральной службы статистики.
3. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
4. <http://cbr.ru/> официальный сайт ЦБ РФ.

КОРРУПЦИЯ - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА НА ПРИМЕРЕ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

Мининкова В.К. – студент, Попов А.В. – к.с.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

В любой стране проблемам экономического роста всегда уделяется особое внимание. Это объясняется тем, что достижение непрерывного и стабильного экономического роста является одной из главных задач обеспечения экономической безопасности в каждой стране мира.

Темп, качество и другие показатели экономического роста зависят не только от потенциала национального хозяйства, но и от других не менее важных факторов.

Одним из таких факторов, отрицательно влияющим на экономический рост, является коррупция. Проблема коррупции является одной из самых значительных среди глобальных проблем, стоящих на пути развития как мирового сообщества в целом, так и отдельных стран и даже регионов в настоящее время.

Коррупция является угрозой стабильному и безопасному развитию общества, особенно в экономической сфере.

Выбранная тема исследования особо актуальна в настоящее время, так как проблема коррупции и экономического роста являлась и является одной из самых важных для всех органов управления во многих странах мира.

Коррупционными процессами поражены все сферы общественной жизни, а экономическая сфера особенно. Коррупция приводит к снижению эффективности функционирования региона, противодействует региональным интересам в различных областях деятельности, а также создает прямую угрозу безопасности общества. Коррупционные процессы представляют угрозу для безопасности региона в правовой, политической, экономической и социальной сферах общественной жизни.

Такое масштабное явление не могло возникнуть само по себе. Его появление обусловлено множеством причин:

- консервативность закона: к сожалению, законы меняются гораздо медленнее, чем внешние условия. Этот факт дает возможность действовать по своему усмотрению, а, значит, есть место для появления коррупции;
- отсутствие всеобъемлющего контроля: это объясняется необходимостью большого количества затрат;
- двусмысленность законов: непонимание законов населением, даёт возможность должностным лицам препятствовать осуществлению каких-либо процедур или требовать за них плату;
- нестабильная политическая ситуация в регионе;
- профессиональная некомпетентность должностных лиц;
- отсутствие единства исполнительной власти (регулирование единой деятельности различными органами);
- экономическая нестабильность (кризис, инфляция);
- зависимость граждан от чиновников и другие.

В настоящее время коррупция оказывает негативное влияние на экономическую сферу жизни общества. Как и для других государств, так и для Российской Федерации приоритетной задачей по противодействию коррупции является устранение причин и условий коррупции.

Кроме того, уменьшить проявление коррупции в экономике страны должно совершенствование механизмов и сужение мер государственного влияния на экономику.

Такая деятельность должна включать следующие направления:

- сокращение объема функций органов государственного и муниципального управления в хозяйственной деятельности;
- создание и укрепление открытой бюджетной сферы;

- обеспечение реализации контрактных прав, прав собственников и акционеров, ведение прозрачной деятельности предприятий для акционеров;
- совершенствование налогового законодательства;
- уменьшение наличного оборота, расширение современных электронных средств расчета, внедрение современных форм отчетности.

Ниже, в таблице 1 приведены данные по количеству возбужденных дел коррупционной направленности, дел, направленных в суд, а также наиболее распространенные преступления.

Таблица 1 – количественные показатели дел коррупционной направленности

Показатель	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Возбуждено дел коррупционной направленности	401	419	398	305	300
Из них направлено в суд	68	163	159	122	110
Наиболее распространенные коррупционные деяния	Получение и дача взятки; Превышение и злоупотребление должностными полномочиями; Мошенничество .	Коммерческий подкуп; Получение и дача взятки; Служебный подлог; Превышение и злоупотребление должностными полномочиями; Мошенничество ; Присвоение и растрата; Посредничество взяточничестве.	Получение и дача взятки; Присвоение и растрата; Превышение и злоупотребление должностными полномочиями.	Получение и дача взятки; Присвоение и растрата; Превышение и злоупотребление должностными полномочиями.	Получение и дача взятки; Мошенничество ; Присвоение и растрата; Превышение и злоупотребление должностными полномочиями.

Таким образом, из приведённой таблицы видно, что в 2013 году, по сравнению с 2012, наблюдался рост количества возбужденных дел (+4,5%) и переданных из них в суд (+139,7%). В период с 2013 года по 2016 год наблюдается постепенный спад количества возбужденных дел (-28,4%) и переданных из них в суд (-32,5%). В целом, за период с 2012 по 2016 гг. по количеству возбужденных дел коррупционной направленности отмечается значительный спад (-25%), а по количеству переданных из них дел в суд значительный рост (+61,8%).

Несмотря на то, что за последние 4 года наблюдается спад выявленных коррупционных преступлений, необходимо продолжать совершенствовать меры по профилактике и предупреждению коррупции.

Поэтому, с целью дальнейшего повышения эффективности деятельность по предупреждению коррупции в жизни региона должна базироваться на основе следующих принципов:

- законности;
- социальная справедливость;
- комплексность;
- системность;
- приоритет и уважение прав и свобод человека;
- своевременность и достаточность мер предупредительного воздействия.

Важную роль в предупреждении коррупционных правонарушений на уровне региона играют следующие меры:

- мониторинг коррупционных правонарушений в целом и отдельных их видов;

- разработка антикоррупционных стандартов, препятствующих возникновению и распространению коррупционных правонарушений;
- гласность и открытость решений, принимаемых лицами, имеющими публичный статус;
- предоставление отчетов о состоянии коррупции и реализации мер антикоррупционной политики.

Однако наиболее эффективной мерой по борьбе с коррупционными преступлениями является реформирование правовой базы.

Особое значение имеет правовое регулирование системы государственного контроля, основывающейся на следующих принципах:

- включение в основной механизм по контролю за деятельностью должностных лиц муниципальных образований представителей общественных организаций, населения;
- выделение в системе правоохранительных органов службы, расследующей факты коррупции, при этом расследование факторов коррупции на муниципальном уровне возложить на выделенные территориальные службы;
- закрепление обязанности правоохранительных органов реагировать на факты коррупционной деятельности, упоминаемые в СМИ, без какого-либо специального уведомления или заявления заинтересованных лиц.

Потери, которые несут от коррупции государство и общество в России, настолько велики, что любые разумные затраты на реализацию антикоррупционной программы обеспечат быструю отдачу, в несколько десятков раз превышающую вложения.

Так, согласно программе по противодействию коррупции, рассчитанной на 2017-2021 гг., на реализацию мероприятий по профилактике коррупции Алтайскому краю потребуется 7,9 млн. руб.

Данные средства будут направлены на работу по профилактике коррупции институтов гражданского общества, социальной рекламы и местных СМИ.

Кроме того, для чиновников будут организованы соответствующие семинары, а их поведение будет анализироваться на предмет соблюдения, наложенных на них, запретов и ограничений.

Также, важно отметить то, что часть выделяемой суммы ежегодно будет направляться на исследование состояния коррупции и эффективности мер по ее профилактике.

Только после результатов такого анализа, можно будет говорить о необходимости и важности той или иной меры профилактики коррупции.

Список использованных источников:

1. О деятельности в области противодействия коррупции за 2016 год: ежегодный доклад органов исполнительной власти Алтайского края // Официальный сайт Алтайского края. – Электронные данные. – Барнаул, 2017. – Режим доступа: http://hghltd.yandex.net/yandbtm?fmode=inject&url=http%3A%2F%2Fwww.altairegion22.ru%2Fgov%2Fadministration%2Fisp%2Fterritorial%2Fanticorruption%2Fanticorruption_commission%2Fvezhegodnyy-doklad-o-deyatelnosti-v-oblasti-protivodeystviya-korrupsii-za-2016-god.php&tld=ru&lang=ru&la=1491549312&tm=1492437181&text=влияние%20коррупции%20на%20алтайский%20край&l10n=ru&mime=html&sign=4ded2e66a5121b5b445bcfa4738fd0b3&keyno=0.
2. О деятельности органов и подразделений внутренних дел Алтайского края за 2014 год: отчет начальника ГУ МВД РФ по Алтайскому краю Торубарова О.И. // Сайт ГУВД по Алтайскому краю. – Электронные данные. – Барнаул, 2015. – Режим доступа: http://www.qs.ru/2016/anticor/doc/gos_politic_pk.pdf. – Загл. с экрана
3. Об утверждении государственной программы Алтайского края «Противодействие коррупции в Алтайском крае» на 2017-2021 годы: постановление Администрации Алтайского края от 1 декабря 2016 года №413 // Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации. – Электронные данные. – Барнаул, 2016. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/444798761>.

4. Хорошев, Я.Е. Ужесточение коррупции: доклад // Официальный сайт прокуратуры Алтайского края. – Электронные данные. – Барнаул, 2017. – Режим доступа: http://hghltd.yandex.net/yandbtm?fmode=inject&url=http%3A%2F%2Fwww.prok-altai.ru%2Fnews%2Fprokuror_kraja_jakov_horoshev_v_intervyu_korrespondentu_gazety__mk_na_altae--rasskazal_ob_ugestochenii_borby_s_korrupciey.html&tld=ru&lang=ru&la=1491703040&tm=1492428334&text=коррупция%20в%20алтайском%20крае%20в%20цифрах&l10n=ru&mime=html&sign=762b65cd674fb4834b0ceafcbae77695&keyno=0.

ХАРАКТЕРИСТИКА ЛИЧНОСТИ ПРЕСТУПНИКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ

Тонких Н.И., Каплун А.И – студенты, Попов А.В. – к.с.н., доцент
Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Преступная деятельность весьма разнообразна в России, но среди всех преступлений, совершаемых на территории страны, особо следует выделить преступления экономической направленности. Несмотря на то, что эти преступления занимают незначительную долю среди всех совершаемых преступлений, урон от их совершения очень часто бывает весьма значительным. Актуальность темы заключается в том, что на сегодняшний день знание характеристики личности преступника экономической направленности очень важно, так как данный вид преступлений опасен не только потому, что наносит значительный ущерб экономической и бюджетной системам страны в денежном выражении, но и потому что подрывает доверие народа к своему государству и правительству.

Цель данного исследования: посредством анализа экономических преступлений показать возможность вычисления преступника экономической направленности по его личностным характеристикам.

Задача данного исследования: проанализировать личность преступника, совершившего экономическое преступление.

Одними из самых опасных экономических преступлений являются такие преступления как: взяточничество (290 УК РФ – получение взятки, 291 УК РФ – дача взятки) и мошенничество в особо крупном размере (ст. 159 УК РФ). Данные преступления подрывают экономическую безопасность страны, в силу того, что особенно часто совершаются на общегосударственном уровне с весьма значительным ущербом для государства и имеют громкий общественный резонанс.

Преступление опасно, но, на наш взгляд, стоит искать причины его совершения не столько в предоставлении возможности его совершения, сколько в самой личности преступника, а именно его личностных, психологических качествах и прочих факторов.

Личность экономического преступления состоит из совокупности свойств, имеющих социально значимые значения, сформированные в результате экономической и служебной деятельности, с использованием навыков для достижения корыстных и престижных целей, запрещенных российским законодательством.[2]

В целом, личностные качества взяточников, расхитителей и прочими преступниками в экономической сфере значительно отличаются от прочих преступников иных правонарушений и преступлений по ряду социально-демографическим признакам. Как правило, к этой категории преступлений относятся граждане среднего возраста (30-50 лет). У всех есть высшее образование, некоторые имеют ученую степень в сфере экономики и/или права. Многие из преступников относятся к так называемой «беловоротничковой» службе и, как следствие, все преступники этой разновидности преступлений занимают высокое социальное положение в обществе, имеют собственный бизнес или высокий пост на государственной службе. Гендерное соотношение находится примерно в одинаковой

пропорции и доля участия женщин в данном виде преступлений выше, чем в преступлениях прочих направленностей.[1]

Нравственно-психологическая характеристика экономических преступников подразумевает под собой корыстно-потребительскую ориентацию личности, зачастую переходящая в социальное хищничество, стремлению любой ценой получить наживу, достичь роскоши, обладание благами и ценностями, которые сложно достичь законными путями. Вместе с тем, данным личностям присуще некоторые особенности в мотивации, побуждающей к преступлению, а так же психологическом облике.

Среди всех характеристик особо следует выделить следующие:

1. Гипертрофированная ценностная установка на обогащение и завоевания власти любой ценой, не брезгуя никакими способами и возможностями;
2. Готовность рисковать, идти «ва-банк»;
3. Повышать свою материальную обеспеченность;
4. Склонность к установлению личного наслаждения в приоритет, перед другими ценностями и благами;
5. Развитый интеллект, высокий уровень образования и подготовки;
6. Их отличает хорошее знание законодательства в сфере экономики, стратегический и аналитический ум, способный найти лазейки в законодательстве и подчинить их своим нуждам;
7. Склонность к сочетанию законных и противозаконных методов ведения предпринимательской деятельности и использования их для преимущества в конкурентоспособности и получения прибыли;
8. Интересы напрямую связаны с интересами окружающего их мира;
9. Присуще излишняя энергичность, наглость, значительное самомнение и самоуверенность, цинизм по отношению к другим людям, склонностью к блефу и т.д.;
10. Внешняя респектабельность, добропорядочность и иные характеристики, подразумевающие законопослушность, создающие благоприятное впечатление, а так же подразумевающие принадлежность к определенной элите.[1],[2]

Для лучшего понимания актуальности проблемы применим вышеуказанные характеристики на конкретные случаи из практики экономических преступлений.

Дело о Росгранице её руководителе Безделове Д.А. прогремело в сентябре 2013 года. По материалам дела следует, что Безделов Д.А. и ряд его подельников присвоили себе денежные средства, направленные на строительство и ремонт пунктов пропуска на российской границе и расширение инфраструктуры. Были похищены и легализованы бюджетные денежные средства на общую сумму более 490 миллионов рублей. Генпрокурором РФ в отношении Безделова Д.А. было предъявлено обвинение в совершении преступлений по статье «организация преступного сообщества», а также мошенничество в особо крупном размере. На данный момент к Безделову Д.А. предъявлен иск в размере 490 млн. рублей, так как Безделову удалось взыскать 824 млн. рублей со страховой компании за ненадлежащее исполнение контракта в федеральный бюджет.[3]

Обратимся к личности основного фигуранта дела –Безделова ДмитрияАлександровича. Безделов родился в 1970 году в г. Белинский, Пензенская область. По окончанию школы вся семья переехала в г. Москва, где обвиняемый в 1995 году окончил Российскую экономическую академию им. Плеханова по специальности «Социальное и экономическое планирование», а в 1998 году получил ученую степень кандидата экономических наук. Карьерный рост так же весьма впечатлительный:

1999 г.- транспортная клиринговая палата и в «Центр Бизнеса и Маркетинга». Помимо прочего занимался бизнес-консалтингом частных фирм по вопросам управления «финансовыми потоками». Где, как можно предположить, и происходила оттачивание навыков по управлению финансами.

2002-2003 гг. – Главный советник службы ООО «Газкомплектимплекс».

2003-2005 гг. - советник генерального директора ОАО «Концерн ПВО «Алмаз-Антей».

2005-2008 гг. - заместитель директора Федеральной службы по оборонному заказу.

2008-2013 гг. - назначен руководителем Федерального агентства по обустройству государственной границы Российской Федерации. Был снят с должности с формулировкой « по собственному желанию».

Женат, трое детей. Отец – соучредитель ООО «Коммерческий банк Агросоюз», через которые проводились все средства, поступающих на реализацию государственных программ.

Из описания личности видно, что Безделов вполне подходит под описание типичного экономического преступника. Так, средний возраст (47 лет), высшее образование и наличие ученого звания, долгое время работа менеджером высшего звена и занимал высокий пост на государственной службе. Стремительный карьерный рост говорит о стремлении к обогащению и получения власти. Грамотное проведение махинаций на протяжении многих лет говорит о хорошо отработанных навыках работы и отличного знания российского законодательства. Такая характеристика, как действие в интересах общества подтверждается многочисленными программами и проделанной работы на посту руководителя Росграницы, а стремление соответствовать внешним признаком добропорядочности наличие семьи и идеальная репутация. Вывод: можно было предполагать совершение преступления этим человеком и предупредить преступление.

Экономические преступления опасны и их возможно выявить ещё на стадии совершения. Стоит лишь более внимательно присматриваться к личностям, подходящим под вышеописанные критерии. Мы согласны с тем, что под них попадают огромное число, если не все, предприниматели и государственные служащие, но они могут стать толчком для развития эффективных методик по борьбе с данным видом преступлений и повышению экономической безопасности нашего государства.

Список источников и литературы:

1. Аверьямова Т.В., Белкин Р.С., Корухов Ю.Г. и др. Криминалистика: учебник для вузов, под. ред, Белкина Р.С.-М.: Издательство НОРМА.-2000.-990 с.
2. Сергеев А.Л. Криминалистические проблемы выявления преступлений, совершаемые должностными лицами органов государственной и муниципальной власти // Вестник ВЭГУ.- 2013.-N1(63)
3. Электронный журнал «Экономическая преступность сегодня». Режим доступа: <http://econcrime.ru/page/2/?s=Безделов>

ИЗГОТОВЛЕНИЕ И СБЫТ ПОДЕЛЬНЫХ ДЕНЕГ ИЛИ ЦЕННЫХ БУМАГ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ

Суровцева О.А. – студент, Попов А.В. – к.с.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Фальшивомонетничество относится к числу наиболее опасных экономических преступлений современности. В последние годы фальшивомонетничество приобрело весьма широкое распространение. Его главные экономические причины - растущая инфляция и связанное с нею падение курса национальной денежной единицы, увеличение в обороте денежной массы валют ведущих стран, общая неустойчивость хозяйства, что ведет к обнищанию многих групп населения. Следствием всего этого является рост преступности, в том числе и такого ее вида, как фальшивомонетничество.

Сказываются и такие факторы, как научно-технический прогресс, постоянное совершенствование полиграфического оборудования широкие возможности приобретения красок, лаков, бумаги, металлов, сплавов и прочих необходимых материалов, обеспечивающих качественное и быстрое воспроизводство сложных по рисунку и цветовой гамме денежных знаков. По оценке экспертов, применение современной полиграфической техники позволяет преступникам за одну ночь напечатать несколько миллионов фальшивых банкнот.

Определяя опасность фальшивомонетничества для экономической безопасности, важно отметить, что ее обеспечение базируется на Указе Президента РФ от 31 декабря 2015 N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации". В данном нормативно-правовом акте сказано, что государственная стратегия экономической безопасности является составной частью национальной безопасности РФ. Президентом РФ определены критерии и параметры состояния экономики, отвечающие требованиям экономической безопасности России. К ним отнесена устойчивость финансовой системы, определяемая уровнем дефицита бюджета, стабильностью цен, нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений, устойчивостью национальной валюты, степенью защищенности интересов вкладчиков, золотовалютного запаса, развитием финансового рынка и рынка ценных бумаг, а также снижением внутреннего и внешнего долга и дефицита платежного баланса, обеспечения финансовых условий для активизации инвестиционного процесса[1].

Однако, анализируемый указ не дал понятия экономической безопасности. Некоторые российские ученые при исследовании данной проблемы дают свое определение экономической безопасности. Так, по мнению В.М. Баранова, экономическая безопасность – это состояние гарантированности устойчивого функционирования хозяйственно-экономических субъектов, в целом государства, отдельной личности в пределах экономически обоснованного объема ограничений (пределов), позволяющего предотвращать радикальные изменения негативного характера[2, с. 21].

Важнейшим составляющим компонентом экономической безопасности является финансовая безопасность. При подделке денег и ценных бумаг под угрозу ставятся как конкретные финансовые институты, деятельность которых регламентирована нормативно-правовыми актами, так и равновесие и стабильность определенного сегмента финансового рынка – денежного и фондового[2, с.29].

Для анализа состояния фальшивомонетничества в России обратимся к таблице 1.

Таблица 1 –Динамика состояния преступлений, связанных с изготовлением или сбытом поддельных денег или ценных бумаг в Российской Федерации за последние 9 лет

Показатель	Год								
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Число экономических преступлений, всего	307627	292746	190178	144816	127799	101621	96042	78038	76477
в том числе предусмотрен.ст. 186 УК РФ	11690	11710	7797	7675	7540	6402	6819	6477	7724
Удельный вес в структуре экономических преступлений	3,8%	4,0%	4,1%	5,3%	5,9%	6,3%	7,1%	8,3%	10,1%
Темп прироста преступлений, предусмотрен.ст. 186 УК РФ	-	+17%	-33%	-1%	-2%	-15%	+7%	-5%	+19%

[составлено автором по 3].

Анализируя таблицу, можно сделать вывод о том, что удельный вес преступлений, предусмотренных статьей 186 УК РФ «Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг» в общем объеме экономических преступлений неуклонно растет. В 2016 году по сравнению с 2015 годом наблюдается наибольший темп прироста преступлений, связанных со статьей 186 УК РФ (+19%). Анализ представленных данных свидетельствует о негативных тенденциях преступности, связанных с изготовлением или сбытом поддельных денег и ценных бумаг в России.

Наибольший интерес для преступников, осужденных по статье 186 УК РФ, представляет фальсификация денежных знаков. Объем поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в банковской системе России за последние 9 лет, представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Объем поддельных денежных знаков Банка России за последние 9 лет

Год	Всего фальшивых купюр (штук)	В том числе в разрезе фальшивых купюр следующего достоинства				
		5000 рублей	1000 рублей	500 рублей	100 рублей	Прочие
2008	132 941	102	127 490	3273	2076	0
2009	155 222	965	150 587	1906	1170	594
2010	128 700	3 697	122 895	1093	955	460
2011	94 567	12 478	78 368	2574	817	330
2012	88 029	32 882	52 969	1417	467	294
2013	71 433	35 565	27 693	7494	422	259
2014	80 243	60 911	16 545	2100	306	381
2015	71 949	52 690	16 557	2159	323	220
2016	61 046	36 184	22 321	2015	286	240

[составлено автором по 3].

Из таблицы видно, что общее количество выявляемых поддельных денежных знаков, начиная с 2009 года снижалось до 2013 года, с постепенным ростом 5000 купюр и снижением 1000 купюр. В 2014 году наблюдается рост с резким скачком (почти в два раза) выявления фальшивых купюр номиналом 5000 рублей. А в следующие годы - вновь снижение поддельных купюр. За 2016 год в банковской системе Российской Федерации было обнаружено 61 046 поддельных денежных знаков Банка России. Больше всего среди выявленных подделок 5-тысячных купюр (59,27%). Поддельные денежные знаки номиналом в одну тысячу рублей составляют чуть больше трети из общего объема обнаруженных поддельных денежных знаков (36,56%).

Объем выявленных в России поддельных денежных знаков иностранных государств по годам представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Объем выявленных в России поддельных денежных знаков иностранных государств за последние 9 лет (штук)

Вид валюты	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Доллар США	4 276	3 875	3 656	3 116	2 193	1 945	2 046	2 932	4 334
Евро	564	509	477	294	249	133	140	267	140
Китайский юань	3	5	6	10	13	15	32	51	61
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	10	6	3	2	7	14	6	2	8
Другие валюты	5	4	7	1	0	0	1	5	3
Всего поддельных денежных знаков	4 858	4399	4 149	3 423	2 462	2 107	2 229	3 257	4 546

[составлено автором по 3].

Как видно из таблицы, наибольший интерес для фальшивомонетчиков представляет доллар США: с 2013 года объем поддельных долларов США стремительно рос вверх. В 2016 году его объем увеличился по сравнению с 2015 годом на 48% и составил 95% от общего количества поддельных денежных знаков в 2016 году.

Борьба с фальшивомонетничеством представляется сложным процессом, что связано, в первую очередь, с высоким уровнем латентности данного преступления. В рамках предупреждения фальшивомонетничества необходимо в первую очередь:

- совершенствовать техническую защиту денежных знаков, ценных бумаг путем усложнения их художественно-графического изображения, использования специальной бумаги, сплавов, красителей, других компонентов, затрудняющих незаконное воспроизводство этих знаков;

- установить контроль за приобретением и использованием предприятиями, учреждениями, организациями, физическими лицами полиграфического, гальванического, типографского оборудования, копировально-множительной техники, включая лазерные сканирующие цифровые и аналоговые) устройства цветного копирования, прессы, оборудования, а также иных материалов и приспособлений, которые могут быть использованы для изготовления поддельных денег, ценных бумаг;

- наладить выявление и учет наличия излишков либо ненадлежащее хранение типографских и электрографических пластин, специальной или экспериментальной бумаги, пластика, сплавов и принимать меры к их оприходованию и устранению обстоятельств, способствующих их образованию.

В рамках профилактики целесообразно также распространение информации среди населения, работников торгующих организаций, кредитных организаций и т.п. о признаках подлинных и фальшивых денег, ценных бумаг; о случаях подделки денег, ценных бумаг; о способах совершения этих преступлений.

Успешная борьба с изготовлением или сбытом поддельных денежных знаков возможна только путем комплексного подхода к этому вопросу. Вышеперечисленные меры не будут иметь должного эффекта, если сами граждане не будут проявлять внимательность к поступающим в их распоряжение банкнотам.

Список использованных источников:

1. Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации" [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Электронные данные. – Москва, 2017. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/. – Загл. с экрана.

2. Богомолов, В.А. Введение в специальность "Экономическая безопасность": Учебное пособие / В.А. Богомолов. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 279 с.

3. Министерство Внутренних Дел Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Электронные данные. – Москва, 2017. – Режим доступа: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/> - Загл. с экрана.

ВЫЯВЛЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ

Мельников Е.Р. – студент, Попов А.В. – к.с.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Весьма широкое распространение в России получили такие уголовно наказуемые деяния, как уклонение организаций и граждан от уплаты налогов (налоговые преступления). Причиняемый ими ущерб, по оценке специалистов, превышает все иные вместе взятые экономические преступления [1, с. 63].

Специфика налоговых преступлений состоит в том, что налоговую систему страны составляют более 50 видов федеральных, региональных и местных налогов, уклонение от уплаты любого из которых может повлечь наступление уголовной ответственности в соответствии со ст. 198 и 199 УК РФ.

Наиболее часто нарушают налоговое законодательство акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью (около 70%), далее следуют государственные и муниципальные предприятия (около 13%), индивидуально-частные предприятия (11%) и фермерские хозяйства (1%) [2, с. 363].

Криминальная деятельность налоговых преступников состоит из неправомерных бухгалтерских и (или) хозяйственных операций, проводимых под видом законных в целях неуплаты налогов или страховых взносов. Из всей совокупности налогов и сборов выделяются наиболее криминализированные. Это налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и подоходный налог [3, с. 633].

Выбирая способ совершения налогового преступления, его субъект отдает предпочтение тем хозяйственным операциям, которые недостаточно защищены системой бухгалтерского учета. Ориентируясь на уязвимые нормы законов и бухгалтерские операции, налоговые преступники подбирают оптимальный, с их точки зрения, способ уклонения от уплаты налогов или страховых взносов. Реально насчитывается более 150 способов уклонения от уплаты налогов, основных же - несколько десятков, остальные - их варианты в зависимости от сфер бизнеса.



Рисунок 1 – Динамика количества налоговых преступлений за период 2012-2016 гг.

Вследствие огромного количества налоговых преступлений и их многообразия, необходима эффективная система борьбы с данным видом преступности.

Весьма действенным способом борьбы с налоговыми преступлениями являются камеральная налоговая проверка. Она проводится в порядке, урегулированном ст. 88 НК РФ. Каждый хозяйствующий субъект обязан к установленному сроку представить в налоговый орган бухгалтерский отчет и расчеты по всем видам налогов. Налоговый инспектор убеждается, что представлены все требуемые приложения к бухгалтерскому отчету и налоговые расчеты. Затем он проверяет правильность их заполнения, корреляцию показателей, приведенных во всех формах отчетности и в налоговых расчетах, с показателями бухгалтерского отчета, выясняет причины имеющихся неувязок, законность применения налоговых ставок и льгот.

Камеральная проверка включает в себя изучение налоговых деклараций и годовых лицевого счетов, сравнение приведенных в них данных со сведениями предыдущих лет, анализ соотношения оценок и баланса. В результате выявляются искажения в отчетных документах, направленные на сокрытие или занижение прибыли либо иных объектов налогообложения. Такая проверка дает эффект в налоговых органах, имеющих компьютерную технику, на базе которой возможен детальный анализ отчетности.

За 2016 год налоговики провели 39 977 913 камеральных проверок. В сравнении с 2015 годом число камералок выросло на 25,16%. Но нарушения были выявлены у 5,6% компаний.

В результате раскрытых махинаций по уклонению от уплаты налогов либо неправильному исчислению налоговика доначислили 102,3 млрд руб. недоимок, пеней и штрафов. Что «побило рекорд» 2015 года на 25,9% или на 21 млрд рублей, и почти вдвойне увеличило бюджет в сравнении с 2014 годом.

Статистика последних трех лет показывает: каждый 16-18 налогоплательщик по итогам камеральных проверок нарушает НК РФ.



Рисунок 2 - Количество камеральных проверок (из них выявлено нарушений) за 2014-2016 гг.

Выездная налоговая проверка - гораздо более эффективный метод обнаружения признаков уклонения, применяемый сотрудниками налогового органа. Проводится она в порядке, установленном ст. 89 НК РФ. Практикуются и повторные выездные проверки налогоплательщика.

В ходе выездных проверок ведется углубленный анализ деятельности хозяйствующего субъекта на основе первичных бухгалтерских документов и учетных регистров, выявляются нарушения, которые привели к минимизации налоговых платежей. Так же контролируется правильность исчисления налогооблагаемой прибыли и уплаты с нее налога.

В 2016 году в результате выездных проверок понервничали 24 879 бизнесменов. 99,2% проверок увенчались успехом налоговиков: за зря они не выезжают. В отношении остальных 418 счастливых предпринимателей подозрения налоговиков не подтвердились: компании оказались кристально-чисты.

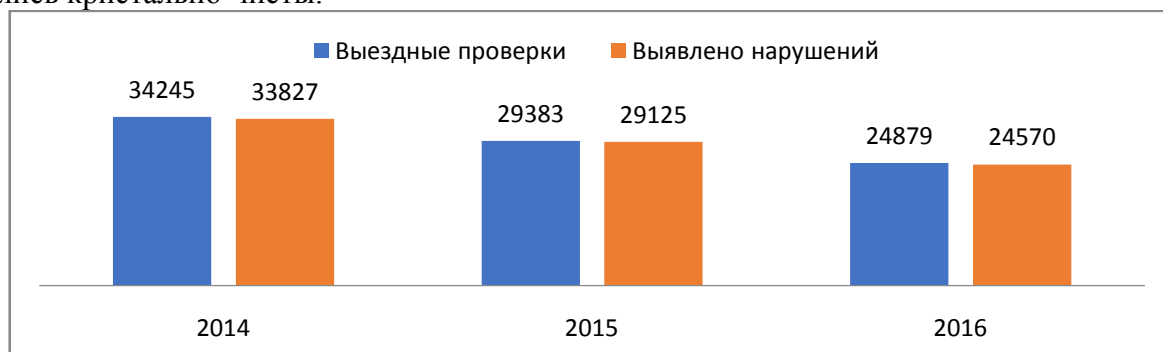


Рисунок 3 - Количество выездных проверок (из них выявлено нарушений) за 2014-2016 гг.

В сравнении с 2015 годом количество выездов сотрудников фискальной службы сократилось на 15,4%. Так же немалый вклад внесла АСК НДС-2, поэтому исчезла необходимость выезжать без особой надобности.

«Львиную долю» вклада в бюджет от мероприятий налогового контроля приносят выездные проверки: за 2016 год доначислено 349,1 млрд рублей недоимок пеней и штрафов. Много это или мало? В сравнении с 2015 годом прирост составил 30,5%.

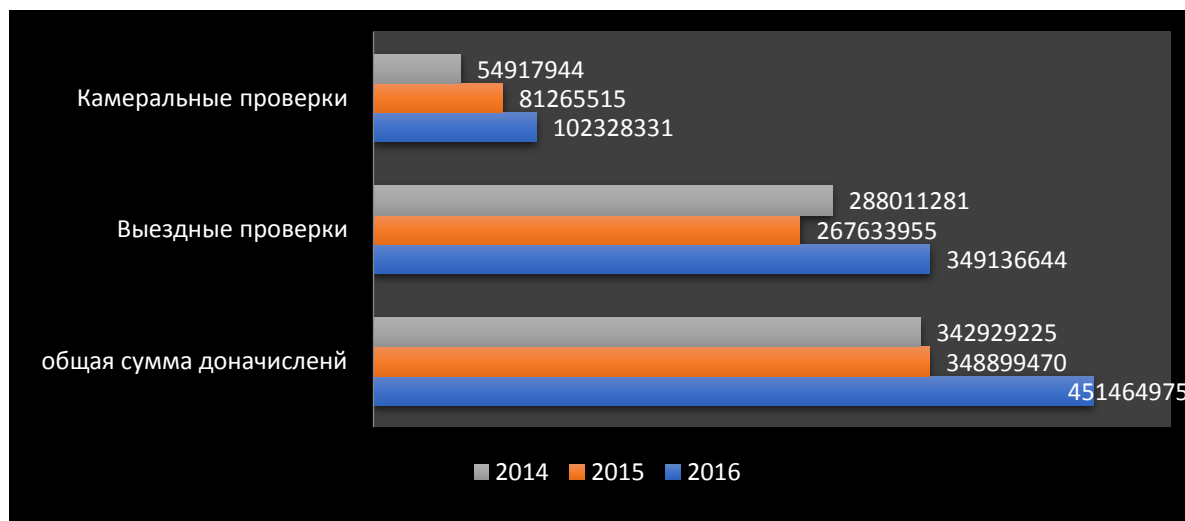


Рисунок 4 – Дополнительно начисленные платежи в бюджет за период 2014-2016 гг.

Из всего вышеперечисленного можно сделать вывод об эффективной работе системы налогового контроля, но если проанализировать динамику преступлений их количество выросло за последние годы. Это говорит о том, что данная система перестала быть актуальной и ей необходимо улучшение и оптимизация под современные условия реализации коммерческой деятельности.

Список использованных источников:

1. Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. От теории к практике - М., 2008. - 260с.
2. Винокуров С.И. Криминалистическая характеристика преступлений, ее содержание и роль в расследовании конкретного вида преступлений. - В кн.: «Методика расследования преступлений». - М., 2006. - 460с.
3. Возгрин И.А. Научные основы криминалистической методики расследования преступлений. Курс лекций. - СПб, 2008. - 600с.
4. Криминалистика. Учебник. Под ред. В.С. Образцова. - М.: Юрист, 2007. - 234с.
5. Криминалистика. Учебник. Под ред. Р.С. Белкина. - М.: Норма, 2008. - 436с.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В НАЛОГОВОЙ СФЕРЕ

Туркина Е.К. – студент, Попов А.В. – к.с.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Экономическая безопасность представляет собой состояние экономики государства, характеризующееся наличием стабильного дохода и других ресурсов, при котором обеспечиваются защита национальных интересов, устойчивость к внутренним и внешним угрозам.

Налогообложение является связующим звеном между экономикой и бюджетной системой, осуществляющей перераспределение средств между хозяйствующими субъектами, физическими лицами и государством. В условиях рыночной экономики налоговая система остается одним из немногих механизмов регулирования социально-экономических процессов, которыми обладает исполнительная и законодательная власть, так как налоги являются главными источниками финансовых ресурсов, централизуемых государством для

выполнения законодательно закрепленных за ним функций. Поэтому важнейшим элементом экономической безопасности страны в современных условиях является налоговая безопасность.

Налоговая безопасность государства представляет собой состояние экономики, при котором обеспечивается гарантированное поступление налоговых платежей в бюджет государства. Она обеспечивает защиту национальных интересов, социальную направленность налоговой политики, достаточный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов. Обеспечение экономической безопасности в налоговой сфере зависит от многих факторов, и, прежде всего, от налоговой политики государства, которая формирует налоговую систему.

Механизм обеспечения экономической безопасности в налоговой сфере представляет собой набор законодательно-нормативных актов и наличие институциональных структур, которые своевременно предупреждают о возникновении угроз экономической безопасности в налоговой сфере, снижают уровень их воздействия или полностью ликвидируют возможные возникновения. Также, этот механизм должен иметь инструменты нейтрализации коррупции при налоговом администрировании.

Следует согласиться с теми специалистами, которые особо выделяют угрозу налоговой безопасности государства – составную часть экономической безопасности, которая, в свою очередь, является одной из составляющих национальной безопасности России [1]. Среди пороговых значений индикаторов экономической безопасности выделяют дефицит федерального бюджета [2].

Обозначим ряд проблем, связанных с объективными причинами совершения налоговых правонарушений в РФ:

- Социально-экономическая ситуация в стране является причиной и следствием налоговых правонарушений;
- Отмечается сложность процедуры документальной работы налоговых органов, что позволяет лицам уходить от ответственности в области совершения налоговых правонарушений и преступлений;
- Сложность налогового контроля и предупреждения налоговых правонарушений физических лиц РФ;
- Проблема взаимодействия налоговых и правоохранительных органов в области предотвращения и выявления налоговых правонарушений.

Основным источником, создающим угрозу налоговой безопасности, являются действия хозяйствующих субъектов и населения по сокрытию (или уменьшению) своих доходов и соответствующей неуплате законодательно установленных налогов. Согласно данным Организационно-аналитического департамента МВД РФ, по состоянию на конец марта 2017 г. совершено 2,8 тыс. налоговых преступлений, что составило около 7% всех экономических преступлений, совершенных за этот период [3]. За 2016 г., в общем, недоимка по уплате налогов и сборов составляет 346,3 млрд. рублей, если не брать в расчет показатель уровня теневой экономики, который составляет 45-50% по данным МВД РФ [4].

Как отмечает М.Г. Савилов, «причины налоговых правонарушений и преступлений экономического характера обусловлены самой налоговой системой Российского государства, действием хотя и не очень высоких, но достаточно большим количеством различных налогов и сборов, которые должны платить как физические, так и юридические лица. Причем платить своевременно и полно» [14, с. 79]. Однако предприятия производственной сферы, зачатую имеющие устаревшие основные производственные фонды и дефицит оборотных средств, выпускающие низкоконкурентоспособную продукцию, не в состоянии в полной мере осуществлять налоговые платежи. И именно финансовое положение налогоплательщика в первую и главную очередь определяет совершение налогового преступления. Поэтому мы можем говорить, что подход к снижению угроз экономической безопасности в аспекте борьбы с налоговыми правонарушениями должен основываться на том, чтобы совершение таких правонарушений стало экономически невыгодным. При этом

следует понимать, что участники теневой сферы прибегают к сговору с чиновниками путем подкупа последних в целях снижения рисков ведения незаконной деятельности. Следствием является коррумпированность властных структур, а значит, низкая эффективность их функционирования, дестабилизация политической обстановки и дополнительная мотивация для уклонения от уплаты налогов и сборов.

С каждым годом объемы недополученных государственным бюджетом средств растут всё больше, образуя своеобразную спираль. Необходимо понимать, что при разработке механизма борьбы с экономическими преступлениями в сфере налоговых правонарушений предупредить совершение последних можно не только путем устранения причин, но и путем изменения условий, в которых они совершаются. И во многих случаях устранение определенных условий совершения налогового преступления – более эффективный и легкий инструмент борьбы, нежели блокирование причин совершения преступления [13, с. 115].

Но в любом случае совершаемые налоговые правонарушения служат индикатором состояния экономических, политических и социальных процессов, происходящих в обществе. Рост числа правонарушений является неблагоприятной характеристикой, тогда как их сокращение диагностирует ослабление общественной опасности и укрепление государственных институтов, повышение экономической безопасности государственной системы.

Другой проблемой администрирования налоговых правонарушений является практическая невозможность получения денежных сумм, подлежащих налогообложению физических лиц. Поскольку основной метод налогового контроля и предупреждения – налоговые проверки, которые касаются только юридических лиц и должностных лиц организаций. Так, в Алтайском крае задолженность физических лиц по налогам и сборам составила 31%, в Новосибирской области – 17%.

Одно из основных направлений обеспечения законности в налоговой сфере – выявление причин и условий, способствующих совершению налоговых правонарушений. Согласно законодательству ответственность за совершение налоговых правонарушений устанавливает Налоговый кодекс РФ. Практически все нормы НК РФ, предусматривающие налоговые санкции, являются бланкетными. Для их применения необходимо знать специфические требования закона о порядке постановки на учет в налоговом органе; ведения бухгалтерского учета; открытия или закрытия счетов в банке и т. д. На практике при реализации данных норм налоговые органы совершают массу нарушений. Следует обратить внимание на то, что в решениях налоговых органов часто указываются лишь нормы НК РФ, в соответствии с которыми лицо подлежит ответственности, но при этом не уточняется, какие правила и требования закона не выполнены налогоплательщиком, в чем конкретно заключается их нарушение. В результате суды отказывают в удовлетворении требований налоговых органов о взыскании с нарушителей налоговых санкций или удовлетворяют иски налогоплательщиков о признании решений налоговых органов незаконными. Именно установление в фактических действиях (бездействии) налогоплательщика конкретных нарушений вызывает в большинстве случаев серьезные трудности. Однако при невыполнении данного требования налогоплательщику легче уйти от ответственности. Для доказывания наличия налогового правонарушения и виновности налогоплательщика налоговые органы вправе использовать весь арсенал полномочий, предоставленный им законом.

Способы, используемые для уклонения от уплаты налогов, достаточно разнообразны, и их можно объединить в следующие группы:

- 1) полное или частичное искажение результатов финансово-хозяйственной деятельности организации в документах бухгалтерского учета;
- 2) использование операций с наличностью, не фиксируемой в бухгалтерских документах;
- 3) необоснованное отнесение на издержки производства затрат;
- 4) искажение экономических показателей;

- 5) занижение объема или стоимости реализованных товаров, работ, услуг;
- 6) способы, основанные на маскировке объекта налогообложения (подмена объекта налогообложения, лжеэкспорт);
- 7) осуществление операций с фирмами-однодневками или посредническими аффилированными лицами.

Поэтому существует необходимость комплексного подхода к решению проблем, связанных с уклонением от уплаты налогов и сборов. В первую очередь, это связано с совершенствованием деятельности налоговых органов. В этой связи наделение налоговых органов полномочием регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей позволило бы существенно сократить документооборот, пресечь деятельность юридических лиц, зарегистрированных в качестве таковых, но не стоящих на учете в налоговых органах.

Говоря о роли налоговых органов в обеспечении экономической безопасности, можно выделить внутренний и внешний аспекты. Внешний аспект связан с выявлением и устранением угроз в налоговой сфере, а внутренний – предполагает устранение недостатков в самой системе налоговых органов.

Эффективность работы налоговых органов базируется, прежде всего, на увеличении поступлений налогов и сборов в бюджетную систему РФ, а также на снижении задолженности и недоимки при должном образе организованной системе налогового контроля, как камерального, то есть в большей степени имеющего аналитический и накопительный характер (вследствие существенного изменения законодательства в части организации контрольной работы), так и выездного, то есть непосредственно подводящего итог финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика, используя материалы, полученные при реализации блока камеральных и выездных проверок.

Целью налогового контроля должна стать неотвратимость привлечения к ответственности лиц, нарушающих налоговое законодательство. Характер применяемых схем уклонения от уплаты налогов становится из года в год все более изощренным. Поэтому в настоящее время главными задачами контрольной работы являются усиление аналитической составляющей, внедрение в практику налогового контроля комплексного системного анализа финансово-хозяйственной деятельности проверяемых объектов: принятия объективных, аргументированных решений по результатам проведенных проверок; повышения качества работы с жалобами налогоплательщиков; снижения количества споров рассматриваемых в судах.

Одной из основных проблем, препятствующей эффективной деятельности органов, противодействующих налоговым правонарушениям, является отсутствие единого массива данных о налогоплательщиках. Поэтому в настоящее время существует необходимость формирования систем мониторинга соблюдения налогового законодательства. Формирование системы мониторинга налоговой безопасности требует наличия развитой системы, которая обеспечила бы сбор и накопление информации, а также анализ и обработку данных, принятие и реализацию управленческих решений, и контроль за их исполнением. Однако такие системы требуют решения технических проблем (например, таких как обеспечение защиты каналов связи) и проблем подбора квалифицированных кадров.

Необходимо информировать налогоплательщиков всеми доступными средствами, например, Интернет-конференция, в последнее время она набирает большие обороты. Эта форма общения позволит в кратчайшие сроки получить квалифицированные ответы на все вопросы, связанные не только с налогообложением (в буквальном понимании), но и с деятельностью Инспекции в целом – это и своевременность получения различных документов, работа операционного зала, наличие фактов бездействия Инспекции и т.п.

Достаточно много предприятий отчитываются перед налоговыми органами, представляя отчетность, показывающую отсутствие деятельности. В этой связи важной задачей развития налогового администрирования, должно стать совершенствование работы налоговых органов с отсутствующими должниками, поскольку использование организаций –

отсутствующих должников (так называемых «фирм-однодневок») является основным элементом большинства схем уклонения от уплаты налогов [6, с. 14].

В завершении статьи хотелось бы отметить, что экономическая безопасность в налоговой сфере связана с уровнем налогового администрирования. То есть, чем выше эффективность налогового администрирования, тем выше устойчивость государства к внутренним и внешним угрозам. На данный момент в России существует множество способов уйти от налогообложения, что оказывает неблагоприятное воздействие на социально-экономическое развитие государства. Для решения этой проблемы необходим системный подход, предусматривающий совершенствование налогового, а также уголовного законодательства, и налогового администрирования.

Подводя итог, отметим, что профилактика налоговой преступности и налоговых правонарушений должна предусматривать сочетание следующих мер:

1. Информирование граждан - потенциальных налогоплательщиков о развитии правоприменительной практики по делам о налоговых правонарушениях и преступлениях. Поскольку если гражданин осведомлен о существовании уголовно-правового запрета, но не имеет информации и конкретных примеров о применении санкций за его нарушение, то данный запрет воспринимается лишь как рекомендация.

2. Упрощение и большая сбалансированность налоговой системы, в том числе в части налогообложения доходов граждан. Необходимо отметить, что в последние годы в результате усилий, предпринимаемых налоговыми органами совместно с органами налоговой полиции, наметились в целом положительные сдвиги в области декларирования доходов гражданами.

3. Устранение пробелов в законодательстве, создающих лазейки для недобросовестных налогоплательщиков, которые с помощью фальсификации, подлога «оптимизируют» налогообложение с помощью льготных режимов, а также путем запутанных схем ухода от налогов.

4. Повышение эффективности контрольной работы налоговых органов за счет увеличения выездных налоговых проверок, а также более тщательной работы с жалобами налогоплательщиков.

5. Необходимость укрепления взаимодействия правоохранительных и контролирующих органов в сфере препятствия налоговым правонарушениям.

Таким образом, проблема сбора налогов и сборов на территории РФ и в частности на территории Алтайского края носит важный характер. Улучшение эффективности собираемости налогов и сборов, эффективности взаимодействия властных структур по поводу превентивных мер в области налоговых правонарушений и преступлений – первостепенная социально-экономическая задача государства и отдельных территорий.

АДМИНИСТРАТИВНЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ В ОБЛАСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРИМЕРЕ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

Дьяченко О. – студент, Попов А.В. - к.с.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Предпринимательская деятельность – важнейшая составляющая развитого и процветающего общества. Но только при соблюдении субъектами предпринимательской деятельности установленных правил, осуществлении прав и исполнении обязанностей, которые возникают в результате деятельности, возможно эффективное развитие предпринимательской деятельности.

Актуальность темы обусловлена неуклонной тенденцией роста административных правонарушений в области предпринимательской деятельности, что создает угрозу сохранения законности и правопорядка.

Признаками административного правонарушения, совокупность которых позволяет квалифицировать деяние в качестве административного правонарушения, являются следующие [4]: совершение деяния (действие или бездействие); противоправность деяния; наличие вины (отношение лица к совершенному им деянию) в форме умысла или неосторожности; за совершение деяния предусмотрена административная ответственность, и деяние не влечет уголовной ответственности.

По данным Управления судебного департамента в Алтайском крае, количество правонарушений в области предпринимательской деятельности, начиная с 2010 г. по 2016г., с каждым годом увеличивается и в 2016 г. достигло пиковой отметки в 399 административных правонарушений в рассматриваемой области (рисунок 1). За указанный период их число выросло в 3,4 раза. Предполагаемой причиной роста количества правонарушений являются активное развитие торговых отношений, что побуждает все большее количество граждан регистрировать себя в качестве индивидуального предпринимателя или основывать собственную компанию, и недостаточные знания граждан в законодательной сфере. Тенденция увеличения количества совершаемых административных правонарушений в области предпринимательства в Алтайском крае в 2017-2018 гг. сохранится.

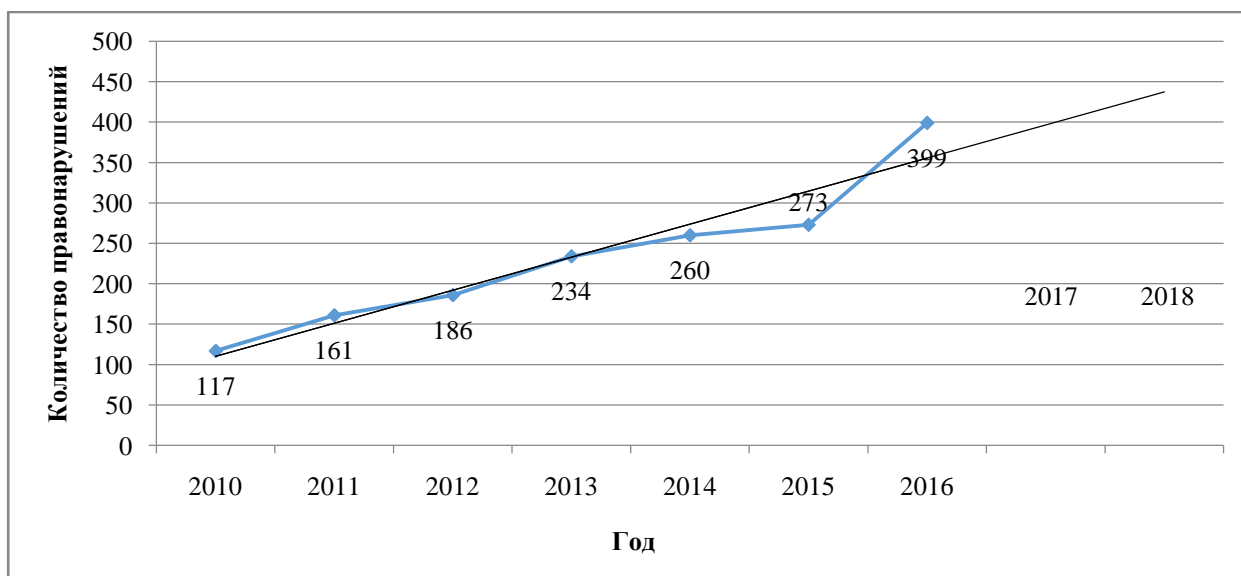
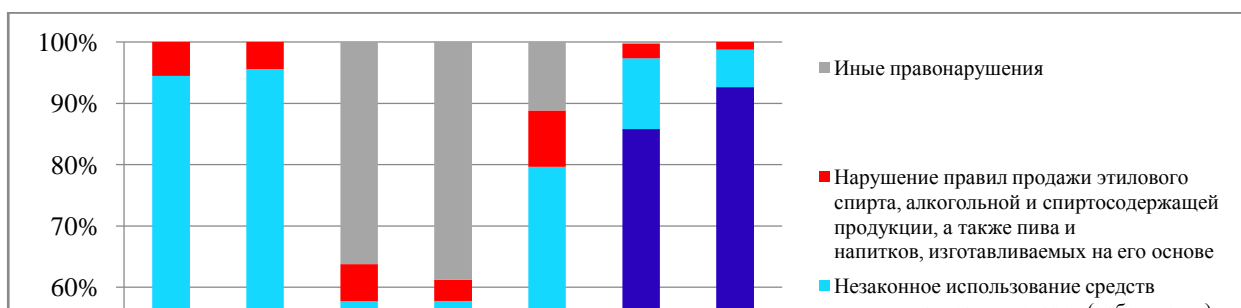


Рисунок 1 – Количество совершенных административных правонарушений в области предпринимательской деятельности в Алтайском крае за период 2010-2016 гг.

Источник: составлено автором по данным [3].

КоАП РФ «Продажа товаров, выполнение работ либо оказание населению услуг с нарушением санитарных правил или без сертификата соответствия (декларации соответствия), удостоверяющего (удостоверяющей) безопасность таких товаров, работ либо услуг для жизни и здоровья людей» (около 20%), то с 2014 г. по 2016 г. нарастающим темпом основную долю составляет. 14.2 КоАП РФ «Незаконная продажа товаров (иных вещей), свободная реализация которых запрещена или ограничена» (50-90%). Снижается количество правонарушений по ст.14.10 КоАП РФ «Незаконное использование средств индивидуализации товаров (работ, услуг)». Остальные административные правонарушения в области предпринимательской деятельности из указанных в главе 14 КоАП РФ, не представленные на рисунке 2, либо составляют незначительную долю, либо не выявлены на территории Алтайского края.



За совершение предпринимателями и должностными лицами предприятий административного правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности предусмотрена административная ответственность, представляющая собой применение полномочным государственным органом (должностным лицом) предусмотренных действующими нормами административного права конкретных административно-правовых санкций.

Различают следующие виды административных наказаний: предупреждение, штраф, приостановление деятельности, дисквалификация, конфискация предметов административного правонарушения.

Основная и самая распространенная мера наказания предпринимателей за экономическое правонарушение: административный штраф. Административный штраф представляет собой денежное взыскание, выраженное в рублях и установленное для граждан в размере, который не превышает пять тысяч рублей; для должностных лиц – не превышая пятидесяти тысяч рублей; для юридических лиц — одного миллиона рублей[1]. В 2016 году в Алтайском крае за административные правонарушения в области предпринимательской деятельности штраф был назначен практически в 100% случаев, в 45% из которых было назначено наказание в виде штрафа с конфискацией предметов административного правонарушения.

События последних лет продемонстрировали опасность разрастания масштабов административных правонарушений в области предпринимательской деятельности. Поэтому перед обществом и государством стоит задача профилактики правонарушений, совершаемых предпринимателями. Среди профилактических мер следует выделить следующие:

- сбор и последующий анализ данных о правонарушениях в области предпринимательской деятельности;
- выявление и оценка причин совершения правонарушений;
- прогноз правонарушений;
- после проведения анализа данных о правонарушениях необходимо создать условия, которые бы препятствовали совершению экономических правонарушений в области предпринимательской деятельности;
- пропаганда и правовое воспитание населения;
- выработка общественного мнения, не допускающего совершения правонарушений в предпринимательстве;
- привлечение к профилактике экономических правонарушений на определенной территории (объекте) организаций, граждан и др.

Таким образом, административное правонарушение в области предпринимательской деятельности — это противоправное, виновное действие или бездействие физического или юридического лица в сфере предпринимательства, за которое законодательством об административных правонарушениях установлена административная ответственность. В Алтайском крае наблюдается ежегодный рост количества совершаемых административных правонарушений в области предпринимательской деятельности. Вред, причиняемый правонарушениями, носит многосторонний характер и представляет собой реальную угрозу как экономической безопасности страны в частности, так и ее национальной безопасности в целом. Поэтому эффективное развитие предпринимательской деятельности зависит не только от реализации государством профилактических мер, но и от соблюдения субъектами предпринимательской деятельности установленных государством правил, осуществления прав и исполнения обязанностей в связи с этой деятельностью.

Список использованных источников:

1. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 03.04.2017).
2. Леднева, И.В. Проблема профилактики административных правонарушений в сфере предпринимательской деятельности [Текст] / И.В. Леднева // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России, 2015. – №20. – С. 78-81.

3. Отчеты о работе судов общей юрисдикции по рассмотрению дел об административных правонарушениях за 12 месяцев 2010-2016 гг. // Управление судебного департамента в Алтайском крае [Электронный ресурс]. – Электрон.дан. – Барнаул, 2017. – Режим доступа: <http://usd.alt.sudrf.ru/modules.php?name=stat/>. – Загл. с экрана.

4. Пешехонов, А.В. Понятие и признаки административных правонарушений на потребительском рынке [Текст] / А.В. Пешехонов // Вестник ВИ МВД России. – 2014. – №3. – С.26-29.

СУДЕБНАЯ ЭКСПЕРТИЗА КАК ФОРМА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЙ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ.

Коробова Ю.К – студент, Попов А.В. – к.с.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (г. Барнаул)

Специальные знания являются важным процессуальным институтом, устанавливающим основания участия ведущих лиц в расследовании преступлений, а равно условия применения знаний из неправовых сфер в уголовном процессе.

Невозможность применения следователем специальных в уголовно-процессуальном смысле знаний в ходе расследования преступления вытекает не из сомнений в степени владения им соответствующими применению методиками, а из общей концепции уголовного процесса о недопустимости совмещения разовых процессуальных функций в одном лице.

Участие сведущих лиц в расследовании уголовных дел повышает эффективность следственных действий, делает их более целенаправленными и полными. Специалист способен ввести в ряд доказательств те, которые могли быть пропущены следователем в силу его неосведомленности в специальных вопросах. Данная точка зрения давно устоялась в науке, и развивается современными учеными, в том числе применительно к новой форме участия специалиста - даче заключения, а также в отношении использования отдельных видов специальных знаний в уголовном процессе.

Формы использования специальных знаний

В процессе раскрытия и расследования преступлений, судебном разбирательстве уголовных, гражданских и арбитражных дел нередко возникают вопросы, решение которых требует использования специальных знаний в области науки, техники или ремесла. Такие вопросы решают сведущие лица, наделенные в этих целях должностными полномочиями.

Специальными являются знания, приобретенные субъектом в процессе практической деятельности путем специальной подготовки или профессионального опыта, основанные на системе теоретических знаний в соответствующей области.

Субъектами использования специальных знаний являются:

- следователь;
- лица, производящие дознание;
- специалист;
- эксперт;
- лица, обладающие знаниями в области науки, техники, искусства или ремесла, но не наделенные процессуальными правами эксперта или специалиста; оперативные работники.

Судебная экспертиза как форма использования специальных знаний

Одной из важнейших форм использования специальных знаний при раскрытии и расследовании преступлений в процессуальной деятельности является судебная экспертиза.

Проведение экспертизы в суде является основной, но не единственной формой использования специальных знаний в судебном разбирательстве. Участие эксперта в допросе, проведенном после получения экспертного заключения (в целях разъяснения или уточнения последнего), также является процессуальной формой использования специальных знаний. Экспертиза - это следственное действие, состоящее в производстве по постановлению следователя (органа дознания) или суда исследований различных объектов

специалистами в области науки, техники, искусства, ремесла или иных сферах деятельности и даже на основе этих исследований заключений по специальным вопросам. Заключение экспертов являются источниками доказательств, а фактические данные, содержащиеся в них, - доказательствами.

Экспертиза - самостоятельная процессуальная форма получения новых и проверки (уточнения) имеющихся доказательств. Судебную экспертизу как самостоятельное процессуальное действие характеризуют своеобразные формы ее назначения, производства и процессуального оформления. Ее особенность состоит также в том, что фактические данные при проведении экспертизы получает не сам следователь, как это происходит, например, при обыске, выемке, допросе, а в соответствии с его поручением (постановлением) эксперт - специалист в области науки, техники, искусства или ремесла. Даже в тех случаях, когда следователь обладает специальными знаниями на уровне эксперта, он не вправе заменить его я совместить в одном лице функции органа предварительного следствия и эксперт. Это объясняется тем, что подобное совмещение не позволило бы должным образом проверить собранные фактические данные. Возникло бы сомнение в беспристрастности выводов исследования. Процессуальная форма назначения и производства экспертизы призвана обеспечить законность, обоснованность и научную достоверность заключений экспертов.

Основными формами использования специальных экономических знаний при расследовании экономических преступлений являются:

- 1) консультации специалистов;
- 2) привлечение специалистов для проведения документальных, комплексных ревизий;
- 3) участие специалистов при производстве отдельных следственных действий;
- 4) назначение и проведение судебно-экономических экспертиз.

Возрастание роли специальных знаний в уголовном судопроизводстве, несомненно, способствует возрастанию интереса к изучению всех форм их использования. Наиболее важным, с процессуальной точки зрения является вопрос о разграничении и нормативно-правовой регламентации форм применения специальных знаний.

В настоящее время в Российской Федерации весьма значительным является количество преступлений в сфере экономической деятельности. Так, в 2015 г. было зарегистрировано 160 419 преступлений в сфере экономической деятельности, за совершение которых было осуждено 125 091 человек. В 2016 г. соответственно зарегистрировано 86 322 таких преступлений и осуждено 19855 человек. В 2015 г. выявлено 120 512 преступлений экономической направленности, удельный вес этих преступлений в общем числе зарегистрированных составил 3,1%. Так же материальный ущерб от указанных преступлений (по оконченным уголовным делам) составил в 2015 г. 101,4 млрд. руб. По сравнению с январем - июлем 2016 г. на 12,7% возросло число преступлений данной категории, выявленных правоохранительными органами за этот же период в 2015 г.

Особенно бурно растут преступления, представляющие повышенную опасность: фальшивомонетничество, контрабанда, незаконный оборот драгоценных металлов и камней, налоговые преступления. Наиболее криминогенной является сфера кредитно-финансовых отношений. Помимо хищений денежных средств с использованием подложных платежных документов широко распространены незаконное получение и нецелевое использование кредитов, перелив капиталов в неконтролируемую (теневую) экономику и зарубежные банки, "отмывание" криминальных денег. Все более изощренный характер приобретают незаконное предпринимательство, торговля фальсифицированными товарами.

При этом в структуре экономической преступности происходят не только количественные, но и качественные изменения. Для сегодняшнего дня характерно возрастание криминального профессионализма, увеличение доли дерзких по замыслу и квалифицированных по исполнению преступлений. На неблагоприятное состояние экономической преступности указывает и тот факт, что более трети (36,1%) в общем числе выявленных преступлений в 2015 г. составили тяжкие и особо тяжкие преступления.

Экономические преступления направлены на экономические интересы государства, организаций и граждан. Посягая на права и свободы субъектов экономических отношений, они не только причиняют материальный ущерб участникам экономической деятельности, но и вносят дисбаланс в нормальное функционирование хозяйственного механизма. Экономическая преступность сегодня достигла такого уровня, что стала представлять собой угрозу безопасности государства и общества.

Актуальность исследования данной темы объясняется также тем, что изучение практики раскрытия, расследования и предотвращения данного вида преступлений способствует выработке эффективных рекомендаций по расследованию таких преступлений в дальнейшем. Научные знания и полученный опыт позволяют наиболее эффективно решать проблемы борьбы с преступностью в сфере экономической деятельности.

Расследование преступлений в экономической сфере деятельности представляет значительные трудности для следователей. Преступления, совершаемые в сфере экономической деятельности, весьма разнообразны.

Анализ проводимых ОВД оперативных операций и мероприятий по профилактике экономических правонарушений выявил следующие основные проблемы:

- недостаточная способность правоохранительных и финансово-экономических органов надлежащим способом реагировать на изменения финансово-экономических отношений;

- высокие темпы изменения финансово-экономических отношений и мобильность хозяйствующих субъектов с точки зрения осуществления операций, открытия счетов, осуществления экспортно-импортных операций опережают развитие действующих процессуальных норм, поэтому требуются большие затраты времени на обеспечение необходимых процедур по проведению дознания и предварительного следствия, сбору и оценке доказательств;

- даже при условии динамичного изменения законодательства оно не всегда успевает за реалиями экономической жизни, а иногда позволяет слишком широко трактовать финансово-экономические взаимоотношения, что может негативно отразиться на правах граждан и юридических лиц.

Таким образом, эффективность профилактики экономических преступлений зависит от выработанной и реализуемой в конкретных действиях политики борьбы с преступностью в целом. Для этого необходимо реализовать комплекс взаимосвязанных мер: политических, правовых, организованных, предупредительных, направленных на непосредственное пресечение условий, способствующих формированию и деятельности криминальных структур.

Практика проводимых ОВД мероприятий по профилактике экономических преступлений показывает их в целом низкую эффективность. Можно также отметить отсутствие ведомственного подхода к определению и содержанию профилактической деятельности подразделений ЭБиПК. Ведомственными нормативными актами слабо регламентируются профилактические мероприятия, на настоящий момент специально не сформулированы цели и задачи, средства и методы профилактической работы, не разработаны положения о содержании и структуре профилактического мероприятия, об основных видах профилактических мероприятий.

Планирование профилактической деятельности подразделений ЭБиПК ведется бессистемно.

Данные обстоятельства не позволяют эффективно решать задачи оперативно-служебной деятельности подразделений ГУЭБ и ПК МВД России, ГУВД, УВД по субъектам РФ, управлений (отделов) внутренних дел на железнодорожном, водном и воздушном транспорте, управлений (отделов) внутренних дел в закрытых административно-территориальных образованиях, на особо важных и режимных объектах по профилактике экономических и налоговых преступлений и иных правонарушений, совершаемых в экономической сфере.

Сотрудники указанных подразделений не обладают необходимыми знаниями в области проведения профилактических мероприятий, а существующие результаты профилактической деятельности подразделений ЭБиПК не могут быть должным образом оценены ввиду отсутствия соответствующих методик, позволяющих установить соответствие деятельности по борьбе с экономическими и налоговыми преступлениями и иными правонарушениями с профилактическими мерами в данной области, выявить критерии их эффективности.

В связи с этим на основе исследования результатов профилактической деятельности ОВД в экономической сфере следует разработать комплекс методических рекомендаций, направленных на повышение эффективности такой деятельности.

Необходимо сформировать теоретический аппарат профилактической деятельности ОВД в экономической сфере: сформулировать понятие профилактической деятельности, определить профилактические мероприятия, цели и задачи, средства и методы профилактической работы, разработать методику планирования профилактической деятельности (термины и определения); тактической (оперативной) и стратегической (среднесрочной и долгосрочной) профилактики экономических и налоговых преступлений.

В целях принятия управленческих решений по профилактике экономических преступлений необходимо сформировать нормативно-организационную базу данных о криминогенной и криминальных ситуациях. В нее должны войти акты действующего законодательства, ведомственные нормативные правовые акты, директивные и организационные решения МВД России, иные источники информации, относящиеся к оперативно-служебной деятельности ОВД по профилактике преступлений в экономической сфере, а также анализ и оценка проводимых ОВД оперативных операций и мероприятий, по профилактике экономических и налоговых преступлений.

Таким образом, Роль судебной экспертизы в исследовании криминалистически значимой информации, в придании сведениям и объектам, добытым в ходе раскрытия и расследования преступлений, статуса доказательств, в получении новых данных, имеющих значение для уголовного дела, исключительно велика. Круг вопросов, которые могут быть поставлены на разрешение экспертов, чрезвычайно широк. Без использования специальных знаний посредством судебной экспертизы не всегда возможно изучение материальных следов преступления и вещественных доказательств, нельзя установить причину смерти погибшего, определить психическое состояние участников процесса, выявить механизм совершения преступлений с использованием высоких технологий и т.д. Судебная экспертиза призвана обеспечивать достоверность информации, получаемой органами, осуществляющими производство по уголовным делам, о составе (структуре), свойствах и состоянии объектов; о существовании (наличии) фактов или объектов, об их соотношении; об условиях, механизме и последствиях отдельных явлений (событий), а также множество иных значимых для уголовного дела сведений.

Производство экономических экспертиз

- финансово-аналитическая (исследование финансового состояния);

- финансово-кредитная (исследование соблюдения принципов кредитования)

- налоговая (исследование исполнения обязательств по исчислению налогов и сборов),

является одним из самых перспективных и востребованных направлений судебных экспертиз, проводимых в экспертно-криминалистических подразделениях системы МВД, организациях, обеспечивающих гражданское и арбитражное судопроизводство. В связи с этим, подготовка квалифицированных кадров особенно важна. Специалисты, прошедшие обучение по специальности «Экономическая безопасность» обладают в равной степени обширными экономическими и юридическими знаниями. Это позволит найти им достойное применение как в системе МВД, следственного комитета РФ, так и в многочисленных экспертных организациях и частной практике.