

**Теория и практика аудита**

**УДК 657.6**

**ББК 65**

**Перспективы использования технологии блокчейн  
для аудиторской деятельности**

Prospects for Using Blockchain Technology for Audit Activities

**Елена Анатольевна Богомолова,**

кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита  
Института экономики и управления

Крымского федерального университета им. В.И. Вернадского

**Аннотация.** Представителям бухгалтерско-аудиторской профессии предстоит еще многое осознать в технологии распределенных баз данных, известной также под именем «блокчейн».

Прежде всего, глубокое понимание принципов работы технологии становится одним из требований к профессии. По мере ее распространения и увеличения числа случаев использования представителям профессии нужно четко понимать, как связаны с этой технологией правила аудита, бухгалтерского учета и отчетности. С распространением интернета за последние несколько десятилетий мы испытали продвижение к цифровому миру. Блокчейн должен стать следующим шагом в этой эволюции.

**Ключевые слова:** аудит; блокчейн; технология; база данных

**Abstract.** Representatives of the accounting and auditing profession still have a lot to realize in the technology of distributed databases, also known as blockchain.

First of all, a deep understanding of the principles of technology becomes one of the requirements for the profession. Further, as it spreads and the number of uses increases, the profession needs to clearly understand how the rules for auditing, accounting, and reporting are related to this technology.

With the spread of the Internet over the past few decades, we have experienced an advance towards the digital world. Blockchain should be the next step in this evolution.

**Keywords:** audit; blockchain; technology; database

**УДК 33**

**ББК 65**

**Оценка влияния технологий Индустрии 4.0 на трансформацию проведения  
аудита и профессию аудитора**

Assessing the Impact of Industry 4.0 Technologies on the Transformation of the  
Conduct of Auditing and the Profession of an Auditor

**Александр Андреевич Ременцов,**

кандидат экономических наук, руководитель проектов, Ассоциация инновационных регионов России

E-mail: Arementsov@yandex.ru

**Аннотация.** Автором статьи рассмотрено влияние последних достижений в технологиях на проведение аудита. В частности, в исследовании изучалось влияние и использование технологий, охватывающих Индустрию 4.0, на процесс проведения аудита. В статье используется качественный исследовательский подход, основанный на обзоре литературы и результатах опросов различных исследовательских и консалтинговых компаний. Автором проведен анализ передовых технологий, предлагающих лучшие возможности для аудита, потенциальные возможности искусственного интеллекта, визуализации данных и других программ.

**Ключевые слова:** Индустрия 4.0; новые технологии; аудит; бизнес-модели; единая база данных; эксплуатационные расходы; бухгалтерская транзакция; интернет вещей; искусственный интеллект; блокчейн; интернет вещей

**Abstract.** The author of the article examined the impact of recent advances in technology using during audit process. In particular, the study examined the impact and use of technologies presented in Industry 4.0 on the audit process. The article uses a qualitative research approach based on literature reviews and surveys of various research and consulting companies. Analysis of advanced technologies, visualization of data and other programs is presented in the article. The current crisis has led to the need for reform, within which development institutions must solve the problem of increasing accountability by improving audit rules in order to eliminate the growing cases of alleged audit failures across the country.

**Keywords:** Industry 4.0; new technologies; audit; business models; a single database; operating costs; accounting transaction; Internet of things; artificial intelligence

**УДК 331+657.6**

**ББК 65.05+65.24**

**Корпоративный человеческий капитал:  
подход к отражению в отчетности и аудиту**  
Corporate Human Capital:  
Approach to Disclosure in Reporting and Audit

**Ольга Алексеевна Соболева,**

доцент кафедры экономики, финансов

и финансового права Псковского государственного университета

E-mail: volkova.pskgu@bk.ru

**Научная специальность:** 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

**Аннотация.** В статье предложена концепция отражения в интегрированной отчетности и аудита показателей, отражающих состояние и развитие человеческого капитала компании (корпоративного человеческого капитала),

совмещающая формирование интегрированного отчета с его профессиональным (или общественным) заверением.

**Ключевые слова:** корпоративный человеческий капитал; интегрированная отчетность; система показателей; аудит человеческого капитала; аудит интегрированной отчетности

**Abstract.** The article proposes the concept of disclosure in integrated reporting and audit of indicators reflecting the state and development of the company's human capital (Corporate Human Capital), combining the formation of an integrated report with its professional (or public) confirmation.

**Keywords:** corporate human capital; integrated reporting; scorecard; human capital audit; integrated reporting audit

## Учет и отчетность

УДК 657

ББК 65.052.23

**Значение экологической отчетности в жизни организации в современных условиях**

Value of Ecological Accounting in Life of Organization in Modern Terms

**Жаннета Анатольевна Богданова,**

кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита  
Института экономики и управления Крымского федерального университета  
им. В.И. Вернадского

**E-mail:** janneta\_bogd@mail.ru

**Научная специальность:** 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

**Аннотация.** В статье рассматривается значение экологической отчетности в жизни организации в современных условиях. Определена нормативно-правовая база формирования и подачи экологической отчетности. Выделены штрафные санкции за неполную подачу данных или непредставление экологической отчетности. Рассмотрены актуальные причины предоставления экологической отчетности организациями. Выделен состав экологической отчетности и рассмотрены федеральные экологические отчеты на 2020 г. Определено ключевое преимущество формирования предприятиями экологической отчетности.

**Ключевые слова:** экологическая отчетность; экология; безопасность; предприятия; отходы; экосбор; декларация НВОС

**Abstract.** In the article the value of the ecological accounting is examined in life of organization in modern terms. The normative-legal base of forming and serve of the ecological accounting is certain. Penalty approvals are selected for the incomplete serve of information or unpresentation of the ecological accounting. Actual reasons of grant the ecological accounting are considered by organizations. Composition of the ecological accounting is selected and federal ecological reports are considered on 2020. It is certain

**Keywords:** ecological accounting; ecology; safety; enterprises; wastes; ekosbor; declaration of NVOS

**УДК 657.1.012**

**ББК 65.053**

**Оценка риска существенного искажения отчетности**

Assessment of the Material Misstatement Risk of the Financial Statements

**Элла Александровна Джойс,**

кандидат педагогических наук, доцент, доцент кафедры экономической теории и финансового права Омской академии МВД России

**Александр Александрович Симаков,**

кандидат технических наук, доцент, доцент кафедры управления и информационных технологий в деятельности органов внутренних дел Омской академии МВД России

**Наталья Юрьевна Симакова,**

соискатель кафедры экономики Омского государственного университета путей сообщения

**Научная специальность:** 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

**Аннотация.** В статье исследуется проблема аудита современных предприятий — оценка и расчет риска существенного искажения отчетности, что является основой для выбора и / или выработки способов осуществления проверки. Раскрыты обязательные существенные элементы изучаемых аудитором аспектов деятельности аудируемого лица и его окружения. Исследованы факторы, влияющие на показатели риска. Предложен анализ видов риска существенного искажения отчетности. Аудит рассмотрен как комплексный процесс, который включает в себя не только проверку, но наличие возможностей расчета, оценки риска, а главное — управление риском в процессе проверки.

**Ключевые слова:** аудит; план проверок; риски; риск существенного искажения; бухгалтерская отчетность; бизнес-риск; риск системы внутреннего контроля

**Abstract.** The article explores the problem of auditing modern enterprises - assessing and calculating the risk of material misstatement of statements, which is the basis for choosing and / or developing ways to conduct verification. The required mandatory elements of the auditor's aspects of the activities of the audited entity and its environment are disclosed. The factors influencing risk indicators are investigated. An analysis of the types of risk of material misstatement of reporting is proposed. An audit is considered as a complex process, which includes not only verification, but the availability of calculation, assessment and the main risk management in the audit process.

**Keywords:** audit; audit plan; risks; risk of material misstatement; financial statements; business risk; risk of the internal control system

**УДК 657**

**ББК 65.052.2**

**Информации о будущих событиях в отчетности:  
риск как объект бухгалтерского учета**

Information about Future Events in Financial Statements: Risk as an Object of  
Accounting

**Ольга Сергеевна Еремеева,**

доцент кафедры экономики

Хакасского государственного

университета им. Н.Ф. Катанова

**E-mail:** yeremeevaos@yandex.ru

**Научная специальность:** 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 18-010-00163.

**Аннотация.** Риски в хозяйственной деятельности могут влиять на финансовый результат и финансовое положение предприятия, показатели его бухгалтерской отчетности. В статье представлены результаты исследования риска как объекта бухгалтерского учета с позиции российского нормативного регулирования учета и отчетности и Международного стандарта по интегрированной отчетности. Рассмотрено создание резервов на счетах бухгалтерского учета как инструмента учета информации о рисках. В статье определены причины необходимости организации бухгалтерского учета и раскрытия в отчетности информации о рисках. Обозначены перспективы развития инструментов учета будущих неопределенных событий в контексте взаимодействия бухгалтерского и интегрированного учета.

**Ключевые слова:** риск; объект бухгалтерского учета; резервы; финансовая отчетность; интегрированная отчетность; будущие события

**Abstract.** Risks in economic activity may affect the financial result and financial position of the enterprise, the indicators of its financial statements. The article presents the results of the study of risk as an object of accounting from the perspective of the Russian regulatory regulation of accounting and reporting and the International standard for integrated reporting. Creation of reserves on accounts of accounting as the tool of accounting of information on risks is considered. The article identifies the reasons for the need for accounting and disclosure of information about risks. The prospects for the development of accounting tools for future uncertain events in the context of the interaction of accounting and integrated accounting are outlined.

**Keywords:** risk; accounting object; reserves; financial statements; integrated reporting; future events

**УДК 657.12**

**ББК 65.052.2**

**О достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности**

On the Reliability of Accounting (Financial) Statements

**Наталья Викторовна Ткачук,**

кандидат экономических наук,

доцент кафедры бухгалтерского учета и анализа

Санкт-Петербургского государственного экономического университета

**E-mail:** nattkachuk71@mail.ru,

**Научная специальность:** 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

**Аннотация.** В статье рассматривается качественная характеристика отчетной информации «достоверность». Проанализировано понятие «достоверность отчетности» во взаимосвязи с особенностями системы нормативного регулирования в России. Показано, почему не всю бухгалтерскую (финансовую) отчетность можно назвать достоверной. Рассмотрены пути повышения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Ключевые слова:** бухгалтерская (финансовая) отчетность; достоверность информации

**Abstract.** The article discusses the qualitative characteristic of the reporting information “reliability”. The concept of “reliability of reporting” is analyzed in conjunction with the features of the regulatory system in Russia. It is shown why not all accounting (financial) statements can be called reliable. Ways of increasing the reliability of accounting (financial) statements are considered.

**Keywords:** accounting (financial) statements; reliability of information

**УДК 65.052**

**ББК 65**

**Учет мультивалютных финансовых инструментов: международные стандарты**

Accounting for Multi-Currency Financial Instruments: International Standards

**Антон Юрьевич Кузьмин,**

доктор экономических наук, профессор Департамента анализа данных, принятия решений и финансовых технологий, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

**E-mail:** a\_kuzmin@rambler.ru

**Аннотация.** Развитие международных и национальных финансовых рынков приводит к появлению новых разновидностей финансовых инструментов, а также расширению возможностей инвестиционных вложений и их диверсификации. В этом контексте при формировании финансовой

отчетности возрастают требования к стандартизации представляемых финансовых результатов и к достоверности их информационной составляющей. Как следствие, это приводит к необходимости повышения уровня стандартизации всей учетной деятельности, в том числе в рамках составления финансовой отчетности по международным стандартам. В связи с этим необходимо исследовать механизм учета мультивалютных долговых инструментов для отражения совокупных финансовых результатов переоценки в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Ключевые слова:** МСФО; мультивалютный денежный поток; амортизированная стоимость; оценка; долговые инструменты

**Abstract.** The development of international and national financial markets leads to the emergence of new types of financial instruments, as well as the expansion of investment opportunities and their diversification. In this context, when forming financial statements, there are increasing requirements for standardization of financial results and reliability of their information component. As a consequence, this leads to the need to increase the level of standardization of all accounting activities, including the preparation of financial statements according to international standards. In this regard, it is necessary to investigate the mechanism of accounting for multi-currency debt instruments to reflect the overall financial results of revaluation in accordance with International Financial Reporting Standards.

**Keywords:** IFRS; multicurrency cash flow; amortized cost; valuation; debt instruments

## **Внутренний контроль**

**УДК 657.6**

**ББК 65.052**

**Динамический внутренний контроль:  
понятие, цель, функции и его преимущества**  
Dynamic Internal Control:

Concept, Purpose, Functions and Its Advantages

**Евгений Николаевич Хромов,**

соискатель кафедры экономической безопасности

Московского университета МВД России им. В. Я. Кикотя

**E-mail:** geniusgood@yandex.ru

**Научная специальность:** 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

**Научный руководитель:** Е.Н. Колесникова, доктор экономических наук

**Рецензент:** С.А. Коноваленко, кандидат экономических наук

**Аннотация.** В настоящее время многими авторами признана объективная необходимость разработки системы превентивного внутреннего контроля на хозяйствующих субъектах. В статье обосновывается необходимость внедрения

систем динамического опережающего внутреннего контроля, раскрывается его сущность, определяются цель, миссия, основные функции, а также преимущества.

**Ключевые слова:** хозяйствующий субъект; превентивный контроль; аудит; ресурсы; управление рисками; динамический контроль

**Abstract.** Currently, many authors have recognized the objective need to develop a system of preventive internal control on business entities. The article substantiates the need to implement systems of dynamic leading internal control, reveals its essence, defines the purpose, mission, main functions, as well as advantages.

**Keywords:** business entity; preventive control; audit; resources; risk management; dynamic control

## Налогообложение

**УДК 336.226.111**

**ББК 67.402**

**Применение налоговых ставок по НДФЛ: сравнительный анализ**

The Application of Tax Rates on Personal Income Tax: a Comparative Analysis

**Эльмира Башировна Алиева,**

доцент кафедры административного и финансового права Юридического института Дагестанского государственного университета

**E-mail:** alievaelmira67@yandex.ru,

**Рагимат Магомедзагировна Мустафаева,**

студент 4-го курса 2-й группы дневного бюджетного отделения Юридического института Дагестанского государственного университета

**E-mail:** madina.ivanova.98@bk.ru

**Зумруд Амирбеговна Абдуллабекова,**

студент 4-го курса 4-й группы дневного бюджетного отделения Юридического института Дагестанского государственного университета

**E-mail:** abdullabekovav@mail.ru

**Аннотация.** В статье проводится сравнительный анализ применения налоговых ставок по НДФЛ в Российской Федерации и в отдельных зарубежных странах (в США, Германии, Франции). Отмечаются особенности прогрессивной шкалы налогообложения в исследуемых государствах, а также целесообразность ее введения в РФ.

**Ключевые слова:** налог; НДФЛ; налоговая ставка; прогрессивная шкала налогообложения; пропорциональная шкала налогообложения

**Abstract.** The article provides a comparative analysis of the application of personal income tax rates in the Russian Federation and in certain foreign countries (in the USA, Germany, France). The features of the progressive scale of taxation in the studied States are noted, as well as the expediency of its introduction in the Russian Federation.



**Keywords:** tax; personal income tax; tax rate; progressive taxation scale; proportional tax scale

## Финансы

**УДК 336**

**ББК 65**

### **Точки сопряжения налогового контроля и контролирующих функций Банка России**

Interface Points of Tax control and Regulatory Functions of the Bank of Russia

**Паата Темурович Ахалая,**

аспирант Института государственной службы и управления РАНХиГС

**E-mail:** pakhalaya@mail.ru

**Научная специальность:** 08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит

**Аннотация.** В статье рассматриваются операции, вводимые Центральным банком Российской Федерации в перечень сомнительных. Делается акцент на преимуществах и недостатках нововведений и их влиянии на возможности усиления контроля за недобросовестными налогоплательщиками со стороны налоговых органов.

**Ключевые слова:** налогообложение; налоговый контроль; сомнительные операций; финансовый рынок; Центральный банк России

**Abstract.** The article presents the operations introduced by the central bank of the Russian Federation in the list of doubtful. The emphasis is on the advantages and disadvantages of innovations and their impact on the ability of tax authorities to control unscrupulous taxpayers.

**Keywords:** taxation; tax control; doubtful operations; financial market; Central Bank of Russia

**УДК 336**

**ББК 65**

### **Основные направления совершенствования системы управления рисками в системе Центрального банка Российской Федерации (Банка России)**

The Main Directions of Improving the Risk Management System in the System of the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)

**Виктория Олеговна Затонская,**

студент кафедры финансов и менеджмента Оренбургского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, ведущий специалист филиала ГПБ (АО) «Поволжский»

**E-mail:** nica.teplova@yandex.ru

**Научный руководитель:** Е.П. Огородникова, кандидат экономических наук, доцент Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

**Аннотация.** В статье рассмотрены вопросы оценки и управления рисками в коммерческом банке. Основное направление, которому стремятся

следовать, — минимизация банковских рисков и максимизация дохода, чем и объясняется актуальность выбранной темы. С этой целью банк обязан разработать и внедрить методы, которые позволят предупреждать, оценивать и минимизировать риски.

Произведены расчеты уровня кредитного риска одного из коммерческих банков г. Оренбурга в динамике за десять лет с помощью зарубежных моделей Э. Альтмана, Р. Таффлера и Г. Тишоу и Лиса. На основе полученных данных предложены пути совершенствования системы управления рисками.

**Ключевые слова:** банк; кредитный риск; система управления и внутреннего контроля; оценка; эконометрическая модель

**Abstract.** The article deals with the issues of risk assessment and management in a commercial bank. The main direction they are striving to follow is minimization of bank risks and maximization of income, which explains the relevance of the chosen topic. To this end, the bank is obliged to develop and implement methods that will prevent, assess and minimize risks.

The credit risk level of one of the commercial banks in Orenburg over the past ten years has been calculated using foreign models of E. Altman, R. Taffler and G. Tisshaw and Lisa. Based on the data obtained, ways to improve the risk management system were proposed.

**Keywords:** bank; credit risk; management and internal control system; evaluation; econometric model

**УДК 336.276**

**ББК 65**

**Зарубежные практики управления государственным долгом на основе стандарта DSA**

Foreign Practices of Public Debt Management Based on the DSA Standard

**Михаил Евгеньевич Косов,**

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова

**E-mail:** kosovme@mail.ru

**Научная специальность:** 08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит

**Аннотация.** Работа посвящена практике использования стандарта по анализу устойчивости долга в зарубежных странах. В исследовании выделены особенности современных тенденций развития правового и методического аспектов управления государственным долгом. Основопологающим выводом является необходимость разработки системы нормативно-правового регулирования, включающая ограничения и пороговые значения допустимого долгового портфеля государства.

**Ключевые слова:** бюджетная политика; долговая политика; Международный валютный фонд; государственный долг; устойчивость долга; финансовый кризис

**Abstract.** The work is devoted to the practice of using the standard for the analysis of debt sustainability in foreign countries. The study highlights the features of modern trends in the development of legal and methodological aspects of public debt management. The fundamental conclusion is the need to develop a system of legal regulation, including restrictions and thresholds of the allowable debt portfolio of the state.

**Keywords:** fiscal policy debt policy, International Monetary Fund, public debt, debt sustainability, financial crisis

**УДК 33**

**БК 65**

**Факторы развития мирового рынка золота**  
Development Factors of the World Gold Market

**Мария Владимировна Кулабухова,**

аспирант кафедры финансов и цен РЭУ им. Г.В. Плеханова

**E-mail:** makull@mail.ru

**Научный руководитель: В.А. Слепов,** доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и цен РЭУ им. Г.В. Плеханова

**Научная специальность:** 08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит

**Аннотация.** Развитие мирового рынка золота — сложный экономический процесс, на который влияет большое количество факторов. Динамика объемов торговли и рыночной цены зависит от совокупности экономических, политических и спекулятивных факторов. Особенностью текущего состояния рынка золота является сезонный характер спроса и формирования цен на золото. Инвестиционный спрос — важнейший источник роста рынка золота, при этом для многих инвесторов золото не является главным инвестиционным активом.

**Ключевые слова:** рынок золота; рыночные цены; сырьевой товар; резервный актив; финансовый инструмент

**Abstract.** The development of the world gold market is a complex economic process, which is influenced by a large number of factors. The dynamics of trade volumes and market prices depend on a combination of economic, political and speculative factors. A feature of the current state of the gold market is the seasonal nature of demand and price formation for gold. Investment demand is the most important source of gold market growth, while for many investors gold is not the main investment asset.

**Keywords:** gold market; market price of a commodity; reserve asset; financial instrument

**УДК 336**

**ББК 65**

**Некоторые аспекты управления дебиторской задолженностью компании**

**Some Aspects of Company Accounts Receivable Management**

**Диана Игоревна Степанова,**

кандидат экономических наук, доцент,

кафедра финансов и цен

Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова

**E-mail:** s\_diana@mail.ru

**Аннотация.** Дебиторская задолженность компании оказывает существенное воздействие на финансовую устойчивость компании, поэтому планирование, анализ, учет и контроль состояния дебиторской задолженности необходимо проводить на постоянной регулярной основе. В статье даются рекомендации, какие критерии и правила управления дебиторской задолженностью следует устанавливать в организации.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность; реестр дебиторской задолженности; финансовая устойчивость компании; отсрочка платежа; контроль и списание дебиторской задолженности

**Abstract.** The company's receivables have a significant impact on the financial stability of the company, so the planning, analysis, accounting and control of the state of accounts receivable must be carried out on an ongoing regular basis. This article gives recommendations on what criteria and rules for managing receivables should be established in the organization.

**Keywords:** accounts receivable; register of accounts receivable; financial stability of the company; deferred payment; control and write-off of accounts receivable

**УДК 336**

**ББК 65**

**Причины и последствия введения валютного коридора**

**и выпуска ГКО-ОФЗ в России в 1990-е годы**

**Reasons and Consequences of the Introduction of the Currency Corridor**

**and the Issue of GKO-OFZ in Russia in the 1990s**

**Анастасия Юрьевна Фурман,**

студент факультета учета и аудита Финансового университета при  
Правительстве РФ

**E-mail:** 1asyaasya@gmail.com

**Научный руководитель:** И.В. Макарова, кандидат экономических наук, доцент Департамента экономической теории Финансового университета при Правительстве РФ

**Аннотация.** В статье рассматриваются некоторые направления денежно-кредитной политики России в 1990-е годы, а также их последствия на экономическую ситуацию в России. В частности, в статье анализируются

вопрос введения программы регулирования обменного курса валюты, кризис неплатежей, а также последствия выпуска ГКО-ОФЗ, в совокупности повлекшие августовский кризис 1998 г.

**Ключевые слова:** валютный коридор; политика регулирования обменного курса валюты; кризис неплатежей; черный вторник; выпуск ГКО-ОФЗ; кризис 1990-х годов в России

**Abstract.** This article considers some directions of monetary policy in Russia in the nineties, as well as their consequences on the economic situation in the country. In particular, the article considers the issue of introducing a program for regulating the currency exchange rate, the crisis of non-payments, as well as the consequences of the issue of GKO-OFZ bonds, which in aggregate resulted in the August 1998 crisis.

**Keywords:** currency corridor; exchange rate regulation policy; non-payment crisis; black Tuesday; issue of GKO-OFZ; crisis of the 1990s in Russia

**УДК 33**

**ББК 65**

### **Макроаспекты формирования финансового потенциала экономики России**

Macro-Aspects of the Financial Potential in Russian Economy

**Николай Владиславович Чичеватов,**

аспирант кафедры финансов и цен РЭУ им. Г.П. Плеханова

**Научный руководитель: В.А. Слепов,** доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и цен РЭУ им. Г.В. Плеханова

**Научная специальность:** 08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит

**Аннотация.** В работе рассмотрены макроэкономические аспекты, способствующие формированию финансового потенциала экономики России. Одновременно с этим отражен вопрос факторов, сдерживающих рост финансового капитала. Раскрыт вопрос мобильности капитала как основополагающего фактора формирования финансового потенциала экономики России. Итогом работы явились выводы о необходимости учета современных тенденций экономического развития, проявляющихся в сферах формирования конкретных элементов финансового потенциала. Показана необходимость комплексного, взаимосвязанного решения проблем развития конкретных элементов финансового потенциала.

**Ключевые слова:** финансовый потенциал; трансформация экономики; финансовые ресурсы; макроэкономическое моделирование

**Abstract.** The paper considers macroeconomic aspects that contribute to the formation of the financial potential of the Russian economy. At the same time, the question of factors restraining the growth of financial capital is reflected. The issue of capital mobility as a fundamental factor in the formation of the financial

potential of the Russian economy is revealed. The result of the work was the conclusions about the need to take into account current trends in economic development, manifested in the areas of formation of specific elements of financial potential. The need for a comprehensive, interconnected solution to the problems of the development of specific elements of financial potential is shown.

**Keywords:** financial potential; economic transformation; financial resources; macroeconomic modeling

## **Финансы и безопасность**

**УДК 31:33**

**ББК 65.050**

### **Анализ факторов, определяющих стоимость утраченной собственности в результате незаконного банкротства партнеров**

**Analysis of Factors that Determine the Value of Lost Property as a Result of Illegal Bankruptcy of Partners**

**Ирина Владимировна Азаренкова,**

соискатель кафедры экономической безопасности, финансов и экономического анализа Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя, старший специалист-ревизор Управления экономической безопасности и противодействия коррупции ГУ МВД России по Ростовской области

**E-mail:** \_61\_@mail.ru

**Владимир Андреевич Чирков,**

заместитель командира взвода факультета подготовки сотрудников для подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя

**E-mail:** freedomtry116@yandex.ru

**Научная специальность:** 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

**Аннотация.** Рассматриваются актуальные вопросы количественной оценки факторов, определяющих стоимостной уровень последствий, вызванных незаконным банкротством, как умышленным, так и фиктивным. Последствия представляют собой в первую очередь утрату собственности, полностью или ее части, теми хозяйственными единицами — организациями, кредитными учреждениями, а также физическими лицами, прямо или косвенно доверившими свои экономические активы потенциальным банкротам. В статье раскрываются возможности применения статистических методов для оценки и прогноза стоимостного ущерба от незаконных действий по банкротству организаций.

**Ключевые слова:** статистика экономической безопасности; эконометрические модели; утрата собственности; незаконное банкротство

**Abstract.** The scientific article deals with topical issues of quantitative assessment of factors that determine the cost level of consequences caused by illegal

bankruptcy, both intentional and fictitious. The consequences are, first of all, the loss of property, in whole or in part, by those economic units – organizations, credit institutions, as well as individuals who directly or indirectly entrusted their economic assets to potential bankrupts. The article deals with the possibility of using statistical methods to assess and forecast the cost of damage from illegal actions on bankruptcy of organizations.

**Keywords:** economic security statistics; econometric models; loss of property; illegal bankruptcy

**УДК 31:33**

**ББК 65.050**

**Оценка финансовых потерь кредиторов от плановых банкротств**

Assessment of Financial Losses of Creditors from Planned bankruptcy

**Дмитрий Владимирович Дианов,**

доктор экономических наук, профессор,  
профессор кафедры экономической безопасности,  
финансов и экономического анализа Московского  
университета МВД России им. В.Я. Кикотя

**E-mail:** skad71@mail.ru

**Артем Игоревич Борщенко,**

соискатель кафедры экономической безопасности,  
финансов и экономического анализа, командир взвода  
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя

**E-mail:** art.borshenko@yandex.ru

**Научная специальность:** 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

**Аннотация.** Статья посвящена актуальной проблеме для всех участников — субъектов рыночной экономики, которые имеют дело с финансовыми операциями, связанными с возникновением и погашением требований и обязательств. Недобросовестное применение действующего законодательства в ущерб интересам экономических контрагентов по операциям влечет неизбежные финансовые потери, лишая реальный рынок товаров и услуг необходимой денежной массы, тем самым тормозя общее экономическое развитие и подрывая устойчивость финансовой системы государства и организаций. Реализация утонченной схемы такого подхода подробно рассматривается в предлагаемой статье.

**Ключевые слова:** финансовые убытки; банкротство; поручительство; безнадежная задолженность; уставный капитал

**Abstract.** The scientific article is devoted to the actual problem for all participants-subjects of market economy, which deal with the financial transactions connected with emergence and repayment of requirements and obligations. Unfair application of the current legislation to the detriment of the interests of economic counterparties to transactions entails inevitable financial

losses, depriving the real market of goods and services of the necessary money supply and thereby inhibiting the overall economic development and undermining the stability of the financial system of the state and organizations. The implementation of a refined scheme of this approach is discussed in detail in the proposed article.

**Keywords:** financial losses; bankruptcy; surety; bad debts; authorized capital

**УДК 31:33**

**ББК 65.050**

**Документальное исследование мошеннических схем  
с последствиями неуплаты налогов**

Documentary Study of Fraudulent Schemes with Consequences of Tax Evasion

**Юлия Анатольевна Креминская,**

соискатель кафедры экономической безопасности, финансов  
и экономического анализа Московского университета МВД России  
им. В.Я. Кикотя,

ведущий эксперт-ревизор отдела документальных исследований  
Управления организации проверочных мероприятий и реализации  
оперативной информации ГУЭБиПК МВД России

**E-mail:** kreminskay2017@gmail.com

**Научная специальность:** 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

**Научный руководитель:** **Д.В. Дианов**, доктор экономических наук,  
профессор, профессор кафедры экономической безопасности, финансов и  
экономического анализа Московского университета МВД России  
им. В.Я. Кикотя

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы, касающиеся совершения незаконных экспортных операций хозяйствующими субъектами при осуществлении внешнеэкономических сделок. Раскрываются механизм совершения данных преступлений, характерные способы и схемы неправомерного возмещения НДС.

**Ключевые слова:** документальное исследование; внешнеэкономическая деятельность; мошенничество

**Abstract.** The article discusses issues related to the commission of illegal export operations by business entities in the implementation of foreign economic transactions. The mechanism of the commission of these crimes, the characteristic methods and schemes of illegal VAT refunds are disclosed.

**Keywords:** documentary research; foreign economic activity; fraud

**УДК 657.6**

**ББК 65.052**



**Особенности реализации риск-ориентированного подхода в системе  
внутреннего и внешнего контроля деятельности региональных  
коммерческих банков**

Features of the Implementation of the Risk-Based Approach in the System  
of Internal and External Control of the Activities of Regional Commercial Banks

**Дмитрий Александрович Чирков,**

соискатель кафедры экономической безопасности

Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя

**E-mail:** strelok\_rzn@mail.ru

**Научная специальность:** 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

**Научный руководитель:** Е.Н. Колесникова, доктор экономических наук

**Рецензент:** С.А. Коноваленко, кандидат экономических наук

**Аннотация.** В статье рассматривается сущность риск-ориентированного подхода к функционированию системы внутреннего контроля региональных коммерческих банков. Результаты исследования, представленные в статье, убедительно доказывают, что реализация данного подхода в региональном банке может стать основой взаимодействия его системы внутреннего контроля и внешнего, проводимого прежде всего регулятором. Для этого необходимы перманентный мониторинг уровня рисков, передача комплаенс-функций на все уровни управления, разделение ответственности между подразделениями банка по идентификации рисков и их оценке. Процессы внутреннего контроля, ограничивающие уровень риска и приводящие его к приемлемому для кредитного учреждения размеру, должны быть встроены в хозяйственные процессы банка. Предложен переход от нормативно-ориентированной к риск-ориентированной модели контрольных процедур, обоснована ее эффективность.

**Ключевые слова:** внутренний контроль; внешний контроль; риск-ориентированный подход; комплаенс; управление рисками

**Abstract.** The article has access to risk oriented to the functioning of the system of internal control of commercial banks. The research results presented in the article convincingly prove that the implementation of this approach in a regional bank can be the result of the interaction of its internal control system and an external, conducted, first of all, regulator. This requires permanent monitoring of the level of risks, transfer of compliance functions to all management levels, sharing of responsibility between the bank's departments for risk assessment and risk assessment. The processes of internal control, limiting the level of risk and ensuring its acceptability for a credit institution should be integrated into the commercial processes of the bank. A transition from a regulatory-oriented model to a risk-based model of control procedures is proposed and its effectiveness is substantiated.

**Keywords:** internal control; external control; risk-based approach; compliance; risk management

## Экономика и управление

УДК 330.34

ББК 65.6

**Организация бюджетного процесса в Королевстве Норвегия и возможности использования его опыта в Российской Федерации**

Implementation of the Budget Process in the Kingdom of Norway and the Possibility of Usage Its Experience in the Russian Federation

**Иван Игоревич Антонов,**

студент Финансового университета при Правительстве РФ

**E-mail:** i.antonov9812@gmail.com

**Вячеслав Юрьевич Павлов,**

студент Финансового университета при Правительстве РФ

**E-mail:** VUPavlov@icloud.com

**Исмаил Шапурович Исмаилов,**

кандидат юридических наук, старший преподаватель Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ

**E-mail:** ISHIsmailov@fa.ru

**Аннотация.** В статье рассмотрен бюджетный процесс в Норвегии, проанализированы его особенности, проводится сравнение с бюджетным процессом в России. Сделаны выводы по использованию норвежского опыта организации бюджетного процесса применительно к Российской Федерации.

**Ключевые слова:** бюджетный процесс; межбюджетные трансферты; муниципалитет; эффективность

**Abstract.** The article considers the budget process in Norway, analyzes its features, provides a comparison with the budget process in Russia. Conclusions are drawn on the use of the Norwegian experience in organizing the budget process in relation to the Russian Federation.

**Keywords:** budget process; inter-budget transfers; municipality; efficiency

УДК 336.5

ББК 65.261.5

**Как исправить ключевые ошибки подготовки и реализации национальных проектов в Российской Федерации?**

How to Fix Key Mistakes of Preparation and Implementation of National Projects in the Russian Federation?

**Балынин Игорь Викторович,**

кандидат экономических наук, старший преподаватель Департамента общественных финансов Финансового университета при Правительстве РФ

**E-mail:** igorbalynin@mail.ru

**Научная специальность:** 08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит

**Аннотация.** В статье определены ошибки в организационно-правовых и экономических аспектах подготовки и реализации национальных проектов в Российской Федерации в контексте обеспечения эффективного и ответственного управления государственными и муниципальными финансами. В заключительной части автором обозначен комплекс предложений по решению выявленных проблем, которые рекомендуются к незамедлительному внедрению для обеспечения достижения национальных целей, определенных в указах Президента РФ от 7 мая 2018 г.

**Ключевые слова:** национальные проекты; государственные программы; региональные проекты; муниципальные проекты; муниципальные программы; эффективное и ответственное управление общественными финансами; государственное управление; муниципальное управление

**Abstract.** In the article, the author identified mistakes in the organizational, legal and economic aspects of the preparation and implementation of national projects in the Russian Federation in the context of ensuring effective and responsible management of state and municipal finances. In the final part, the author outlines a set of proposals for solving the identified problems, which are recommended for immediate implementation to ensure the achievement of national goals defined in the Decrees of the President of the Russian Federation of May 07, 2018.

**Keywords:** national projects; state programs; regional projects; municipal projects; municipal programs; effective and responsible public finance management; public administration; municipal administration.

**УДК 336**

**ББК 65**

**Общая характеристика развития социально значимых приоритетов  
в современных условиях**

General Characteristics of the Development of Socially Significant Priorities  
in Modern Conditions

**Ольга Борисовна Буздалина,**

кандидат экономических наук, доцент, Департамент общественных финансов  
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**E-mail:** Obb7@rambler.ru

**Аннотация.** В настоящее время на уровне государства определены серьезные задачи. Одной из них является достижение качественного экономического роста, что возможно только посредством реализации основных направлений, таких как совершенствование управления публичными финансами, результативное использование бюджетных средств, бюджетное планирование и прогнозирование. В статье рассмотрены

некоторые теоретические аспекты такого приоритетного направления, как образование.

**Ключевые слова:** социальные процессы; стимулирование развития приоритетных отраслей экономики; инновационный путь развития; человеческий капитал

**Abstract.** Economic growth and quality development is indeed the main goal facing the authorities of each state. Currently, serious tasks have been identified at the state level. One of them is to achieve high-quality economic growth. This is possible only through the implementation of the main directions, such as improving public Finance management, efficient use of budget funds, budget planning and forecasting. The paper considers some theoretical aspects of such a priority area as education.

**Keywords:** social processes; stimulating the development of priority sectors of the economy; innovative development path; human capital

**УДК 33**

**ББК 65**

**Назревшие финансовые изменения в сфере медицинского обслуживания населения**

Urgent Financial Changes in the Sphere of Health Care

**Виктор Григорьевич Гетьман,**

доктор экономических наук, профессор,

профессор Департамента учета, анализа и аудита

Финансового университета при Правительстве РФ

**E-mail:** Getmanvg1941@gmail.com

**Аннотация.** В статье констатируется, что в мировых рейтингах Россия по средней продолжительности жизни ее населения, а также по его здоровью занимает весьма скромные места. Для коренного улучшения дел в этой области и достижения тех рубежей, которые намечены в национальных проектах, необходимо реализовать обширный комплекс мер, среди которых особое место занимают те из них, что носят экономический характер. В статье автор обосновал набор первоочередных в этом ряду мер, которые необходимо реализовать в сфере медицинского обслуживания населения в ближайшие годы.

**Abstract.** The article states that in the world rankings, Russia occupies a very modest place in terms of the average life expectancy of its population, as well as in terms of its health. In order to improve the situation in this area and achieve the aims outlined in national projects, it is necessary to implement a wide range of measures, among which those of an economic nature occupy a special place. In the article, the author justified a set of priority measures in this series that need to be implemented in the field of health care in the coming years.

**Ключевые слова:** медицинские услуги — упорядочение цен; установление предельных порогов рентабельности; расширение перечня бесплатных услуг населению; освобождение от НДС; лекарства — контроль за ценами; установление предельных торговых наценок и норм рентабельности; профилактика и страхование — диспансеризации и медосмотры населения; страховые взносы: страховой стаж «вредников»

**Keywords:** medical services — settlement of their prices; establishment of maximum levels of profitability; expansion of the list of free services to the population; exemption from VAT; drugs-price control; establishment of maximum levels of trade margins and profitability; prevention and insurance — medical examinations of the population; insurance premiums: insurance experience of employees of hazardous industry.

**УДК 642.58**

**ББК 51.236**

**Перспективные направления совершенствования продовольственного обеспечения курсантов образовательных организаций ФСИН России**

Future Directions for the Improvement of Food Security of Cadets of Educational Institutions of the FSIN of Russia

**Жанна Сергеевна Наприс,**

кандидат экономических наук, доцент кафедры тылового обеспечения УИС Академии ФСИН России

**E-mail:** latlas@yandex.ru

**Алина Рустамовна Хамитова,**

курсант 4-го курса экономического факультета Академии ФСИН России

**E-mail:** alinahamitova171@gmail.com

**Научная специальность:** 08.00.05 — Экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности)

**Рецензент:** Г.М. Калашников, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры организации финансово-экономического, материально-технического и медицинского обеспечения Академии управления МВД России

**Аннотация.** Питание — важный фактор в деле сохранения и укрепления здоровья курсантов различных ведомств. Выявлено, что действующие нормы обеспечивают баланс между белками, жирами и углеводами, соответствуют потребностям обучающихся в основных нутриентах и энергии. В целях совершенствования питания курсантов ФСИН России необходимо учитывать принципы физиологического, гигиенического и экологического нормирования, а также применять новые методы организации продовольственного обеспечения.

**Ключевые слова:** продовольственное обеспечение; организация общественного питания; уголовно-исполнительная система; курсанты; нормы питания; образовательные организации ФСИН России

**Abstract.** Nutrition is an important factor in the preservation and strengthening of health of students of various departments. The analysis revealed that the current standards provide a balance between proteins, fats and carbohydrates, meet the needs of students in basic nutrients and energy. However, in order to improve the nutrition of students of the Federal penitentiary service of Russia, it is necessary to take into account the principles of physiological, hygienic and environmental regulation, as well as to apply new methods of organizing food supply.

**Keywords:** food security; catering organizations; the criminal executive system; cadets; food standards; educational organizations of the Federal Penitentiary Service of Russia

**УДК 338**

**ББК 65**

**Трансмиссионный механизм оздоровления банковского сектора России**

Transmission Mechanism for the Recovery of the Russian Banking Sector

**Инга Михайловна Синяева,**

доктор экономических наук, профессор Департамента менеджмента  
Финансового университета при Правительстве РФ

**E-mail:** i.570@yandex.ru

**Научная специальность:** 08.00.05 — Экономика и управление народным хозяйством

**Аннотация.** Исследуются основные направления оздоровления банковского сектора России в условиях глобализации, цифровизации, повышения концентрации банковского капитала, секьюритизации и кастомизации. Автор дает подробную характеристику рейтингу национальной экономики на мировой арене. В логической последовательности раскрывается содержание трансмиссионного механизма, его основных каналов: монетарного канала; канала процентной ставки; кредитного канала; канала валютного (обменного) курса. Предложена модель трансмиссионного механизма оздоровления финансового сектора, направленная на активизацию обратной связи коммерческих банков с Центральным банком России. Практическая реализация модели способствует достижению целей повышения уровня и качества жизни граждан, экономического роста и роста финансовой индустрии.

**Ключевые слова:** банк; глобализация; кастомизация; канал; digital-маркетинг; механизм; трансмиссия; цифровизация

**Abstract.** The article examines the main directions of improvement of the Russian banking sector in the context of globalization, digitalization, increasing the

concentration of Bank capital, securitization and customization. The author gives a detailed description of the rating of the national economy on the world stage. In a logical sequence, the content of the transmission mechanism, its main channels is revealed: the monetary channel; the interest rate channel; the credit channel; the currency (exchange) rate channel. With the illustration of the figure, the author for the first time offers a model of the transmission mechanism of recovery of the financial sector, aimed at activating the feedback of commercial banks with the Central Bank of Russia. The practical implementation of the model contributes to the goals of improving the level and quality of life of citizens, economic growth and growth of the financial industry.

**Keywords:** bank; globalization; customization; channel; digital marketing; mechanism; transmission; digitalization

**УДК 33**

**БК 65**

**Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в приоритетных отраслях российской экономики**

Analysis of the Development of SMEs in Priority Sectors of the Russian Economy

**Светлана Викторовна Фрумина,**

кандидат экономических наук, доцент, Институт аспирантуры, Департамент общественных финансов Финансового университета при Правительстве РФ

**E-mail:** frumina@mail.ru

**Научная специальность:** 08.00.05 — Экономика и управление народным хозяйством

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета при Правительстве РФ.

**Аннотация.** В статье приведен сопоставительный анализ развития субъектов МСП в России и за рубежом, что позволило сформулировать выводы о высоком незадействованном потенциале в этой области. Изучаются документы, регламентирующие приоритетные отрасли развития российской экономики. Формулируются выводы относительно необходимости развития малого бизнеса в цифровом формате как одного из приоритетных направлений, отмеченном в послании Президента Федеральному собранию 2019 г.

**Ключевые слова:** малое и среднее предпринимательство; цифровизация; приоритетные отрасли российской экономики; документы стратегического планирования

**Abstract.** The article provides a comparative analysis of the development of SMEs in Russia and abroad, which allowed us to draw conclusions about the high unused potential in this area. The documents regulating the priority sectors of the development of the Russian economy are being studied. Conclusions are

formulated regarding the need to develop small businesses in digital format as one of the priority areas noted in the President's message to the 2019 Federal Assembly.

**Keywords:** small and medium-sized enterprises; digitalization; priority sectors of the Russian economy; strategic planning documents