

*...with a total of \$20,000.*

*...more lots*

*...of J. ...*

# **ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

**ISSN 2587-599X**



*Периодическое издание*  
*Выпуск № 2*  
*Казань, 2022*

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНЫЙ  
РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ЖУРНАЛ**

**«ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ  
ПОЛИТИКА»**

**Выпущено под редакцией  
Научного объединения  
«Вертикаль Знания»**



**РОССИЯ, КАЗАНЬ**

**2022 год**

**Основное заглавие:** Финансы и учетная политика

**Параллельное заглавие:** Finance and accounting policy

**Языки издания:** русский (основной), английский (дополнительный)

**Учредитель периодического издания и издатель:** Научное объединение  
«Вертикаль Знаний»

**Место издания:** г. Казань

**Формат издания:** электронный журнал в формате pdf

**Периодичность выхода:** 1 раз в месяц

**ISSN:** 2587-599X

**Редколлегия выпуска:**

1. Асизбаев Рустам Эмилжанович – д-р экон. наук, профессор, зам. председателя Национальной аттестационной комиссии Кыргызстана, г. Бишкек, Кыргызстан.

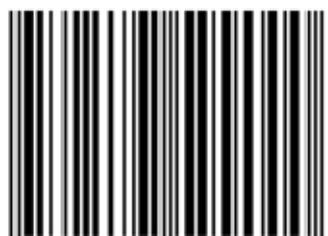
2. Ангелина Ирина Альбертовна – д-р экон. наук, профессор, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк.

3. Королюк Елена Владиславовна – д-р экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке.

4. Мезенцева Екатерина Викторовна – канд. экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке

5. Пардаев Абдунаби Халикович – д-р экон. наук, профессор, Ташкентский финансовый институт, г. Ташкент, Узбекистан.

ISSN 2587-599X



9 772587 599000 >

***ВЫХОДНЫЕ ДАННЫЕ ВЫПУСКА:***

*Финансы и учетная политика. – 2022. – № 2 (28).*

*Оглавление выпуска*

**МЕЖДУНАРОДНОГО  
РЕЦЕНЗИРУЕМОГО  
НАУЧНОГО ЖУРНАЛА**

**«ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА»**

*Выпуск № 2 / 2022*

**Стр. 5 Глотова И.И., Белецкая М.О.**

*Влияние экономических санкций на изменение величины международных резервов России*

**Стр. 13 Глотова И.И., Петросян Д.В.**

*Актуальные проблемы и пути оптимизации расходования финансовых ресурсов федерального бюджета РФ*

**Стр. 22 Глотова И.И., Смольняков С.В.**

*Состояние финансового рынка России в период санкционных ограничений*

**Стр. 28 Клишина Ю.Е., Углицких О.Н., Саркисова А.Р.**

*Некоммерческие организации как надежный партнер российского государства в период пандемии COVID-19*

**Стр. 34 Клишина Ю.Е., Углицких О.Н., Смольняков С.В.**

*Организационный и юридический аспекты финансового планирования в некоммерческой организации*

**Стр. 40 Орловская А.С., Сапожникова В.М., Морозкина С.С.**

*Основные направления совершенствования бухгалтерского учета нематериальных активов в Российской Федерации*

УДК 339.7

**ВЛИЯНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ НА ИЗМЕНЕНИЕ  
ВЕЛИЧИНЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕЗЕРВОВ РОССИИ**

*Глотова Ирина Ивановна,  
Белецкая Марина Олеговна,  
Ставропольский государственный аграрный  
университет, г. Ставрополь*

*E-mail: beletskaya6.m@gmail.com*

**Аннотация.** В статье рассмотрено основное влияние мировой экономической ситуации и ограничительных мер, связанных с введением экономических санкций против России, на величину и структуру международных резервов РФ. Осуществлена оценка факторов, оказывающих большее воздействие на экономическую стабильность страны в целях управления золотовалютными резервами России.

**Ключевые слова:** международные резервы, золотовалютные активы, Центральный банк РФ, санкции, валюта, золото, замороженные активы, финансовая безопасность.

**THE IMPACT OF ECONOMIC SANCTIONS ON THE CHANGE  
IN THE VALUE OF RUSSIA'S INTERNATIONAL RESERVES**

*Glotova Irina Ivanovna,  
Beletskaya Marina Olegovna,  
Stavropol State Agrarian University, Stavropol*

*E-mail: beletskaya6.m@gmail.com*

**Abstract.** *The article examines the main impact of the global economic situation and restrictive measures related to the introduction of economic sanctions against Russia on the size and structure of the international reserves of the Russian Federation. The assessment of factors that have a greater impact on the economic stability of the country in order to manage the gold and foreign exchange reserves of Russia has been carried out.*

**Key words:** *international reserves, gold and foreign exchange assets, the Central Bank of the Russian Federation, sanctions, currency, gold, frozen assets, financial security.*

В условиях значительного преобладания санкций со стороны западных стран вопрос управления международными резервами России набирает всё больше исследовательского интереса. На данный момент санкции против российского Центробанка, выдвинутые Западом, можно назвать одними из самых жестких за последние десятилетия с точки зрения последствий для

экономики и курса рубля. В частности, речь идет о тех ограничениях, которые затрудняют принятие решений Центральным банком РФ в отношении использования резервов страны для поддержания национальной валюты, чем в последние дни и занимается мегарегулятор.

Формирование международных (золотовалютных) резервов присуще абсолютно каждому государству. Они представляют собой высококачественные внешние активы в иностранной валюте, управление которыми производится правительством и центральным банком страны. Как правило, их необходимость определяется двумя основными задачами: стабилизацией курса национальной валюты к иностранным в результате проведения валютных интервенций и финансированием в случае критической ситуации дефицита платежного баланса страны. Иначе говоря, они содействуют государству в проведении необходимой денежно-кредитной политики. И для того, чтобы она была эффективной, центральный банк – ответственный за управление резервами, должен обеспечивать их сохранность, доходность и ликвидность.

В соответствии с данными, указанными на официальном сайте Банка России, «международные резервы состоят из монетарного золота, вложений в ценные бумаги иностранных эмитентов, специальных прав заимствования (СДР), резервной позиции в МВФ и прочих резервных активов» [1].

Рассмотрим динамику изменения объема величины международных резервов до и после введения экономических санкций.

За всю историю существования нашей страны, буквально за пару недель до введения санкций (по состоянию на 18 февраля 2022 г.), был получен максимальный показатель величины международных резервов российского Центробанка – \$643,2 млрд, что для понимания чуть меньше половины ВВП России за 2021 год, просто фантастическая сумма, где (на 30 июня 2021 года):

- \$311 млрд – ценные бумаги иностранных эмитентов;
- \$152 млрд – наличная валюта на депозитах в других странах;
- \$132 млрд – золото, находящееся на территории России;
- \$30 млрд – в Международном валютном фонде.

Как так получается, что большая часть, а именно 80% резервов РФ, находится не на территории Российской Федерации? Такой вопрос возникает часто, особенно у граждан страны, поверхностно обладающих знаниями в сфере финансов. Как отмечает старший аналитик компании Esperio Антон Быков, «хранение золотовалютных резервов на счетах в иностранных финансовых учреждениях – это абсолютно нормальная практика. Она продиктована характером торгово-экономических отношений России с другими странами, надежностью выбранных организаций и валюты хранения» [2]. Конечно, если бы вся экспортная выручка, которую наша страна получает в невероятном объеме, конвертировалась в рубли, то курс рубля был бы завышенным. Да, для потребления населения России это было бы хорошо, однако для отечественной экономики это стало бы мощнейшим ударом по конкурентоспособности, который в дальнейшем привёл бы к рецессии и, следовательно, к обвалу национальной валюты.

География распределения резервов Центробанка РФ представлена следующим образом:

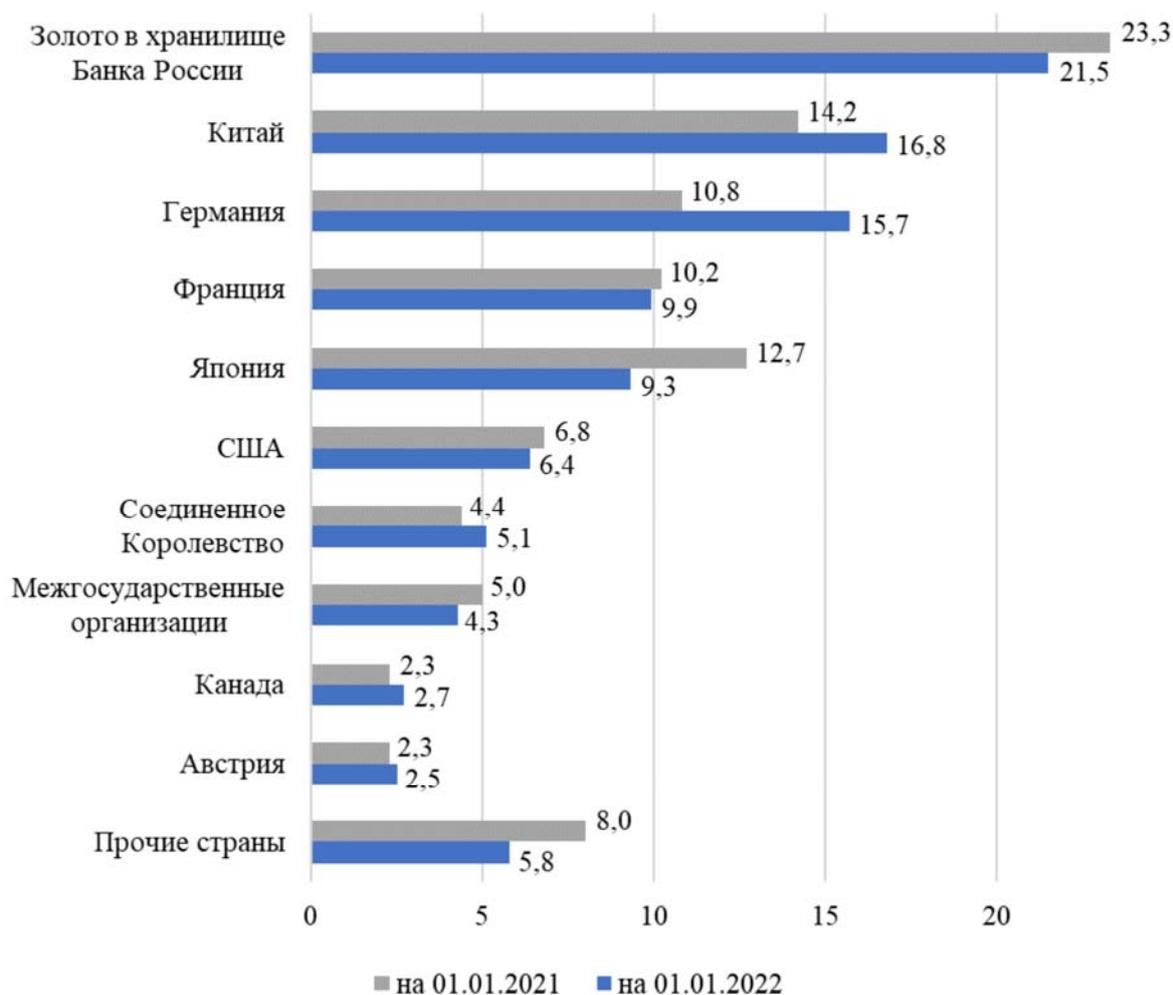


Рис. 1 Географическое распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте (%)

Стоит отметить, что данные на рисунке 1 представлены из последней публикации официального отчета Банка России о состоянии международных резервов на начало 2022 года. Можно судить о том, что на данный момент географическое распределение резервов имеет немного иной вид, поскольку через некоторое время после публикации июньского отчета ЦБ РФ заявил о том, что перемещает часть резервов из западных стран в восточные, в какой точно пропорции – неизвестно. Продолжается ли эта тенденция после получения официальных данных на 01.01.2022 по сей день – загадка. Однако из-за отсутствия кардинальных изменений в перемещении резервов использовать данные за этот период всё же можно, рассматривая их в качестве единственного ориентира для проведения исследования.

Итак, что мы имеем по географии хранения резервов? Большая их часть (более 32%) расположена в валюте и золоте двух стран – Китае и Германии. Несмотря на снижение в 0,3 процентных пункта в сравнении с январем 2021 года Франция занимает третью позицию по располагаемому объему активов Банка

России (9,9%) на начало 2022 года. Стоит акцентировать внимание на том, что только лишь пятая часть резервов хранится на территории Российской Федерации в качестве золотых слитков. Золотые запасы нашей страны в сравнении с 2021 годом сократились на 2% (до 2248 тонн). Как указано в годовом отчете, основным фактором сокращения объема активов в золоте выступила его реализация в виде монет из драгоценных металлов в течение прошлого года [3]. Иными словами, можно прийти к некоторому выводу, состоящему в том, что наш «государственный кошелек» на три четверти не находится под нашим контролем. Но, как уже было сказано немного ранее, даже не то чтобы с середины прошлого года, а уже с 2017 года происходит постепенное перемещение резервов с Запада на Восток. И в связи с ситуацией, происходящей на данный момент в мире, эти действия сыграют и уже сыграли только лишь на пользу России, поскольку западные страны так и не смогли заморозить в полном объеме тот запас резервов нашей страны, который находился на счетах в их банках. Является ли это совпадением или случайностью, а может быть всё уже давно было предрешиено – нам остаётся прибегать только лишь к формированию версий, которые навряд ли будут либо подтверждены либо опровергнуты.

С географией распределения всё относительно ясно. Но вот валютная структура международных резервов России требует более детального изучения. Обратимся к тому факту, что резервы размещены в активы, номинированные в различных валютах, а также в золоте. Однако ещё несколько десятков лет назад многие государства в качестве основной составной части ЗВР рассматривали лишь монетарное золото и некоторые виды драгоценных камней и металлов. И только с уходом от золотого стандарта и заключением Бреттон-Вудского соглашения, на мировую арену вышел доллар США, который балатировался на звание ключевой мировой валюты. Позже с небольшим опозданием и Европа создала свою резервную валюту – евро. И начиная с 1994 года многие страны помимо золота стали включать в международные резервы и валюту стран, которая могла гарантировать высокую надежность, ликвидность и доходность. На тот период, да и сейчас, к ним относят британский фунт, японскую йену, швейцарский франк, а с 2016 года и китайский юань.

Таблица 1

Валютная структура активов Банка России (в % от их рыночной стоимости)

| Наименование валюты | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | Изменение 01.01.2022 от 01.01.2020 |       |
|---------------------|------------|------------|------------|------------------------------------|-------|
|                     |            |            |            | (+;-)                              | %     |
| Евро                | 30,8       | 29,2       | 33,9       | 3,1                                | 110,1 |
| Золото              | 19,5       | 23,3       | 21,5       | 2                                  | 110,3 |
| Доллар США          | 24,5       | 21,2       | 10,9       | -13,6                              | 44,5  |
| Юань                | 12,3       | 12,8       | 17,1       | 4,8                                | 139,0 |
| Фунт стерлингов     | 6,5        | 6,3        | 6,2        | -0,3                               | 95,4  |
| Прочие валюты       | 6,4        | 7,2        | 10,4       | 4                                  | 162,5 |

Можно сказать, что за последние годы структура российских золотовалютных резервов претерпела значительные изменения. Согласно данным, представленным в таблице 1, можно свидетельствовать о том, что доля доллара за три года в них сократилась более чем в два раза: с 24,5% до 10,9%. К началу 2022 году почти пятая часть активов Банка России была переведена в евро (33,9%) и юани (17,1%) в целях обеспечения в условиях нестабильной экономической ситуации определенной подушки безопасности. Исходя из рассмотренной географии хранения резервов, мы прекрасно понимаем, что в большем своём объёме резервы расположены за границей, но вот где именно – мы не знаем. Например, резервы в долларах могут оказаться депозитом в американском банке, а могут – облигациями какой-нибудь азиатской страны, не примкнувшей к санкциям, выпущенными в долларах или же ЦБ может держать часть казначейских облигаций США (Treasuries) в депозитариях западных стран — например, Бельгии или Люксембурге. По данным Минфина США Россия на конец 2021 года владела Treasuries на сумму лишь \$3,9 млрд. Уже с весны 2018 года Россия начала резко сокращать вложения в американский госдолг, где в апреле 2018 года их величина снизилась с \$96 млрд до \$48,7 млрд, а уже к маю вложения в Treasuries составили \$14,9 млрд. На протяжении четырех последующих лет Банк России снижал долю средств, вложенных в государственные облигации США, которые считались «безрисковым» активом, достигнув уровня соответствующего уровню конца 2021 года. На вырученные средства российский Центробанк стал активно закупать золото, евро и юани, о чем свидетельствуют результаты проведенного исследования. Такое решение было изначально принято исходя из сугубо политических представлений, но поскольку противостояние экономик двух стран длится уже не первый год, к политическим аргументам присоединились на сегодняшний день и экономические. В виду практически нулевой ставки по федеральным фондам США (ФРС), реальная доходность вложений в американские государственные облигации для инвесторов принимает отрицательное значение посредством нарастающих проинфляционных рисков. Именно поэтому продажу данных бумаг можно считать вполне оправданным решением.

Однако, оперируя имеющимися данными, структура золотовалютных резервов России почти на 50% состоит из вложений в ценные бумаги иностранных эмитентов. Буквально до начала марта этого года такое хранение резервов было одним из самых экономически выгодных. Но сегодняшние реалии таковы, что практически все они находятся под угрозой заморозки. Что касается доли золота в структуре золотовалютных резервов, то начиная с 2008 года Центробанк России активно её наращивал. Так если в кризисном 2008 году доля монетарного золота составляла лишь 2,5 %, то в 2022 году его доля уже превысила 21%, основной объём которого расположен в стенах хранилища ЦБ РФ. Это можно объяснить ростом неопределённости в мировой экономике, а также необходимостью диверсификации международных резервов с целью максимально возможной минимизации рисков, связанных с излишне высокой зависимостью от американского доллара.

24 февраля 2022 года – день, изменивший многое и создавший новые реалии сегодняшнего мира. После 24 февраля золотовалютные резервы

российского Центробанка стали уменьшаться, в том числе и за счет активной поддержки мегарегулятором рубля в результате продажи валюты. В конце марта Банком России были опубликованы данные, характеризующие снижение резервов чуть более чем за месяц на \$38,8 млрд, до \$604,4 млрд – в основном, за счет осуществления валютного рефинансирования и проведения интервенций на валютном рынке. В результате воздействия отрицательной переоценки снижение активов составило 0,8%.

В рамках санкций против России в ответ на ее «специальную военную операцию» на Украине страны Евросоюза, США, Великобритания, Канада и Япония заблокировали ЦБ РФ доступ к его международным резервам. Эльвира Набиуллина – глава ЦБ, объявила, что в рамках санкций общий объем замороженных западными странами активов Банка России составил около 300 миллиардов долларов. Стоит отметить, что заморозка резервов означает лишь невозможность страны, в отношении которой были приняты ограничительные меры, проводить всевозможные операции с ними. Их принадлежность соответствующей стране не оспаривается – права пользования, владения и распоряжения остаются за ней. Однако попытки верховных представителей Евросоюза, открыто предлагающих обсуждение вопроса об изъятии российских активов, находящихся под экономическими санкциями, на восстановление и помощь Киеву без ведома России, оспаривают ранее указанные слова.

По состоянию на 21 октября 2022 года международные резервы России с учетом величины замороженных активов оцениваются в 541 миллиардов долларов, что почти на 16% ниже данного показателя февраля текущего года (рис. 2).

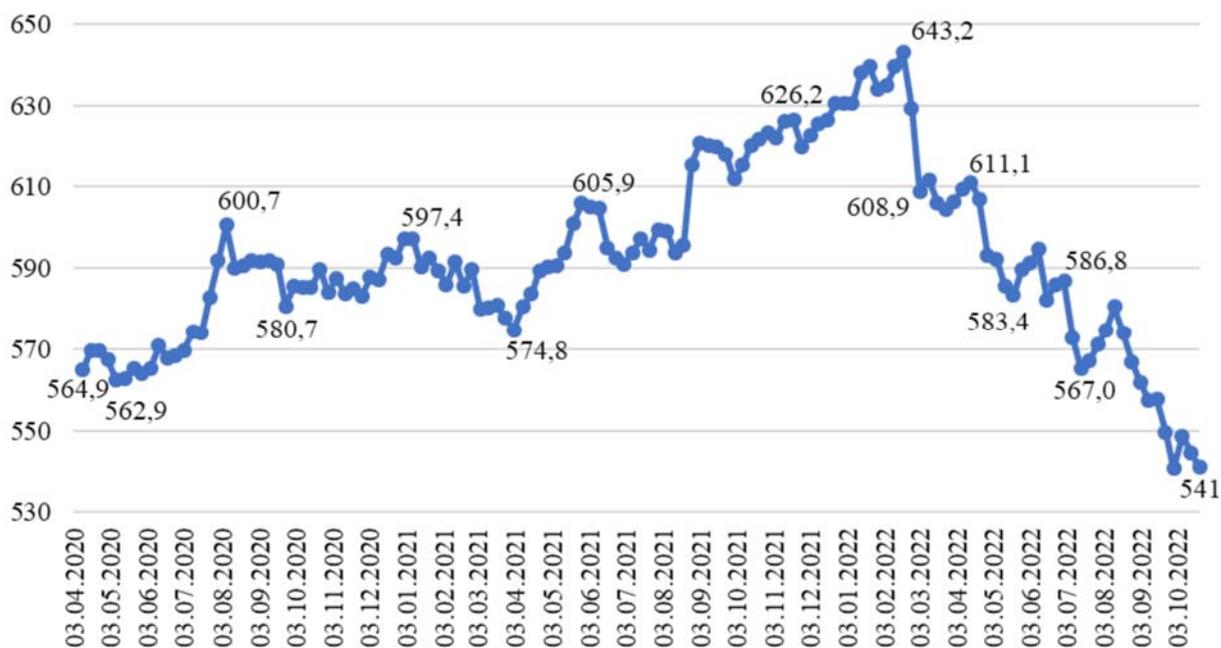


Рис. 2 Международные резервы Российской Федерации, млрд долларов США

В сообщении Банка России по состоянию на отчетную дату говорится, что сокращение стоимости активов за неделю оценивается в 0,6% (\$3,4 млрд) под воздействием отрицательной переоценки. С точки зрения осуществления поддержания в 2022 году финансовой стабильности национальной экономики в условиях ограничительных мер рисков не возникнет. По оценке Банка России, государственный внешний долг по состоянию на 1 октября 2022 года оценивается в 436,8 млрд долларов США, что на \$45,4 млрд (9,4%) ниже величины, соответствующей началу 2022 года. Даже в случае возникновения необходимости скорого и одновременного погашения этой суммы по всем видам внешних обязательств, проблем с их выплатой у Российской Федерации не будет. Разве что могут возникнуть технические трудности из-за международных ограничительных мер при проведении платежей.

Тем не менее Россия, располагая имеющимися активами на данный момент, до сих пор входит в пятерку стран, имеющих самые большие запасы международных резервов. Очевидно, что размер имеющихся активов не определяет стабильность и устойчивость национальной экономики. Китай на протяжении уже 14 лет владеет самой большой долей резервов в мире – почти 3,4 трлн долларов. Затем идет Япония с активами, оцениваемыми в 1,4 трлн долларов, Швейцария, Индия и Россия. Отметим, что экономика практически всех стран первой десятки мирового рейтинга в первую очередь нацелена на экспорт. У данных государств с большой вероятностью может возникнуть проблема переоценки национальных валют и как следствие – сокращение экспорта. Именно поэтому им необходим столь высокий запас активов для урегулирования путем проведения валютных интервенций курса валют. В то же время страны, характеризующие основную часть научно-технического и экономического потенциала мира и производящие 3/4 валового мирового продукта, такие как США, Германия, Италия, Франция, Великобритания, имеют значительно меньший объем резервов, занимая места лишь во втором десятке мирового рейтинга. Даже Норвегия, входящая в топ самых процветающих стран мира, занимает лишь 30 место. США, начиная с 2014 года, теряли свою позицию по объему золотовалютных резервов, спустившись в 2017 году с 6-го места до 18, сократив резервы почти в 3,5 раза. В 2022 году наблюдается некоторая смена позиций, где США постепенно и мелкими шагами стабилизируют уровень своих резервов. Однако всё равно очень сильно проигрывают странам первой десятки мирового рейтинга.

Заморозка западными странами почти половины имеющихся золотовалютных резервов у России достаточно серьезно сказалась на поддержании финансовой безопасности нашей страны. Все те действия, которые ЦБ РФ принимал с 2014 по управлению активами в иностранных валютах и золоте, например, постепенный вывод большей части резервов из вложений в казначейские обязательства США и их направление в сторону увеличения удельного веса золота и вложений в валюты дружественных стран, характеризуются положительным эффектом в отношении минимизации всех возможных экономических и финансовых рисков. Вероятность возникновения дефолта всё-таки присутствует, однако Центробанк и правительство страны

будут всеми силами сводить данную вероятность к нулю, обеспечивая укрепление основ российской экономики и курса национальной валюты.

**Список использованных источников:**

1. Сайт Центрального Банка РФ. Методологический комментарий к статистике международных резервов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/statistics/macro\\_itm/svs/i-res\\_com/](https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/i-res_com/) (дата обращения: 15.10.2022).

2. Степанов Г. Весенняя заморозка/ Г. Степанов // Газета «Московский комсомолец». – 2022. - № 28743. – Режим доступа: <https://www.mk.ru/economics/2022/03/15/kto-proshlyapil-zolotovalyutnye-rezervy-rossii.html/> (дата обращения: 20.10.2022).

3. Годовой отчет Банка России за 2021 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40915/ar\\_2021.pdf/](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40915/ar_2021.pdf/) (дата обращения: 22.10.2022).

4. Сайт Совкомбанка. Совкомблог. Золотовалютные резервы России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://sovcombank.ru/blog/glossarii/zolotovalyutnie-rezervi-rossii#h\\_634681730\\_151660820212927/](https://sovcombank.ru/blog/glossarii/zolotovalyutnie-rezervi-rossii#h_634681730_151660820212927/) (дата обращения: 28.10.2022).

УДК 336.5.018.12

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ  
РАСХОДОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА РФ**

*Глотова Ирина Ивановна,  
Ставропольский государственный аграрный  
университет, г. Ставрополь*

*E-mail: irin-glotova@yandex.ru*

*Петросян Диана Владимировна,  
Ставропольский государственный аграрный  
университет, г. Ставрополь*

*E-mail: diana.petrosyan26@mail.ru*

**Аннотация.** Целью исследования являются расходы федерального бюджета и актуальные проблемы его использования. Расходы бюджета федерации – это сумма финансовых ресурсов, которая формируется и перераспределяется федеральным бюджетом на реализацию финансового стимулирования поставленных перед государством всех целей и функций. Расходы бюджета федерального уровня допускается расценивать как независимую финансовую категорию, установление которой отражено в Бюджетном кодексе Российской Федерации. Вместе с тем расходы федерального бюджета предназначены для использования властными государственными органами финансовых ресурсов в целях осуществления возложенных государственных полномочий. На сегодняшний день важным моментом считается увеличение производительности применения денежных средств бюджета федерального уровня. Главной задачей данной статьи было выявить наиболее эффективные пути оптимизации расходов федерального бюджета, это необходимо для осуществления экономического роста. В результате проведенного исследования были выделены мероприятия по оптимизации бюджетных расходов, основными из которых являются: исследование случаев нерациональной финансовой эффективности расходов федерального бюджета, введение концепции бюджетирования, направленной на получение наибольшего эффекта, усовершенствование концепции предоставления государственных услуг, а также государственных покупок, распределения межбюджетных трансфертов, осуществление анализа эффективности расходования экономических ресурсов бюджета федерации, увеличение степени бюджетных вложений.

**Abstract.** The purpose of the study of this article is the federal budget expenditures and the actual problems of its use. Federal budget expenditures are the amount of financial resources that are formed and redistributed by the federal budget for the implementation of financial incentives for all goals and functions set for the

*state. Federal budget expenditures may be regarded as an independent financial category, the establishment of which is reflected in the Budget Code of the Russian Federation. At the same time, federal budget expenditures are intended for the use of financial resources by state authorities in order to exercise the assigned state powers. To date, an important point is considered to be an increase in the productivity of using federal budget funds. The main task of this article was to identify the most effective ways to optimize federal budget expenditures, this is necessary for economic growth.*

**Ключевые слова:** оптимизация, государственный бюджет, расходы федерального бюджета, эффективное расходование, экономический рост, планирование расходов.

**Key words:** optimization, state budget, federal budget expenditures, efficient spending, economic growth, expenditure planning.

Одной из важных составляющих государственных и местных финансов являются бюджеты трёх уровней, в частности федеральный, региональный и муниципальный.

Бюджет государства – это модель аккумуляции и расходования денежных средств высшими органами государственной власти, сформированные для удовлетворения потребностей граждан данного государства.

В Российской Федерации, как и в большинстве других стран, государственный бюджет занимает значительное место среди элементов, оказывающих прямое влияние на социальное и экономическое развитие государства. Данное влияние проявляется в реформировании устройства социального воспроизводства, организации развития всевозможных направлений национального хозяйства, в следствии чего также оказывается воздействие на научно-технический прогресс. Помимо этого, посредством бюджета происходит распределение бюджетных ресурсов на специально определённые территории в соответствии с целями и задачами, обозначенными в бюджетной политике Российской Федерации.

Федеральный бюджет занимает главное место в бюджетной системе Российской Федерации. Так как федеральный бюджет является основным инструментом, благодаря которому осуществляется перераспределение внутреннего валового продукта и национального дохода. Помимо этого, важность бюджета федерального уровня измеряется в концентрации значительной массы финансовых ресурсов, нужных для осуществления социального и экономического развития страны, усиления обороноспособности и прочего [1].

В Российской Федерации на основании Конституции говорится, что наше государство может самостоятельно составлять федеральный бюджет, а план его разработки и реализации закреплено в Бюджетном кодексе Российской Федерации.

Бюджет федерации включает в себя две взаимосвязанные составляющие, такие как доходы и расходы.

Доходы федерального бюджета – это экономические ресурсы, поступающие в бюджет на безвозмездной и безвозвратной основе в соответствии с законодательством государства.

Расходы федерального бюджета предполагают собой экономические средства, обязательно нужные для реализации органами государственной власти порученных им функций.

Расходы бюджета федерации – это сумма финансовых ресурсов, которая формируется и перераспределяется федеральным бюджетом на организацию финансового стимулирования поставленных перед государством всех целей и задач [2].

Всевозможные расходы бюджета федерального уровня предполагают финансовые средства, которые предоставляются из него для обеспечения расходов общего характера для государственной деятельности, составленных на фиксированный экономический период. Расходы федерального бюджета основываются на проявлении финансовых взаимоотношений, обусловленные аккумулярованием и формированием национального дохода в целях, определяемых нуждами государства.

Расходы бюджета федерации следует подразделять по следующим основаниям:

1. Финансовая сущность расходов федерального бюджета. В согласовании вместе с данным аспектом расходы федерального бюджета могут являться капитальными и текущими. В первой ситуации речь ведётся о таких затратах, которые относят на содержание инвестиционной, а также инновационной сферы, во второй ситуации говорится о затратах, которые обеспечивают реализацию деятельности органов правительственного управления, бюджетных органов, а также учреждений, обеспечивающих спонсирование дотаций, субсидий и субвенций;

2. Экономическая роль затрат при осуществлении воспроизводства. Основываясь на данном элементе, к расходам бюджета федерального уровня относятся затраты, сопряженные с финансовым спонсированием материального производства, а также затраты, отведённые на финансирование непромышленного сектора;

3. Многофункциональное предназначение расходов бюджета федерального уровня. В согласовании вместе с данным аспектом затраты федерального бюджета содержат в себе расходы, обращаемые в сущность административного аппарата, содержание секторов национальных хозяйства, меры общественно-культурного направления, сохранение обороноспособности страны, реализация правоохранительной деятельности, осуществление базовых изучений и многое другое.

4. Бюджет федерального уровня нередко встречается вместе с феноменом исчерпания способностей наращивания совокупной величины расходов. В взаимосвязи с этим необходимо реализация оптимизации затрат бюджета федерации, складывающейся в обнаружение запасов, а также способностей перераспределения денежных средств в взаимоотношении более первенствующих бизнес-проектов, а также направлений [3].

Размер, а также объем затрат бюджетных денежных средств, находится в зависимости от множества условий, а именно от величины валового внутреннего продукта, доходов страны, обусловленные, безусловно, собираемостью налоговых, а также неналоговых поступлений.

Подчеркнем определенные условия, которые в значительной степени оказывают влияние на перемену расходной доли федерального бюджета страны:

А. Развитие экономики государства. Несомненно, у государств вместе с сформированной экономикой прибыльная доля бюджета увеличивается, то что в последствии дает возможность совершать крупные расходы;

Б. Демографическая, а также общественная развитость населения. Главными элементом при планировании расходов бюджета федерации в данном случае выступают такие элементы как: население с разной степенью прибыли, количество школьников и дошкольников, численность пациентов, имеющих всевозможные типы болезней и другое;

В. Научно-промышленный прогресс. Безусловно, значительная просвещенность населения в данном случае порождает возникновение новых типов социальных благ, а, из этого следует, что и других областей правительственного регулирования;

Г. Внешние обстоятельства. Возникновение различных чрезвычайных ситуаций (войны, стихийные бедствия) усиливает государственное регулирование экономики, что в свою очередь влечет рост расходов;

Д. Иные признаки, например, институциональные и политические. [4]

Таким образом, можно сделать вывод, что расходы бюджета федерального уровня допускается расценивать как независимую финансовую категорию, установление которой отражено в Бюджетном кодексе Российской Федерации. Вместе с тем расходы федерального бюджета предназначены для использования властными государственными органами финансовых ресурсов в целях осуществления возложенных государственных полномочий.

На сегодняшний день важным моментов считается увеличение производительности применения денежных средств бюджета федерального уровня.

Цель оптимизации расходов федерального бюджета заключается в создании обстоятельств с целью экономического роста.

В качестве основных запасов оптимизации расходов федерального бюджета в настоящий период могут представлять:

а) предоставление на долговременной основе сбалансированной пенсионной концепции, сопровождаемой поэтапным уменьшением финансовой помощи в взаимоотношении Пенсионного фонда Российской Федерации, выделяемой с бюджета федерации. Использование этого запаса допустимо только лишь в случае присутствия поочередного увеличения уровня жизни пенсионного возраста;

б) увеличение сроков реализации направлений общегосударственных проектов вооружения, учитывающей стремление оборонных организаций к осуществлению государственных контрактов;

в) увеличение адресности осуществления поддержки общественного характера в взаимоотношении людей. Использование аспекта нуждаемости жителей государства с целью предоставления максимума общественного эффекта от осуществления общегосударственной помощи из бюджетной системы Российской Федерации;

г) реализация реформ структурного характера в области социального сектора.

Реализация повышения эффективности расходов федерального бюджета в целом, охватывая оптимизацию федеральных закупок, количества государственных сотрудников, а также бюджетной сети.

При исполнении оптимизации расходов бюджета федерации необходимо согласовывать темпы наращивания расходов в отношении наиболее важных направлений вместе с преобразованиями структурного характера определенных областей экономики [5].

Оптимизация расходов бюджета федерального уровня осуществляется в рамках бюджетной политической деятельности, что способно нести активизирующий, а также удерживающий характер. Оптимизация расходов федерального бюджета исполняется в рамках удерживающей бюджетной политической деятельности.

К количеству мероприятий оптимизации расходов бюджета федерального уровня следует причислить такие как:

- вовлечение индивидуальных вложений с целью исполнения функций правительственного управления;
- вложение государственных денежных средств в разнообразные программы;
- исследование случаев нерациональной финансовой эффективности расходов федерального бюджета;
- снижение расходов в субсидирование пенсионного фонда Российской Федерации;
- усовершенствование планирования расходов бюджета федерального уровня;
- предоставление эффективности расходов бюджета федерации за счет увеличения их адресности, рациональности, а также обоснованности;

Оптимизацию расходов бюджета федерального уровня в ближайшей перспективе следует реализовывать с помощью осуществляемой бюджетной политической деятельностью. В соответствии с этим нормативным актом, главной целью в управлении государственными экономическими ресурсами является их результативное, а также рациональное применение, что кроме прочего способствует улучшению качества жизнедеятельности населения Российской Федерации, а помимо прочего осуществлению задач социально-финансового реформирования. В данном случае требуется следующее:

1. Использовать методики, увеличивающие свойство экономического маркетинга в государственной сфере;
2. Применять в бюджетном процессе принцип прозрачности и открытости.
3. Усовершенствовать экономический надзор, при котором в главную очередь следует производить оценку результативность расходования экономических ресурсов федерального бюджета;
4. Ввести структуру управления общественными финансами в субъектах Российской Федерации, а также муниципалитетах;
5. Усовершенствовать экономический надзор, при котором в главную очередь следует производить оценку результативность расходования экономических ресурсов федерального бюджета;

6. Завершить введение программно-целевых способов финансирования, а также планирования в государственный бюджетный процесс;

7. Организовывать мероприятия, которые ориентированы на увеличение рентабельности расходов федерального бюджета [6].

Введение программно-целевого способа планирования затрат бюджета дает возможность гарантировать увеличение степени ответственности государственных органов правительства, а также муниципалитетов за результат поставленных целей и задач. Основываясь на этом, на наш взгляд следовало бы сформировать концепцию рассмотрения эффективности расходов бюджета федерации.

Исследование эффективности расходования экономических ресурсов федерального бюджета подразумевает реализовывать в период планирования учет связи фактических бюджетных затрат вместе с проектируемыми показателями. При осуществлении данного вида анализа рационально сравнивать предполагаемые показатели с фактически исполненными согласно единичным типам расходов. В этом случае все без исключения бюджетные расходы станут сгруппированы согласно стоимостным, а также объемным признакам.

Помимо этого, с целью выполнения такого исследования нужно вовлекать независимых лиц, в частности разных специалистов, а также негосударственных научных учреждений.

Следующее актуальное направление – увеличение эффективности кампании государственных закупок, для чего Правительством Российской Федерации запланировано осуществить следующие меры:

– с целью выполнения обязанностей соответственно договору обеспечивать исполнителю банковские кредиты взамен имеющегося авансирования;

– необходимо реформировать нормативно-правовую основу в сфере государственных закупок, а непосредственно обеспечить клиенту возможность выплачивать договор в соответствии с фактически реализованными затратами, принимая во внимание при этом такой показатель, как коэффициент рентабельности.

Повышение уровня эффективности осуществления государственных услуг предполагает как одно из наиболее важных направлений оптимизацию расходов бюджета федерального уровня [7].

Подчеркнем, то что на сегодняшний день завершается процедура реформирования функционирования государственных, а также муниципальных учреждений. А именно, им предоставлена значительная независимость, определены долговременные нормативы. Всё это привело к позитивным переменам: возросла заработная оплата сотрудников, увеличилась эффективность работы, поднялось качество применения денежных средств бюджета и многое другое.

Помимо этого, были обнаружены также и негативные стороны этого реформирования:

а) осуществление коммерческих типов деятельности, никак не соответствующих целям формирования предприятия;

б) осуществляемые услуги исполняются вопреки возможностями учредителя;

в) составление плана нормативных издержек соответственно индексации затрат предыдущих периодов.

Несомненно, с целью решения вышеописанных вопросов необходимо осуществить следующие меры:

- взаимоувязать государственные задачи и проекты;
- реализовать реорганизацию, либо устранение учреждений, где осуществляемые услуги, никак не отвечают профилю института;
- создать список реализуемых государственных услуг, а кроме того список тех из них, которые осуществляются государственными организациями коммерческим путём;
- создать способ расчета нормативных затрат на предоставление единицы общегосударственного обслуживания;
- обеспечить возможность торговым учреждениям на реализацию государственных услуг, тем самым создавая конкурентную борьбу, что в конечном результате повергнет к увеличению качества их осуществления;
- усовершенствовать концепцию оплаты заработной платы, внедрив при этом правило «эффективного контракта» [8].

С целью повышения уровня эффективности такого мероприятия, как увеличение бюджетных вложений, следует совершенствовать концепцию государственно-индивидуального партнерства. Для этого также важно формировать надлежащую нормативно-правовую базу. Помимо этого, рационально создавать технологии рассмотрения производительности спонсируемых бизнес-проектов, а, кроме того, и способы охраны прав участников.

В актуальной перспективе с целью формирования данной тенденции следует разрешение соответствующих вопросов:

1. Реформирование концепции предоставления государственных гарантий Российской Федерации.

2. Реализация увеличения производительности управления активами, которые сформированы вследствие взаимодействия между страной и частной сферой хозяйствования.

3. Уменьшение потенциальной опасности государственно-индивидуальных партнерств, особенно в рамках предоставления важных государству активов частным инвесторам.

4. Увеличение рентабельности распределения межбюджетных трансфертов. Основываясь на данных структуры расходов бюджета федерального уровня Российской Федерации, процент этой статьи расходования экономических ресурсов уменьшилась с 5,68 % в 2020 г. до 4,32% в 2022 г.

Тем не менее, в последующем важно продолжать увеличивать независимость региональных, а также местных бюджетов. Для этого рационально разделять их источники прибыли, а также расходные обязательства в законодательной сфере. Помимо этого, в данном направлении необходимо усовершенствовать концепцию развития, а также структуру межбюджетных трансфертов в пределах бюджетов субъектов Российской Федерации.

Следует отметить, что структурную основу межбюджетных трансфертов составляют дотации, затем важно отметить субсидии, субвенции и другие разновидности межбюджетных трансфертов. В кратчайший период в целях поддержания устойчивости региональных бюджетов Российской Федерации Правительством РФ намечается увеличить часть субсидий, а другие разновидности межбюджетных трансфертов устранить из Бюджетного кодекса Российской Федерации в будущем.

Касательно субсидий, подразумевается их использование исключительно в соответствии с проектами субъектов РФ, а процедура их осуществления обязана регламентироваться государственными проектами.

Помимо этого, предусмотрено сокращение размера субвенций по средствам передачи полномочий согласно экономическому спонсированию данных затрат органам власти субъектов Российской Федерации.

В соответствии с вышесказанным считаем важным реализацию следующих мер:

- образование единой информативной сферы в области управления социальными капиталами.

- осуществление перехода в целостные стандарты электронной экономической информации, что подразумевает представление единой информации в электронном варианте, формирование форматов документов, а также введение электронной подписи;

- введение общих стандартов для улучшения управления муниципальными, а также государственными капиталами;

На сегодняшний день в нашем государстве еще проходит формирование этой концепции вместе с поддержкой программно-целевого способа в соответствии с законодательством. Введение концепции даст возможность увеличить экономическую независимость, а, вследствие этого, также ответственность исполнительных органов государственной власти за осуществление установленных характеристик и задач.

Важнейшим элементом всей финансовой системы Российской Федерации выступает федеральный бюджет. Федеральный бюджет можно определить, как форму образования и расходования финансовых ресурсов государства. Кроме того, посредством федерального бюджета происходит перераспределение общественного продукта и национального дохода.

Напомним, что федеральный бюджет, как и бюджет любого другого уровня, состоит из доходной и расходной частей.

Доходы отражают финансовую базу для выполнения возложенных на государственные органы власти функций. Расходная же часть представляет собой финансовые ресурсы, направляемые на обеспечение этих функций.

Расходы федерального бюджета важны для экономического развития РФ, так как оказывают влияние на различные стороны хозяйствования, разработку и введение в производство передовых научных достижений.

Отметим также, что государство, укрепляя обороноспособность, участвуя в общественном воспроизводстве, повышении эффективности экономики, влечет разнообразие расходов федерального бюджета. Однако в этом случае все они служат одной цели - удовлетворению потребностей государства.

Именно по этой причине обязательны мероприятия по оптимизации бюджетных расходов, основными из которых являются:

- введение концепции бюджетирования, направленной на получение наибольшего эффекта;
- усовершенствование концепции предоставления государственных услуг, а также государственных покупок, распределения межбюджетных трансфертов;
- осуществление анализа эффективности расходования экономических ресурсов бюджета федерации;
- увеличение степени бюджетных вложений.

Таким образом, при осуществлении оптимизации расходов федерального бюджета необходимо избегать неоправданного сокращения бюджетных расходов, отрицательно влияющих на динамику социально-экономического развития государства. Оптимизация расходов федерального бюджета не должна становиться причиной возникновения новых социально-экономических проблем.

#### **Список использованных источников:**

1. Барулин С.В. Финансы. – М.: КНОРУС, 2017. – 640 с.
2. Бюджет России: развитие и обеспечение экономической безопасности. / Под ред. В.К. Сенчагова. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 256 с.
3. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 416 с.
4. Данилина Е.И. Экономика государственного и муниципального сектора. – М.: Дашков и К, 2015. – 218 с.
5. Денежно-кредитная и финансовая системы. / Под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной. – М.: КНОРУС, 2019. – 448 с.
6. Золотарева Г.И. Бюджетная система Российской Федерации. – М.: КНОРУС, 2020. – 232 с.
7. Кривов В.Д. Государственные и муниципальные финансы. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 400 с.
8. Нечаев А.С., Антипин Д.А., Антипина О.В. Бюджетная система Российской Федерации. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 265 с.

УДК 33.336.76

**СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РОССИИ  
В ПЕРИОД САНКЦИОННЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ**

*Глотова Ирина Ивановна,  
Ставропольский государственный аграрный  
университет, г. Ставрополь*

*E-mail: irin-glotova@yandex.ru*

*Смольняков Сергей Витальевич,  
Ставропольский государственный аграрный  
университет, г. Ставрополь*

*E-mail: smolniakov777@gmail.com*

**Аннотация.** Актуальность проблемы развития финансового рынка в России в 2022 году определяется введением экономических санкций против России. Главной целью исследования является оценка влияния санкционных ограничений на финансовый сектор экономики России. Для оценки применялся горизонтальный и трендовый анализы. В статье определены основные направления действия санкций на финансовый рынок России в 2022 году, также приведена оценка перспективы развития экономики России западными и отечественными экономистами.

**Abstract.** The urgency of the problem of financial market development in Russia in 2022 is determined by the introduction of economic sanctions against Russia. The main purpose of the study is to assess the impact of sanctions restrictions on the financial sector of the Russian economy. Horizontal analysis and trend analysis were used for the assessment. The article defines the main directions of sanctions on the Russian financial market in 2022, and also gives an assessment of the prospects for the development of the Russian economy by Western and domestic economists.

**Ключевые слова:** экономические санкции, санкционные ограничения, финансовый рынок, Центральный банк Российской Федерации, государственный бюджет, государственные меры, экономика страны, валютный рынок.

**Key words:** economic sanctions, sanctions restrictions, financial market, Central Bank of the Russian Federation, state budget, state measures, national economy, foreign exchange market.

В настоящее время финансовый рынок и отдельные его сегменты являются наиболее развивающимися элементами финансового сектора экономики Российской Федерации, так как рынок выступает в качестве одного из важных факторов стимулирования экономического роста. Высоколиквидный финансовый рынок позволяет Центральному банку эффективно проводить свои повседневные операции для достижения своей цели по процентным ставкам.

Актуальность проблемы развития финансового рынка в России в 2022 году определяется введением санкций, которые были введены против России. В результате этого произошел обвал рынка и закрытие его на месяц.

Экономические санкции – это инструмент внешней политики, которые направлены на смену политического режима, дестабилизации политической системы страны-адресата, а также подрыв и ограничение военно-промышленного потенциала для военного сдерживания страны [1].

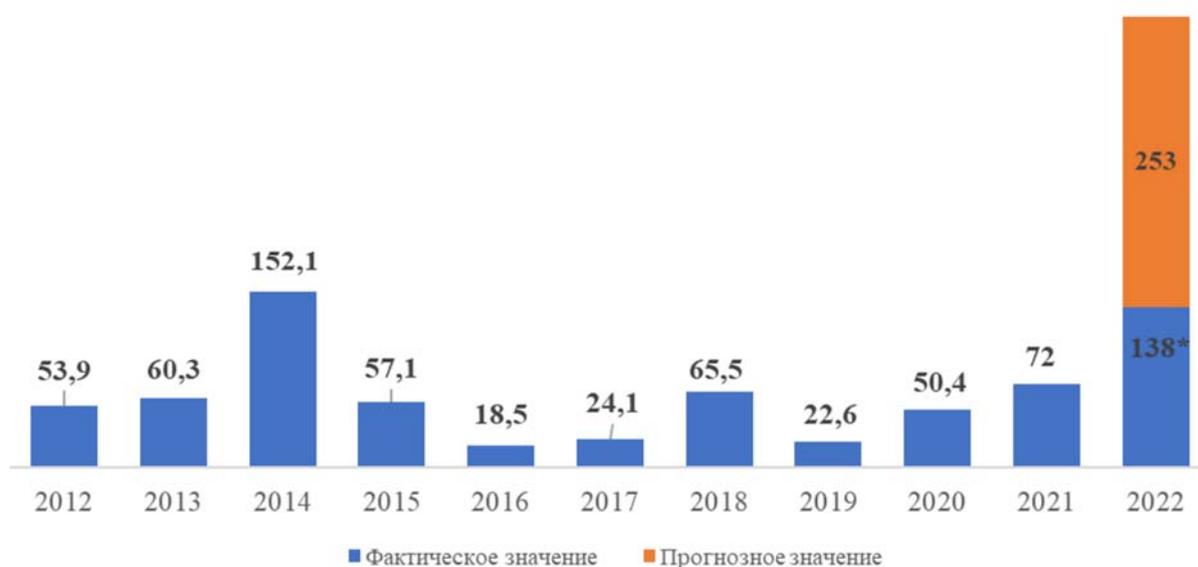
Для того, чтобы оценить влияние санкционных ограничений на финансовый рынок, необходимо систематизировать их по направлениям действия. Из рисунка 1 видно, что существует 6 направлений действия санкционных ограничений, которые действуют на финансовый рынок. Первое ограничение – это персональные санкции, которые направлены на высшее руководство. Так, 29 июня 2022 года Иван Тырышкин покинул Совет директоров СПБ Биржи, так как он попал под британские санкции – заморозка активов и запрет на въезд в страну. Ранее Совет директоров СПБ Биржи покинули пять независимых директоров: Жак Дер Мегредичан, Эрик Бертелло, Александр Чмель, Ольга Паско и Елена Хисамова [4].

Следующее направление санкций – ограничение деятельности кредитных организаций. Они были направлены на отключение части банков России от международной системы SWIFT. Это ограничило поступление валюты в банки России из-за рубежа. Первыми банками, которые были отключены от SWIFT в результате западных санкций были: ВТБ, Открытие, Промсвязьбанк, Совкомбанк, Банк «Россия», Новикомбанк и ВЭБ.РФ [7]. Позже к этому списку добавились следующие банки: СберБанк, Россельхозбанк, Московский кредитный банк [6]. Данным банкам стало невозможно осуществлять международные операции в долларах и евро, в результате чего кредитные организации стали распродавать свои зарубежные активы, ликвидировать свои дочерние организации во многих странах, а также продавать свои доли в капиталах в иностранных организациях.



Рис. 1 Направления действия санкций на финансовый рынок

Более того, иностранные инвесторы стали продавать свои доли в российских компаниях. Тенденцию оттока капитала в России можно увидеть на рисунке 2. Так, фактический отток капитала за первое полугодие в 2022 году составил 138 млрд. долларов, что на 91,66 процента больше фактического значения оттока капитала в 2021 году. При этом прогноз Центрального банка России на 2022 год составляет 253 млрд. долларов, что в 3,5 раза больше фактического значения в 2021 году. Подобный тренд можно было наблюдать в 2014 году, когда многие зарубежные инвесторы из-за санкций переставали инвестировать в российские компании.



\* Фактическое значение на первое полугодие

Рис. 2 Чистый отток капитала в России, млрд. долларов [2]

Однако стоит отметить, что высокий уровень оттока капитала в 2022 году вызван не только сложной ситуацией в экономике страны, но и рекордной прибыли России от экспорта. Так, в 2022 году цены на сырье, а именно на нефть, газ и металл, повысились. Поэтому экспортные компании и получили рекордную выручку от продажи сырья, а большая часть из этой выручки находится на корреспондентских счетах в иностранных банках. А с экономической точки зрения – это тоже отток капитала.

Если же рассмотреть такой фактор оттока капитала как вывод средств иностранными инвесторами, то окажется, что после 24 февраля 2022 года многие иностранные инвесторы начали продавать акции и облигации российских компаний в своих инвестиционных портфелях. В марте 2022 года США и Европейский союз заморозили резервы Центрального банка в долларах США и евро [5]. В ответ на это Банк России заморозил капиталы иностранных инвесторов из «недружественных стран» и запретил им вывод средств из российской финансовой системы. Таким образом, Центральному банку России удалось избежать большего увеличения оттока капитала из экономики России.

Другим, не менее важным фактором изменения оттока капитала, является спрос на иностранные валюты внутри государства. В феврале – марте 2022 года население активно начало скупать иностранную валюты, опасаясь девальвации рубля. При этом при уменьшении курса доллара спрос увеличился еще сильнее.

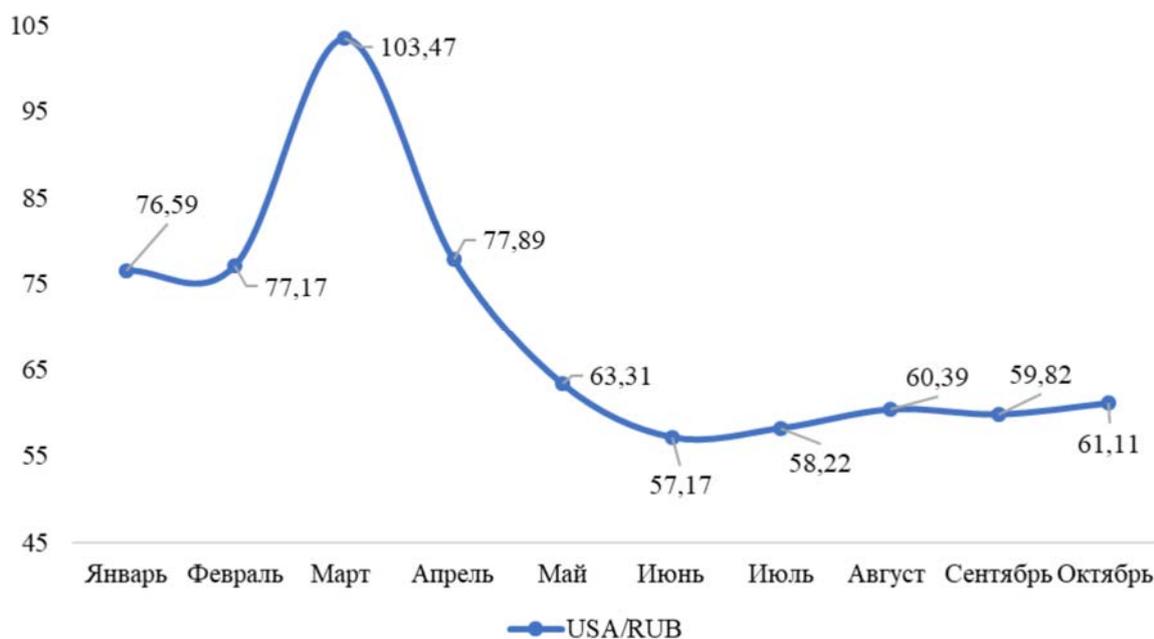


Рис. 3 Официальный курс доллара США к рублю РФ на 2022 год, руб. [2]

Рассмотрим последствия санкционных ограничений на валютном рынке. Из рисунка 3 видно, что в начале 2022 года курс рубля имел низкую волатильность, однако после введения санкций доверие в российской валюте упало, в результате чего курс рубля уменьшился и в марте 2022 года составил в среднем 103,47 рублей. При этом максимальный курс доллара США к рублю РФ был 10 марта 2022 года и составил 118,43. Далее можно наблюдать, укрепление курса рубля по отношению к доллару на 46,3 рублей.

Укрепление курса рубля после марта можно обосновать следующими мерами, введенными Правительством РФ:

- российские экспортеры обязаны продавать 80% валютной выручки;
- брокерам запрещено проводить сделки от нерезидентов на продажу российских акций и облигаций;
- простым гражданам запрещено переводить валюту в иностранные банки.
- повышение Центральным банком РФ ключевой ставки с 9,5 до 20 процентов [2].

На практике, это означает, что курс рубля будет зависеть от выручки, которую конвертирует компании-экспортеры. При этом повышение ключевой ставки Центральным банком России позволило стабилизировать ситуацию на валютном рынке и защитить сбережения граждан России от обесценивания. Потому что при более высокой ставке стоимость кредита увеличивается,

вследствие чего его нецелесообразно брать, и все свои сбережения население будет держать в депозитах.

Вследствие принятия вышеперечисленных мер Центральному банку России удалось прекратить падения курса рубля к иностранным валютам и более того, с июня месяца курс рубля к доллару стабилизировался и составил в среднем за следующие 4 месяца – 59,34 рубля.

Далее сравним мнения зарубежных и отечественных аналитиков по поводу влияния санкций в долгосрочной перспективе. Так, институт Банка Финляндии по развивающимся экономикам прогнозирует, что правительство РФ будет поддерживать покупательную способность среднестатистических граждан за счет увеличения социальных выплат, при этом увеличатся государственные расходы на оборонную промышленность и внутреннюю безопасность страны. Другие расходы государственного бюджета придется сократить, а дефицит бюджета будет финансироваться за счет профицита прошлых лет и внутренних заимствований. Однако даже при финансовой поддержке экономики уменьшатся инвестиции в реальный сектор экономики, так как будет существовать неопределенность в сложившейся ситуации. При этом темп роста заработной платы работников будет меньше темпов роста инфляции [8].

Отечественные же аналитики считают, что долгосрочный эффект от санкционных ограничений будет выражен в замедлении темпов роста ВВП России на 1,5 процента в год вплоть до 2030 года. При этом динамика доходов будет меньше, чем динамика ВВП, так как общие издержки экономики будут расти, вытесняя издержки на труд. Среди основных рисков в долгосрочный период отечественные экономисты назвали потерю экономической стабильности и технологическое отставание [3].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что западные экономические санкционные ограничения оставили серьезные последствия на российской экономике. С 28 февраля по 21 марта 2022 года был закрыт фондовый рынок Московской биржи из-за обвала рынка. Закрытие Мосбиржи было необходимо для решения вопросов, которые необходимы для стабилизации финансовой системы, и которые биржа активно обсуждала с Центральным банком, коммерческими банками и брокерами. Эта и другие вынужденные меры, которые были введены Центральным банком, смогли стабилизировать потрясения в финансовом секторе экономики.

Однако полностью избавиться от последствий санкционных ограничений невозможно. Оценить полноценный экономический эффект от них возможно в более долгосрочном периоде, поэтому Правительству РФ и Центральному банку РФ необходимо постоянно анализировать ситуаций в финансовом рынке для минимизации этого эффекта.

**Список использованных источников:**

1. Тимофеев И.Н. Политика санкций: цели, стратегии, инструменты: хрестоматия / Тимофеев И.Н., Махмутов Т.А. – Москва: Российский совет по международным делам, 2018. – 280 с.
2. Сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 29.10.2022).
3. Деготькова Инна. Эксперты оценили долгосрочный эффект санкций для российской экономики // РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/phzAN> (дата обращения: 05.11.2022).
4. Пашкова Лилия. Совет директоров СПБ Биржи покинул попавший под санкции Иван Тырышкин // РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/32XhVB> (дата обращения: 01.11.2022).
5. Тепляков Сергей. Минфин назвал сумму замороженных российских резервов // Forbes [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/32akRe> (дата обращения: 01.11.2022).
6. Евросоюз отключает Сбербанк, РСХБ и МКБ от SWIFT // РИА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/qhBwC> (дата обращения: 29.10.2022).
7. ЕС отключил от SWIFT семь попавших под санкции российских банков // Коммерсант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/5239232> (дата обращения: 02.11.2022).
8. BOFIT Forecast for Russia 2022–2024 // The Bank of Finland Institute for Emerging Economies [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bofit.fi/en/monitoring/forecasts-for-Russia-and-China/latest-forecast-for-russia> (дата обращения: 04.11.2022).

УДК 334

## НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ КАК НАДЕЖНЫЙ ПАРТНЕР РОССИЙСКОГО ГОСУДАРСТВА В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ COVID-19

*Клишина Юлия Евгеньевна,  
Углицких Ольга Николаевна,  
Саркисова Ангелина Радиковна,  
Ставропольский государственный аграрный  
университет, г. Ставрополь*

*E-mail: lina.sarkisova.01@mail.ru*

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные направления помощи некоммерческих организаций (НКО) российскому государству в борьбе с кризисными явлениями, вызванными пандемией COVID-19. Выявлены организационно-правовые формы НКО и мероприятия, осуществляемые ими для оказания помощи нуждающимся в различных сферах деятельности. А также определены социальные сферы жизни общества, в которых проводились работы некоммерческих организаций в данный период.

**Ключевые слова:** некоммерческие организации, поддержка, благотворительный фонд, помощь, борьба, пандемия COVID-19.

## NON-PROFIT ORGANIZATIONS AS A RELIABLE PARTNER OF THE RUSSIAN STATE DURING THE COVID-19 PANDEMIC

*Klishina Yuliya Evgenievna,  
Uglitskikh Olga Nikolaevna,  
Sarkisova Angelina Radikovna,  
Stavropol State Agricultural University, Stavropol*

*E-mail: lina.sarkisova.01@mail.ru*

**Abstract.** The article discusses the main directions of assistance of non-profit organizations (NGOs) to the Russian state in the fight against crisis phenomena caused by the COVID-19 pandemic. The organizational and legal forms of NGOs and the activities carried out by them to assist those in need in various fields of activity are revealed. It also identifies the social spheres of society in which the work of non-profit organizations was carried out during this period.

**Key words:** non-profit organizations, support, charitable foundation, assistance, struggle, COVID-19 pandemic.

Как известно, пандемия COVID-19, начавшаяся еще в 2020 году, коснулась всех сфер жизни людей, а масштабные изменения затронули практически все население страны. Однако несмотря на серьезные проблемы в социальной сфере

российского государства, гражданское общество в лице некоммерческих организаций объединилось для решения многих кризисных ситуаций. Ряд общественных структур продемонстрировал свою эффективность к быстрой активации для решения вопросов, обострившихся в период пандемии 2020, тем самым оказав государству Российской Федерации огромную поддержку в борьбе с так называемым «коронакризисом». Так каким же образом НКО стали надежным партнером российского государства в период пандемии COVID-19?

Благотворительный фонд «КАФ», провел опросы о последствиях пандемии коронавирусной инфекции для некоммерческих организаций. В данном исследовании приняли участие 194 НКО. Результаты данного исследования выявили участников, принявших участие в помощи государству в борьбе с негативными явлениями пандемии.



Рис. 1 Участники-НКО, оказывающие содействие государству в борьбе с пандемией COVID-19

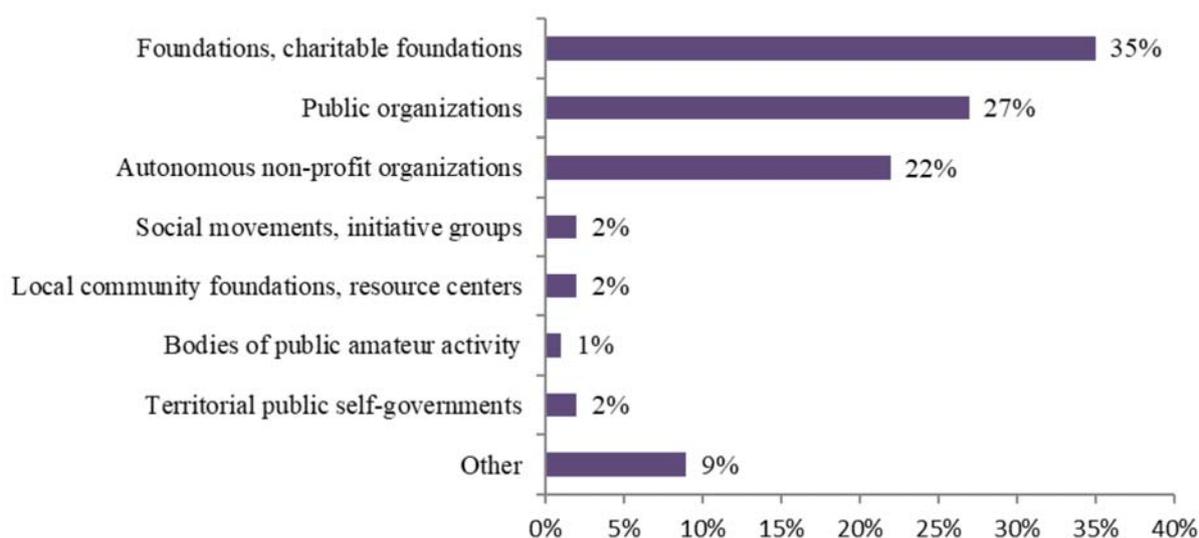


Fig. 1 The participants are NGOs that assist the state in combating the COVID-19 pandemic

Следовательно, большую часть (84%) участников исследования составляют общественные организации, фонды, благотворительные фонды и АНО.

Необходимо добавить, что некоммерческие организации наравне с волонтерскими структурами отреагировали на происходящие явления в стране. Они очень быстро поняли, в чем нуждаются люди. Как подчеркнула директор АНО «Агентство социальной информации» Елена Тополева-Солуднова, НКО бросили свои дела и стали шить маски и разносить их людям, собирать средства на защитные костюмы и оборудование для больниц, снабжать пожилых людей продуктами питания и даже оказывать психологическую помощь тем, кому было очень тяжело во время локдауна. А некоторые еще и выгуливали собак пожилых людей, которым не разрешалось никуда выйти.

В период кризиса коронавирусной инфекции было создано много благотворительных фондов, помогающих людям по всей стране. Так фонд «Дедморозим» организовал команду под названием «SOSеди», которая объединила участников из других фондов в помощи детям на дистанционном обучении, у которых сломались компьютеры или телефоны. Выполнялись работы установки оборудования в больницах и поликлиниках для качественного обслуживания больных. Снабжались продуктами сотни семей с детьми, у которых не было возможности приобрести даже продукты первой необходимости. По статистике, было доставлено более 300 продуктовых наборов, 2500 обедов для скорой и 100000 средств индивидуальной защиты. В итоге деятельность работы данной команды можно оценить как эффективную.

Как отмечалось выше, помимо оказания помощи гражданам, российские НКО не забыли и о медицинских учреждениях и их персонале. В этих целях такие НКО как Фонд профилактики рака «Не напрасно», Фонд помощи взрослым «Живой» и другие объединились и создали общий проект под названием «Что делать». Цель деятельности данного проекта заключалась в том, чтобы организовать закупку медицинских материалов и продуктов питания для врачей. Для этого администрация больниц отправляла заявки, по которым и проводились данные мероприятия. Такой проект был достаточно эффективен, так как помог большому количеству врачей в улучшении осуществления их деятельности.

Российский фонд «Созвездие добра» создал программу «Оператор добра» и благополучно начал оказывать материальную помощь медицинским учреждениям в создании дополнительных мест в больницах, которых так не хватало в тот период. Кроме этого, участники программы осуществляли доставку питания для врачей.

В целом, многие российские фонды материально содействовали в борьбе с кризисными явлениями пандемии COVID-19, что внесло большой вклад в улучшение работы учреждений здравоохранения.

Однако важно сказать, что помимо материальной помощи гражданам и учреждениям здравоохранения, российские НКО не забыли об оказании психологической помощи, которая была просто необходима особенно в период локдаунов, когда в режим вынужденной самоизоляции, люди переживали за себя и за близких людей.

Вследствие этого, в процесс запустились горячие линии на телефонах доверия, куда мог позвонить абсолютно любой человек с проблемой и получить профессиональную психологическую помощь. Например, горячая линия фонда «Волонтеры в помощь детям-сиротам» начала осуществление оказания психологической помощи не только семьям с приемными детьми, но и любым другим семьям, которые оказались в кризисной ситуации и нуждались в поддержке.

Помимо открытия горячих линий российские НКО начали проводить различные вебинары, онлайн-консультации и марафоны в целях предотвращения и избавления людей от панических атак и других психологических негативных явлений. Так, Профессиональная психотерапевтическая лига создала курс психологической поддержки тревожных состояний людей. А в Самаре участники организации «Твой путь» разработали «Курс выживания домоседа», согласно которому каждому участнику предлагались кейсы с правилами ведения здорового образа жизни и организации правильного режима дня.

В условиях кризиса, вызванного пандемией, российскими НКО населению оказывалась также и юридическая помощь. И действительно, в то время многих волновали вопросы по трудовому праву, возврату денежных средств по несостоявшимся поездкам и различных льгот в предоставлении кредитов. Тогда международная правовая организация «Агора» начала деятельность по правовой помощи, тем самым создав оперативный штаб, который состоял из профессиональных сотрудников, способных ответить на вопросы обратившихся граждан по поводу любых отраслей права.

Соответственно, в период пандемии COVID-19 многие российские НКО оперативно перестроили формат своей работы и активно включились в помощь нуждающемуся населению, что явилось большой помощью государству в этот непростой период.

Пандемия коронавирусной инфекции не только устроила встряску всей экономической и здравоохранительной системе российского государства, но и бросила вызов современному обществу. Здесь проявилась готовность людей к объединению собственных сил и помощи друг другу. Некоммерческие организации успешно справились с этой задачей. Они осуществили оказание помощи во многих сферах, а в каких именно, определил благотворительный фонд «КАФ», который провел опрос среди участников-НКО на данную тему (рис. 2).

Из рис. 2 этого следует, что большинство организаций, принявших участие в опросе, работают в области поддержки детей (51%), людей с инвалидностью (35%) и пожилых людей (22%). Главное, что реализация всех действий помощи во всех данных сферах была очень эффективна и полезна.

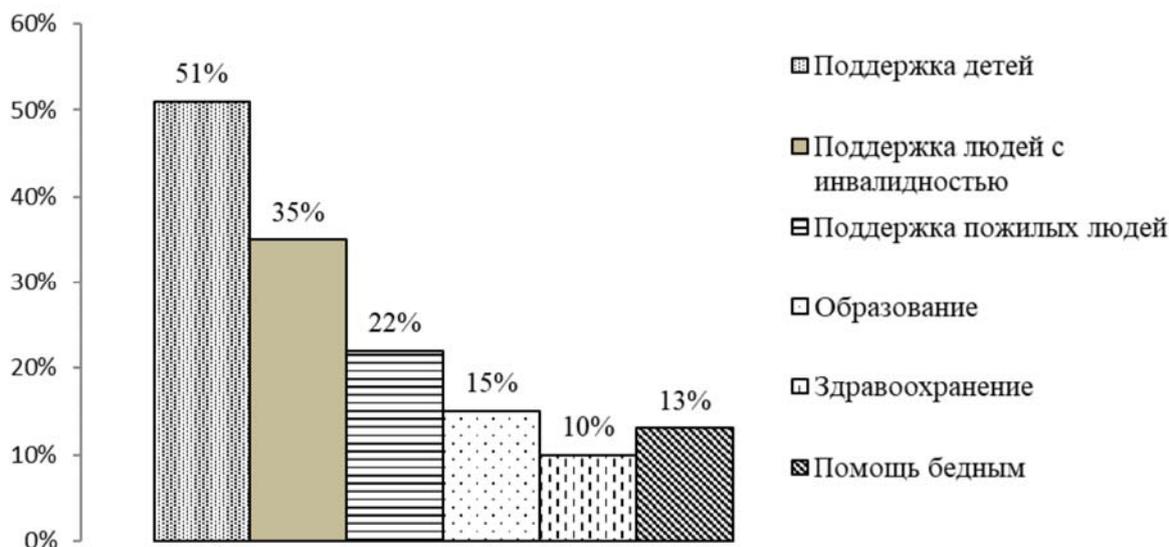


Рис. 2 Сферы работы российских НКО в период пандемии COVID-19

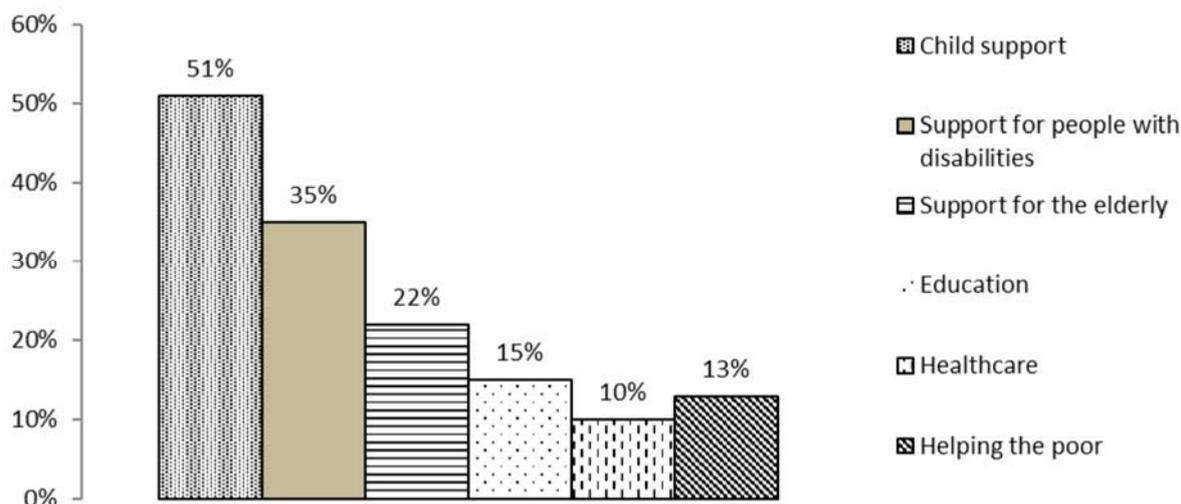


Fig. 2 Areas of work of Russian NGOs during the COVID-19 pandemic

Таким образом, некоммерческие организации Российской Федерации внесли огромный вклад в борьбу с кризисными явлениями, вызванными пандемией коронавирусной инфекции. Практически все организационно-правовые формы НКО откликнулись на помощь в сложное для российского государства время. Они оказали помощь, как отдельным категориям граждан, так и организациям здравоохранения. Поддержка была оказана во многих социальных сферах жизни общества, начиная с материального содействия и заканчивая оказанием психологического подкрепления. Несмотря на то, что некоммерческим организациям пришлось изменить формат своей работы, они быстро перестроились и оказали достаточно эффективную поддержку правительству в непростое время, тем самым став надежным партнером российского государства в период пандемии COVID-19.

**Список использованных источников:**

1. Семикова М.А. Влияние пандемии коронавируса на деятельность благотворительных организаций в Сибири // Социология. – 2021. – № 3. – С. 41-45.

2. Панасенко С.В. Роль и значение некоммерческих организаций в современной экономике России // Актуальные проблемы управления 2013: Материалы международной научно-практической конференции: Вып. 4 / ГУУ. – М., 2013. – С. 319-322.

3. Юрьева Т.В. Некоммерческие организации: экономика и управление: учебное пособие. – М.: Русская Деловая Литература, 2014.

4. Кириенко поблагодарил НКО и Общественную палату за помощь гражданам во время пандемии [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://tass.ru/obschestvo/9891739>

5. Один за всех и все за одного: как государство, бизнес и НКО помогли в период пандемии [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://dszn.ru/press-center/news/3888>

УДК 338.984

**ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ И ЮРИДИЧЕСКИЙ  
АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ  
В НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Клишина Юлия Евгеньевна,  
Ставропольский государственный аграрный  
университет, г. Ставрополь*

*E-mail: yuliya\_klishina@mail.ru*

*Углицких Ольга Николаевна,  
Ставропольский государственный аграрный  
университет, г. Ставрополь*

*E-mail: Kolga\_U@mail.ru*

*Смольняков Сергей Витальевич,  
Ставропольский государственный аграрный  
университет, г. Ставрополь*

*E-mail: smolniakov777@gmail.com*

**Аннотация.** Актуальность темы объясняется финансовым кризисом 2022 года, вызванным сложной политической и экономической ситуацией в мире. В статье описаны основные юридические и организационные аспекты финансового планирования в некоммерческих организациях (НКО). Особенность бизнес-планирования в некоммерческих организациях заключается в том, что прогнозировать поступления денежных средств гораздо сложнее, чем в коммерческих организациях. Поэтому для более эффективной реализации основных целей некоммерческих организаций необходима четко выстроенная система планирования формирования и использования денежных средств организации.

**Abstract.** The relevance of the topic is explained by the financial crisis of 2022 caused by the difficult political and economic situation in the world. The article describes the main legal and organizational aspects of financial planning in non-profit organizations. The peculiarity of financial planning in NPOs is that it is much more difficult to predict the receipt of funds than in commercial organizations. Therefore, for more effective implementation of the main goals of non-profit organizations, a well-structured system of planning the formation and use of the organization's funds is necessary.

**Ключевые слова:** некоммерческая организация, финансовое планирование, денежные потоки, денежные оттоки, государственное финансирование, финансы, источники финансирования, расходы некоммерческих организаций.

**Key words:** *non-profit organization, financial planning, cash flows, cash outflows, public financing, finance, sources of financing, expenses of non-profit organizations.*

Во всем мире значение некоммерческих организаций (НКО) возросло в связи с пандемией COVID-19, а также сложной экономической ситуацией в России из-за санкционных ограничений. Поэтому управление финансовой устойчивостью и организация финансового планирования НКО является актуальной проблемой. В постоянно изменяющейся обстановке и в условиях неопределенности в финансовой сфере экономики НКО сложно прогнозировать уровень своих доходов и поступлений, в результате чего эффективная система планирования в данных организациях будет определять финансовое состояние предприятия, эффективность и своевременность выполнения основной деятельности компании.

Финансовое планирование некоммерческие организации ведут на основе Федерального закона от 12 января 1996 года №7-ФЗ «О некоммерческих организациях». В статье 32 указано, что некоммерческая организация обязана:

- вести бухгалтерский учет и статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- предоставлять информацию о своей деятельности органам государственной статистики и налоговым органам, учредителям и иным лицам в соответствии с законодательством РФ;
- предоставлять в уполномоченный орган документы, содержащие отчет своей деятельности, о целях расходования денежных средств и использования другого имущества, в том числе полученный от иностранных источников [1].

Финансы НКО – это совокупность денежных отношений, которые возникают по поводу формирования и использования фондов денежных средств, необходимых для обеспечения социально значимых целей этих организаций на определенный период времени. Поэтому для более эффективной реализации основных целей некоммерческих организаций необходимо четко выстроенная система планирования формирования и использования денежных средств организации.

Финансовое планирование должно осуществляться на основе специфики предприятия. Оно включает несколько уровней (рис. 1). Достижение основных целей, которые отражены в уставной деятельности и деятельности приносящей доход ведется на основе фактических расходов предприятия в отчетном периоде.

Следует отметить, что основной целью деятельности некоммерческих организаций является не получение прибыли, а достижение благотворительных, социальных, культурных, образовательных и других целей. Поэтому основным документом в планировании доходов и расходов является финансовый план, а не план по прибыли.

В данном документе рассматриваются и сопоставляются натуральные и стоимостные показатели на основе будущих поступлений и выбытий финансовых средств в НКО.

Одной из особенностей НКО является то, что планировать денежные поступления очень сложно. Это происходит потому, что ведение основного вида

деятельности осуществляется благодаря нерегулярному финансированию со стороны юридических и физических лиц, государственных субсидий и грантов, а также членских взносов. Поэтому организация финансового планирования будет основываться на сочетании балансового и калькуляционного методов планирования.

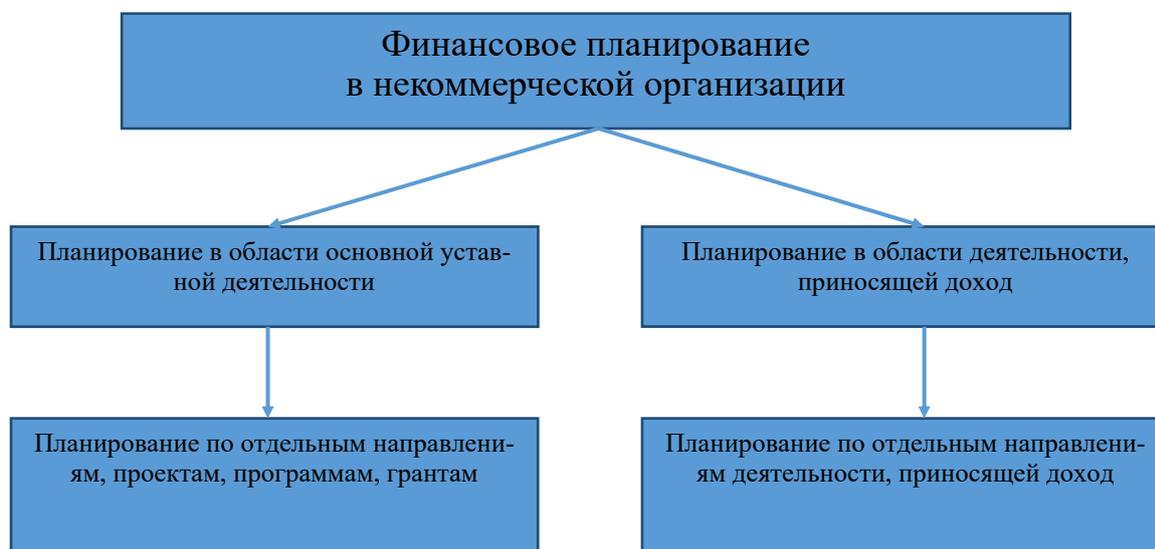


Рис. 1 Структура финансового планирования в некоммерческих организациях

Будущие денежные потоки НКО отражаются в бюджетной смете или в плане финансово-хозяйственной деятельности, в которых отображаются: объем, структура и состав финансовых ресурсов на планируемый период.

Доходная часть финансового плана отражает все возможные источники финансирования уставной деятельности некоммерческой организации в планируемый период. Из рисунка 2 видно, что важным источником финансирования является государственные программы поддержки, которые представляют собой федеральные, региональные и муниципальные субсидии, то есть финансирование осуществляется из федерального бюджета. Получение субсидий на каждом уровне ведется на конкурсной основе. Некоммерческим организациям, которые являются исполнителями общественно полезных услуг, предоставляются государственные субсидии и меры имущественной поддержки на срок не менее двух лет. Соответствующий закон начал действовать с 1 января 2017 года [2].

Кроме того, НКО – исполнитель общественно полезных услуг имеет право на приоритетное получение различных видов поддержки в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами РФ, а также правовыми актами регионального и муниципального уровня [3].

Не менее значимым источников финансирования, который представлен на рисунке 2 – это гранты на конкурсной основе, которые предоставляют частный, государственные или иностранные фонды. Финансовые ресурсы выделяются под

определенные проекты и направления развития некоммерческих организаций. Среди государственных фондов самый известный – «Фонд президентских грантов».

Другой источник финансирования НКО – взаимодействие с бизнесом. Необходимые средства можно получить – победой в конкурсах различных уровней, которые учреждены бизнесменами, спонсорство с коммерческими организациями, а также специальные программы отчислений для выплаты зарплаты сотрудникам некоммерческой организации.

Следующий источник финансирования – частные пожертвования. Стоит обратить внимание на то, что размер пожертвования зависит исключительно от воли частного лица, поэтому данный вид финансирования сложно планировать и прогнозировать. Однако добровольные взносы могут поступать на определенные цели, которые хочет добиться некоммерческая организация. Она публикует на своем сайте или другим способом программу проекта или мероприятия, где указывает идентификатор этого мероприятия, цели и задачи, а также необходимую сумму.



Рис. 2 Источники финансирования некоммерческих организаций [4]

Последний источник финансирования – внутренние ресурсы организации. Данный вид финансирования легко прогнозировать и планировать, так как отчисления производятся на регулярной основе. Это могут быть перечисление средств от учредителей на ведение уставной деятельности организации, получение средств от реализации товаров, оказанные работы и услуги по итогам предпринимательской деятельности. Еще одной разновидностью внутреннего финансирования являются доходы от владения ценных бумаг и вкладов. Однако это финансирование доступно только некоммерческим организациям в форме акционерных обществ.

В финансовом плане также отражаются планируемые расходы на следующий отчетный период. При этом отраженные в финансовом плане расходы должны быть направлены на уставную деятельность некоммерческой организации или на реализацию основных целей организации.

Расходы некоммерческой организации подразделяются на:

- административные расходы, которые направлены на выполнение уставной деятельности организации, а также на реализацию проектов
- расходы на выполнение программ и мероприятий, на которые получены средства целевых поступлений;
- расходы по выполнению программ, на которые получены средства бюджетного финансирования;
- расходы на ведение некоммерческого предпринимательства;
- прочие расходы и списания.

После оценки объема планируемых расходов и источников доходов в прогнозном периоде может возникнуть дефицит бюджета. Некоммерческой организации необходимо определиться с вариантами стратегии привлечения дополнительных денежных средств для покрытия дефицита бюджета. Это, например, увеличение членских взносов для покрытия административных расходов, организационные взносы при проведении массовых мероприятий для покрытия части расходов на их организацию.

Таким образом, финансовое планирование в некоммерческих организациях является сложным и трудоемким процессом, так как финансовое положение организации определяет его платежеспособность. Для достижения основных целей деятельности некоммерческим организациям необходима четко выстроенная система управления денежными поступлениями и оттоками. Это система может представлять собой систему финансового менеджмента либо специальных договор с коммерческим банком.

Финансовое планирование решает важную проблему, которая возникает в процессе основной деятельности НКО – это анализ производительности и эффективности оказываемых услуг, так как у организации существует возможность оценки величины будущих потоков и оттоков денежных средств в планируемом периоде. Несмотря на это, количественная характеристика работы предприятия может отличаться в той или иной мере от качественной характеристики. Необходимо определить критерии оценки эффективности оказываемых услуг организацией, чтобы менеджер мог дать качественную оценку работе предприятия.

Стоит отметить, что большинство НКО практически не получает государственного финансирования, поэтому при планировании своих расходов для НКО важно находить дополнительные источники финансирования. Из этого следует, что финансовое планирование должно быть направлено на уменьшение издержек производства по основным видам деятельности. Но в отсутствие конкуренции не все НКО принимают данный факт.

**Список использованных источников:**

1. Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12 января 1996г. № 7-ФЗ (в ред. Федерального закона от 08.07.1999г. №140-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. – 1996.

2. Федеральный закон от 19 декабря 2016 г. № 449-ФЗ «О внесении изменений в статью 31.1 Федерального закона «О некоммерческих организациях».

3. Социально ориентированные некоммерческие организации: учебное пособие / Е.И. Холостова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – 181 с.

4. Макеева О.С., Штефан М.А. Источники финансирования деятельности некоммерческих организаций: понятие, классификация, особенности формирования и использования // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2014. – № 22. – С. 9-21.

УДК 330

**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ  
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ  
АКТИВОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Орловская Алина Сергеевна,  
Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина, г. Краснодар*

*Сапожникова Виолетта Михайловна,  
Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина, г. Краснодар*

*E-mail: vita.sapozhnikova@mail.ru*

*Морозкина Светлана Сергеевна,  
Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина, г. Краснодар*

**Аннотация.** В научной статье представлены результаты анализа основных направлений совершенствования бухгалтерского учета нематериальных активов в Российской Федерации на примере коммерческого банка. Рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского учета в банках и нематериальных активов, как объекта учетной деятельности. Определены проблемы бухгалтерского учета нематериальных активов, с которыми сталкивается коммерческий банк ПАО «ВТБ».

**Abstract.** The scientific article presents the results of the analysis of the main directions for improving the accounting of intangible assets in the Russian Federation on the example of a commercial bank. Theoretical aspects of accounting in banks and intangible assets as an object of accounting activity are considered. The problems of accounting for intangible assets that the commercial bank PJSC "VTB" faces are identified.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, банковский учет, учет нематериальных активов, учетная деятельность, учет в банках, нематериальные активы.

**Key words:** accounting, banking accounting, accounting for intangible assets, accounting activity, bank account, intangible assets.

Актуальность научного исследования на предложенную тематику обусловлена высокой практической ролью бухгалтерского учета объектов нематериальных активов при обеспечении экономической безопасности коммерческих банков страны. Поэтому в статье рассмотрены основные направления совершенствования бухгалтерского учета нематериальных активов в Российской Федерации на примере коммерческого банка.

В процессе функционирования системы бухгалтерского учета в коммерческих банках:

1. Формируется аналитика данных и информации о финансовой результативности деятельности кредитной организации для стейкхолдеров.

2. Обеспечивается учет всех операций банков для проведения их экономической оценки и анализа эффективности использования ресурсного потенциала.

3. Происходит определение резервов повышения финансовой безопасности банка и увеличения экономической эффективности его деятельности.

4. Формируется информация для принятия эффективных решений стратегического и оперативного управления кредитной организации.

Кроме того, бухгалтерский учет коммерческих банков направлен на исключение следующих ошибок в учетной деятельности:

– неверное распределение доходов и расходов кредитной организации к прочим;

– проведение оплаты фиктивных расходов;

– отсутствие процедуры корректировки прибыли до налогообложения;

– несвоевременное отражение курсовой разницы;

– неэффективное распределение прибыли после уплаты налогов;

– манипуляции в виде занижения и завышения величины расходов организации;

– неправильное отражение выручки;

– неправильное отражение документов.

Главной характеристикой правил бухгалтерского учета в коммерческих банках является учетная деятельность, где объектом выступают различные виды хозяйственных операций. К ним относятся расчетные операции, кассовые операции, банковские операции с иностранной валютой, внутрибанковские операции, операции по привлечению и размещению средств, а также операции с ценными бумагами [1].

Методом бухгалтерского учета в банках являются документация, инвентаризация, счета бухгалтерского учета и двойная запись. Важно отметить то, что операции коммерческих банков могут разделяться на активные и пассивные, в зависимости от того, какую часть они принимают при проведении хозяйственных операций.

Бухгалтерский учет в коммерческих банках отражает фактическое состояние и движение банковских активов, средств, денежных фондов, займов, доходов, расходов, экономических результатов. Такие сведения имеют важное значение для всех заинтересованных лиц (банковских работников инвесторов, учредителей, налоговым организациям) относительно экономической стабильности и прибыльности банка [2].

В целом бухгалтерский учет в коммерческих банках включает в себя несколько существенных особенностей [3]:

– во-первых, это характер операций, который, в свою очередь, непосредственно отражается в бухгалтерском учете;

– во-вторых, отдельное внимание надо отдать форме учетной и бухгалтерской документации;

– в-третьих, основные бухгалтерские проводки, которые имеют отличия от учета некредитных финансовых организаций;

– в-четвертых, организацию работы по учету данных.

Одним из основных объектов бухгалтерского учета в коммерческих банках Российской Федерации являются нематериальные активы. Нематериальные активы в деятельности банков играют важнейшую практическую роль, поскольку [4]:

- а) обеспечивают формирование новых конкурентных преимуществ;
- б) способствуют обеспечению экономической безопасности;
- в) улучшают финансовое состояние и устойчивость кредитной организации.

Стоимость нематериальных активов банков погашается посредством начисления амортизации, под которым подразумевается элемент затрат и статья калькуляции, от величины которой зависит себестоимость банковских продуктов и услуг.

Согласно МСФО, все нематериальные активы делятся на две группы: активы с определенным сроком полезного использования и активы с неопределенным сроком полезного использования. Срок полезного использования считается неопределенным, если на основе анализа всей уместной информации невозможно установить предел периода, в течение которого актив будет приносить банку экономические выгоды [5].

Практическая актуальность значимость бухгалтерского учета нематериальных активов в Российской Федерации подтверждают коммерческие банки. Роль цифровизации при развитии их бизнеса заключается в тесной интеграции новых технологий с банковскими процессами, операциями и продуктами, которые создаются на основе нематериальных активов. Так, можно выделить следующие аспекты воздействия [6]:

- влияние цифровых технологий на процедуру совершенствования клиентского обслуживания в банках;
- влияние цифровых технологий на формирование новых конкурентных преимуществ банка;
- способствование созданию новых банковских продуктов, расширяя и диверсифицируя риски банковского бизнеса.

Для практического примера совершенствования бухгалтерского учета нематериальных активов в банках России рассмотрим ПАО «ВТБ». На графике рисунка 1 изображена динамика изменения стоимости нематериальных активов ПАО в годовой финансовой отчетности.

Таким образом, в периоде с 2018 по 2021 гг. стоимость нематериальных активов банка ПАО «ВТБ» увеличилась с 44,4 млрд руб. до 259,8 млрд руб. Особенно рост произошел с 2020 по 2021 гг. (с 97,5 млрд руб.), что обусловлено увеличением инновационной активности кредитной организации и увеличения финансирования НИОКР.

Бухгалтерский учет нематериальных активов в банке производится в соответствии с Инструкцией «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и капитальных вложений в ПАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 02.09.2009 №490.

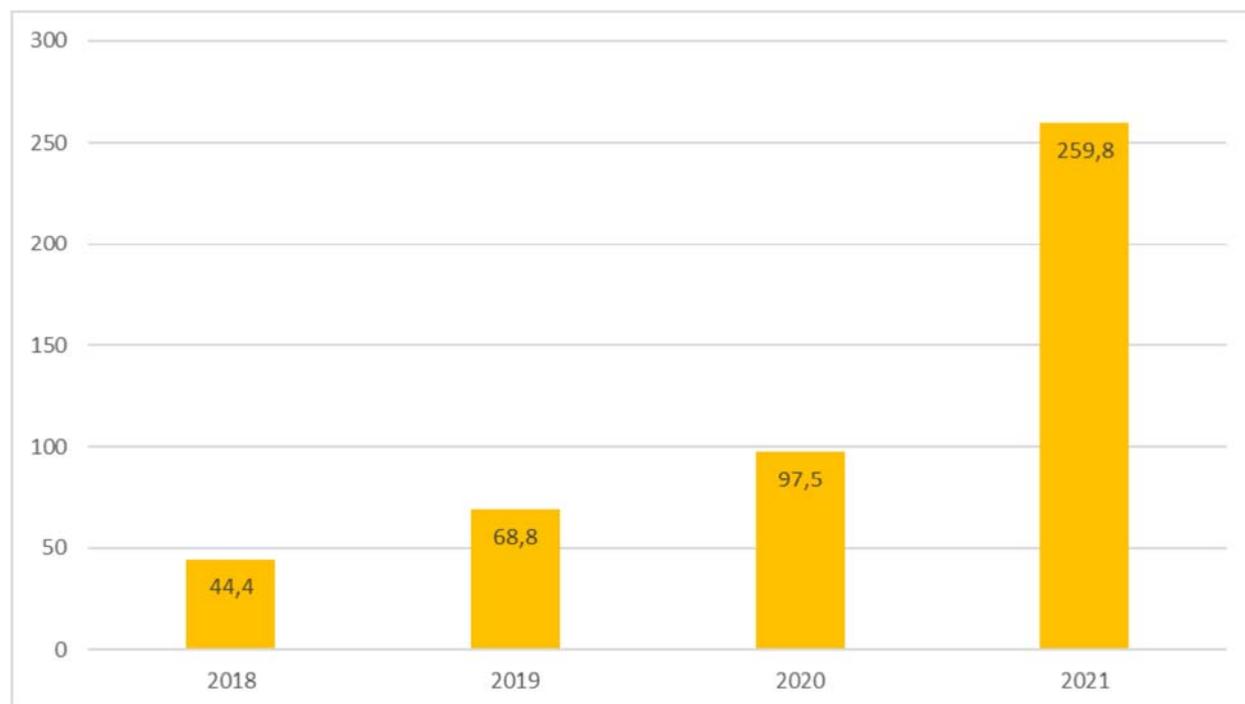


Рис. 1 Динамика изменения стоимости нематериальных активов банка ПАО «ВТБ», в млрд руб. [7]

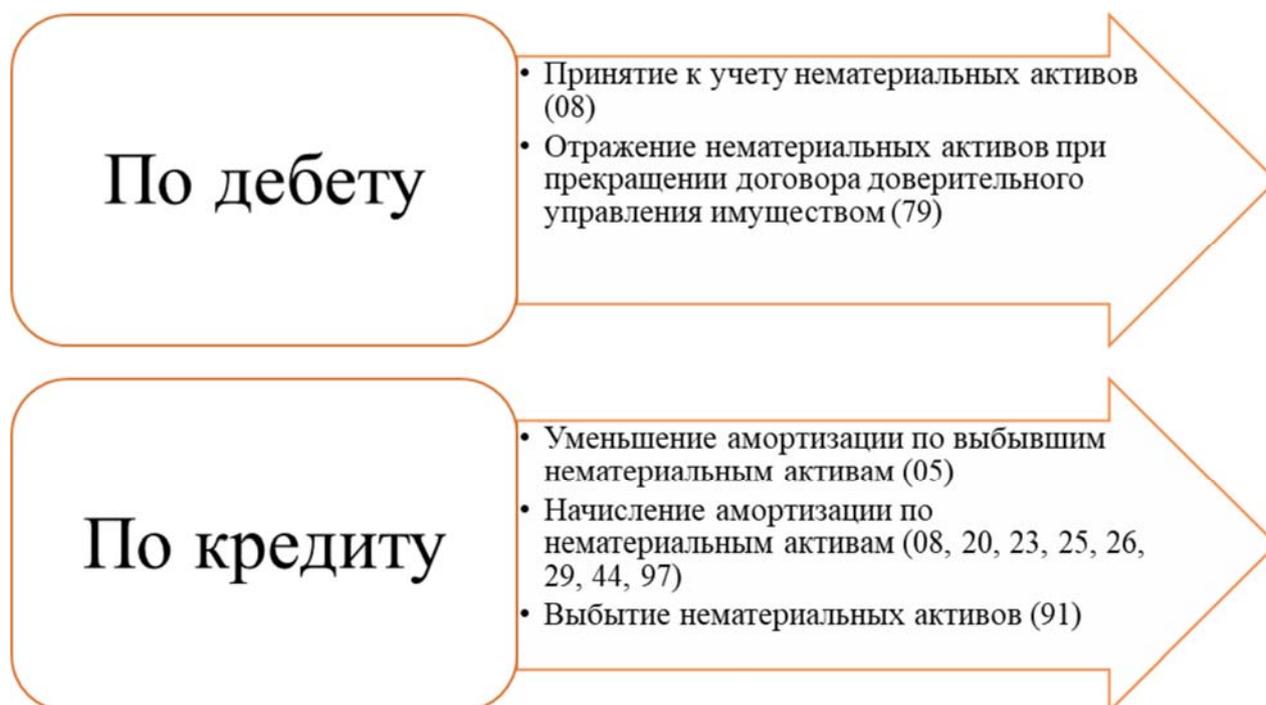


Рис. 2 Корреспондентские счета 04 «Нематериальные активы» банка

На рисунке 2 отображены основные корреспондентские счета ПАО «ВТБ» при учете нематериальных активов.

При организации процессов бухгалтерского учета нематериальных активов банка возможно проявление следующих проблем и трудностей [9; 10]:

1. Существующее развитие нормативно-правового регулирования в области бухгалтерского учета нематериальных активов недостаточно проработано и оказывает отрицательное влияние на успешное развитие кредитных организаций, особенно на их инновационный рост.

2. Условия контроля над объектом, из-за критерия которого коммерческий банк лишается возможности признать в качестве нематериальных активов такие объекты, как интеллектуальные и деловые навыки сотрудников.

3. Одним из условий отнесения объекта в качестве нематериального актива является способность этого объекта приносить кредитной организации экономические выгоды. Однако, вопрос как доказать тот факт, что актив сможет принести доходы в будущем, не урегулирован.

4. Возможность отделения объектов нематериальных активов от других активов кредитной организации. В процессе усовершенствования технологий и инновационного развития многие банки прибегают к модернизации и доработке нематериальных активов. Однако, понесенные затраты не могут быть учтены в первоначальной стоимости данной группы активов.

5. Не всегда можно отделить затраты, связанные с созданием конкретного актива, от текущих затрат или от затрат по созданию других нематериальных активов. Например, заработная плата сотрудников, участвующих в разработке и регистрации нематериального актива.

Наиболее перспективным направлением развития бухгалтерского учета нематериальных активов банков в России является дальнейшая цифровизация учетной системы. Основным программным обеспечением выступает «1С: Предприятие» (см. рисунок 3).

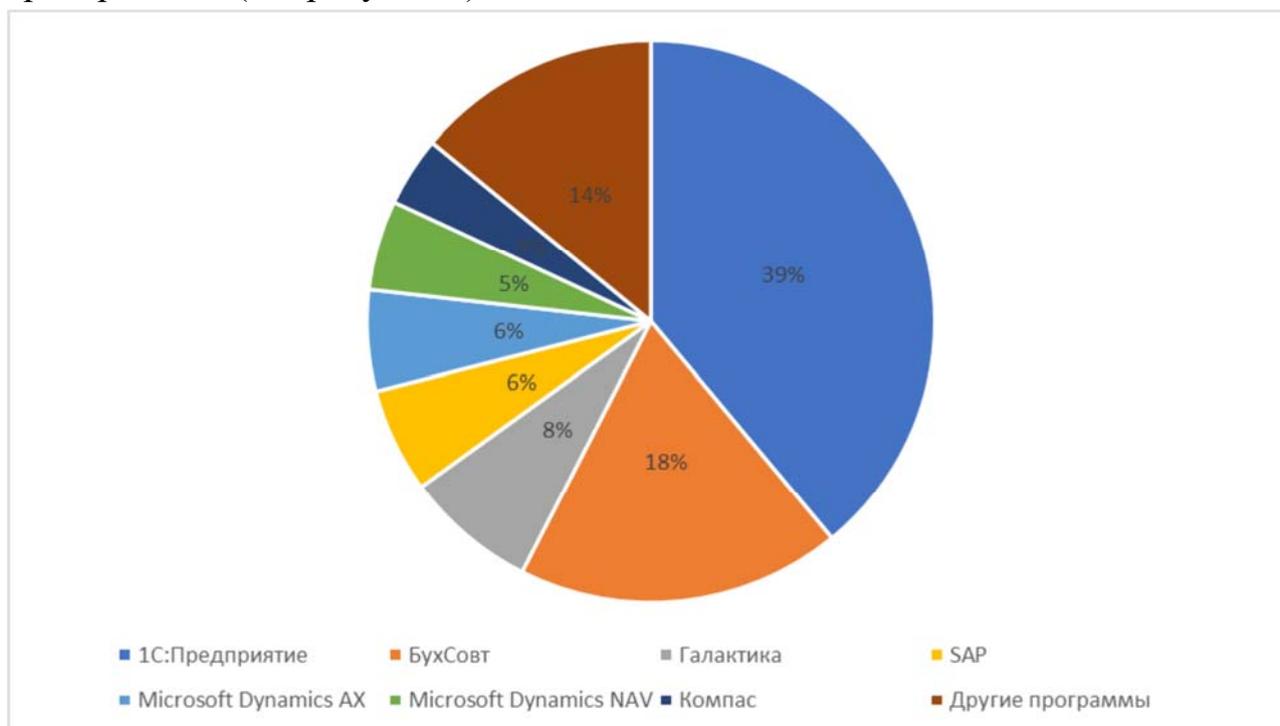


Рис. 3 Структура рынка в России цифровых бухгалтерских систем, в % [8]

По сути, цифровизация учетных процессов изменяет их привычную технологию: информация, на основе которой формируются учетные регистры, хранится в электронной форме в составе баз данных. Важно заметить, что из-за практического применения информационных технологий значительно усложняются основные стадии процесса учета нематериальных активов [12].

Технология учетного процесса в банке ПАО «ВТБ» под развитием информационных систем значительно меняется. В автоматизированной системе происходит более быстрое формирование и передача документов и регистров учета нематериальных активов. Создается база данных, где хранятся все регистры, записи и документы учетного процесса.

Преимуществами цифровой трансформации системы бухгалтерского учета нематериальных активов банков России в 2022 году выступают повышение оперативности ведения учета, автоматизация составления отчетности, снижение вероятности ошибок, а также сокращение материальных и трудовых расходов. В итоге, такие действия позволяют решить актуальные проблемы при организации учета нематериальных активов ПАО «ВТБ» и увеличить ее эффективность.

Также перспективными направлениями совершенствования бухгалтерского учета нематериальных активов для российских банков будут выступать [11]:

- определение состава исключительных и неисключительных прав нематериальных активов;
- устранение терминологических несоответствий;
- расширение списка затрат, которые не должны быть включены в себестоимость нематериальных затрат;
- требование отражения обесценивания нематериальных активов в соответствии с правилами МСФО.

Таким образом, в рамках совершенствования бухгалтерского учета нематериальных активов коммерческих банков в Российской Федерации необходимо устранение актуальных проблем, несостыковки в нормативно-правовом поле, дальнейшая цифровизация системы учетной деятельности и интеграция с правилами МСФО.

#### **Список использованных источников:**

1. Литвинов П.М. Современные особенности бухгалтерского учета в коммерческих банках // Международная научно-техническая конференция молодых ученых БГТУ им. В.Г. Шухова, посвященная 300-летию Российской академии наук. – 2022. – С. 299-303.
2. Ольховская А.А. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в коммерческом банке, требования к нему // Экономика в теории и на практике: актуальные вопросы и современные аспекты: сборник статей VII Международной научно-практической конференции. – Пенза, 2020. – С. 77-80.
3. Кобылянская И.А., Горбунова Е.И., Моисеева Л.М. Современные особенности ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках // Актуальные вопросы права, экономики и управления: сборник статей XXVII Международной научно-практической конференции. – Пенза, 2020. – С. 63-66.

4. Коломиец С.В. Роль нематериальных активов в создании ценности организации // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 5-1. – С. 121-124.
5. Таусова И.Ф., Азашикова А.А. Классификация нематериальных активов как объекта бухгалтерского учета // Вестник АГУ. – 2018. – №3 (225). – С. 252-258
6. Попов Н.В. Трансформация бизнес-модели российских банков в условиях цифровой экономики // Индустриальная Россия: вчера, сегодня, завтра: сборник статей по материалам II Международной научно-практической конференции. – Уфа, 2020. – С. 54-62.
7. Бухгалтерский баланс банка ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://ru.investing.com/equities/vtb\\_rts-balance-sheet](https://ru.investing.com/equities/vtb_rts-balance-sheet) (дата обращения: 31.10.2022).
8. Гусева Е.С., Черник А.А. Особенности цифровизации бухгалтерской финансовой отчетности // Modern Science. – 2021. – № 12-1. – С. 86-93.
9. Шапошников А.А., Лобанова Л.В. Проблемы идентификации нематериальных активов в бухгалтерском учете российских организаций // Экономический рост: проблемы, закономерности, перспективы: сборник статей II Международной научно-практической конференции. – Пенза, 2018. – С. 142-144.
10. Кулигина С.В., Нарсия Т.И. Проблемы оценки и бухгалтерского учета нематериальных активов: сборник трудов XXIV международной научно-практической конференции // Наука и образование: отечественный и зарубежный опыт. – Белгород, 2019. – С. 269-272.
11. Харченко Ю.Е. Совершенствование бухгалтерского учета нематериальных активов // материалы всероссийской научно-практической конференции студентов и аспирантов: в 2 ч. Том 1. – Омск, 2020. – С. 307-310.
12. Жердева О.В., Морозкина С.С., Багателия Э.Т., Падалка К.А. Цифровые технологии в бухгалтерском учете // Естественно-гуманитарные исследования. – 2022. – № 42 (4). – С. 353-357.

# ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

*Международный научный рецензируемый журнал*

Выпуск № 2/ 2022

Подписано в печать 15.12.2022

*Рабочая группа по выпуску журнала*

Главный редактор: Барышов Д.А.

Верстка: Голышева А.В.

Корректор: Хворостова О.Е.

Издано при поддержке

Научного объединения

«Вертикаль Знаний»

Россия, г. Казань

**Научное объединение «Вертикаль Знаний»** приглашает к сотрудничеству студентов, магистрантов, аспирантов, докторантов, а также других лиц, занимающихся научными исследованиями, опубликовать рукописи в электронном журнале **«Финансы и учетная политика»**.

Контакты:

Телефон: +7 965 585-93-56

E-mail: [nauka@znanie-kzn.ru](mailto:nauka@znanie-kzn.ru)

Сайт: <https://znanie-kazan.ru/>

