

# НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ "GLOBUS" ЭКОНОМИКА И ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

№ 4 (40)/2020

Члены редакционной коллегии:

- Чечелашвили Майя Юрьевна — доктор экономики, Профессор Грузинского технического университета, факультет бизнес технологий
- Токтогулов Алмаз Асылбекович — доктор юридических наук, проф., зав. отделом государства и права Центра политологических исследований и экспертиз Национальной академии наук Кыргызской Республики.
- Кежинбаева А.М. канд. экон. наук профессор, Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева
- Герман А.О. доцент, Международный банковский институт
- Рацкевич Ф.И. доцент, Санкт-Петербургский институт (филиал) Всероссийского государственного университета юстиции
- Болгар Ж.П. д-р экон. наук профессор, Башкирский государственный университет

Статьи, поступающие в редакцию, рецензируются. За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов материалов. При перепечатке ссылка на журнал обязательна. Материалы публикуются в авторской редакции.

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

Художник: Валегин Арсений Петрович  
Верстка: Курпатова Ирина Александровна

**Контактная информация организационного комитета конференции:**

Научный журнал "Globus": Экономика и юриспруденция

**Электронная почта:** [info@globus-science.ru](mailto:info@globus-science.ru)

**Официальный сайт:** [www.globus-science.ru](http://www.globus-science.ru)

Учредитель и издатель ООО «Serenity-Group»

Тираж 200 экз.

Отпечатано в типографии:  
В.О., 13-я линия, 20, Санкт-Петербург, Россия, 199178

# **СОДЕРЖАНИЕ**

## **ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО И ПРОЦЕСС, ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО, СЕМЕЙНОЕ ПРАВО**

|  |   |
|--|---|
| <i>Мысовских С.А.</i><br>ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЯ НЕДВИЖИМОСТИ КАК ЮРИДИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ ВЕЩЕЙ .....                 | 3 |
| <i>Коськов М.С.</i><br>О СУЩНОСТИ ПОНЯТИЯ «РИСКА» В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ .....  | 7 |
| <i>Подойницын А.С.</i><br>РАЗВИТИЕ ИНСТИТУТА ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ПО НАЗНАЧЕНИЮ СУДА В РОССИЙСКОМ<br>ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ..... | 9 |

## **ОЦЕНКА РОЛИ МАРКЕТИНГА В ФОРМИРОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА**

|   |    |
|---|----|
| <i>Шевченко Е.В., Вершинин А.А.</i><br>РОЛЬ ВЛАДЕНИЯ ИНСТРУМЕНТАМИ АНАЛИЗА И ПРОГРАММИРОВАНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАРКЕТОЛОГА<br>..... | 11 |
| <i>Шевченко Е.В., Ионова Т.Д.</i><br>CRM – СИСТЕМА ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА: ОСОБЕННОСТИ И ПРЕИМУЩЕСТВА .....                           | 13 |

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ**

|   |    |
|---|----|
| <i>Абрамова Ю.А.</i><br>К ВОПРОСУ О СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ ..... | 17 |
|---|----|

# ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО И ПРОЦЕСС, ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО, СЕМЕЙНОЕ ПРАВО

## ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЯ НЕДВИЖИМОСТИ КАК ЮРИДИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ ВЕЩЕЙ

*Мысовских Станислав Александрович*  
Студент 1-го курса магистратуры,  
Институт Государства и Права, ТюмГУ, РФ,  
г. Тюмень

## PROBLEMS OF DEFINING THE CONCEPT OF REAL ESTATE AS A LEGAL CATEGORY OF THINGS

*Stanislav Mysovskikh*  
First year master student at Institute of State and Law,  
Tyumen State University  
Russia, Tyumen

**Аннотация.** Данная статья посвящена комплексному исследованию проблемы определения понятия недвижимого имущества, а также его правовой природы. Автор рассматривает генезис института недвижимости и различные классификационные критерии отнесения объектов вещных прав к данной правовой категории, содержащиеся в действующем законодательстве РФ, в том числе и в доктрине гражданского права. Принимая во внимание судебную практику и различные точки зрения ученых-правоведов, в контексте поставленной проблемы также рассматривается правовой режим «фиксчерсов», - движимых вещей с особым правовым режимом. Автор приходит к выводу, что на современном этапе необходимы поправки в действующее гражданское законодательство в целях совершенствования правового регулирования института недвижимости, поскольку неточности формулировки дефинитивной нормы способствуют возникновению различных коллизий и пробелов в правоприменительной практике, связанных, в частности, с гражданско-правовой квалификацией объектов гражданских правоотношений.

**Abstract.** This article contains an integrated study of the problem of defining the concept of real estate, as well as its legal nature. The author discusses the genesis of the institute of real estate and various classification criteria, for assigning objects of real rights to this legal category, which contained in the current legislation of the Russian Federation and in doctrine of civil law. Bearing in mind caselaw of courts and various views of legal scholars, in pursuit of the topic problem, the legal regime of "fixers"-movable items with a special legal regime, is also considered in the article. The author concludes that at the current stage it is necessary to amend the present civil legislation in order to improve the legal regulation of the institution of real estate, since inaccuracies in the formulation of the definitive norm contribute to the emergence of various conflicts and gaps in law enforcement practices, in particular, in the civil qualifications of civilian objects.

**Ключевые слова:** недвижимость, правовое регулирование, прочная связь с землей, перемещение, государственная регистрация прав, фиксчерсы.

**Keywords:** real estate, legal regulation, strong tie to the land, movement, state registration of rights, fixers

В настоящее время, в связи со стремительным развитием экономических отношений в сфере рынка недвижимости, возникает необходимость совершенствования его правового регулирования. Основопологающим фактором, бесспорно, выступает динамика общественных отношений и исключение так называемой «правовой стагнации» или «устаревания правовых норм», в целях недопущения и устранения пробелов и коллизий в праве, в том числе, и институте недвижимости.

Вопрос понятия недвижимого имущества остается дискуссионным в цивилистической науке на протяжении многих лет, что, в свою очередь, акцентирует внимание на необходимости его более тщательного изучения и рассмотрения. Сущность проблемы выражается в отсутствии единых критериев отнесения объекта вещных прав к недвижимости из-за специфики ее правовой природы, связанной, в частности, с особым порядком возникновения права собственности на такого рода объекты. В связи с этим, в юридических научных кругах и в судебной практике сложилось несколько подходов к пониманию вышеуказанной категории. Причинами существования различных точек зрения по вопросу понятия недвижимого имущества является, также, на наш взгляд, не совершенствование юридической техники законодателя, отсутствие единой позиции судов по данному вопросу, а также наличие оценочных и условных критериев, содержащихся в положениях статьи 130 ГК РФ. Полагаем, что данная проблема имеет не только абстрактно-теоретическое значение, но и практическое, поскольку неточности формулировки и отсутствие конкретизации дефинитивной нормы (отсутствие исчерпывающего перечня объектов недвижимости) способствует неоднозначному толкованию правовых норм и соответственно

неправильной их реализации, которые, зачастую, порождают ряд проблем на практике, связанных, как правило, с определением правового режима объекта гражданских прав и идентификации его в соответствующем качестве.

Как известно, институт недвижимости (*res immobiles*) был известен еще в Древнем Риме. Так, к недвижимым вещам относили: земельные участки, недра земли, и все созданное на земле собственника, которое признавалось естественной или искусственной частью поверхности земли (*res soli*). Все здания, сооружения и другие постройки считались продолжением земельного участка в силу правила «*superficies solo cedit*», - сделанное над поверхностью следует за поверхностью [11, с. 161]. В настоящее время, данный принцип реципирован некоторыми правовыми порядками стран Западной Европы. Однако, следует отметить, что дифференциация вещей в римском праве не имела особого значения, разница выражалась лишь в разных сроках приобретательской давности. Главным классификационным признаком недвижимости считалась его прочная связь с землей.

Данный критерий лег в основу и современного законодательного определения понятия недвижимого имущества. Так, согласно ст. 130 ГК РФ «К недвижимым вещам относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства» [3]. По смыслу данной правовой нормы, непосредственная и неразрывная связь с землей выражается в неподвижности объекта и невозможности его перемещения в пространстве. Большинство цивилистов считают данный критерий уникальным, т.е. присущим лишь недвижимым вещам. Такой точки зрения придерживается и В.В. Витрянский, утверждая, что «для признания вещи недвижимой требуется прочная связь с землей, невозможность ее перемещения без несоразмерного ущерба ее назначению», и не более того [2].

Нельзя не согласиться с мнением С.А. Степанова, что «хотя законодатель и попытался дать объективное определение недвижимости, в действительности оно не может быть признано универсальным» [4, с. 155]. В связи с этим, возникает вопрос, каждый ли объект недвижимости, перечисленный в ст. 130 ГК РФ является таковым в силу своих физических, технических и правовых свойств?

Законом оговорено, что к недвижимому имуществу относятся воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания. Очевиден тот факт, что данные объекты по своей физической природе являются движимыми и не связаны прочной связью с землей. Данное правовое явление носит название «недвижимость в силу закона». Однако, причисление вышеуказанных объектов к категории недвижимого имущества в рамках предложенных законодателем критериев остается весьма спорным и не вполне обоснованным. Справедливости ради, отметим, что в доктрине гражданского права возникали попытки «объяснить» распространение правового режима недвижимого имущества на воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, которые сводились, в частности, к их экономическим характеристикам, а также к цели устойчивости гражданского оборота.

Спорным остается вопрос о правовом положении самовольной постройки, которая, как правило, представляет собой такого рода объекты как гаражи, сараи, дачные дома и др. объекты, построенные, как правило, с нарушением норм действующего законодательства РФ. Безусловно, самовольная постройка в силу своих свойств непосредственно связана с землей и по своей физической природе является недвижимой, в соответствии со ст. 130 ГК, однако «де-юре» не является объектом гражданских правоотношений, поскольку не обладает гражданской оборотоспособностью. Согласно ст. 222 ГК РФ «лицо, осуществившее самовольную постройку, не приобретает право собственности. Оно не вправе распоряжаться постройкой - продавать, дарить, сдавать в аренду, совершать другие сделки», т.е. определять судьбу такой вещи [3]. Вместе с тем, особого внимания заслуживает теория о юридическом характере понятия недвижимого имущества, представителями которой выступают Е.А. Суханов, О.М. Козырь, А.Н. Асаул. В основе вышеуказанной концепции, сторонники данного подхода, рассматривая понятие недвижимости под несколько иным углом, отводят важную и значительную роль государственной регистрации прав на недвижимость как основанию отнесения объектов гражданских прав к рассматриваемой категории вещей. Справедливо отмечает О.М. Козырь, что «данное понятие юридическое, а не фактическое» [5]. В обоснование этого мнения следует привести ч.1 ст. 131 ГК РФ, в силу которой «Право собственности и другие вещные права на недвижимые вещи, ограничения этих прав, их возникновение, переход и прекращение подлежат государственной регистрации в едином государственном реестре органами, осуществляющими государственную регистрацию прав на недвижимость и сделок с ней» [3]. Однако, противоположной позиции придерживаются суды. Так, в соответствии п. 38 Постановления Пленума Верховного суда РФ от 23.06.2015 №25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»: «При этом по общему правилу государственная регистрация на вещь не является обязательным условием для признания ее объектом недвижимости (пункт 1 статьи 130 ГК РФ)» [9]. Представляется, что такая интерпретация данного положения гражданского законодательства обусловлена, в первую очередь, существованием объектов недвижимости, построенных до введения системы государственной регистрации прав на такого рода имущество. Более того, согласно ч. 7 ст.1 ФЗ от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости», Государственный кадастровый учет недвижимого

имущества - внесение в Единый государственный реестр недвижимости сведений о земельных участках, зданиях, сооружениях, помещениях, машино-местах, об объектах незавершенного строительства, о единых недвижимых комплексах, а в случаях, установленных федеральным законом, и об иных объектах, которые прочно связаны с землей, то есть перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, которые подтверждают существование такого объекта недвижимости с характеристиками, позволяющими определить его в качестве индивидуально-определенной вещи, или подтверждают прекращение его существования,...» [15].

Позволим себе согласиться с Г.Ф. Шершеневичем, что: «само собою разумеется, что вопрос о прочности и связи строения с землею не может быть решен принципиально с полной точностью. Решение его зависит от обстановки каждого случая в отдельности» [16].

Примечательно, что пробелом остается и отсутствие законодательного определения понятия «перемещения», что в свою очередь, порождает правовые споры на практике, связанные с отнесением объекта к той или иной категории вещей. Согласно Толковому словарю С.И. Ожегова «переместить», - означает поставить, перевести в другое место [14, с. 355]. Возникает вопрос, возможно ли перемещение недвижимого имущества ни как единого целого объекта, а по частям, при этом, не изменяя его целевого назначения, и не нанося реального ущерба. Развитие строительной техники делает возможным перемещение недвижимости с одного места на другое. Так, например, различные сборные- разборные дома, бани, заборы и др. строения. Помимо этого, также известны случаи перемещения зданий и сооружений с помощью инженерной техники в 1930-е годы в Москве в рамках Генерального плана реконструкции города, под руководством советского инженера- Э.М. Генделя.

Интересный подход к пониманию недвижимости содержится в законодательстве Германии и Швеции. Анализ Гражданского Кодекса Германии позволяет установить, что недвижимостью признается только земельный участок, а здания, сооружения и другие постройки рассматриваются лишь как его составная часть. Несомненно, использование принципа «единства судьбы», имеет, преимущественно, юридический характер и в очередной раз акцентирует внимание на рецепции положений римского права, характерной правовым системам романо- германской правой семьи.

Помимо всего перечисленного, некоторые авторы научных статей и учебных пособий выделяют признак «полезности» недвижимости, выражающийся в удовлетворении определенных человеческих потребностей. Однако, на наш взгляд, данный критерий присущ и движимым вещам и не может выступать в качестве универсального. В данном случае, наиболее правильно говорить не о полезности, а о специальном целевом назначении, не характерном вещам движимым (например, для проживания граждан).

Наряду с этим, ряд ученых, в том числе А.Н. Асаул, выделяют такой дополнительный признак недвижимого имущества как его высокая стоимость. Полагаем, что данный признак и вовсе является оценочным, поскольку стоимость каждого объекта недвижимости определяется от экономических, географических, технических и других характеристик (например, от местоположения) и может непосредственно отличаться, «во-вторых, есть и движимые вещи, которые стоят на порядок дороже, например: автомобили, предметы искусства и т.д.» [7].

В контексте рассматриваемого вопроса, следует обратить внимание на так называемые **фиксчерсы**, - движимые вещи, выступающие в качестве улучшения объекта недвижимости, являющиеся, при этом, его составной частью. Так к числу фиксчерсов принято относить, например, лифты, детские площадки, забор и т.д. К сожалению, действующее законодательство и правовая доктрина не содержит определения данного понятия, и данный феномен остается лишь сугубо экономическим. На наш взгляд, это не вполне оправдано. Очевиден тот факт, что такие объекты относятся к категории вещей «пограничного» характера, поскольку охватываются правовой конструкцией ст. 130 ГК РФ. Иными словами, такие объекты по своим физическим свойствам формально соответствуют критериям отнесения объектов гражданских прав к недвижимому имуществу. Однако, неясным остается правовая природа такого имущества и применяются ли к нему нормы о неделимых вещах (ст. 130 ГК РФ), сложных вещах (ст.134 ГК РФ) или о главной вещи и принадлежности (ст. 135 ГК РФ). Тем не менее, в правоприменительной практике сформировалось несколько позиций судов относительно правовой природы и правового режима данной категории вещей. Более детально это можно рассмотреть на примере асфальтового покрытия и детских игровых площадках. Так, согласно Определения Верховного Суда РФ от 22 февраля 2018 г. по делу № А76-27371/2016 суд указывает, что «асфальтовое покрытие является элементом благоустройства, имеет вспомогательное назначение по отношению к земельному участку» [6]. Противоположная позиция содержится в Решении Арбитражного суда Саратовской области от 14 октября 2014 г. по делу № А57- 14767/2014 [12], согласно которому, асфальтовое покрытие может быть предметом договора купли- продажи недвижимости и, соответственно, подлежит государственной регистрации. Эксцентричным можно считать и Решение Ленинского районного суда Республики Крым от 20 августа 2019 г. по делу №2- 106/ 2019 [13], в котором суд установил, что детская площадка, являющаяся предметом спора (объект недвижимости), согласно строительно- технической экспертизе, была признана самовольной постройкой, в связи с чем, были удовлетворены требования о ее сносе. Анализ судебной практики позволяет установить, что, решая вопрос является ли тот или иной **фиксчерс** недвижимой вещью, следует исходить из его характеристик, целевого назначения, а также возможности, либо невозможности его отделения от земельного участка или объекта

капитального строительства. Данную проблему целесообразно рассматривать, на наш взгляд, через призму положений гражданского и градостроительного законодательства, актов толкования норм права (интерпретационно-правовых), а также подзаконных нормативно-правовых актов, принятых компетентными государственными органами. Так, в отношении асфальтового покрытия Верховный Суд РФ в ППВС РФ от 23.06.2015 №25 дает следующее разъяснение: «Замоещение земельного участка, не отвечающее признакам сооружения, является его частью и не может быть признано самостоятельной недвижимой вещью (пункт 1 статьи 133 ГК РФ)» [9]. Вместе с тем, в соответствии с п. 1.4 Приказа Минстроя России от 13.04.2017 №711/пр «Об утверждении методических рекомендаций для подготовки правил благоустройства территорий поселений, городских округов, внутригородских районов» [10] к элементам благоустройства территорий относятся в том числе: элементы озеленения, покрытия, ограждения (забора), элементы объектов капитального строительства и т.д. Основания отнесения такого имущества к объектам вспомогательного использования содержатся в Письме Росреестра от 13.04.2020 №3215-АБ/20 «Об объектах вспомогательного использования» [8]. Отметим, что к числу таких относятся: отсутствие самостоятельного хозяйственного назначения, предназначение для обслуживания объекта капитального строительства, способность выступать в гражданском обороте в качестве отдельных объектов гражданских прав, возведение таких сооружений не требует разрешения на строительство.

Резюмируя вышеперечисленное и подводя итоги исследованию, подчеркнем, что проблема отсутствия полного и объективного понятия недвижимости в рамках правовой действительности существует, и порождает ряд правовых проблем на практике, связанных, в свою очередь, с заключением сделок с недвижимым имуществом. Полагаем, что такие признаки недвижимости как прочная связь с землей и невозможность перемещения без несоразмерного ущерба его назначению не могут выступать в качестве единственных классификационных критериев отнесения того или иного объекта к недвижимому имуществу, поскольку данная категория носит преимущественно юридический характер. Учитывая отсутствие в действующем гражданском законодательстве исчерпывающего перечня объектов, относящихся к недвижимому имуществу, не бесперспективным находим внесение поправок, согласно которым, под недвижимостью следует понимать не то имущество, которое прочно связано землей и перемещение которого без несоразмерного ущерба его назначению невозможно, а то, которое обладая такими признаками, имеет, в том числе, самостоятельное функциональное назначение и способность выступать в гражданском обороте в качестве самостоятельной вещи. Допускаем, что попытки изменения правовой конструкции дефинитивной нормы положительно повлияют на реализацию правовых норм гражданского законодательства, судебную «разгрузку» и, соответственно, на нормальное функционирование гражданских правоотношений в целом. Категория недвижимости требует более глубокого и всестороннего изучения, что, прежде всего, должно рассматриваться с позиции юридической герменевтики.

#### Список литературы:

1. Асаул А. Экономика недвижимости: Учебник для вузов. 3-е изд. Стандарт третьего поколения. - СПб.: Питер, 2013. - 416 с.: ил.
2. Витрянский, В. Пути совершения законодательства о недвижимом имуществе // Хозяйство и право. - 2003. - № 6. - С. 8.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. (Справочно-правовая система Консультант плюс)
4. Гражданское право: учебник : в 2 т. / под ред. С.А. Степанова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2018.
5. Козырь, О.М. Недвижимость в новом Гражданском кодексе России. Гражданский кодекс России. Проблемы. Теория. Практика / Под ред. А.Л. Маковского. - М.: Норма, 1998. - С. 271.
6. Определение Верховного Суда РФ от 22 февраля 2018 г. по делу № А76-27371/2016
7. Пашина Асия Рафиковна К вопросу понятия недвижимости: проблемы теории и практики // Вестник ВУиТ. 2012. №4 (77). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ponyatiya-nedvizhimosti-problemy-teorii-i-praktiki> (дата обращения: 24.12.2020).
8. <Письмо> Росреестра от 13.04.2020 N 3215-АБ/20 "Об объектах вспомогательного использования" (Справочно-правовая система Консультант плюс)
9. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" (Справочно-правовая система Консультант плюс)
10. Приказ Минстроя России от 13.04.2017 N 711/пр "Об утверждении методических рекомендаций для подготовки правил благоустройства территорий поселений, городских округов, внутригородских районов" (Справочно-правовая система Консультант плюс)
11. Римское частное право: Учебник / Под ред. проф. И.Б. Новицкого и проф. И. С. Перетерского. – М.: ИКД «Зерцало- М», 2013. - 560- с.
12. Решение Арбитражного суда Саратовской области от 14 октября 2014 г. по делу № А57-14767/2014
13. Решение Ленинский районный суд (Республика Крым) № 2-106/2019 2-106/2019(2-1870/2018);~М-1781/2018 2-1870/2018 М-1781/2018 от 20 августа 2019 г. по делу № 2-106/2019

14. Словарь русского языка: Ок. 53 000 слов / С.И. Ожегов; Под общ. ред. проф. Скворцова.- 24- изд., испр.- М.: ООО «Издательство Оникс»: ООО «Издательство «Мир и Образование», 2007.- 640 с.

15. Федеральный закон "О государственной регистрации недвижимости" от 13.07.2015 N 218-ФЗ (Справочно-правовая система Консультант плюс)

16. Шершеневич, Г.Ф. Учебник русского гражданского права. - М.: Статут, 2005, - С. 296, 299

## О СУЩНОСТИ ПОНЯТИЯ «РИСКА» В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ

*Коськов Максим Сергеевич*

*студент 62 группы второго курса магистратуры  
юридического факультета*

*ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия»*

**Аннотация.** В современном гражданском праве понятие «риск» остаётся спорным значением в связи с отсутствием законодательного урегулирования данного понятия, а также достаточного доктринального толкования данного термина. В настоящей статье рассматриваются разные аспекты понимания риска в гражданских правоотношениях, оцениваются их достоинства и недостатки, а также производится попытка определения собственного понимания сущности риска в теории гражданского права.

**Ключевые слова:** гражданское право, риск, рискованные сделки, алеаторные сделки, правовая сущность риска.

В науке гражданского права присутствует определенное количество проблем теоретического характера, образовавшиеся в результате определенного соотношения объективного и субъективного фактора; в частности, речь идёт о таких понятиях, как презумпции, правовые фикции, оценочные понятия, а также понятие риска.

Некоторые отечественные учёные-правоведы связывают понятие риска с опасностью наступления неблагоприятных последствий имущественного или личного характера; приверженцами подобной теории являются А.А. Собчак, А.Ю. Бушев, и пр.

Существует также определение риска, выделенное Ю. Б. Фогельсоном, согласно которого риск представляет собой воздействие определенной опасности, с учётом вероятности причинения этой опасностью определенного вреда, и фактическое причинение вреда частному лицу в результате воздействия данной опасности [1].

По мнению автора, определение Ю. Фогельсена является наиболее полным отражением фактической действительности, возникающей при заключении рискованных сделок, или в случае причинения имущественного вреда лицу в результате оправдания риска.

В законодательно урегулированной части гражданского права отсутствует конкретное понятие риска, что, в свою очередь, объясняется многоаспектностью указанного понятия, и необходимости его применения в разных категориях правоотношений.

Исходя из совокупного анализа правовых норм, закреплённых в Гражданском кодексе Российской Федерации, можно отметить, что риск по своей сути является неопределённостью, вероятностью. Подобная вероятность может нести в себе субъективный признак, когда исход определенного правоотношения зависит от воли одной стороны, или третьего лица, который не является участником подобного правоотношения. К подобной категории возможно отнести допущение лицом наступления определенных опасных событий, результатом которых является наступление отрицательных последствий для других лиц, и принятие ответственности за подобные последствия лицом, который допустил наступление подобных событий, или является владельцем источника повышенной опасности. Аналогичное определение риска было дано С.Н. Братусем [2].

Отдельно необходимо отметить существование объективной неопределённости, при которой наступление неблагоприятного исхода не зависит от конкретного лица, от его воли и сознания, и представляет собой совокупность факторов, наступление которых нельзя было допустить в начале правоотношений при условиях, сопутствующих их началу.

Исходя из анализа вышеприведенных трактовок понятия риска применительно к гражданскому праву можно сделать вывод, что объективная концепция понятия риска в гражданском праве сводится к допуску опасности, явлению, результатом воздействия которых являются ущерб и материальные потери. В то же время в основе субъективной концепции трактования понятия риска лежит, по словам В.А. Копылова, психическое отношение лица к результату собственных действий, а также действий третьих лиц [3].

Таким образом, в основе субъективной концепции понятия риска лежит субъект, поскольку именно его осознанное отношение к возможным последствиям и ущербу, допущение таких последствий или принятие мер, которые препятствуют наступлению ущербу, дают возможность выбора соответствующего варианта поведения такого субъекта. При этом, однако, рассматривается понятие риска исключительно с точки зрения субъективной концепции представляется неверным, поскольку в основе риска лежит объективное деяние, - действие или бездействие, - которое выступает как рискованный поступок.

Именно данный вывод лёг в основу разработки объективно-субъективной категории концепции понятия риска.

В качестве примера подобной концепции можно рассматривать так называемые рискованные договоры, алеаторные сделки, в частности, заключение пари. По сути указанной сделки одной стороной сделки осуществляется обещание предоставления определенной материальной ценности, однако само существование подобного предоставления, или его размер, зависят от неизвестного события.

Таким образом, в основе вышеописанной сделки лежит объективный фактор, - наличие или отсутствие определенного события, которое непосредственным образом повлияет на исход сделки.

Однако подобный договор, содержащий взаимное предоставление, - поскольку в рискованном договоре, по мнению Е. Годэмэ, шансы на выигрыш обязательно должны существовать для обеих сторон, - предусматривает, что выигрыш одной стороны влечёт за собой автоматическую потерю такого выигрыша для другой стороны [4]. Таким образом, заключая договор такого рода, его участники также допускают возможность наступления последствия, неблагоприятного как для себя, так и для контрагента, а, в случае наступления такого отрицательного последствия для себя, берут на себя обязательство по несению ущерба.

Следовательно, рискованный договор также можно рассматривать с позиции теории субъективной вероятности, поскольку отношение лица к возможным неблагоприятным для себя последствиям (в частности, потеря ставки) определяет направление его поведения или в сторону заключения подобного договора, или отказа от пари.

Аналогичный вывод был высказан Е. Потье; по его мнению, в алеаторных сделках то, что получает каждый из контрагентов, не является эквивалентом другой вещи, которую он дал или обязался дать в будущем. Получаемое выступает эквивалентом риска, который взяла на себя та или другая сторона.

Исходя из системного анализа норм гражданского законодательства, риск присущ большинству видов гражданско-правовых отношений. Так, одной из основных гражданско-правовых норм, связанных с понятием риска, является норма, закрепленная статьей 211 Гражданского кодекса РФ, которая устанавливает, что в случае, если ущерб имуществу наступил в результате случайных обстоятельств, и если иное не определено законом, то риск ущерба несёт собственник имущества.

При аналогичных обстоятельствах, но иных видах гражданских правоотношений риск ущерба несут также залогодатель, что предусмотрено статьей 344 Гражданского кодекса РФ, арендатор (статья 669 ГК РФ), или же обе стороны договора, что присуще договору подряда (статьи 705, 720, 740 Гражданского кодекса РФ).

Отдельно необходимо отметить такое понятие, как страховой риск, регулируемый положениями главы 48 Гражданского кодекса РФ.

С.С. Алексеев, в частности, утверждает, что бремя риска не всегда ложится на определенного законодателя субъекта. Так, бремя риска может быть распределено между сторонами сделки самими сторонами, однако на основе норм гражданского права [5].

В завершение необходимо отметить, что сущность риска не связана с противоправным поведением; более того, правовая сущность риска представляет собой деяние лица (действие или бездействие) в своих интересах, оценку данным лицом обстоятельств, а также прогноз дальнейшего развития событий и волевое отношение к данным событиям с учётом необходимости избежания нарушения собственных имущественных интересов.

#### Список использованной литературы:

1. Фогельсон Ю.Б. Конструкции «интерес» и «риск» в Гражданском кодексе РФ // Хозяйство и право. М.: 2003. №6. С. 20-29.
2. Братусь С.Н. Спорные вопросы теории юридической ответственности // Сов. государство и право. 1973. №4. С. 34.
3. Копылов В.А. Риск в предпринимательской деятельности [Электронный ресурс]: Тюмен. обл. науч. б-ка: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. <http://lawlibrary.ru/dissert2012746.html> (дата обращения: 01.11.2020).
4. Годэмэ Е. Общая теория обязательств / Евгений Годэмэ, профессор гражданского права юридического факультета Страсбургского университета; Перевод с французского И.Б. Новицкого. – М.: Юридическое издательство Министерства юстиции СССР, 1948. – 512 с.
5. Алексеев С.С. Общие теоретические проблемы системы советского права. М.: Госюриздат, 1961. 185 с.



УДК 343.9

**РАЗВИТИЕ ИНСТИТУТА ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ПО НАЗНАЧЕНИЮ СУДА В  
РОССИЙСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ.***Подойницын Алексей Сергеевич**Магистрант**Московского финансово-юридического университета,  
кафедра гражданско-правовых дисциплин,**Московский Финансово Юридический Институт (МФЮИ) г. Москва.***DEVELOPMENT OF THE INSTITUTION OF REPRESENTATION BY APPOINTMENT OF  
THE COURT IN RUSSIAN LEGISLATION.***Podoinitsyn A. S.**Alexey Sergeevich Podoinitsyn-master's student  
of the Moscow University of Finance and law (MFUA),**Department of civil law disciplines.**Moscow University of Finance and law (MFUA),**Moscow city.*

**Аннотация.** В статье анализируются историко-теоретические аспекты судебного представительства по назначению суда в гражданском судопроизводстве России. А именно предпосылки его путей становления и развития, обозначены основные этапы, первопричины, периоды развития данного института и некоторые исторические особенности.

**Abstract.** The article analyzes the historical and theoretical aspects of judicial representation by appointment of a court in civil proceedings in Russia. Namely, the prerequisites for its formation and development, the main stages, root causes, periods of development of this institution and some historical features are indicated.

**Ключевые слова:** процессуальное представительство; судебное представительство; поверенный; адвокат; прокурор.

**Keywords:** procedural representation; judicial representation; attorney; lawyer; Prosecutor.

Становление института судебного представительства в Российском государстве было под влиянием политических, экономических и социально-культурных особенностей государства и общества. Зачастую правоведы основной предпосылкой к развитию института представительства в России относят Судебную реформу 1864 г. Положения, дающие суду право назначать представителей, были впервые отражены в Учреждении судебных установлений 1864 г. (далее УСУ), Уставе гражданского судопроизводства 1864 г. (далее УГС) и Гражданском процессуальном кодексе РСФСР 1923 г. (далее ГПК 1923 г.). В Гражданском процессуальном кодексе РСФСР 1964 г. (далее ГПК 1964 г.) подобных норм не было, что позволило в литературе называть ст. 50 ГПК РФ «Представители, назначаемые судом» новацией законодательства.

Вплоть до 1914 г. в дореволюционном гражданском процессуальном законодательстве было закреплено два варианта назначения представителя по решению суда. Первый вариант был регламентирован в ст. 254 УГС. В УГС закреплялось право каждого поверенного отказаться от представления интересов доверителя в суде. При получении отказа председатель суда, с учетом места проживания доверителя и обстоятельства дела, назначал срок, в течение которого этот поверенный должен был представлять в суде своего доверителя. Следует заметить, что назначение нового поверенного было только правом суда. Вторым вариантом назначения представителя судом был предусмотрен в ст. 416 УСУ. На основании данной нормы Председатели судебных мест имели право назначить представителей для защиты тяжущихся, пользующихся правом бедности, в тех местах, где нет Совета Присяжных Поверенных. Данная статья гарантировала прав малоимущих участников процесса, которые не могли использовать свое право на бесплатную юридическую помощь, так как отсутствовали по месту нахождения суда Совета присяжных поверенных<sup>1</sup>. С приходом советской власти институт судебного представительства потерпел некоторые изменения, в частности в главе 2 ГПК 1923 г. «Представительство на суде» представительство по назначению суда не регламентировалось. В числе перечисленных в ст. 15 ГПК 1923 г. случаев представительства оно не было указано. Положение о представительстве по назначению суда вошло в часть 5 ГПК 1923 г. «Исполнение судебных решений и определений»: в ст. 259 ГПК 1923 г. была указана возможность назначения судом по просьбе взыскателя официального представителя должнику, если его место жительства или место занятий было неизвестно и повестка об исполнении решения не могла быть ему вручена. Содержание ст. 259 ГПК 1923 г. практически полностью копировало норму ст. 967 УГС, а используемая в ней формулировка о неизвестности места жительства и места занятий должника являлась даже более точной, чем в УГС, где указывалось на неизвестность места

<sup>1</sup> Хрестоматия по истории государства и права СССР. Дооктябрьский период / под общ. ред. Ю.П. Титова, О.И. Чистякова. М.: Юрид. лит., 1990. С. 51.

пребывания. Но в отличие от дореволюционного законодательства, в котором назначение судом представителя регламентировалось 14 статьями, ГПК 1923 г. ограничился только одной статьей. Назначение судом представителя ответчику в случае неизвестности его места жительства так и не получило закрепления в ГПК 1923 г., а в ГПК 1964 г. законодатель полностью отказался от представительства по назначению суда. 24 октября 1991 года была принята концепция Судебной реформы РСФСР. И только в 2002 году в Гражданский процессуальный кодекс РФ была включена ст. 50 «Представители, назначаемые судом». Она должна закрепить в гражданско-процессуальном законодательстве гарантии защиты прав лиц, которые имеют возможности сами защитить свои права, в связи с тем, что им неизвестно о возбуждении гражданского дела, а также тех лиц, которые в силу возраста или психического заболевания не могут полноценно отстаивать свои права. Несмотря на большую значимость целей представительства по назначению суда, его нормативно-правовое регулирование является неполным и имеет непроработанные стороны. В ст. 50 ГПК РФ есть только указание на один случай назначения судом представителя (из-за неизвестности места жительства ответчика) и на возможность существования других случаев. Все иные случаи представительства по назначению суда остаются по факту не урегулированными и в связи с этим по-разному решаются на практике. Дополнение ст. 50 ГПК РФ в 2014 г. указанием на возможность обжалования судебного постановления достаточной ясности в ее применение не внесло<sup>2</sup>. Так же до настоящего времени в законодательстве не решены вопросы объема полномочий представителя по назначению суда, оплаты его труда за участие в гражданском деле, обязанности его явки в процесс. Как в теории, так и на практике не определено, в каких «других предусмотренных федеральным законом случаях», кроме прямо указанного в ст. 50 ГПК РФ, суду следует назначать адвоката, так как в законодательстве отсутствуют нормы, прямо предусматривающие возможность такого назначения. К тому же, несмотря на то, что ст. 50 ГПК РФ действует и применяется почти двадцать лет, на практике не сложилось общего подхода к вопросу о том, когда место жительства ответчика считается неизвестным<sup>3</sup>. В связи с чем возникают трудности, связанные с толкованием и применением ст. 50 ГПК РФ, которые требуют выработки путей их решения. Подводя итог изложенному, можно сделать вывод, что институт представительства прошел сложный путь становления и развития с учетом особенностей историко-правового характера. С помощью юридической науки целесообразно создание государственной концепции института судебного представительства в целях обеспечения квалифицированной юридической помощи.

#### Список литературы/ References

1. Белковец Л.П., Белковец В.В. История государства и права России. Курс лекций. - Новосибирск: Новосибирское книжное издательство. - 2000.
2. Гаврилов С.Н. Адвокатура в Российской Федерации. - М., 2000.3. Геваргиз А. А. К вопросу об истории судебного представительства в России // Проблемы экономики и юридической практики. -2008. - № 3.
4. Гессен И.В. История русской адвокатуры. - Т1. Москва, Типография «Земля», 1914.
5. Стешко Л.А., Шамба Т.М. Адвокатура в Российской Федерации. Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. - М.: Норма, 2005.
6. Сахнова Т. В. Курс гражданского процесса: теоретические начала и основные институты. М. : Волтерс Клувер, 2008.
7. Тарло Е. Г. Проблемы профессионального представительства в судопроизводстве России: дис. ... док. юрид. наук. М., 2004.
8. Черкасова Н. В. Образование и развитие адвокатуры в России // Закономерности возникновения и развития политико-юридических идей и институтов. - М.: Изд-во АН СССР, 1986.

<sup>2</sup> Сахнова Т. В. Курс гражданского процесса: теоретические начала и основные институты. М. : Волтерс Клувер, 2008. С. 233.

<sup>3</sup> Тарло Е. Г. Проблемы профессионального представительства в судопроизводстве России: дис. ... док. юрид. наук. М., 2004. С. 189.

# ОЦЕНКА РОЛИ МАРКЕТИНГА В ФОРМИРОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА

## РОЛЬ ВЛАДЕНИЯ ИНСТРУМЕНТАМИ АНАЛИЗА И ПРОГРАММИРОВАНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАРКЕТОЛОГА

**Шевченко Е.В.**

канд.экон.наук,  
доцент кафедры маркетинга и торгового дела  
Кубанский государственный университет,  
г. Краснодар, Россия

**Вершинин А.А.**

студент  
кафедры маркетинга и торгового дела  
Кубанский государственный университет,  
г. Краснодар, Россия

В современном мире иметь маркетолога или отдел маркетинга в штате компании является крайне необходимым. В 2020 году, маркетолог является одной из самых востребованных профессий на рынке труда, но и требования к умениям специалиста возрастают с каждым годом. Но зачастую специалиста, который создает посты в социальных сетях, продает клики и переходы в «Яндекс.Директ», пишет статьи в блоги, называют «маркетологом». Это называется подмена понятий и является в корне не верным.

Маркетолог в первую очередь – это специалист, который занимается изучением рынка, знает рынок, а также тенденции данного рынка.

Маркетолог должен уметь работать с большими базами данных, с последующим анализом их, а также делать выводы и рекомендации по проделанной работе с данными. Немаловажным для специалиста владеть программированием на базовом уровне, для того чтобы оптимизировать свою работу. Ведь задач, которые выполняет маркетолог, и каналами, с которыми он работает, предельно много. То есть это специалист, который должен совмещать в себе аналитические способности, а также креативное мышление.

В качестве базы исследования была проанализирована площадка hh.ru с вакансиями «маркетолог» и «маркетолог-аналитик». Было просмотрено 30 вакансий.

Следовательно, анализ был осуществлен по запросам «Маркетолог» и «Маркетолог-аналитик».

Список задач, которые требуется выполнять:

- системный мониторинг рынка и смежных отраслей: конкурентов, цен, тенденций, потребительских ожиданий;
- оценка эффективности различных маркетинговых/трейд-маркетинговых мероприятий;
- организация и проведение различных исследований: сбор первичной информации, обработка, составление отчетов;
- участие в составлении маркетингового бюджета;
- формирование и разработка новых баз данных; формирование предложений по доработке текущих баз данных, повышающих эффективность целевых предложений для клиентов;
- изучение и сбор статистических данных как в разрезе рекламных каналов, так и проектов;
- оценка угроз и возможностей для бизнеса;
- организация маркетинговых исследований;
- разработка и реализация маркетинговых стратегий;
- детальный анализ маркетинговых активностей конкурирующих компаний [2].

Таким образом, исходя из задач маркетолога в объявлениях на hh.ru, можно сделать вывод, что маркетолог – это специалист, обладающий знанием отрасли, в которой он работает. Он анализирует клиентскую базу, маркетинговую деятельность и продукцию конкурентов. Маркетолог занимается разработкой и реализации маркетинговой стратегии, с последующим детальным анализом каждого этапа. Специалист также же осуществляет работу с базами данных, а именно занимается как разработкой, так и совершенствованием их. Анализируя базы данных, специалист превращает их в читаемый вид в презентационном варианте для руководителей, с предлагаемыми вариантами решений и оптимизаций проблем.

Также, к данным специалистам осуществляются необходимые требования, а именно:

- аналитический склад ума;
- высшее образование;
- знание и умение использовать различные методы по сбору статистической информации;
- наличие базовых знаний об экономике, статистике;
- знание SQL и Python будет большим плюсом;
- знание языка не ниже уровня intermediate.

Также был осуществлен анализ по 30 вакансиям, включая крупные компаний, такие как МТС, Билай, Марс, Студия Кефир.

После анализа рынка труда по профессии «маркетолог» на площадке hh.ru, рассмотрим и сравним актуальное высшее образование высшего учебного заведения ВГБОУ ВО «КубГУ» по направлению «Маркетинг в торговле» и популярных онлайн-университетов Skillbox и Нетология.

Обучающие программы были рассмотрены исходя из обязанностей и требований по вакансиям на площадке hh.ru.

ФГБОУ ВО «Кубанский Государственный Университет» – это государственное образовательное учреждение, которое осуществляет образовательные услуги по следующим образовательным программам:

Направление «Маркетинг в торговле» находится на экономическом факультете, имеет очную и заочную форму бакалавриата и делится на 8 семестров. Исходя из информации о предметах в семестрах можно сделать вывод, что только некоторые предметы подходят под требования рынка труда (вакансий на hh.ru), а именно: английский язык; социальная психология и психология потребителя; компьютерные программы и базы данных офисного назначения; маркетинг; статистика; поведение потребителей; компьютерные технологии обработки и анализа маркетинговой информации; маркетинговые исследования; маркетинговые коммуникации в торговле; маркетинг изменений; стратегический маркетинг; инновационные маркетинговые технологии; торговля и продвижение в Интернет.

Безусловно, многие предметы нужны для общего развития или частично касаются обязанностей и требований рынка труда, и это следует учитывать при выборе и анализе образования. Нужно брать во внимание тот факт, что данное образование длится в совокупности 4 года, в сравнении с остальными анализируемыми образованиями, но одним из главных критериев (требований) у работодателей является наличие высшего образования по профилю.

Онлайн-университет «Нетология» – это университет, который обучает онлайн по таким направлениям как: маркетинг; бизнес и управление; программирование; дизайн и UX; аналитика; MBA; Soft skills.

Исходя из анализа вакансий «Маркетолог» на площадке hh.ru, в онлайн-университете «Нетология», по программе курса наиболее подходит курс-профессия «Маркетолог аналитик».

Программа курса длится 7 месяцев обучения и делится на блоки: построение сквозной аналитики; исследование данных в Python; визуализация в Power BI; метрики, гипотезы, точки роста; дипломная работа.

Исходя из анализа онлайн-университета «Нетология», можно сделать вывод, что выпускник полностью соответствует требованиям рынка труда по профессии маркетолог и маркетолог-аналитик.

Также онлайн-университет указывает, что помогает получить стажировку в таких компаниях как «Mail.ru group», «Lamoda», «Билайн», «Skyeng» и многих других.

Онлайн-университет «Skillbox» – это университет, который обучает онлайн по таким направлениям как: программирование; дизайн; маркетинг; управление.

Исходя из анализа вакансий «Маркетолог» на площадке hh.ru, в онлайн-университете «Skillbox», по программе курса наиболее подходит курс-профессия «Маркетолог аналитик».

По заявлению онлайн-университета, после окончания курса выпускник будет обладать следующими навыками:

| <b>Профессиональные навыки:</b>      |   |   |  |
|--------------------------------------|---|---|--|
| • Проведение конкурентного анализа   | • Внедрение системы KPI                       | • Подсчет ROI и LTV                     | • Работа в «Яндекс.Метрике» и Google Analytics       |
| • Подключение колтрекинга (CoMagic)  | • Настройка Google Tag Manager                | • Построение системы сквозной аналитики | • Юзабилити-тестирование сайта                       |
| • Построение и анализ воронки продаж | • Извлечение и анализ данных с помощью Python | • Автоматизация отчетности              | • Визуализация данных (Power BI, Google Data Studio) |

Рис. 1. Навыки выпускника по программе «Маркетолог-аналитик»

Программа онлайн обучения длится 12 месяцев и делится на 4 блока, а именно: веб-аналитика от Ingate, сквозная аналитика, аналитик данных Python, Excel+Google-таблицы с нуля до PRO.

Проведенный анализ показывает, что онлайн-университеты более соответствуют запросам работодателей по профессии «Маркетолог», чем классические высшие учебные заведения. Ведь онлайн-университеты могут себе позволить незамедлительно следовать изменениям и требованиям рынка труда, ведь им не нужно проходить государственные аккредитации и так далее.

Можно ли сказать, что высшее образование во многом проигрывает по профильным дисциплинам лучшим онлайн-университетам страны? Категорично на данный вопрос ответить нельзя, ведь высшее образование дает не только знания по предметам, но и многие другие преимущества, например, такие как:

- коммуникации в реальном времени;
- выступления и презентации перед аудиториями, которые во многом нужны в данной профессии;
- возможность раскрыть себя в смежных дисциплинах;
- изучение иностранных языков в стенах университета [1].

Изучив вакансии также можно понять, что большинство работодателей требуют от соискателей высшего профильного образования.

В связи со сложившейся ситуацией с пандемией по всему миру, кардинальным образом поменялась работа высших учебных заведений в целом. Мы наблюдаем ситуацию, что с постепенным переходом на смешанное образование (онлайн и офлайн), ВУЗам необходимо перестраивать свои образовательные программы, а именно дорабатывать свои (с учетом изменений) и создавать новые направления [3].

В данной сложившейся среде онлайн-университеты служат показательным примером, как нужно подстраиваться под тенденции, стремительно меняющегося, рынка труда. Следовательно, можно сделать вывод, что получение высшего образования является обязательным этапом в становлении маркетолога, но онлайн-университеты также необходимы как для повышения квалификации, так и для закрепления полученных знаний, а специалист, генерирующий в себе совокупность этих знаний будет максимально соответствовать требованиям рынка.

#### Список литературы:

1. Галицкий, Е. Б. Маркетинговые исследования. Теория и практика: учебник для вузов / Е. Б. Галицкий, Е. Г. Галицкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 570 с.
2. Савчук Г.А., Управление маркетингом на предприятии, учебное пособие, Савчук Г.А., Мокерова Ю.В., М, 2014 – 220 с.
3. Профессия маркетолог-аналитик URL: <https://new.skillbox.ru/profession-marketolog-analitik>

#### CRM – СИСТЕМА ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА: ОСОБЕННОСТИ И ПРЕИМУЩЕСТВА

**Шевченко Е.В.**

*канд.экон.наук,*

*доцент кафедры маркетинга и торгового дела*

*Кубанский государственный университет,*

*г. Краснодар, Россия*

**Ионова Т.Д.**

*студентка*

*кафедры маркетинга и торгового дела*

*Кубанский государственный университет,*

*г. Краснодар, Россия*

В бизнесе необходимость в автоматизации различных процессов, на сегодняшний день, стала довольно распространенной потребностью. В современных реалиях тяжело, и в каком-то смысле не логично, представить себе любой учет, будь он складской или бухгалтерский, который ведется без использования специализированного программного обеспечения. Для любого бизнеса важна информация о том, откуда о его компании узнает потенциальный потребитель (заявки и звонки могут приходиться непосредственно с самого сайта организации, с досок объявлений и т.д.). Но, несмотря на это, все действия, связанные с клиентами, по большей части в малом и среднем бизнесе, довольно часто ведутся без какого-либо внедрения автоматизации и детального внимания к учету.

Без системы учета менеджеры по продажам работают так, как им наиболее удобно (или проще), ведут учет и запись звонков, а также другие виды взаимодействия с потенциальными клиентами по собственному усмотрению (записывают на бумаге, вводят данные в таблицы, или же вообще не фиксируют процесс работы). В результате реальный учет ведется только на уровне оплаченных заказов и отправки товара. То, как эффективно работает отдел продаж, все ли входящие звонки обрабатываются, проводится ли какая-то работа с уже имеющимися клиентами, определить оказывается просто невозможно. Более того, в случае увольнения или болезни сотрудника, все звонки, которые он совершал, и все клиенты, которых он вел, будут утеряны, что неизбежно приведет к снижению эффективности отдела продаж.

Выход из этой ситуации – это необходимость в автоматизации и стандартизации управления взаимоотношений с клиентами, а именно, внедрение CRM-системы. В данной работе мы раскроем:

– что такое CRM-система, и каким образом она может помочь малому бизнесу в повышении качества работы с клиентами;

– особенности и преимущества CRM-система в малом бизнесе.

CRM-система как инструмент для повышения качества работы с клиентами.

Клиент и клиентская база в целом – это один из главных активов любой функционирующей на рынке компании. Привлечение, удержание, а также развитие взаимоотношений с потенциальным клиентом – основная цель отдела продаж. Лояльность клиентов напрямую связана с качеством их обслуживания,

именно поэтому эффективная работа отдела продаж становится конкурентным преимуществом организации.

Качество обслуживания зависит от того, какое количество информации об истории взаимоотношений с клиентом известно, в независимости от того, когда он обратился в компанию. Именно поэтому необходимо данную информацию не только накапливать, но и систематизировать, правильно хранить для дальнейшего использования (для этого нужны определенные критерии, которые должны заполняться менеджером по продажам в обязательном порядке) [2].

Вести историю взаимоотношений непосредственно с каждым клиентом, автоматизировать бизнес, усилить контроль над сотрудниками способна CRM-система. Внедрение этой платформы позволит создать и накапливать свою клиентскую базу, повысить конкурентоспособность организации, усилит контроль над менеджерами по продажам и т.д.

CRM-система является одним из самых важных инструментов для бизнеса, независимо от отрасли и масштаба. Это очень хорошо отражает сопоставление поискового запроса «CRM».

По статистике Wordstat от Яндекс, в мае 2018 года «CRM» искали 160 617 человек в месяц, а к концу апреля 2020 цифра составляет 196 480. Можно сделать вывод о том, что количество поисков «CRM» увеличилось на 22 % за последние два года (рис.2).

Клиентская база – это наиболее важный из активов любой компании, так как от количества и качества клиентов зависит ее конкурентоспособность, а в конечном итоге и сама прибыль.

Клиентская база должна быть, развиваться и непрерывно пополняться – это необходимость для любой компании, а тем более для малого бизнеса:

- работать с клиентами, которые уже приобретали продукцию или пользовались услугами компании, намного проще, чем с новыми потребителями, так как они уже смогли оценить качество предоставляемых товаров, послепродажное обслуживание и т. д;

- нужно вести непрерывное общение с клиентом, это может быть связано с сезонностью предлагаемой продукции, комплектующими к проданному оборудованию или же услугами, являющимися послепродажным обслуживанием. Связь с клиентом может поддерживаться рассылкой электронных писем, а также телефонными звонками;

- клиентскую базу необходимо обеспечивать информацией об акциях, выгодных предложениях, скидках и других маркетинговых мероприятиях, лучший способ оповещения – электронная рассылка (для того, чтобы клиент мог подробно изучить информацию в удобное для него время);

- при продаже бизнеса ощутимое влияние на стоимость окажет собранная за многие годы, хорошо проработанная, клиентская база. Наличие активной клиентской базы – это один из ключевых факторов, который определяет конечную стоимость бизнеса при его продаже [3].

С клиентом необходимо правильно выстраивать коммуникацию, независимо от того, на какой стадии воронки продаж он находится. Нельзя думать, что завоевать и удержать клиента можно только выгодной, наиболее низкой по сравнению с конкурентами ценой. На лояльность розничных покупателей влияет множество факторов, а именно: ассортимент, скорость обслуживания, легкость заказа, наличие курьерской доставки, способ оплаты, наличие отзывов о компании и т.д. На конкурентном рынке цена и так снижена, по возможности, до минимально возможного предела. Понизить ее еще больше – означает, что компания будет работать себе в убыток или же экономить на качестве товаров, что в дальнейшем скажется для нее негативно. Именно поэтому завоевывать клиента нужно непосредственно качеством во всем, тем более в непосредственном общении с ним и обслуживании.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что получить лояльность клиента можно (и нужно) не только с помощью понижения цен на продукцию, наоборот, лояльный клиент менее чувствителен к цене, так как он понимает, что платит за сервис, именно это необходимо взять на вооружение руководителям малого бизнеса.

Если рассматривать малый бизнес, то с твердостью можно сказать, что CRM-система – это наиболее оптимальная платформа для формирования клиентской базы и работы с ней, даже на самых ранних этапах становления компании. Потому что клиентская база – это главный актив компании, который требует защиты, и если вся информация о клиенте вносится в Excel, то нет никаких гарантий, что какой-нибудь сотрудник не перепродает, или украдет столь ценный актив. CRM-система способна:

- хранить историю взаимоотношений с клиентами. Если менеджер по продажам уволился или временно отсутствует на рабочем месте, то это не повлияет на качество работы с клиентом, потому что запланированных клиентов можно будет автоматически распределить между менеджерами, находящимися на местах;

- защитить клиентскую базу от кражи. Для удаления, полной или частичной выгрузки базы из CRM-системы необходимо иметь специальные права, недоступные обычным менеджерам по продажам, обычно данные права принадлежат непосредственно начальству;

- усилить контроль над менеджерами по продажам, а именно: возможность прослушивать звонки с клиентами (позволит проанализировать, какие ошибки допускает менеджер в разговоре), анализировать, выполняется ли план на день по звонкам клиентам (можно увидеть несогласованные переносы) и т. д;

- сделать бизнес автоматизированным, независимым от менеджеров и максимально прибыльным [1].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что CRM-система является эффективной платформой для повышения качества работы с клиентами, что необходимо взять на вооружения малому бизнесу, и не только. Далее более подробно рассмотрим особенности и преимущества CRM-систем.

К этапу выбора CRM для малого бизнеса необходимо подходить как можно более взвешенно, необходимо потратить достаточно времени на изучение функционала предлагаемых систем. Большинство популярных систем разработано под потребности среднего или крупного бизнеса. Такие системы оснащены функциональными качествами, которые будут бесполезными для мелких компаний, а также это будет дополнительной нагрузкой на его бюджет. Необдуманный выбор сложной и дорогостоящей CRM-системы будет весомой ошибкой и повлечет за собой ненужные расходы, как материальных средств, так и времени.

Перед выбором CRM, необходимо определить, как система будет работать, и какое преимущество даст внедрение вашему отделу продаж. Легче всего это будет сделать поэтапно:

- сопоставить свои бизнес-процессы с техническими решениями. CRM-система приносит большую эффективность, когда она взаимосвязана с сервисами привлечения клиентов – социальные сети, сайт, телефония. Практически у каждой CRM-системы есть каталог интеграций, с которым необходимо ознакомиться;

- обдумайте построение своей воронки продаж;

- составить систему квалификации клиента. Определите все критерии, которые необходимо заполнять менеджеру, двигаясь по воронке продаж. Правильно и своевременно заполненные данные упростят работу с клиентом в дальнейшем, при отсутствии менеджера на рабочем месте, или же его увольнении. Это будет некой гарантией компании, что она не привязана к отдельным сотрудникам.

Важно отметить, что у малого бизнеса есть свои особенности, которые нужно учитывать: ограниченный бюджет на программное обеспечение, небольшой штат, простая структура компании. Рассмотрим следующие нюансы выбора CRM:

- наличие необходимого минимума функций. CRM обладают огромным списком опций, но далеко не все они необходимы в работе малого бизнеса. Чем больше возможностей у системы, тем она дороже, а потому, чтобы не переплачивать, лучше выбрать упрощенную CRM-систему.

- ориентация непосредственно на управление отделом продаж. Несмотря на то, что современные системы предлагают и управление складом, и финансовый учет, для небольшой компании, лучше выбирать CRM-систему, которая специализируется непосредственно под учет клиентов.

- простота освоения программы. В небольшой фирме нет возможности организовывать системное обучение сотрудников, скорее всего каждому сотруднику придется самому осваивать систему. Чем элементарнее будет программа, тем больше шансов, что сотрудники ее освоят качественно и за короткий промежуток времени.

- простота настройки интерфейса. Лучше внедрить систему, в которой можно самостоятельно корректировать настройки. Иначе придется заложить в бюджет нового сотрудника – администратора [2].

Основные преимущества, которые получают предприятия малого бизнеса при внедрении CRM-системы для контроля и управления бизнес-процессами – это:

1. Повышение скорости принятия решений. За счет объединения данных о клиентах ускоряется процесс обработки и анализа данных. В результате ответственные за взаимодействие с клиентами могут видеть всю историю контактов, оперативно отвечать на запросы и принимать по ним решения.

2. Повышение эффективности использования рабочего времени. CRM системы позволяют автоматически отслеживать важные события, связанные с клиентами, и выдавать уведомления. Сотрудникам нет необходимости искать эту информацию в различных источниках.

3. Повышение отдачи от маркетинговых мероприятий. Так как CRM-системы хранят всю информацию о клиенте и историю взаимодействия, то маркетинговые акции становятся более ориентированными на клиентов. У компании появляется возможность организовать маркетинговые мероприятия, направленные на каждого конкретного клиента.

4. Определение ценности каждого клиента. Позволяет организации определить и спланировать потребности в ресурсах для работы с тем или иным клиентом.

5. Сокращение бумажного документооборота. За счет автоматизации процесса взаимодействия с клиентом все документы могут быть переведены в электронный вид.

6. Защита и сохранность данных. За счет применения CRM-системы можно организовать централизованное управление доступом к данным о клиентах и обеспечить их сохранность.

Внедрение CRM-системы для управления и контроля бизнес-процессами на предприятии малого и среднего бизнеса является одним из наиболее актуальных вопросов на сегодняшний день. К данному вопросу нужно относиться серьезно, потому что это не разовая покупка, а долгосрочная инвестиция в взаимоотношения с клиентами. Нужно помнить, что принятие поспешного решения при выборе CRM может обернуться потерей денег компании, а самое главное времени. Решение о внедрении CRM-системы позволит:

- получить общую для компании стандартизованную базу контактов (клиентов, контрагентов);
- эффективно осуществлять контроль качества работы отдела продаж в любой момент времени;
- получить статистику и аналитику эффективности работы с входящими звонками и запросами;

– планировать повышение качества работы и разрабатывать стратегию развития бизнеса [3].

Так, если в работе бизнеса важны входящие звонки или запросы от новых клиентов, если бизнес прилагает какие-то усилия для получения и удержания новых клиентов, то CRM-система необходима.

С другой стороны, если бизнес не заинтересован в увеличении числа клиентов на данном этапе развития, если лояльность постоянных покупателей основана на долгосрочных договорах, а все контракты с новыми покупателями основаны на личных встречах, даже самая лучшая CRM-система не даст ничего.

Но если у руководства стоит задача развивать свой малый бизнес, если оно приняло решение вкладывать средства в рекламу, прилагает другие усилия для того, чтобы привлечь и удержать покупателей, то CRM-система станет прекрасным помощником в работе компании.

#### **Список литературы:**

1. Карлзон Я. Моменты истины. В сервисе нет мелочей; Альпина Паблишер - Москва, 2011. - 168 с.
2. Кинзябулатов Р. CRM. Подробно и по делу: Редакция 1: Издательские решения. – 2018. – 248 с.
3. Киреева А. 101 совет по работе с клиентами; Альпина Паблишер - Москва, 2013. - 701 с.



# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

УДК  
К ВОПРОСУ О СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

*Абрамова Юлия Александровна*  
Финансовый Университет при Правительстве РФ,  
Факультет «Анализ рисков и экономическая безопасность», магистрант.

ON THE ISSUE OF ECONOMIC SECURITY IN THE BANKING SECTOR

*Abramova Yulia Aleksandrovna*  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Faculty "Risk Analysis and Economic Security" Undergraduate.

**Аннотация.** Проблема определения компонентов для системы экономической безопасности банковского сектора выходит на новый уровень. В статье обращается внимание на современные тенденции развития российского банковского сектора, определяющие проблемы его безопасности. Дается оценка роли государства как регулятора, обеспечивающего экономическую безопасность банковского сектора на современном этапе. Определены основные компоненты системы экономической безопасности банков.

**Abstract.** The Problem of determining the components for the system of economic security of the banking sector reaches a new level. The article draws attention to the current trends in the development of the Russian banking sector, which determine the problems of its security. The role of the state as a regulator providing economic security of the banking sector at the present stage is assessed. The main components of the system of economic security of banks are defined.

**Ключевые слова:** безопасность, банковский сектор, финансовые риски, экономика, угроза, система экономической безопасности, устойчивость, банковская ликвидность.

**Keywords:** security, banking sector, financial risks, economy, threat, economic security system, stability, Bank liquidity.

**Актуальность.** Нормальное социально-экономическое развитие Российской Федерации в значительной степени зависит от состояния финансовой системы страны. Глобализация валютно-кредитных и финансовых международных отношений ставит во главу угла безопасность финансовой системы государства. Соответственно проведение государственной экономической политики находится в сильной зависимости от финансовых ресурсов инфраструктуры поддержки. Именно частью данной инфраструктуры выступает банковский сектор как источник финансирования, обеспечивающий движения капитала на территории страны. Внешняя политика государства и макроэкономическая ситуация оказывают влияние на безопасность предприятий банковского сектора, роль которых сводится к выполнению посреднических и информационных функций, для нормального выполнения которых необходимо обладать устойчивостью и способностью придать импульс для развития экономики в необходимом направлении.

Повышение открытости экономики страны определяет появление новых угроз для финансовой системы, и представляющего ее банковского сектора, принимающего часть рисков от глобализации на себя. Поэтому государство должно обеспечивать безопасность банковского сектора.

Вступление Российской Федерации во Всемирную торговую организацию ухудшило положение российских банков, обострило конкуренцию с иностранными банками, диверсифицирующих рынок банковских услуг новыми продуктами, технологиями и IT-инфраструктурой. В странах с развитой экономикой банковский сектор не может нормально функционировать в обособленности от реального сектора экономики. Дуализм роли банков в секторе теневой неформальной экономики и экономике реального сектора проявляется в том, что банки принимают участие в офшорных схемах и легализуют криминальные доходы [2]. Банки, уводя финансы в сторону от реального сектора экономики, обостряют в нем кризис, и тем самым сами способствуют тому, что снижается спрос на их услуги, что тождественно снижению экономической безопасности в банковском секторе в целом. Чтобы скрыть свои пробелы и ошибки, государство изменило статистическую методику расчетов отношения инвестиций к ВВП, для того чтобы выполнить майские указы, а не видеть объективную картину происходящего в экономике [3].

Таблица 1.

Инвестиции в реальный сектор экономики РФ<sup>4</sup> [11]

|  | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Доля инвестиций в основной капитал в ВВП | 20,7 | 20,9 | 21,2 | 20,8 | 20   | 21,3 | 21,4 | 20,6 |

<sup>4</sup> Таблица составлена автором по данным источника Росстата

Если не развивается производство, инновации и инвестиции, выступающие основным клиентом банковского сектора, то банковскому сектору остается только заниматься финансовыми спекуляциями, что детерминирует его неустойчивость.

Введение странами ЕС и США экономических санкций коснулось и компаний банковского сектора, самостоятельно не способным им противостоять. С целью поддержки экономики данной отрасли Правительство РФ ряд непопулярных мер. За счет средств пенсионного фонда была оказана поддержка банкам с государственным участием (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и др.), которые попали под санкции (остановка финансовых операций, блокирование карт и доступа к дешевым кредитам) [9]. Был создан резервный фонд из пенсионных накоплений граждан РФ в размере 350 млрд. руб., цель которого заключается в обеспечении экономической безопасности банковского сектора.

Исследователи констатируют, что на современном этапе концепции безопасности банковской системы до сих пор не существует в стране. Наблюдается применение зарубежных технологий и стандартов для решения данной проблемы. Полноценная ее альтернатива видится в переходе российских банков на стандарт «Базель-3» – технология управления рисками для обеспечения экономической безопасности банков, устанавливающая нормативы достаточности капитала и уровень ликвидности как целевые параметры управления рисками. Экспертами установлено, что иностранные банки и банки с иностранным участием уже перешли на стандарт «Базель-3», в то время как российские банки не все работают по стандарту «Базель-2». В 2018 г. у отдельных банков размер кредитов, непокрытых резервами капитала, составлял 50%, и указывает на то, что их капитализация в будущем будет чувствительной к обесцениванию кредитов [13]. С 1 января 2020 г. Центральный банк России обязал банки перейти на стандарт «Базель-3» для сдерживания роста кредитования, ничем необеспеченного достаточным капиталом [5]. Необходимо признать, что олигополия российских банков, поддерживаемых Правительством РФ, не может рассматриваться в качестве достойного примера проведения грамотной политики в области экономической безопасности, потому что им с негибкой организационной структурой и предлагаемыми клиентам условиями сложно конкурировать на равных с иностранными банками.

Указанные тенденции повышают актуальность вопроса о системе экономической безопасности банковского сектора в России, и требуют исследования основных ее компонентов.

В рамках данной публикации **целью статьи** является развитие представлений о системе экономической безопасности банковского сектора.

**Основное изложение материала.** Анализ теоретической литературы [4; 7; 8; 9] позволяет отметить, что управление экономической безопасностью должно носить комплексный и системный характер. Данное требование является принципиальным, что требует глубокого понимания сущности системы экономической безопасности банковского сектора, факторов, определяющих безопасность, обеспечивающих индикаторов и критериев оценки эффективности, информационного обеспечения, ее методологических основ, и механизмов обеспечения.

Необходимо подчеркнуть, что среди прочих подходов наиболее полно раскрывает термин «экономическая безопасность банка» Е.А. Андреева. Исследователь характеризует данный термин как функциональное состояние организации банковского сектора, обеспечивающее защищенность от внешних и внутренних угроз, управление которой осуществляется на основе стратегических индикаторов экономической безопасности, устанавливающих параметры оптимального развития организации [1]. Следует признать, что такой подход к организации экономической безопасности предполагает последовательную реализацию ряда управленческих процедур: анализ внешних и внутренних угроз, определение индикаторов и стратегии управления на их основе. Автор исследования обращает внимание на принципиальные отличия терминов «экономическая безопасность банка» и «управление рисками». Первое значительно шире и охватывает управление рисками. К примеру, Суглобов А.Е. и Светлова В.В. авторы позже опубликованной монографии ошибочно отождествляют экономическую безопасность банков с управлением рисками [9]. Необходимо признать, такой подход несостоятельный, на что указывается в отдельных монографических исследованиях, так как риск может переходить в угрозу [7].

Кроме того, авторский коллектив под руководством Н.Н. Мартыненко указывает на тот факт, что экономическая безопасность характеризует степень надежности банка, качественная оценка которой требует компетентности, доступа к информации, так как на устойчивость банка оказывают влияние динамика и структура баланса, рентабельность, ликвидность, капитализация, оценка качества активов, ресурсов и управления [4].

Анализ сущности термина «экономическая безопасность банка» позволяет определить основную цель данной деятельности – минимизация внешних и внутренних угроз для экономического состояния банка, его ресурсов, обеспечение устойчивости и эффективности функционирования. Ее достижение обеспечивается соблюдением принципов координации, законности, непрерывности, дифференцированности и экономической целесообразности [11].

Следует подчеркнуть, что цель является системообразующим компонентом, позволяющим определить задачи и способы их выполнения, объекты и субъекты данной системы. Соответственно, объектом экономической безопасности банка его защиты выступают его стабильное экономическое состояние банка и его ресурсы. Определенную сложность представляет определение субъекта экономической безопасности банка. Так, например, Е.А. Андреева выделяет две группы субъектов,

определяемые на основе специфики объекта и условий внешней среды – это внешние и внутренние субъекты. К внешним относятся государственные органы всех ветвей власти, роль которых сводится к формированию законодательных основ экономической безопасности. Защиту экономической деятельности банка обеспечивают внутренние субъекты, к которым относят персонал банка, приглашенных со стороны аудиторов и консультантов, роль которых сводится к выработке стратегии и тактики обеспечения безопасности банка.

В отдельных исследованиях отмечается практическая сложность оценки результатов управления экономической безопасностью банка: ее результат нельзя измерять в денежном выражении [8].

Состояние экономической безопасности в банковском секторе характеризует комплекс направлений как элементов данной системы:

1. Анализ финансовых показателей, определяющих устойчивость и ликвидность (анализ платежного календаря, нормативы Банка России, коэффициентный метод).

2. Управление рисками (разработка стратегии экономической безопасности банка).

3. Оценка вероятности банкротства (Модели Альтмана, Бивера, Тофлера и Тишоу и др.).

Указанные направления определяют основные формы обеспечения экономической безопасности банка как элементы системы – предупреждение угроз и защита от угроз, применение которых обеспечивается различными типами стратегий экономической безопасности (ориентация на устранение угроз и рисков, предотвращение ущерба от рисков и угроз и компенсация ущерба).

Важное значение для понимания целостности системы экономической безопасности банка имеет систематизация таких элементов ее системы, как механизмы и инструменты ее обеспечения. К таковым в современной практике управления экономической безопасностью банка относят:

1. Подходы к минимизации угроз экономической безопасности (плановые и экстренные).

2. Подходы к созданию единой информационной системы банка (единого подхода не существует).

3. Подходы к управлению ликвидности и оценки ее тенденций (универсальная модель, покупка ликвидности, компьютерные системы управления ликвидностью, стандарт «Базель-3», и др.).

4. Подходы к оценке эффективности системы экономической безопасности (Security ROI, Annualized loss experience, Total costs of ownership, Discounted cash flows, Net present value, сравнение инвестиций в безопасность с инвестициями в развитие и др.).

Важное значение для оценки экономической безопасности банка имеет такой элемент ее системы как индикаторы, характеризующие ее состояние. Определение этого элемента должно учитывать стратегию банка, его организационную структуру, клиентскую базу банка, анализ внешней среды, учет влияния иностранных банков. Индикаторы устанавливают пороговые значения экономической безопасности внутренней среды (индикаторы текущей деятельности, эффективности контроля и риска) и внешней среды банка (индикаторы, обязательные для подачи отчетов в Банк России: ROE, H12, достаточность капитала и др.), превышение которых сигнализирует о нарушении нормального функционирования банка. Индикаторы могут составлять систему планирования деятельности банка.

Важную проблематику банковского сектора составляют вопросы организации аудита в банковской сфере. Обращая на это внимание, Д.А. Юнусова подчеркивает, что процесс становления банковской сферы не завершен: регулятор по-прежнему отзывает лицензии у банков, не способных отвечать стандартам «Базель-3» [5]. Осуществление аудита в таких условиях весьма проблематично (нет реальной возможности проверить данные контрагентов банка), не смотря на спрос, из-за недоработок стандартов аудита.

Анализ современных исследований [6] показывает, что экономическая безопасность в банковском секторе определяется показателями устойчивости, уровнем инфляции, а также динамикой ключевой ставки регулятора. Делается вывод о том, что в ситуации общеэкономического кризиса проблематично обеспечивать экономическую безопасность, как отрасли в целом, так и отдельных коммерческих банков.

Интересной для разработки научных основ обеспечения экономической безопасности банковского сектора является типология мошенничества в банковской сфере, предложенная исследовательским коллективом И.В. Тарановой, Ю.М. Складаровой, И.Ю. Складаровым и О.В. Мандриной. Исследователи выделяют следующие типологии мошеннических действий персонала банка: 1) оформление кредитов на клиентов без их информирования; 2) погашение чужих кредитов клиента, за счет денег других клиентов; 3) подгон данных и искажение истинной информации; 4) получение взятки от сотрудника для одобрения кредита; 5) присваивание вносимых клиентом средств и занижение внесенной суммы депозита; 6) подмена настоящей валюты поддельной и списание средств со счета клиентов [7]. Указанная типология позволяет отметить необходимость организации профилактической работы с персоналом в сфере экономической

<sup>5</sup> Юнусова Д.А. Аудит в банковской сфере: проблемы и перспективы развития / Д.А. Юнусова // УЭПС: управление, экономика, политика, социология. – 2020. – №1. – С.81-83.

<sup>6</sup> Платонова Ю.Ю., Шершнева А.С. Влияние общеэкономических причин на уровень финансовой безопасности банковского сектора / Ю.Ю. Платонова, А.С. Шершнева // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №4. – С.9-13.

<sup>7</sup> Таранова И.В., Складарова Ю. М., Складаров И.Ю., Мандрица О.В. Анализ мошенничества в кредитно-банковской сфере региона / И.В. Таранова [и др.] // Московский экономический журнал. – 2020. – №2. – С.584-590.

безопасности банка []<sup>8</sup>. Несмотря на траты на содержание системы безопасности, банковские организации считают убытки от мошеннических действий и недостатков уголовно-правового законодательства []<sup>9</sup>.

В рамках данной публикации объектом исследования выступал ПАО «БИНБАНК», система экономической безопасности которого представляет научный интерес, потому что отличается оригинальностью. Установлено, что данную функцию выполняет служба финансового мониторинга. Исследование проводилось на базе отдела мониторинга операций в Московской области.

Управление рисками финансовой деятельности банка является приоритетным направлением политики ПАО «БИНБАНК». Результативность деятельности службы финансового мониторинга регулярно обсуждается Советом банка. В компетенцию данного структурного подразделения входит выполнение следующих функций:

- организация и контроль правил противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, взаимодействие с уполномоченными органами по данному вопросу;
- разработка внутренних локальных нормативных актов в сфере экономической безопасности;
- независимый контроль финансовых операций банка;
- анализ, обобщение и устранение фактов нарушений выполнения требований действующего законодательства о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма;
- распределение и координация действий сотрудников службы финансового мониторинга;
- мониторинг сомнительных операций.

Организационная структура Службы финансового мониторинга включает в себя работу следующих структурных подразделений: 1) отдел методологии, обучения и организации работы; 2) отдел по взаимодействию с надзорными органами; 3) отдел идентификации клиентов; 4) управление мониторинга идентификации клиентов; 5) региональные отделы мониторинга операций. Указанные отделы выполняют строго определенный набор задач и функций, описанных выше. По каждому отделу статистические показатели результатов деятельности представлены ниже в таблицах.

Таблица 2.

**Прохождение обучения сотрудников ПАО «БИНБАНК» по программам в сфере экономической безопасности за 2017-2019 гг.<sup>10</sup>.**

|  | 2017 | 2018 | 2019 |
|--|------|------|------|
| Изучение нормативно-правовых актов России в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма  | 545  | 790  | 1130 |
| Изучение сотрудниками Правил использования должностных обязанностей  | 545  | 790  | 1130 |
| Изучение степени ответственности за нарушение и неисполнение требований нормативно-правовых актов России в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма | 545  | 790  | 1130 |
| Изучение классификаций, схем и методов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма  | 545  | 790  | 1130 |
| Изучение критериев определения и признаков подозрительных сделок   | 545  | 790  | 1130 |

За период 2017-2019 гг. весь кадровый состав ПАО «БИНБАНК» прошел корпоративное обучение: в 2017 г. обучение прошло 545 человек; в 2018 г. – 790 человек; в 2019 г. – 1130 человек. Сведения о прохождении специально обучения сотрудников хранятся в личном деле и подтверждены личной подписью сотрудников.

Отделом по взаимодействию были подготовлены ответы на запросы надзорных органов. К примеру, в 2017 г. было подготовлено 25935 ответов на запросы надзорных органов; в 2018 г. было подготовлено 30265 ответов; в 2019 г. – 46470 ответов на запросы. Таким образом, каждый год динамика запросов растет. Для исполнения запросов обеспечивается оперативным взаимодействием всех структурных подразделений банков. В ситуациях, когда отсутствует должное взаимодействие, применяются административные меры наказания. Данные представлены в Таблице 3.

<sup>8</sup> Молодькова Э.Б., Попазова О.А. Управление персоналом банковского сектора в условиях цифровизации // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2020. – №1(121). – С.113-118..

<sup>9</sup> Вера Е.Б. Преступления в банковской сфере. Проблемы и анализ / Е.Б. Вера // Закон и право. – 2020. – №3. – С.75-78.

<sup>10</sup> Таблица составлена автором на основе годового отчета компании ПАО «Бинбанк».

Таблица 3.

**Количество подготовленных отчетов по запросам надзорных органов в  
ПАО «БИНБАНК» за 2017-2019 гг.<sup>11</sup>.**

| Номенклатура отчетов  | 2017 | 2018 | 2019  |
|---|------|------|-------|
| Предоставление разъяснений, документов и сведений, разъясняющих экономический смысл и законность операций, намерения клиента и законность финансовых операций | 247  | 385  | 568   |
| Выписки по счетам клиентов в иных кредитно-финансовых организациях  | 355  | 589  | 789   |
| Отчеты об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и сведений о движении денежных средств клиентов на счетах клиентов                          | 7865 | 9533 | 11784 |
| Отчеты об обязательном контроле сведений, подозрительных сделок и операций, мониторинг недостоверных данных о них   | 6580 | 5850 | 12790 |
| Отчеты о блокировании и замораживании денежных средств и имущества, и блокировки операций с ними  | 5801 | 5977 | 8971  |
| Отчеты ситуациях отказа от исполнения и заключения договоров банковского счета с клиентами на проведение операций   | 1895 | 3874 | 5224  |

По каждой номенклатуре отчетов наблюдается динамика устойчивого прироста. Тем самым отмечается, что требования надзорных органов к банкам растут.

Далее необходимо было оценить риски уровень риска отмывания доходов и финансирования терроризма. Данные представлены в Таблице 4.

Таблица 4.

**Оценка результативности проверки клиентов ПАО «БИНБАНК» по уровню риска  
за период 2017-2019 гг.<sup>12</sup>.**

| Уровень риска | 2017   | 2018   | 2019   |
|---------------|--------|--------|--------|
| Стандартный   | 77232  | 84163  | 135766 |
| Высокий       | 67581  | 66989  | 92544  |
| Критичный     | 29544  | 33968  | 58762  |
| Итого:        | 174357 | 185120 | 287072 |

ПАО «БИНБАНК» проверяет уровень рисков в отношении каждого из клиентов. Во внимание берутся риски, связанные с организацией определенных видов коммерческих операций. Риски классифицируются на стандартные, высокие и критичные. За период с 2017-2019 гг. число «проблемных клиентов», выявленных отделом идентификации клиентов, выросло со 174357 до 287072 человека.

Анализ результативности отдела мониторинга операций в Московской области позволяет отметить целый ряд тенденций, на которые служба финансового мониторинга должна обратить особое внимание: во-первых, растет количество банковских операций, подлежащих обязательному финансовому контролю; во-вторых, растет отчетов по запросам надзорных органов; в третьих, проблема легализации денежных доходов набирает обороты.

Так как финансовый мониторинг организован на основе требований нормативно-правовых актов, несоблюдение их требований угрожает ПАО «БИНБАНК» потенциальными возможностями финансовых потерь и отзыва лицензии. **Поэтому для оптимизации работы службы финансового мониторинга предлагается уделять внимание следующим направлениям деятельности:**

– непрерывный и систематический мониторинг состояния нормативно-правовых актов, регулирующих противодействие финансированию терроризма и отмыванию доходов;

– корпоративное обучение персонала, службы финансового мониторинга по специализированным программам;

– своевременное выполнение требований нормативно-правовых актов, регулирующих противодействие финансированию терроризма и отмыванию доходов.

– рекомендуется в современных условиях использовать компьютерные технологии искусственного интеллекта для формирования массива данных. Такой подход позволяет определить будущие ожидания клиентов по отношению к финансовым продуктам.

– перспективным направлением применения искусственного интеллекта выступает среди прочего обнаружение фактов мошенничества, что для экономической безопасности банков имеет особенное значение [13]. Без искусственного интеллекта справиться с кибератаками финансовых мошенников и установление факта проникновения в систему проблематично. Скорость сообщения искусственного интеллекта об угрозе быстро помогает устранить угрозы. Искусственный интеллект позволяет обнаружить и минимизировать риски банковского мошенничества.

<sup>11</sup> Таблица составлена автором на основе годового отчета компании ПАО «Бинбанк».

<sup>12</sup> Таблица составлена автором на основе годового отчета компании ПАО «Бинбанк».

<sup>13</sup> Зорин Г.Е. Искусственный интеллект и его применение в банковской сфере / Г.Е. Зорин // Вестник Российского университета кооперации. – 2020. – №1. – С.31-36.

**Выводы.** Подведение итогов статьи позволяет отметить, что единого подхода к формированию системы экономической безопасности банковского сектора не существует. При этом должна учитываться активная роль государства в ее формировании, которое должно учитывать большое количество факторов, и поддерживать банковский сектор в целом, а не только банки с государственным участием. Переход на зарубежные стандарты безопасности создает благоприятную почву для деятельности иностранного банковского сектора на территории РФ в ущерб российскому банковскому сектору. В нынешних условиях российские коммерческие банки вынуждены сами принимать участие в формировании системы экономической безопасности, не всегда отвечающие нормам действующего законодательства. Международные политические реалии определяют новые угрозы и риски для безопасности банковских организаций.

Анализ целого ряда работ позволил установить, что системообразующими элементами экономической безопасности банка выступают цели, задачи, принципы, требования к субъектам, направления повышения безопасности, формы и методы обеспечения, механизмы инструменты, и индикаторы. Выбор каждого элемента системы экономической безопасности определяется набором факторов, определяющих риски и угрозы для банковского сектора и зависит от специфики организации банковской сферы.

#### Список литературы

1. Андреева Е.А. Обеспечение экономической безопасности российского многофилиального банка с иностранным участием / Е.А. Андреева / Дисс. ... канд. эконом. наук: 08.00.05. – М., 2014. – 184с.
2. Ахмадеев М.Г., Шакиров Д.Т. Экономическая безопасность в банковском секторе / М.Г. Ахмадеев, Д.Т. Шакиров // Актуальные проблемы экономики и права. – 2011. – №2. – С.39-45.
3. Инвестиции не унались за ВВП / Сайт РБК. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/newspaper/2019/03/15/5c8a1d699a7947ec94b02f75> (дата обращения: 6.01.2020).
4. Мартыненко Н.Н. Банковские операции / Н.Н. Мартыненко, [и др.] / Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд. «Юрайт», 2014. – 612 с.
5. Мнение – Переход на Базель 3,5 практически удвоит рост корпоративного кредитования – Газпромбанк / Сайт [ru.investing.com](http://ru.investing.com). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.investing.com/news/stock-market-news/article-1922062> (дата обращения: 4.01.2020).
6. Положению «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 г. // СПС Консультант. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 6.01.2020).
7. Рогова О. Л. Социальный аспект развития финансово-денежной системы России / О.Л. Рогова, [и др.] / Монография. – М.: РАН Ин-т экономики, 1998. – 163с.
8. Савинская Н.А. Банковская безопасность. Комплексная система обеспечения безопасности кредитной организации / Н.А. Савинская, Н.М. Калугин / Учебное пособие. – СПб.: СПбГИЭУ, 2001. – 300с.
9. Суглобов А.Е., Светлова В.В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций / А.Е. Суглобов, В.В. Светлова / Монография. – М.: ИД «Городец», 2015. – 140с.
10. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.12.2019) // СПС Консультант. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 6.01.2020).
11. Экономическая безопасность хозяйственных систем / [ред. А.В. Колосова], [и др.] / Учебное пособие. – М.: Изд-во РАГС, 2001. – 445 с.
12. Эффективность экономики России. Доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте / Сайт Федеральной службы государственной статистики. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gks.ru/folder/11186?print=1> (дата обращения: 6.01.2020).
13. Fitch увидело в отсрочке надбавок по «Базель III» влияние госбанков на ЦБ / Сайт РБК. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/12/10/2018/5bc0a5689a7947560463a699> (дата обращения: 4.01.2020).
14. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems – revised version June 2011 / Basel Committee on Banking Supervision. – Basel: Bank for International Settlements Communications, 2010. – 77р.

**Контактная информация**  
**Абрамова Юлия Александровна**  
**8 – 915 – 058 – 95 – 21**

**НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ "GLOBUS"  
ЭКОНОМИКА И ЮРИСПРУДЕНЦИЯ**

**№ 4 (40)/2020**

Члены редакционной коллегии:

- Чечелашвили Майя Юрьевна — доктор экономики, Профессор Грузинского технического университета, факультет бизнес технологий
- Токтогулов Алмаз Асылбекович — доктор юридических наук, проф., зав. отделом государства и права Центра политологических исследований и экспертиз Национальной академии наук Кыргызской Республики.
- Кежинбаева.А.М канд. экон. наук профессор, Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева
- Герман А.О доцент, Международный банковский институт
- Рацкевич Ф.И доцент, Санкт-Петербургский институт (филиал) Всероссийского государственного университета юстиции
- Болгар Ж.П д-р экон. наук профессор, Башкирский государственный университет

Художник: Косыгин В.Т

Верстка: Зарубина К.Л.

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

Статьи, поступающие в редакцию, рецензируются. За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов материалов. При перепечатке ссылка на журнал обязательна. Материалы публикуются в авторской редакции.

**Контактная информация организационного комитета конференции:**

Научный журнал "Globus": Экономика и юриспруденция

**Электронная почта:** [info@globus-science.ru](mailto:info@globus-science.ru)

**Официальный сайт:** [www.globus-science.ru](http://www.globus-science.ru)

Учредитель и издатель ООО «Serenity-Group»

Тираж 200 экз.

Отпечатано в типографии:

В.О., 13-я линия, 20, Санкт-Петербург, Россия, 199178