



**ПРЕЗИДЕНТСКАЯ
АКАДЕМИЯ**

РАНХиГС КАЗАНЬ

НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЁРСТВО
«СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ
СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН»
ФГБОУВО «РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО
ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при
ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» КАЗАНСКИЙ
ФИЛИАЛ

Межрегиональная студенческая
научно-практическая конференция

Современные вызовы и их влияние на развитие экономики России

22 апреля 2025г.

Казань

УДК33
ББК 65.9(2Рос)
С23

Современные вызовы и их влияние на развитие экономики России: сборник тезисов докладов Межрегиональной научно-практической конференции.–Казань; Казанский филиал ФГБОУ ВО РАНХиГС, 2025.- 168 с.

ISBN978-5-6044943-4-9

Сборник материалов в включает себя доклады участников Межрегиональной студенческой научно-практической конференции «Современные вызовы и их влияние на развитие экономики России», проходившей 22 апреля 2025 года в Казанском филиале Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации в соответствии с планом работы Некоммерческого партнерства «Совет директоров образовательных учреждений среднего профессионального образования Республики Татарстан». Предметом обсуждения участниками конференции развития российской экономики в контексте мировой экономики. Участники конференции исследовали современные глобальные экономические вызовы, от политических рисков и санкций до технологических изменений и экологических угроз, рассматривали пути адаптации экономической политики государства и бизнеса к новым условиям, включая цифровизацию, инновационные технологии, импортозамещение, повышение энергоэффективности и устойчивое развитие.

УДК33
ББК 65.9(2Рос)
С23

ISBN978-5-6044943-4-9

©Казанский филиал ФГБОУВО «РАНХиГС», 2025г.
©Коллектив авторов,2025г

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ № 1. ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ

1. <i>Аветисян М. М.</i> Трансграничные платежи в Многополярном мире.....	4
2. <i>Алексеева В. Д.</i> Влияние современных вызовов на рынок труда в России: адаптация и стратегии развития в условиях экономической неопределенности.....	6
3. <i>Валеева Р. Р.</i> Влияние изменений в бухгалтерском и налоговом законодательстве на инвестиционную привлекательность экономики.....	12
4. <i>Гайнутдинова А. И., Сибгатуллин Д. М.</i> Спрос на недвижимость в Республике Татарстан в 2025 году.....	15
5. <i>Ганиев Э. Т.</i> Влияние монополии на экономику России.....	17
6. <i>Гареева Р. М.</i> Экономика России в условиях санкционного давления: вызовы и стратегии реагирования.....	20
7. <i>Дорофеева Т. И.</i> Недобросовестное использование НПД: от легализации к минимизации налоговых обязательств.....	24
8. <i>Луговской Е. А.</i> Современная социально-экономическая политика: что должно быть.....	27
9. <i>Мухамедзянова Э. И.</i> Современные вызовы и их влияние на развитие экономики России	29
10. <i>Никифорова М. А.</i> Развитие малого и среднего предпринимательства в условиях санкций.....	31
11. <i>Окатьева В. А.</i> Современные вызовы и их влияние на стратегию социально-экономического развития муниципальных образований в России.....	35
12. <i>Попова Д. П., Герасимова Т. А.</i> Характерные черты эволюции российской экономики в условиях современных вызовов.....	38
13. <i>Хайруллина Д. С.</i> Выявление причин дифференциации доходов в домашних хозяйствах страны: социологическое исследование.....	42
14. <i>Хакова А. Р.</i> Развитие российского автомобильного рынка в новых условиях.....	47
15. <i>Хасанова Л. Р.</i> Альтернативные экономические отношения в условиях санкций.....	51
16. <i>Шафигуллина Г. И.</i> Особенности выстраивания международных отношений в многополярном мире.....	53

СЕКЦИЯ № 2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ.

1. <i>Баранова К. Е., Белослудцева Е. Е.,</i> Рынок потребительского кредитования и проблема закредитованности населения в России.....	56
2. <i>Гулякова Е. А.</i> Современные вызовы и их влияние на развитие экономики России.....	60
3. <i>Криворотова А.А.</i> Дополнительные возможности банковских карт как способ повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг.....	64
4. <i>Назаркина Д.С.</i> Ипотечное жилищное кредитование в РФ: анализ проблем и перспективы развития.....	67
5. <i>Назаркина П.А.</i> Анализ банковских вкладов и сберегательного поведения населения.....	71
6. <i>Потехин М.Ю.</i> Особенности дистанционного оформления потребительских кредитов.....	75
7. <i>Соловьева О.В., Гильмутдинова А.Р.</i> Основные тенденции развития наличного денежного обращения в российской федерации на современном этапе.....	77

8.	<i>Хасанова Р.Р.</i> Современные тенденции в развитии банковской системы Российской Федерации.....	80
9.	<i>Хисматов Д. Н.</i> Интеграция принципов ESG и оценка рейтингов устойчивого развития в банковском секторе.....	85
10.	<i>Шайхутдинов Р.Р.</i> Проблемы и перспективы развития банковской системы России и рынка банковских услуг в современных экономических условиях.....	89
11.	<i>Шулимова Е. А.</i> Особенности развития российского рынка платежных карт.....	94
12.	<i>Шумакова Я.С.</i> Эффективность документального сопровождения возвратности потребительских кредитов в банках сегодня.....	96
13.	<i>Юстус Д. А.</i> Противодействие мошенничеству в кредитной сфере: законодательные изменения и механизмы их действия.....	99

СЕКЦИЯ № 3. ГУМАНИТАРНЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА.

1.	<i>Афонин Д. А.</i> Роль гуманитарных наук в современном мире: вызовы и перспективы.....	104
2.	<i>Валиева К.Г.</i> Влияние языка и культуры на мировую экономику.....	107
3.	<i>Гареева А. Р.</i> Изменение ценностей и моральных ориентиров современного общества: проблемы и перспективы.....	110
4.	<i>Гедровец Д.С.</i> Цифровизация кредитных продуктов: влияние электронных сервисов на рынок потребительского кредитования.....	112
5.	<i>Ибрагимова Э. И.</i> Эффективные стратегии стимулирования раздельного сбора мусора.....	115
6.	<i>Попова М.И.</i> Цифровизация и человек: возможности и вызовы в эпоху технологий.....	119
7.	<i>Сабанов Д.А.</i> Управление рисками при выполнении инновационных проектов.....	121
8.	<i>Тутулина К. В.</i> Маленькие шаги к большому успеху: экономика для дошколят.....	124
9.	<i>Хасанова Д. М.</i> Книга в современном мире.....	127
10.	<i>Хуснуллина А. Р.</i> Экологическая проблема современного человечества.....	130
11.	<i>Шакирзянова А.Р.</i> Демографическая ситуация в стране и её влияние на экономику.....	134
12.	<i>Шафикова Э. И.,</i> Самозанятые: роль в экономике и перспективы развития.....	137

СЕКЦИЯ № 4. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА «ЭКОНОМИКА ДАННЫХ».

1.	<i>Ахметзянова Р.А.</i> Влияние цифровых технологий на сетевую розничную торговлю.....	143
2.	<i>Балашова В. А. Попова Д. Д.,</i> Современные информационные технологии и их применение в экономике и бизнесе.....	146
3.	<i>Иванова А. К.</i> Цифровизация клиентского обслуживания: от традиционного к онлайн-банкингу.....	150
4.	<i>Керукова М. В. Шарифуллина Д. И.,</i> Адаптация российской экономики к современным вызовам: тенденции, риски и возможности для будущих специалистов влияние изменений в бухгалтерском и налоговом законодательстве на инвестиционную привлекательность экономики.....	155
5.	<i>Сюсюгин Д. А.</i> Подъем национальной экономики результат государственной поддержке самозанятым	159
6.	<i>Чернорай А. Л.</i> Биометрические технологии в российских банках: проблемы и преимущества их применения	162

Секция №1

«ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ»

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ В МНОГОПОЛЯРНОМ МИРЕ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Аветисян Мери Мгеровна, 2 курс;
Научный руководитель: Перминова Ольга Георгиевна.**

Проблемы с расчётами в экономических отношениях России со странами - партнерами БРИКС, нанесли серьёзный урон двустороннему сотрудничеству, став причиной обеспокоенности предпринимателей. Недополученная выгода экспортёров, убытки закупщиков, поиск «серых» схем расчётов и удорожание стоимости товаров для конечного потребителя заставляют российских бизнесменов с осторожностью смотреть в направлении Азии. Мы видим, как вторичные санкции наносят ощутимый удар по лучшим за всю историю отношениям ряда суверенных государств.

Наглядно видно, как в мире происходят тектонические геополитические и геоэкономические сдвиги, которые часто называют переходом к многополярности. Однако, многополярная экономика несовместима с однополярной международной валютной и платёжной системой. Вероятно, что нынешняя международная система не рухнет и не исчезнет в одночасье. Но снижение устойчиво и всё более заметно. Решать проблемы системы становится всё труднее.

После прошедшего саммита БРИКС в России, весь мир наблюдает за тем, способны ли страны-партнеры технически и политически разработать альтернативу доллару США и действующей системе.

Страны БРИКС создали рабочую группу для изучения вопроса о принятии базовой валюты БРИКС. Это расширит возможности оплаты и уменьшит уязвимость. Относительно простым шагом, предложенным российскими экономистами, могло бы стать создание корзины, подобной специальным правам заимствования. Её можно было бы назвать *R5*, чтобы отразить тот факт, что все валюты пяти первоначальных членов БРИКС в английском языке начинаются с буквы *R*. Почему бы не создать эту расчётную единицу с весами, основанными на размере экономик участвующих стран. Такая монетарная инициатива могла бы получить дальнейшее развитие во время президентства Бразилии в 2025 году с дальнейшими шагами по преобразованию расчётной единицы в полноценную базовую валюту.

Рассматриваемый нами вопрос имеет как минимум три проблемы: а) создание единой базовой валюты БРИКС; б) развитие международной платёжно-транзакционной системы взамен *SWIFT*; и в) увеличение использования национальных валют в торговых и финансовых операциях внутри БРИКС и со странами, не входящими в группу.

На сегодня уже созданы два очень важных механизма финансирования БРИКС:

- 1) валютный фонд БРИКС, получивший название «Пул условных валютных резервов» – ПУВР;
- 2) многосторонний банк развития, называемый Новым банком развития (НБР), более известный как банк БРИКС, со штаб-квартирой в Шанхае.

БРИКС не собирается бросать вызов кому-либо. Речь идёт о развитии

сотрудничества и взаимодействия для поиска решений глобальных проблем и достижения общего будущего, в котором развитие будет доступно для всех, кто его ищет.

Конечно, изменение глобальной финансовой архитектуры – это серьёзное мероприятие, и оно сопряжено со многими проблемами. Так, например, «Пул условных валютных резервов», по сути, остаётся небольшим, насчитывает всего пять членов, его работа затруднена многочисленными ограничениями, предусмотренное подразделение надзора не создано, никаких операций по поддержке платёжного баланса не проводилось, только тестовые запуски.

Если БРИКС серьёзно намерен предложить альтернативу МВФ, в котором доминирует Запад, ПУВР должен быть расширен по общему размеру ресурсов. Необходимо разрешить присоединиться к нему новым странам, необходимо повысить его гибкость, как можно скорее создать надёжное подразделение надзора (аналогично тому, которое имеется у Чиангмайской инициативы в Сингапуре), а связь с МВФ необходимо постепенно ослаблять.

Новый банк развития является институтом с огромным потенциалом. Он имеет большую капитальную базу и поддержку со стороны пяти ключевых стран мира. Поддержка со стороны принимающего города и принимающей страны никогда не подводила. Статьи соглашения были тщательно согласованы и в основном соответствуют поставленной цели. Таким образом, НБР всё ещё может стать, перефразируя Авраама Линкольна, банком развивающихся стран, созданным волей развивающихся стран для развивающихся стран. На наш взгляд, НБР может сыграть важную роль, наряду с ПУВР, в инициативе, – возможном создании общей валюты для БРИКС.

Дедолларизация мировой финансовой системы продолжится. Этому будет способствовать развитие технологий в финансовой сфере. Центральные банки будут стремиться проводить прямой клиринг друг с другом, не используя напрямую валюты развитых стран. В будущем цифровые валюты центральных банков смогут также использоваться для международных операций, снижая издержки для экономических агентов.

И все же, БРИКС добилась наибольшего прогресса. В двусторонних сделках между нашими странами доллар США во многом заменяется национальными валютами. В этом отношении дедолларизация продвигается быстрыми темпами, снижая транзакционные издержки и политические риски. Однако, этот прогресс имеет ограничения, которые можно преодолеть только путём создания общей базовой валюты. Потому что, если существуют двусторонние профициты и дефициты, как это обычно бывает, страны с профицитом будут накапливать валюту стран с дефицитом. Такое накопление может быть нежелательным, если есть сомнения в стабильности валют этих стран. В результате страны с профицитом могут начать избавляться от своих запасов валют стран с дефицитом на международных рынках, что приведёт к обесцениванию и возможной нестабильности. Таким образом, если бы базовая валюта БРИКС существовала и пользовалась доверием, страны с профицитом могли бы накапливать резервы в ней. Без надёжной валюты использование национальных валют будет неизбежно ограничено.

Мы не говорим о единой валюте, подобной евро. В странах БРИКС такое невозможно себе представить. Национальные валюты и национальные центральные банки продолжают существовать и выполнять свои обычные функции. Базовая валюта БРИКС будет использоваться для международных транзакций и в качестве резервной валюты вместо доллара США и других существующих в настоящее время резервных валют.

На сегодня можно обозначить три основных условия для успеха инициатив БРИКС в области финансовых расчётов.

Во-первых, БРИКС, должен продемонстрировать профессиональную и техническую компетентность для решения сложных вопросов, связанных с этими инициативами.

Во-вторых, требуется политическое мужество. Реорганизация международных валютно-финансовых механизмов является важнейшим вопросом мировой политической

экономии. Можно ожидать, что США и их союзники будут до самого конца сопротивляться любым инициативам, которые бросают вызов их привилегированному положению.

В-третьих, непременным условием успеха является высокая степень сплочённости стран БРИКС. Наши страны должны убедиться в осуществимости этих инициатив и привлечь лучших специалистов и чиновников к работе над их реализацией.

Реализация грандиозных проектов всегда требует воображения и предполагает настойчивость в преодолении препятствий. Будем надеяться, что БРИКС подтвердит ожидания остальных стран Глобального Юга и примет вызов по созданию конструктивных альтернатив для всего мира.

Список литературы:

1. Глазьев С.Ю., Митяев Д.А., Толкачев С.А., Айрапетян М.С., Арефьев П.В., Перминова Е.А., Попов А.К., Тепляков А.Ю., Ткачук С.П. (2022) Циклические закономерности развития технологических и мирохозяйственных укладов. КноРус, Москва. 280 с.
2. Ершов М.В., Танасова А.С. (2022) Новые проблемы в мире: нарастание неопределенности. Современная Европа. № 7. С. 120–134. DOI: 10.31857/S0201708322070105.
3. Нарышкин А.А. Оганезов Д.С. (2020) Развитие мировой торговли. Содействие продвижению экспорта. Мировой опыт. Инновации и инвестиции. № 3. С. 78–81.
4. Петровская О.В. (ред.) (2018) Опыт и перспективы белорусско-российских интеграционных проектов. РИСИ, Москва. 246 с.
5. ЕАЭС и БРИКС: роль в формировании многополярного мира. URL: <https://forumvostok.ru/news/eaes-i-briks-rol-v-formirovanii-novogo-mnogopoljarnogo-mira/> (дата обращения: 28.03.2025).
6. БРИКС. Главное, что нужно знать об объединении. URL: <https://rg.ru/2023/08/22/v-iuar-startoval-sammit-briks-glavnoe-cto-nuzhno-znat-ob-obedinenii.html> (дата обращения: 28.03.2025)
7. Пленарное заседание Евразийского экономического форума. URL: <http://special.kremlin.ru/events/president/transcripts/71198> (дата обращения: 30.03.2025).

ВЛИЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ НА РЫНОК ТРУДА В РОССИИ: АДАПТАЦИЯ И СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Алексеева Валерия Дмитриевна, 3 курс;
Научный руководитель: Аскарлова Наиля Ильгизовна, к.п.н.**

Введение

В условиях стремительных изменений, происходящих в глобальной экономике, рынок труда в России сталкивается с множеством вызовов, которые требуют внимательного анализа и разработки эффективных стратегий адаптации. Актуальность данной работы обусловлена необходимостью глубокого понимания текущих тенденций и проблем, с которыми сталкиваются как работодатели, так и работники в условиях экономической неопределенности. С 2022 года российский рынок труда оказался под давлением различных факторов, включая экономические санкции, изменения в

международной политике, а также внутренние структурные проблемы, такие как дисбаланс между спросом и предложением рабочей силы, нехватка квалифицированных специалистов и сложности с вовлечением молодежи в профессиональную деятельность.

Предметная область данной работы охватывает широкий спектр вопросов, связанных с состоянием и развитием рынка труда в России. В частности, мы будем рассматривать текущее состояние рынка труда, анализируя его ключевые характеристики, такие как уровень безработицы, динамика заработных плат, а также распределение рабочей силы по отраслям.

В рамках работы мы будем исследовать существующие программы и инициативы, направленные на поддержку как работодателей, так и работников, также рассмотрим, как они могут быть реинжинированы для более эффективного реагирования на современные вызовы. А важной частью нашего исследования станет разработка стратегий адаптации для работодателей.

Таким образом, данная работа направлена на комплексное исследование состояния и перспектив рынка труда в России, выявление ключевых проблем и разработку рекомендаций, которые могут способствовать его адаптации и развитию в условиях экономической неопределенности.

Анализ текущего состояния рынка труда в России

Рынок труда в России продолжает переживать серьезные изменения, определяемые сочетанием различных факторов экономической неопределенности и изменений в потребностях работодателей. Одна из самых заметных тенденций — это масштабный кадровый дефицит, который стал одной из главных преград для роста отдельных секторов экономики. Спрос на квалифицированные кадры значительно превышает предложение, что вынуждает компании пересматривать свои стратегии привлечения и удержания сотрудников. В результате компании начинают предлагать более высокие зарплаты и гибкие условия работы, что создаёт условия для конкурентной борьбы на рынке труда.

В 2025 году активность на рынке вакансий увеличилась на 47% ежемесячно, тогда как число резюме сократилось на 1-3%. Работодатели сталкиваются с трудностями в поиске необходимых специалистов, что приводит к перегреву рынка труда и ужесточению условий на нем. Таким образом, компании, стремясь заполнить вакансии, вынуждены пересматривать свои требования к кандидатам и предлагать более привлекательные условия работы.

Общая численность трудовых ресурсов в стране достигла 91,63 млн человек, а уровень безработицы снизился до рекордного минимума — 3,0%. Это связано с тем, что растет занятость в различных секторах, включая увеличение числа работающих пенсионеров, что также влияет на общую ситуацию на рынке труда. Однако рядом с увеличением занятости возникают проблемы, связанные с необходимостью переквалификации и адаптации рабочей силы к новым экономическим условиям.

На этом фоне наблюдается интересный тренд: растет число самозанятых. По данным ФНС, количество самозанятых быстро растет несколько лет подряд — за 2025 год увеличилось на 39%, с 6,6 млн до 9,3 млн человек, в 2024 году — выросло в 1,7 раза. Количество зарегистрированных самозанятых достигло 12,172 млн человек. Из них 11,573 — это физические лица, а остальные — индивидуальные предприниматели.

Очень часто граждане используют режим самозанятого в качестве подработки к основной занятости, что может быть результатом необходимости адаптироваться к новым условиям. Так, режим самозанятости является одним из инструментов получения дополнительного дохода.

Среди профессий, наиболее востребованных на рынке, продолжают лидировать менеджеры по продажам, консультанты, водители и бухгалтеры. Их популярность не снизилась по сравнению с предыдущим годом, что указывает на стабильный спрос на определенные профессии в условиях экономических изменений.

Существующие демографические тенденции также создают вызовы для рынка труда. Прогнозы на ближайшие семь лет показывают, что ситуация с кадрами не

улучшится. Сокращение численности трудоспособного населения может иметь долгосрочные последствия для всей экономики, усиливая конкуренцию среди работодателей за специалистов. Этот кадровый дефицит может стать значительным препятствием для поддержания и увеличения производительности.

В целом, рынок труда России в последние годы можно охарактеризовать, как перманентная нестабильность: то девальвация, то санкции. Один кризис сменяется другим, а когда вроде бы все нормализуется, опять происходит что-то значимое.

Рынок труда в России в 2025 году продолжает претерпевать значительные изменения под влиянием глобальных и локальных факторов. Особенно остро ощущается дефицит в IT-сфере, инженерии, медицине и производственных отраслях. Компании вынуждены повышать зарплаты, предлагать расширенные социальные пакеты и вкладываться в обучение сотрудников. Сегодняшний кризис на рынке труда самый необычный: при рекордно низкой безработице наблюдается существенный дефицит кадров на рынке труда. Он объясняется продолжающейся третий год специальной военной операцией, мобилизацией мужчин трудоспособного возраста и изначально малочисленностью россиян, способных к труду. Что наглядно показано в таблице 1.

Годы	Моложе трудоспособного возраста		Трудоспособного возраста		Старше трудоспособного возраста	
	Тыс. человек	В процентах от общей численности населения	Тыс. человек	В процентах от общей численности населения	Тыс. человек	В процентах от общей численности населения
2022	28024,4	19,0	79701,8	53,9	40121,7	27,1
2023	28258,8	19,0	79466,6	53,6	40584,2	27,4
2024	28342,1	19,0	79397,7	53,4	41008,7	27,6
2025	28312,0	19,0	79489,4	53,3	41374,2	27,7
2026	28250,9	18,9	79528,2	53,2	41812,4	27,9

Таблица 1- Численность населения по отдельным возрастным группам по данным Росстата

Санкции влияют на рост инфляции, доходы населения и заработные платы. Они не позволяют снизить напряженность на рынке труда за счет перехода на современные технологии и цифровизацию.

В результате в 2025 году можно выделить следующие особенности рынка труда в России: нехватка квалифицированных кадров; сильнее проявляются дифференциация и региональные особенности рынка труда; более 40% россиян продолжают трудиться в «тени», без официального трудоустройства; недостаточно быстро происходит замещение неэффективных специальностей эффективными; трудовое законодательство оперативно не адаптируется к современным особенностям рынка труда в России; применение разных форматов занятости; соискатели стали гораздо более требовательными и придирчивыми в выборе работодателя; использование искусственного интеллекта в поиске и подборе персонала.

Некоторые ключевые вызовы и проблемы рынка труда в России:

Дефицит кадров. Особенно остро ощущается в IT-сфере, инженерии, медицине и производственных отраслях. Для бизнеса это означает необходимость поиска альтернативных решений, например, привлечение иностранной рабочей силы, использование гибких форм занятости, внедрение технологий автоматизации.

Рост заработных плат. Чтобы удержать сотрудников и снизить текучесть кадров, работодатели повышают зарплаты. Однако это влечёт за собой увеличение издержек компаний и риск перегрева рынка, когда зарплаты растут быстрее, чем производительность.

Высокая текучесть кадров. До трети сотрудников меняют место работы ежегодно. Это вызвано усиленной конкуренцией за кадры, сотрудники просто ищут более выгодные условия.

Демографический кризис. Сокращение численности трудоспособного населения происходит на фоне старения населения и низкой рождаемости. Это создаёт региональный дисбаланс: центральные регионы относительно стабильны, но в удалённых районах остаются незаполненные вакансии.

Проблема скрытой безработицы. Многие россияне работают неофициально или заняты в низкооплачиваемых отраслях, что снижает их социальную защищённость.

Государственные механизмы поддержки

Государственная поддержка рынка труда России в условиях экономической неопределенности продолжает оставаться важным инструментом для обеспечения занятости и уменьшения уровня безработицы.

С 1 января 2025 года федеральный проект «Содействие занятости» национального проекта «Демография» реформирован в федеральный проект «Управление рынком труда» национального проекта «Кадры». Нацпроект «Кадры» обеспечивает приток квалифицированных специалистов в экономику. В него входят четыре федеральных проекта:

«Управление рынком труда». Предусматривает создание модели управления кадровым резервом экономики, формирование ежегодно обновляемого прогноза потребности экономики в кадрах на пятилетний период, модернизацию служб занятости субъектов РФ.

«Образование для рынка труда». Предусматривает создание системы подготовки кадров для приоритетных отраслей экономики, создание институциональных условий для постоянного профессионального развития работающих граждан, в том числе для получения новых профессий и повышения квалификации.

«Активные меры содействия занятости». Предусматривает создание системы профессиональной переподготовки и повышения квалификации кадров для приоритетных отраслей экономики, а также создание условий для эффективного привлечения работников.

«Человек труда». Предусматривает повышение престижа рабочих профессий, создание условий профессиональной самореализации молодёжи для потребностей рынка труда, а также повышение осведомлённости граждан о доступных механизмах профессионального развития.

Роль образовательных учреждений

Учебные заведения влияют на обстановку на рынке труда, подготавливая специалистов, которые соответствуют запросам работодателей.

Некоторые аспекты влияния учебных заведений на рынок труда:

Подготовка квалифицированных выпускников. Образовательные учреждения должны давать такой уровень знаний, который позволит выпускникам безболезненно адаптироваться в рыночных условиях.

Содействие трудоустройству. Вузы могут создавать систему, которая помогает выпускникам найти работу, и обеспечивать их адаптацию к профессиональной деятельности. Для этого можно организовывать практики, стажировки, семинары, конференции, ярмарки вакансий и другие мероприятия.

Взаимодействие с работодателями. Вузы могут проводить мониторинг рынка труда по конкретным направлениям и специальностям

Подготовка специалистов под конкретные запросы предприятий. Частные учебные учреждения могут более гибко подходить к партнёрству с работодателями и готовить специалистов для конкретных предприятий.

Формирование сильной образовательной системы, способной к быстрой адаптации, станет залогом будущего устойчивости рынка труда в России. Это требует стратегического мышления и смелых решений со стороны образовательных учреждений, чтобы создать необходимые условия для подготовки востребованных и высококвалифицированных специалистов.

Будущее рынка труда

К 2030 году, по прогнозам, в мире появится около 170 млн новых рабочих мест, при этом сократится порядка 92 млн старых. Чистый рост занятости составит 7%, или 78 млн мест. Наибольший прирост ощутят сферы фермерского хозяйства, доставки, строительства, ретейла и пищевой промышленности.

Некоторые подробности о будущем рынка труда:

Расширение цифрового доступа. Сильнее всего это проявится в сфере ИИ и обработки информации, робототехники, а также производства, хранения и распределения энергии.

Рост стоимости жизни. В случае замедления экономического роста это затронет 42% компаний и приведёт к потере 1,6 млн рабочих мест по всему миру. Это повысит спрос на навыки креативного мышления, а также гибкость и адаптацию.

Климатические изменения. Переход к зелёной экономике повлияет на 47% работодателей, в то время как подход адаптации к климату — только 41%.

Геоэкономическая разобщённость и напряжённая геополитическая ситуация. Растёт потребность в специалистах в области информационной и кибербезопасности, а также повышается спрос на навыки гибкости, лидерства и социального взаимодействия.

Потребность в переквалификации специалистов. Около 59% из них потребуется переобучение к 2030 году.

Заключение

Проанализировав всю информацию о рынке труда, можно сделать несколько ключевых выводов:

Чаще всего рынок труда сталкивается с такими проблемами, как: дисбаланс между спросом и предложением, нехватка квалифицированных кадров и проблемы вовлечения молодежи в профессиональную деятельность, что в свою очередь приводит к замедлению экономического роста и снижению конкурентоспособности — это лишь некоторые из тех вопросов, которые требуют незамедлительного решения.

Шаги к улучшению ситуации: Глубокий анализ текущего состояния рынка труда; Государственные механизмы поддержки также требуют реинжиниринг: Необходимо разработать новые программы, которые бы способствовали созданию новых рабочих мест (финансовая поддержка для работодателей, программы переподготовки и повышения квалификации для работников); Разработка стратегий адаптации для работодателей (внедрение гибких форм занятости, развитие корпоративного обучения и создание программ стажировок для молодежи); Роль образовательных учреждений (Внедрение дуального образования, сотрудничество с предприятиями и активное участие в разработке учебных планов); Инновационные подходы: Использование современных технологий (онлайн-обучение, платформы для поиска работы и системы оценки квалификаций)

Главное, что хочется отметить, будущее рынка труда в России зависит от того, насколько эффективно будут реализованы данные предложенные стратегии и механизмы. Только совместными усилиями государства, бизнеса и образовательных учреждений можно создать устойчивую и гибкую систему, способную справляться с вызовами времени и обеспечивать развитие экономики в долгосрочной перспективе.

Таким образом, наше исследование подчеркивает важность комплексного подхода к решению проблем на рынке труда в России.. Мы надеемся, что предложенные рекомендации и стратегии помогут в формировании более эффективного и устойчивого рынка труда, способного справляться с вызовами экономической неопределенности и обеспечивать развитие страны в будущем.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 12 декабря 2023 г. N 565-ФЗ "О занятости..." [Электронный ресурс] // rg.ru - Режим доступа: <https://rg.ru/documents/2023/12/18/document-o-zanyatosti-naseleniya.html>, свободный. - Загл. с экрана
2. Документы - Правительство России [Электронный ресурс] // government.ru - Режим доступа: <http://government.ru/docs/50257/>, свободный. - Загл. с экрана
3. Министерство труда и социальной защиты РФ: Официальный сайт [Электронный ресурс] // mintrud.gov.ru - Режим доступа: <https://mintrud.gov.ru/ministry/programms/3/1>, свободный. - Загл. с экрана
4. Что ждет рынок труда: эксперты спрогнозировали проблемы... [Электронный ресурс] // www.banki.ru - Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10978803>, свободный. - Загл. с экрана
5. Труд и занятость в России [Электронный ресурс] // ssl.rosstat.gov.ru - Режим доступа: http://ssl.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/trud_2023.pdf, свободный. - Загл. с экрана
6. Исследование. HR-вызовы 2022 года и HR-стратегия российских... [Электронный ресурс] // potok.io - Режим доступа: <https://potok.io/blog/hr-research/hr-strategy-2022-2023/>, свободный. - Загл. с экрана
7. Адаптация персонала: что это такое, цели, виды... | Calltouch.Блог [Электронный ресурс] // www.calltouch.ru - Режим доступа: <https://www.calltouch.ru/blog/adaptacziya-novuyh-sotrudnikov-v-kompanii/>, свободный. - Загл. с экрана
8. Новости - Правительство России [Электронный ресурс] // government.ru - Режим доступа: <http://government.ru/news/49808/>, свободный. - Загл. с экрана
9. Эксперты спрогнозировали, каким будет российский рынок труда... [Электронный ресурс] // www.forbes.ru - Режим доступа: <https://www.forbes.ru/education/515290-eksperty-sprognozirovali-kakim-budet-rossijskij-rynok-truda-k-2035-godu>, свободный. - Загл. с экрана
10. Что происходит на российском рынке труда? | RuNews24.ru | Дзен [Электронный ресурс] // dzen.ru - Режим доступа: <https://dzen.ru/a/zbtlymukwsloz9xd>, свободный. - Загл. с экрана
11. Тренды российского HR: вызовы и новые IT-технологии [Электронный ресурс] // trends.rbc.ru Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/social/6532794d9a7947442a3586fc>, свободный. - Загл. с экрана
12. Рынок труда в России 2024-2025: анализ ситуации, прогнозы... [Электронный ресурс] // s-pro.group - Режим доступа: <https://s-pro.group/tpost/neyxzrf9a1-rinok-truda-v-rossii-2024-2025-analiz-si>, свободный. - Загл. с экрана

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ НА ИНВЕСТИЦИОННУЮ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ЭКОНОМИКИ.

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал

Валеева Раиля Раушановна, 2 курс;
Научный руководитель: Сокольская Елена Игоревна.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, экономические процессы, инвестиционная привлекательность, Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ), Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), финансовая отчетность, основные средства, гармонизация стандартов, активы.

Актуальность статьи обусловлена значимостью перехода российского бухгалтерского учета от Положений по бухгалтерскому учету (ПБУ) к новым Федеральным стандартам бухгалтерского учета (ФСБУ). Этот процесс направлен на повышение прозрачности финансовой отчетности, улучшение инвестиционной привлекательности страны и гармонизацию с международными стандартами. Статья исследует, как данные реформы влияют на развитие бизнеса и привлечение инвестиций, что делает ее важной для понимания текущих тенденций в экономике.

Введение

Бухгалтерский учет является одним из ключевых элементов управления экономическими процессами внутри компаний и государства в целом. Изменения в бухгалтерском и налоговом законодательстве значительно влияют на развитие бизнеса, привлечение инвестиций и общую инвестиционную привлекательность страны. В последние годы Россия активно работает над реформированием бухгалтерского учета, переходя от прежних положений по бухгалтерскому учету (ПБУ) к новым федеральным стандартам бухгалтерского учета (ФСБУ). Эти изменения направлены на улучшение прозрачности финансовой отчетности, повышение доверия инвесторов и гармонизацию российских стандартов с международными требованиями. Рассмотрим подробнее, каким образом эти реформы влияют на инвестиционную привлекательность экономики.

Реформирование бухгалтерского учета, в процессе перехода от прежних положений по бухгалтерскому учету (ПБУ) к новым федеральным стандартам бухгалтерского учета (ФСБУ):

Происходит постепенное внедрение федеральных стандартов бухгалтерского учёта (ФСБУ), которые заменяют ПБУ. Одними из последних были приняты и вступили в действие:

- ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» — заменил ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и Приказ Минфина от 2 июля 2010 года №66н.
- ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» — пришёл на смену Методическим указаниям из Приказа Минфина от 13 июня 1995 года №49.

Основные изменения в бухгалтерском учете

Переход от ПБУ к ФСБУ стал важной частью модернизации системы бухгалтерского учета в России. Новые стандарты направлены на улучшение качества финансовой отчетности, сделав ее более понятной и сопоставимой как для внутреннего, так и для международного использования. Рассмотрим ключевые аспекты изменений:

Прозрачность и достоверность финансовой отчетности.

ФСБУ вводят новые требования к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности. Они включают более детализированное представление активов, обязательств, доходов и расходов компании. Инвесторы получают возможность лучше оценить финансовое состояние организаций, их риски и перспективы развития. Повышение

прозрачности отчетности укрепляет доверие со стороны потенциальных инвесторов, особенно международных.

Гармонизация с международными стандартами:

Новые российские стандарты разрабатываются с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Это делает российскую отчетность более совместимой с международной практикой, облегчая сравнение финансовых показателей отечественных компаний с зарубежными аналогами. Для иностранных инвесторов это снижает барьеры входа на российский рынок, так как они могут легко интерпретировать финансовую информацию.

Упрощение процедур учета:

Некоторые положения новых стандартов упрощают процессы ведения бухгалтерского учета. Например, отменяются дублирующиеся нормы, вводятся единые подходы к оценке активов и обязательств. Это позволяет компаниям снизить затраты на ведение учета и сосредоточиться на основной деятельности.

Среди первых переработанных в целях реформирования бухгалтерского учета Положений стало ФСБУ 6/2020 «Основные средства», которое заменило ПБУ 6/01.

Ключевые отличия между ПБУ 6/01 и ФСБУ 6/2020.:

1. *Изменение определения основных средств* - В новом стандарте введено понятие *активной способности приносить экономические выгоды* для признания основного средства. Если объект не приносит экономических выгод, он не будет учитываться как основное средство.

2. *Лимит стоимости основных средств* - ПБУ 6/01 устанавливал лимит стоимости основных средств в размере до 40 тысяч рублей, который мог списываться единовременно. Теперь этот порог отменяется, и каждая организация самостоятельно устанавливает лимит стоимости для классификации имущества как основных средств.

3. *Амортизация* - ФСБУ 6/2020 предлагает больше гибкости в выборе метода амортизации. Организация теперь может выбрать любой подходящий метод исходя из особенностей эксплуатации актива. Однако ликвидационная стоимость (остаточная стоимость после окончания срока полезного использования) должна быть равна нулю, если компания не планирует продать объект после его полного износа.

4. *Переоценка основных средств* - По новому стандарту возможна переоценка основных средств, причем допускается как увеличение, так и уменьшение балансовой стоимости объектов. Результаты переоценки относятся на добавочный капитал или убыток соответственно.

5. *Обесценение основных средств* - Стандарт вводит обязательное тестирование на обесценение основных средств, аналогично международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Это означает, что, если есть признаки снижения ценности объекта, необходимо проводить оценку его возможной утраты.

6. *Классификация капитальных вложений* - Расходы на улучшение или ремонт объектов теперь рассматриваются как инвестиции в основные средства и увеличивают их балансовую стоимость. Ранее такие расходы могли относиться к расходам текущего периода.

7. *Критерии выбытия* - Изменены критерии для прекращения учета основных средств. Основное средство выводится из баланса, когда оно перестает удовлетворять критериям признания (например, прекращается использование и невозможно получение экономической выгоды).

8. *Раскрытие информации* - Увеличено количество обязательной информации, которую нужно раскрывать в бухгалтерской отчетности. Например, потребуются подробная информация о сроках полезного использования, суммах начисленной амортизации, изменениях первоначальной стоимости и результатах переоценки.

Влияние на инвестиционную привлекательность

Изменения в бухгалтерском и налоговом законодательстве непосредственно влияют на инвестиционный климат в стране.

Рассмотрим несколько аспектов, которые способствуют повышению инвестиционной привлекательности:

1. *Улучшение качества информации для принятия решений:* Инвесторы принимают решения на основе анализа финансовой отчетности компаний. Чем качественнее эта информация, тем точнее оценка рисков и перспектив. Переход на ФСБУ повышает доверие к российским компаниям, поскольку инвесторы уверены в достоверности предоставляемых данных.
2. *Снижение неопределённости:* Налоговые изменения также играют важную роль в создании благоприятных условий для инвестиций. Устойчивая и предсказуемая налоговая система снижает уровень неопределённости для бизнеса. Например, налоговые льготы для инновационных проектов стимулируют приток капитала в высокотехнологичные отрасли.
3. *Привлечение иностранного капитала:* Международная гармонизация стандартов учета открывает доступ к международным рынкам капитала. Российские компании становятся более привлекательными для зарубежных инвесторов, что увеличивает объём привлечённых средств и расширяет возможности для роста.

Заключение

Таким образом, изменения в бухгалтерском и налоговом законодательстве являются важными факторами повышения инвестиционной привлекательности экономики. Реформы, направленные на улучшение прозрачности и гармонизацию с международными стандартами, создают условия для устойчивого экономического роста и привлечения инвестиций.

Список литературы:

1. Приказ Минфина России от 04.10.2023 N 157н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 N 77591)
2. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"
3. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год)
4. Приказ Минфина России от 13.01.2023 N 4н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (Зарегистрировано в Минюсте России 05.04.2023 N 72888)
5. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"
6. Приказ Минфина России от 17.09.2020 N 204н (ред. от 30.05.2022) "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.10.2020 N 60399)
7. Приказ Минфина России от 30.03.2001 N 26н (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" (Зарегистрировано в Минюсте России 28.04.2001 N 2689).
8. Международный научный журнал «Вопросы экономики и управления» Спецвыпуск института экономики и менеджмента Балтийского федерального университета им. И. Канта. (г. Калининград) 3.1 2016г. с. 125-128.

СПРОС НА НЕДВИЖИМОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ ТАТАРСТАН В 2025 ГОДУ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Гайнутдинова Азалия Ильнарловна, 3 курс,
Сибгатуллин Дамир Маратович, 3 курс;
Научный руководитель: Гарифова Альбина Рамилевна, к.с.н.**

Рынок недвижимости в Республике Татарстан в 2025 году показывает динамику, отражающую общие тенденции экономики региона. Спрос на коммерческие объекты, земельные участки, гаражи и дачи сохраняет стабильность, несмотря на изменения в макроэкономической среде. Особенно заметной становится тенденция увеличения интереса к загородной недвижимости, где покупатели стремятся инвестировать в участки под строительство частных домов или дач.

Земельные участки под индивидуальное жилищное строительство остаются востребованными среди населения, особенно в пригородных зонах Татарстана. Этот сегмент рынка поддерживается спросом со стороны тех, кто предпочитает комфорт и тишину сельской местности городским квартирам. Гаражный сектор также не теряет своей привлекательности, поскольку автовладельцы продолжают нуждаться в надежных местах хранения транспортных средств.

Коммерческая недвижимость, в свою очередь, испытывает некоторые колебания в зависимости от отраслевых потребностей. Однако в целом спрос на такие объекты сохраняется, особенно в районах с развитой инфраструктурой и близостью к транспортным узлам.

В 2025 году рынок недвижимости в Республике Татарстан продолжает подвергаться воздействию множества комплексных факторов, которые формируют его динамику и структуру. Актуальные условия на национальном и местном уровнях сказываются не только на жилых, но и на коммерческих и инвестиционных сегментах. Рынок находится под давлением экономической нестабильности, что требует от участников рынка, как застройщиков, так и потребителей, пересмотра своих стратегий и подходов к ведению бизнеса. С учетом вышеизложенного, особое внимание следует уделить основным характеристикам и модуляциям спроса на недвижимость в регионе.[4]

На этапе анализа рынка недвижимости в Татарстане следует отметить, что в последние годы существует заметный спад в активности строительного сектора, отражающийся на объемах нового строительства и вводимого жилья. Как показывает практика, высокий уровень инфляции, рост цен на строительные материалы, а также обострение конкуренции между застройщиками значимо влияют на рыночные предложения. Причины этого кроются в повышении затрат на реализацию проектов, которые в конечном итоге передаются покупателям через увеличение цен на жилье. Отметим, что востребованность качественного жилого фонда в условиях экономической неопределенности с тенденцией к увеличению безопасных активов создает определенные вызовы для осуществления новых строительных проектов.

Наиболее значимый фактор, влияющий на спрос на жилье в 2025 году, — это ставки по ипотечным кредитам, которые достигли рекордных значений - в среднем 30%. Для большинства населения высокие процентные ставки стали серьезным барьером при выборе способа финансирования приобретения жилья. Серьезные ограничения на доступ к ипотечным кредитам обусловлены не только активной политикой банковской системы, но и потребительским настроением граждан, которые становятся все более осторожными в условиях экономической неопределенности.

По данным Росстата, занижение общего объема ипотечного кредитования значительно усилило влияние этих факторов, что выражается в снижении покупательской активности на рынке жилой недвижимости. Как результат, обзоры показывают, что

многие потенциальные покупатели решают отложить принятие решений о приобретении, что приводит к несоответствию между предложением и спросом. На фоне этих процессов уменьшается общий объем сделок на рынке, что происходит также под воздействием увеличения цен на жилье и ограниченных возможностей граждан взять кредит. [7]

Параллельно наблюдается рост альтернативных форм финансирования, таких как аренда, что позволяет многим населению находить временные решения для своих жилищных проблем. Вместе с тем, ответные меры застройщиков в виде улучшенных условий ипотечного кредитования или программ государственной поддержки по-прежнему остаются важными факторами, способствующими улучшению ситуации на рынке жилья.

Ввод жилья в Республике Татарстан в январе 2025 года снизился на 17% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Эти данные свидетельствуют о замедлении темпов строительства жилой недвижимости в регионе после положительной динамики, зафиксированной в предыдущие месяцы. Такая ситуация может быть обусловлена рядом факторов, включая экономические условия, изменения в законодательстве, а также пересмотр приоритетов застройщиков и инвесторов. Несмотря на снижение показателей, правительство республики продолжает предпринимать меры для стимулирования строительной отрасли и обеспечения доступности жилья для населения.



В условиях снижения покупательской способности и роста процентных ставок, застройщики продолжают внедрять программы рассрочки, что уже не новшество на рынке недвижимости Республики Татарстан, т.к. такую схему начали применять с начала 2010-х годов. Рассрочка позволяет разделить полную стоимость жилья на несколько этапов, обеспечивая тем самым более привлекательные условия для покупателей, которые не могут позволить себе единовременную оплату. Тем не менее, программа рассрочки имеет свои ограничения. Для ряда потенциальных покупателей условия программы оказываются недоступными из-за высоких первоначальных взносов и требования по погашению финансовых обязательств. Кроме того, отсутствие гибкости и высокие штрафные санкции за просрочку платежей также могут негативно сказываться на привлекательности этого инструмента для клиентов.

В то же время, рассрочка может стать важным инструментом в стратегии застройщиков по привлечению клиентов. В условиях растущей конкуренции и низкой покупательской активности, способность предложить доступные планы рассрочки может стать важным конкурентным преимуществом. [9]

Однако для успешной реализации данной инициативы застройщики должны тщательно оценивать целевую аудиторию и ее платежеспособность.

Рассмотренная динамика спроса на жилье в Татарстане существенно изменяется в зависимости от множества факторов, таких как изменения в макроэкономической среде, потребительские предпочтения и новые финансовые инструменты. В этом контексте наблюдается явная дифференциация потребительского рынка, при которой покупатели

становятся более осмотрительными и выбирают наиболее удобные для себя условия.[10]

Также наблюдается, что растущие цены на жилье вынуждают покупателей рассматривать альтернативные варианты, такие как квартиры на вторичном рынке, где качество и цена могут больше соответствовать их ожиданиям. Это создает дополнительный массив для анализа застройщикам, которые должны адаптировать свои предложения к изменяющимся потребностям клиентов.

В заключение можно отметить, что рынок недвижимости в Республике Татарстан в 2025 году демонстрирует сложную и многослойную динамику, что обусловлено множеством факторов, влияющих на спрос и предложение. Высокие процентные ставки по ипотеке, растущие цены на жилье, а также появление новых финансовых инструментов создают напряженность на рынке. Тем не менее, внедрение программ рассрочки и адаптация предложений к изменяющимся условиям может сыграть важную роль в привлечении клиентов и восстановлении доверия к рынку недвижимости. **Постоянная работа над улучшением условий для покупателей, а также анализ их потребностей и предпочтений является необходимым условием для обеспечения устойчивого развития сектора недвижимости в регионе.**

Список литературы:

1. Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Татарстан, статья - На татарстанском рынке новостроек в январе 2025 года – без изменений.

2. Азнакаевский муниципальный район, статья - В Татарстане почти на 40% увеличился спрос на новостройки.

3. Реальное время, статья - Рынок недвижимости накопил рекордный запас квартир
Источник:https://realnoevremya.ru/articles/308475-na-rynke-zhilya-zafiksirovalizatovarivanie?utm_source=mobile&utm_medium=redirect&utm_campaign=mobile.

4. <https://tatarstan24.tv/news/4933.razryv-v-cenah-na-novostroyki-i-vtorichnoe-zhile-mozhet-sokratitsya-v-2025-godu>

5. Татарстан 24, статья - Разрыв в ценах на новостройки и вторичное жилье может сократиться в 2025 году.

6. РБК, статья - Продажи новостроек в Татарстане сохранились в январе на уровне 2024 года.

7. https://aznakayevo.tatarstan.ru/novosti_rossreestra.htm?pub_id=45269602

8. https://erzrf.ru/news/rosstat_vvod_zhilya_v_respublike_tatarstan_za_yanvar_2025_goda_umenshilsya_na_17_0_protentov_grafiki?tag=%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%80

9. <https://akbars-dom.ru/actions/kvartira-v-rassrochku/>

10. https://m.realnoevremya.ru/articles/308475-na-rynke-zhilya-zafiksirovalizatovarivanie?_url=%2Farticles%2F308475-na-rynke-zhilya-zafiksirovalizatovarivanie#from_desktop%23bounce

ВЛИЯНИЕ МОНОПОЛИИ НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ
*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

Ганиев Эмиль Тагирович, 2 курс;
Научный руководитель: Сокольская Елена Игоревна.

Ключевые слова: монополия, экономика России, естественная монополия, антимонопольное регулирование, конкуренция, эффективность, инновации, Газпром, РЖД, водоснабжение.

Актуальность статьи заключается в том, что в условиях рыночной экономики России проблема монополизма и его влияния на развитие страны остается крайне актуальной. Монополии, с одной стороны, могут способствовать экономической стабильности и развитию инфраструктуры, а с другой – препятствовать конкуренции, тормозить инновации и негативно влиять на благосостояние потребителей. Именно поэтому важно понимать механизмы функционирования монополий и эффективные методы их регулирования.

Введение

Монополия – это рыночная структура, при которой единственный продавец контролирует производство и продажу определенного товара или услуги, не имеющих близких заменителей. В России присутствуют как естественные, так и искусственные монополии. Естественные монополии возникают в тех отраслях, где конкуренция неэффективна или невозможна в силу технологических особенностей или высокой стоимости инфраструктуры. Искусственные же монополии возникают в результате сговора компаний или поглощения конкурентов. В данной работе мы рассмотрим влияние монополий на экономику России, уделив особое внимание естественным монополиям.

Естественные монополии возникают в отраслях, где высокие первоначальные инвестиции в инфраструктуру создают значительные барьеры для входа на рынок новых конкурентов. В таких условиях конкуренция экономически нецелесообразна, так как дублирование инфраструктуры приведет к неоправданным затратам.

Искусственная монополия — это ситуация, когда одна или несколько компаний контролируют определённый рынок при помощи создания различных экономических барьеров для входа на рынок других компаний. Такие монополии могут возникать в результате слияния или поглощения нескольких компаний, картельных сговоров или других антиконкурентных практик, направленных на монополизацию рынка.

Открытая монополия — это форма монополии, когда на рынке есть единственный продавец или производитель товара или услуги, но при этом он никак не защищён от конкуренции со стороны других компаний. Чаще всего, такое состояние рынка является временным. Открытые монополии образуются, когда компания выходит на рынок с новой технологией или продуктом, а конкуренты ещё не освоили это производство.

Закрытая монополия (государственная) — это исключительное право государства или организации на производство, торговлю, оказание услуг. Такие монополии создаются на законодательном уровне, часто в интересах национальной безопасности, общественного порядка или социального обеспечения. Вход на рынок при этом для новых игроков закрыт, а компания-монополист имеет полный контроль над ценообразованием и объёмом производимой продукции.

Роль естественных монополий в экономике России

Естественные монополии занимают большой удельный вес в ВВП страны, обеспечивают конкурентоспособность экономики на мировом рынке и стабильность за счёт регулирования цен на свои товары и услуги. Они выполняют структурообразующую роль в экономике, являются основными источниками доходов для бюджетов многих российских регионов и страны в целом.

Механизмы влияния естественных монополий на экономику

Можно выделить прямой и косвенный механизмы. Прямой механизм заключается в том, что естественные монополии, являясь производительными отраслями, вносят вклад в создание ВВП. Косвенный механизм связан с тем, что тарифы естественных монополий входят в цены потребительских товаров в качестве составляющих издержек. Изменение цен потребительских товаров лежит в основе динамики потребительского спроса, а это, в свою очередь, влияет на экономическое развитие страны.

Социальная значимость естественных монополий

Наиболее значимые отрасли естественных монополий, такие как передача электрической и тепловой энергии, железнодорожные перевозки, обслуживание транспортных терминалов, портов, аэропортов, телекоммуникации, оказывают непосредственное воздействие на уровень благосостояния граждан, общества и развитие экономики, так как производят важную для общества продукцию.

Регулирование деятельности естественных монополий

Деятельность естественных монополий должна регулироваться государством, чтобы ограничить вредные проявления и поддержать положительные качества. Развитие конкуренции в отраслях естественных монополий экономически неэффективно, поэтому государственное регулирование должно принимать другие формы.

Неоднозначность влияния естественных монополий

С одной стороны, естественные монополии могут ускорить экономическое развитие и способствовать модернизации экономики. Но, с другой стороны, в погоне за своекорыстными целями, монополисты могут завышать тарифы, ухудшать качество обслуживания клиентов и отказывать в услугах для невыгодных контрагентов.

Примеры естественных монополий в России

1. *Газпром* контролирует большую часть добычи и транспортировки природного газа. Создание конкурирующих газопроводов экономически нецелесообразно из-за огромных затрат на строительство и обслуживание.

2. *РЖД* является основным оператором железнодорожной инфраструктуры. Прокладка параллельных железнодорожных путей в большинстве случаев экономически невыгодна.

3. *Водоснабжение города* обеспечение населения водой требует сложной системы водозаборов, очистных сооружений и трубопроводов. Создание дублирующей инфраструктуры приведет к неоправданным расходам.

Полезные свойства монополизации

- Обеспечение инфраструктурой национальной экономики с целью её эффективного функционирования и развития;
- Создание условий для эффективного функционирования и развития различных сфер экономической системы и национального хозяйства в целом;
- Сокращение издержек за счёт масштабов производства и канала сбыта товаров и услуг, за счёт снижения издержек на производство единицы продукции;
- Доля государства в собственности естественных монополиях, что способствует удовлетворению потребностей субъектов национальной экономики;
- Мобилизация финансовых ресурсов с целью обеспечения производственного процесса на должном уровне;
- Внедрение в производственно-хозяйственную деятельность достижений научно-технического прогресса;
- Внедрение стандартов качества в производственную деятельность;
- Введение системы контрактных отношений, что способствует сокращению потерь, связанных с экономическими рисками и неопределённостью.

Отрицательные свойства монополизации

- Высокие издержки и в ряде случаев необоснованные завышенные тарифы;
- Низкое неудовлетворительное качество предоставляемых услуг;

– Лоббирование личных интересов;

Как в России регулируются монополии. Главное ограничение для естественных монополий — государственное регулирование и контроль. Основные методы регулирования: ценовое регулирование (тарифное), определение приоритетных потребителей.

Законодательство для регулирования монополий

Базовое нормативное регулирование естественных монополий обеспечивает ФЗ №147 от 17.08.1995. Этот закон раскрывает понятие, что такое естественная монополия, определяет, какие участники рынка к ней относятся, и какие к ним предъявляются требования, определяет органы регулирования естественных монополий, их полномочия и методы регулирования, устанавливает ответственность за нарушение закона и порядок привлечения к ней участников рынка.

Заключение

Естественные монополии в РФ играют очень важную социально-экономическую и политическую роль, однако их деятельность сопряжена с рядом весомых недостатков, ущемляющих права и интересы населения и других субъектов экономики.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О естественных монополиях» от 17.08.1995 №147-ФЗ (ред. от 29.07.2017). [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс
2. Приказ ФАС от 6 июля 2015 г. №557/15 «Об утверждении плана мероприятий по реализации стратегии развития конкуренции и антимонопольного регулирования в Российской Федерации на период 2013 —2024 гг.».
3. Распоряжение Правительства РФ от 19.05.2009 №691-р (ред. от 17.12.2010) «Программа развития конкуренции в Российской Федерации».
4. Жданова В. П. Конкуренция и монополия // Научпарк. — 2017. — №7(58). — С.37–40.
5. Кириченко С. А. Перспективы развития естественных монополий в экономике России // Актуальные вопросы экономики и менеджмента: Сборник статей Всероссийской студенческой конференции (Воронеж, 31 мая 2018 г.) — Воронеж, 2018. — С. 45–50.

**ЭКОНОМИКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ
САНКЦИОННОГО ДАВЛЕНИЯ:
ВЫЗОВЫ И СТРАТЕГИИ РЕАГИРОВАНИЯ**
*ФГБОУ ВО «Российский государственный университет
правосудия имени В.М. Лебедева»
Казанский филиал*

**Гареева РалинаМарсовна, 1 курс;
Научный руководитель: Валиуллина Эльмира Разыховна, к.э.н.**

Российская экономика в последние годы сталкивается с серьезными вызовами и трудностями в своем развитии. Одним из основных негативных факторов стали санкции, введенные против России ключевыми международными партнерами. Эти санкции, основанные на политических и экономических противоречиях, оказывают существенное воздействие на различные сектора российской экономики.

Санкции, наложенные на Российскую Федерацию, заметно повлияли на взаимоотношения страны с другими государствами. Прежде всего, западные санкции привели к заметному ухудшению отношений с Европейским Союзом и США. Это вызвало снижение объема торговли и инвестиций между этими странами, что негативно сказалось на экономическом росте и благополучии нашей страны.

Вместе с тем, санкции способствовали укреплению связей с теми странами, которые не присоединились к санкционной политике. В частности, наша страна активно

развивает сотрудничество с Бразилией, Индией, Китаем и Южной Африкой (государства БРИКС), что помогает смягчить последствия экономической изоляции и открывает новые горизонты для экономического взаимодействия.

Одним из важных последствий санкций стала утечка высококвалифицированных кадров из страны, особенно в технологической сфере. Ограничительные меры и неблагоприятные рабочие условия вынуждают талантливых специалистов и экспертов искать возможности за рубежом, что негативно отражается на развитии отечественного научного и технологического потенциала и инновационных процессов. Экономические колебания и риски кризиса, вызванные санкциями, также влияют на рынок труда. С одной стороны, меняется структура спроса на рабочую силу, создавая проблемы для определенных отраслей и профессий. С другой стороны, человеческий капитал остаётся ключевым ресурсом для экономического развития, и отток опытных и квалифицированных работников может усложнить дальнейший прогресс и внедрение инноваций. Российский бизнес научился работать в условиях санкций со стороны коллективного Запада и сумел запустить альтернативные механизмы сотрудничества с теми зарубежными партнерами, которые хотят работать с Россией. Об этом также заявил президент Российской Федерации Владимир Путин, выступая на съезде Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП). Глава государства отметил, что за последние годы отечественный бизнес столкнулся с серьезными вызовами.[1][5]

Таким образом, несмотря на сложности, российская экономика демонстрирует способность адаптироваться к новым условиям, хотя для устойчивого роста требует дальнейшего укрепления внутренних резервов и активного взаимодействия с международными партнерами.

Санкции привели к как негативным, так и положительным изменениям в стране. Государство успешно справляется с этой нагрузкой. Введённые Западом ограничения стали катализатором для разработки отечественных технологий, что позволило снизить зависимость от зарубежного оборудования и решений. Российская Федерация активно развивает свою промышленность, аграрный сектор и научно-технический потенциал. Союзные страны помогают заместить импортную продукцию и технологии, попавшие под санкции. Благодаря развитию отечественной промышленности на внутреннем рынке появились новые виды товаров.

Рассматриваются перспективы развития в условиях ограниченной международной интеграции и предлагаются меры, направленные на повышение устойчивости отечественной экономики. Переход от анализа текущих вызовов к обсуждению перспектив развития особенно важен в контексте поиска решений, направленных на укрепление экономической стабильности и независимости государства. В условиях ограниченного международного сотрудничества перед страной встают новые задачи, требующие нестандартных подходов и комплексных мер.

Вызовы для экономики страны могут проявляться в различных формах и иметь различные последствия. Вот некоторые из ключевых вызовов:

1. Ограниченная доступность международных финансовых рынков: вследствие санкций российским компаниям и банкам стало значительно сложнее получать финансирование извне, что снизило инвестиционные возможности и замедлило темпы экономического роста.
2. Уменьшение объёма экспортных и импортных операций: ограничительные меры на экспорт ключевых товаров, таких как энергоносители, привели к снижению объемов внешней торговли и уменьшению поступления в бюджет. Параллельно затруднено приобретение зарубежных технологий и товаров, необходимых для поддержания и развития производства.
3. Инфляция и девальвация рубля: санкции усилили инфляционные процессы и ослабили национальную валюту, что отрицательно сказалось на покупательской

способности населения и уровне жизни. Девальвация рубля увеличивает стоимость импортируемых товаров и услуг, что ведет к росту цен внутри страны.

4. Технологическое отставание: санкции затрагивают сектор высоких технологий, ограничивая доступ к современным технологиям и оборудованию. Это создает дополнительные трудности для модернизации промышленного комплекса и инновационной деятельности.

Эти вызовы требуют комплексного подхода и скоординированных действий, разработки стратегий, направленных на диверсификацию экономики, развитие внутреннего рынка и стимулирование инновационной активности [3].

Для предотвращения массовых протестов и сохранения общественного спокойствия государству приходится изыскивать ресурсы для поддержки социально значимых категорий граждан, что дополнительно нагружает бюджет. Санкции создают значительные трудности для государства, заставляя его перераспределять ресурсы и адаптироваться к новым условиям. Чтобы избежать дестабилизации общества и массового недовольства, государству приходится изыскивать средства для поддержки наиболее уязвимых групп населения, что усиливает давление на бюджет. В таких ситуациях крайне важно разрабатывать стратегии, позволяющие смягчить негативные последствия санкций и одновременно поддерживать социальную стабильность.

Стратегии реагирования на санкции:

1. Политика импортозамещения: государственная поддержка отечественного производства позволяет сократить зависимость от иностранных поставщиков и развивать собственные технологические цепочки. Особое внимание уделяется агропромышленному комплексу, фармацевтике и машиностроению.
2. Диверсификация экономики: переход от сырьевой модели к экономике знаний и высоких технологий требует значительных инвестиций в человеческий капитал, научно-исследовательские работы и инфраструктуру. Развитие несырьевого экспорта и внутреннего спроса способствует повышению устойчивости экономики.
3. Укрепление финансового сектора: создание суверенных фондов, обеспечение стабильности банковской системы и разработка механизмов защиты сбережений граждан позволяют смягчить негативное воздействие внешних факторов и стабилизировать макроэкономическую ситуацию.
4. Расширение внешнеэкономического сотрудничества предполагает укрепление отношений с партнёрами, не участвующими в санкциях, что позволяет осваивать новые рынки и привлекать инвестиции. Активизация интеграционных процессов в Евразийском экономическом союзе и взаимодействие с такими странами, как Китай, Индия и другие государства Азии, ведут к увеличению объёмов торговли и созданию новых логистических цепочек.
5. Инновационная политика: активное внедрение цифровых технологий, автоматизация производственных процессов и развитие искусственного интеллекта являются ключевыми направлениями для повышения производительности труда и конкурентоспособности на мировом рынке.
6. Поддержка малого и среднего бизнеса заключается в мерах государственного стимулирования, направленных на развитие предпринимательской деятельности, создание комфортных условий для ведения бизнеса и упрощение бюрократических процессов. Это способствует становлению стабильных и быстрорастущих компаний.

Таким образом, успешное противодействие санкциям требует комплексного подхода, который сочетает в себе экономическую гибкость, социальную ответственность и активное взаимодействие с международным сообществом[2].

Ключевым фактором стабильности экономики служит её внутренний рынок. Россия обладает обширным внутренним рынком, способствующим экономическому росту и привлекающим зарубежных инвесторов.

Экономика продолжает набирать силу и развиваться. Многообразие её секторов, усиление финансовой системы и внутренний рынок делают её одной из самых стабильных мировых экономик. В общем, экономические перспективы остаются позитивными благодаря значительным возможностям для роста и прогресса [4].

Несмотря на серьёзные вызовы, обусловленные санкциями, российская экономика сохраняет потенциал для устойчивого развития.

Ключевыми направлениями адаптации являются диверсификация экспорта, усиление внутреннего рынка, разработка собственной технологической базы и поддержание социальной стабильности. Эффективное управление этими процессами требует комплексного подхода и тесного взаимодействия всех уровней власти.

Эксперты отмечают, что санкции оказали значительное влияние на российскую экономику, однако, она продемонстрировала устойчивость благодаря ряду факторов. Например, согласно прогнозу Министерства экономического развития России, к 2025 году ожидается умеренный рост валового внутреннего продукта на уровне 2-3% в год. Это ниже докризисных показателей, но свидетельствует о постепенном восстановлении после шоков 2020-2022 годов, также ожидается увеличение инвестиций в основные фонды на 5-6% ежегодно, что связано с государственными программами поддержки и развитием инфраструктуры [5].

На данном этапе важно продолжить работу над повышением эффективности государственного управления, снижением бюрократических барьеров и поддержкой частного предпринимательства. Только таким образом возможно обеспечить стабильное будущее для экономики России даже в условиях внешнего давления.

Главное – осознание возможностей и ресурсов для адаптации к новым условиям для минимизации негативного воздействия санкций.

Однако санкции продолжают оказывать давление на ключевые отрасли. По оценкам аналитиков, доля высокотехнического импорта в некоторых отраслях снизилась до критически низкого уровня, что вынуждает предприятия искать альтернативные источники поставок или развивать собственное производство. Кроме того, эксперты подчеркивают важность диверсификации экономики (это процесс увеличения разнообразия и расширения экономической структуры страны или региона через развитие множества различных отраслей). Так, доля нефтегазового сектора в структуре валового внутреннего продукта составляет около 15-20% что делает страну уязвимой к колебаниям цен на энергоресурсы. Развитие несырьевых отраслей, таких как, InformationTechnology (IT; информационные технологии), сельское хозяйство и промышленность, является ключевым направлением для повышения устойчивости экономики.

Список литературы:

1. Абрамов И. В., Лукина Ю. Д., Абрамов В. И. Обеспечение развития аддитивных технологий в России в условиях санкций //RussianEconomicBulletin 2022. Т. 5. №. 4. С. 198-204
2. Вакуленко Р. Я., Логинова И. В. Регулируемый простор. Социальные аспекты государственного регулирования предпринимательства на современном этапе //Российское предпринимательство 2003. № 2. С. 5
3. Жуков В.А., Полянская И.В. Проблемы развития экономики России в условиях санкций // Современные научные исследования и инновации 2023. № 12
4. Соболев Т. С., Шарай А. И. Современное состояние экономики России в условиях санкций и перспективы ее развития//Вестник Московского университета имени СЮ Витте. Серия 1: Экономика и управлении 2023. №. 1 (44). С. 7-15 е.
5. <https://rspp.ru/activity/analytics/rezultaty-oprosa-posledstviya-vvedeniya-sanktsiy-dlya-rossiyskogo-biznesa/>
6. <https://iz.ru/1577705/2023-09-21/putin-zaiavil-chto-sanktsii-stimuliruiut-razvitie-rossii>

**НЕДОБРОСОВЕСТНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НПД:
ОТ ЛЕГАЛИЗАЦИИ К МИНИМИЗАЦИИ
НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Омский филиал*

**Дорофеева Татьяна Ивановна 2 курс;
Научный руководитель: Макарова Елена Владимировна.**

В течение последних пяти лет осуществляется всероссийский эксперимент по внедрению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (НПД) для физических лиц, зарегистрированных в статусе самозанятых. Основная цель данного эксперимента заключалась в легализации доходов граждан, ранее находившихся в теневом секторе экономики. Однако, уже на начальном этапе реализации, выявлены случаи недобросовестного использования данного режима работодателями с целью минимизации налоговых обязательств и снижения издержек. Вместо заключения трудовых договоров, предполагающих уплату налога на доходы физических лиц (НДФЛ) и страховых взносов с заработной платы, практикуется формальное оформление трудовых отношений в формате самозанятости, при котором работник самостоятельно уплачивает НПД по ставкам 4 или 6 процентов. Данные злоупотребления находятся в поле зрения Федеральной налоговой службы России[3].

Выявление случаев недобросовестной подмены трудовых отношений гражданско-правовыми договорами с лицами, зарегистрированными в качестве самозанятых, является актуальной задачей налоговых органов, поскольку такая практика позволяет фактическим работодателям занижать налогооблагаемую базу по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) и страховым взносам. Основным инструментом выявления подобных нарушений выступают камеральные налоговые проверки, осуществляемые на основе данных ежеквартальных расчетов по НДФЛ и страховым взносам.

В рамках камеральной проверки налоговая инспекция направляет налогоплательщику запрос пояснений в письменной форме, используя форму требования по КНД 1165050 (Приложение № 4 к Приказу ФНС России от 07.11.2018 №ММВ-7-2/628@).

В случае истечения трехмесячного срока, установленного законодательством для проведения камеральной проверки (п. 2 ст. 88 НК РФ), запрос пояснений может быть оформлен в виде вызова в налоговый орган на основании уведомления по форме КНД 1165009 (Приложение № 2 к Приказу ФНС России от 07.11.2018 №ММВ-7-2/628@), с указанием общего права налоговых органов (пп. 4 п. 1 ст. 31 НК РФ).

Несмотря на формальный характер уведомления, предполагающий личную явку в налоговый орган, инспектор, как правило, ожидает предоставления документальных доказательств, включая письменные пояснения по операциям с самозанятыми, для подтверждения правомерности применяемого налогового режима.

При проведении камеральной проверки в качестве основания для истребования пояснений по операциям с самозанятыми, налоговая инспекция, как правило, ссылается на несоответствие данных, представленных в расчете по НДФЛ или страховым взносам, сведениям, имеющимся в распоряжении налогового органа и полученным в ходе осуществления налогового контроля (п. 3 ст. 88 НК РФ). Аналогичный подход применяется при оформлении уведомления о вызове в инспекцию, которое также должно содержать указание на причину запроса пояснений, даже вне рамок налоговой проверки.

В случае, если требование или уведомление не содержат сведений об основаниях запроса пояснений, налогоплательщик вправе проигнорировать их, ссылаясь на несоответствие требованиям законодательства (пп. 11 п. 1 ст. 21 НК РФ). Однако, данная стратегия не является эффективным способом профилактики налоговых рисков,

поскольку налоговый орган может иметь иное мнение о правомерности своего запроса, и, как следствие, расценить непредставление информации об операциях с самозанятыми как сокрытие значимых сведений, что усилит подозрения в обоснованности применения специального налогового режима.

Следует учитывать, что налоговая инспекция имеет право получить интересующую информацию непосредственно от самозанятых лиц, в том числе посредством их допроса в качестве свидетелей (ст. 90 НК РФ), что повышает вероятность выявления фактов недобросовестного использования данного налогового режима.

При проведении налогового контроля в отношении операций с самозанятыми, налоговые органы акцентируют внимание на выявлении признаков, свидетельствующих о наличии скрытых трудовых отношений. Федеральная налоговая служба (ФНС) выделяет следующие ключевые признаки, указывающие на возможное злоупотребление правом на применение специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»:

- обязательное требование наличия статуса самозанятого со стороны заказчика работ (услуг);
- установление заказчиком периодов выполнения работ (услуг) и отдыха для самозанятого;
- осуществление работ (услуг) самозанятым под контролем заказчика;
- полное обеспечение самозанятого необходимыми материалами и инструментами со стороны заказчика;
- оплата работ (услуг) самозанятого по принципам, аналогичным установленным Трудовым кодексом РФ;
- выполнение работ (услуг) самозанятым исключительно для одного заказчика;
- «массовое» привлечение самозанятых со стороны заказчика[3].

Таким образом, основной целью предоставления письменных пояснений в налоговый орган является убеждение инспекции в отсутствии признаков злоупотребления правом на сотрудничество с самозанятыми, основываясь на интерпретации данных признаков, предложенной налоговой службой.

Эффективная аргументация, подтверждающая самостоятельность и независимость деятельности самозанятых, является ключевым фактором для минимизации налоговых рисков в данной сфере.

При проведении налогового контроля в отношении операций с самозанятыми, налоговые органы, как правило, запрашивают не только письменные пояснения, но и копии договоров, а также документы, подтверждающие факты хозяйственной деятельности. Согласно действующему законодательству (п. 4 ст. 88 НК РФ), предоставление указанных документов вместе с письменными пояснениями является правом, а не обязанностью налогоплательщика[1].

Вместе с тем, следует учитывать, что полнота раскрытия информации и предоставление документальных доказательств, подтверждающих правомерность сделок с самозанятыми, значительно повышает вероятность убеждения налогового органа в отсутствии у сторон умысла на уклонение от уплаты налогов. Комплексный подход к предоставлению информации, включающий как письменные пояснения, так и подтверждающие документы, способствует формированию объективного представления о характере взаимоотношений между заказчиком и самозанятым, и позволяет минимизировать риски возникновения налоговых споров.

Начиная с 2024 года государство предпринимает активные меры по усилению контроля за данной сферой, что требует от бизнеса более тщательного подхода к организации взаимоотношений с самозанятыми лицами, а именно:

1. Новые механизмы контроля за нелегальной занятостью. В соответствии с Федеральным законом от 12.12.2023 № 565-ФЗ и Постановлением Правительства РФ от 03.05.2024 № 571, в субъектах Российской Федерации создаются и функционируют межведомственные комиссии по противодействию нелегальной занятости. Работа этих комиссий строится на основе информации, ежеквартально предоставляемой налоговыми органами (Приказ

Минтруда РФ от 02.02.2024 № 40н).

2. Критерии выявления неправомерного заключения гражданско-правового договора вместо трудового. В рамках функционирования межведомственных комиссий установлены определенные критерии, по которым налоговые органы анализируют взаимодействие организаций и индивидуальных предпринимателей с самозанятыми лицами. В частности, информация о налогоплательщиках должна представляться в комиссии в следующих случаях:

- взаимодействие с более чем 35 самозанятыми лицами в течение 12 месяцев подряд;
- среднемесячный доход самозанятых превышает 35 тыс. руб.;
- средняя продолжительность работы самозанятых с данной организацией или индивидуальным предпринимателем составляет более 3 месяцев.

При наличии указанных признаков информация передается в межведомственные комиссии для изучения на предмет неправомерного заключения гражданско-правового договора вместо трудового.

3. Налоговые риски, связанные с сотрудничеством с самозанятыми. Усиление государственного контроля за нелегальной занятостью предполагает повышение налоговых рисков для бизнеса, использующего труд самозанятых. Основными рисками являются:

- доначисление налогов и страховых взносов в случае признания гражданско-правовых договоров трудовыми;
- привлечение к административной ответственности за нарушение трудового законодательства;
- увеличение вероятности проведения налоговых проверок.

4. Судебная практика и стратегии минимизации рисков. Анализ судебной практики показывает, что споры о доначислении налогов из сделок с самозанятыми преимущественно разрешаются в пользу бюджета. В связи с этим, организациям и индивидуальным предпринимателям, сотрудничающим с самозанятыми, рекомендуется:

- тщательно анализировать характер взаимоотношений с самозанятыми лицами на предмет соответствия признакам трудовых отношений;
- разрабатывать и утверждать четкие положения о взаимодействии с самозанятыми, определяющие их статус, права и обязанности;
- вести надлежащий документооборот, подтверждающий самостоятельный характер деятельности самозанятых;
- осуществлять мониторинг изменений в законодательстве и судебной практике, касающихся самозанятости.

Усиление государственного контроля за нелегальной занятостью требует от бизнеса ответственного подхода к организации трудовых отношений, в том числе, при сотрудничестве с самозанятыми. Соблюдение установленных требований, а также разработка и внедрение эффективных механизмов минимизации налоговых рисков являются необходимыми условиями для обеспечения устойчивого развития бизнеса в современных условиях[2].

Список литературы:

1. Петренко Т.В. Рынок труда в условиях неустойчивого социально-экономического развития России / Т.В. Петренко, И.А. Дмитриева //Глобальная трансформация и устойчивость экономики современной России: Сборник статей международной научно-практической конференции, Сочи,— С. 111- 115. – EDN GYKJPP. Официальный сайт Государственной налоговой службы [сайт]. – URL: <https://www.nalog.gov.ru>/Режим доступа: свободный. – Текст: электронный.

2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства

3. Федеральной налоговой службы РФ. Режим доступа: свободный.
[URL:https://rmsp.nalog.ru/statistics2.html?ysclid=lzso9ykpi0566650734](https://rmsp.nalog.ru/statistics2.html?ysclid=lzso9ykpi0566650734)

СОВРЕМЕННАЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА: ЧТО ДОЛЖНО БЫТЬ

ГАПОУ «Елабужский политехнический колледж»

**Луговской Егор Александрович, 1 курс;
Научный руководитель: Камаева Ольга Николаевна.**

Социально-экономическая политика Российской Федерации на 2025 год ориентирована на долгосрочный экономический рост за счет структурных преобразований.

Ключевые аспекты:

- Анализ текущей ситуации:
 - Социально-экономическое развитие России в условиях санкций и фрагментации мировой торговли.
 - Внутренние риски, связанные с нехваткой производственных мощностей и рабочей силы, несмотря на приток трудовых мигрантов.
- Прогноз социально-экономического развития:
 - Ускорение темпов роста ВВП. В 2025 году прогнозируется рост на 2,5%, в 2026 году — на 2,6%, а в 2027 году — на 2,8%.
 - Удовлетворение внутреннего спроса за счет реализации национальных проектов и увеличения доходов населения.
 - Сохранение низкого уровня безработицы и рост производительности труда за счет современных технологий.
 - Снижение инфляции до 4% с 2026 года благодаря жесткой денежно-кредитной политике и нормализации бюджетной политики.
 - Рост инвестиционной активности. После замедления до 2,1% в 2025 году, ожидается увеличение до 3,0% в 2026 году и 3,3% в 2027 году.
- Приоритеты и цели социально-экономической политики:
 - Формирование самодостаточной модели развития экономики, основанной на бюджетном стимулировании и частной инициативе.
 - Достижение целевых показателей, установленных Указом Президента РФ от 7 мая 2024 года № 309.
 - Укрепление экономической базы для успешного завершения специальной военной операции.
- Рекомендации и меры по реализации стратегии:
 - Утверждение стратегии пространственного развития РФ на период до 2030 года с прогнозом до 2036 года.
 - Приоритетное финансирование расходов на реализацию государственной технологической политики и национальных проектов для достижения технологического лидерства.
 - Корректировка мер государственной поддержки малых технологических компаний и расширение таких мер.
 - Разработка мер стимулирования для дальнейшего развития венчурного рынка.

- Синхронизация мер господдержки проектов с регуляторными мерами Центрального банка.
- Антиинфляционные меры:
 - Жёсткая денежно-кредитная политика в сочетании с нормализацией бюджетной политики.
 - Увеличение производственных возможностей за счёт высокой инвестиционной активности и стимулирования приоритетных отраслей.

Можно также упомянуть "Стратегию Роста" – среднесрочную программу социально-экономического развития России до 2025 года, разработанную в соответствии с поручением Президента РФ

«Стратегия Роста» – это среднесрочная программа социально-экономического развития Российской Федерации до 2025 года. Она была разработана в соответствии с поручением Президента Российской Федерации В.В. Путина от 14 июля 2016 г. № Пр-1347 и представлена Президенту и Правительству 28 февраля 2017 г.

Цель: Главная цель "Стратегии Роста" заключается в том, чтобы найти рычаг, который позволит вывести экономику на этап роста.

Основные направления «Стратегии Роста»:

- "Удобная для жизни страна": создание современных рабочих мест, повышение эффективности здравоохранения и образования, стимулирование потребления.
- "Диверсифицированная, устойчивая и конкурентная экономика": снижение зависимости от цен на нефть, развитие несырьевых секторов, поддержка малого и среднего бизнеса, легализация самозанятости, повышение эффективности труда за счет технологий ².
- "Современная инфраструктура": строительство дорог, благоустройство городов, модернизация инфраструктуры, массовое строительство жилья, улучшение транспортной доступности между регионами.
- "Переход к инновационной экономике": внедрение технологий в промышленность, развитие научных центров, инвестиции в науку, использование электронных денег, развитие робототехники и геномной инженерии.
- "Россия — ключевое звено между Европой и Азией": использование географического положения страны, привлечение капиталов, технологий и талантов из Европы и Азии, развитие инфраструктуры и финансового сектора.

Стратегия ориентирована на обеспечение темпов роста экономики выше среднемировых к 2019-2020 гг., с дальнейшим переходом к высоким темпам экономического роста, обеспечивающим устойчивое развитие в долгосрочном периоде.

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ

ГАПОУ «Казанский строительный колледж»

**Мухамедзянова Элина Ирековна, 3 курс;
Научный руководитель: Мингазов Эрсен Курбанбаевич.**

Введение

Современная экономика России сталкивается с множеством вызовов, обусловленных как внутренними, так и внешними факторами. Глобализация, экономические санкции, изменения в мировой политике и экологии, а также пандемия COVID-19 - всё это формирует новые условия для функционирования и развития российской экономики. Настоящая статья посвящена анализу ключевых особенностей, с которыми сталкивается российская экономика в условиях современных вызовов, а также возможным путям её адаптации и развития.

Современная экономика России действительно сталкивается с комплексом вызовов, которые требуют тщательного анализа и выработки стратегий адаптации. Рассмотрим некоторые из ключевых аспектов, влияющих на экономическую ситуацию в стране.

Актуальность темы обусловлена необходимостью глубокого анализа текущих экономических реалий и поиска эффективных стратегий для преодоления существующих проблем. В условиях глобальной неопределенности и растущей конкуренции на международной арене, особое внимание следует уделить как внутренним, так и внешним факторам, влияющим на развитие экономики. Понимание этих факторов позволит сформировать более устойчивую и адаптивную экономическую модель, способную справляться с вызовами времени.

1. Внешние вызовы

1.1. Санкции и их влияние на экономику

С начала 2014 года российская экономика оказалась под давлением международных санкций, введенных в ответ на действия России на международной арене. Эти меры существенно ограничили доступ к международным финансовым рынкам, что привело к падению инвестиций и снижению темпов экономического роста. В частности, санкции затронули ключевые сектора, такие как энергетика и банковский сектор. В ответ на эти вызовы, Россия начала активнее развивать внутренние источники финансирования и искать новые рынки сбыта.

1.2. Глобальные экономические изменения

Изменения в мировой экономике, такие как рост Китая, возрождение экономик развивающихся стран и изменение цен на сырьевые товары, также оказали значительное влияние на российскую экономику. Россия, как страна с ресурсной экономикой, зависит от экспорта углеводородов, что делает её уязвимой к колебаниям мировых цен. В условиях нестабильности цен на нефть и газ, Россия должна искать пути диверсификации своей экономики.

1.3. Глобальные экономические тенденции

Санкции со стороны западных стран стали значительным препятствием для многих секторов экономики. Это ограничивает доступ к международным рынкам, технологиям и капиталу, что требует от России поиска альтернативных партнеров и развития внутреннего производства. Изменения в мировой экономике, такие как переход к устойчивому развитию и цифровизация, также оказывают влияние на российскую экономику. Принятие новых технологий и подходов становится необходимым для поддержания конкурентоспособности.

1.4. Экологические вызовы

Проблемы, связанные с изменением климата и экологической устойчивостью, требуют от России адаптации к новым условиям. Разработка экологически чистых

технологий и переход на устойчивые модели производства могут стать важными направлениями для роста.

2. Внутренние вызовы

2.1. Структурные проблемы

Одной из главных проблем российской экономики остаются её структурные дисбалансы. Высокая зависимость от экспорта сырьевых ресурсов приводит к недостаточной диверсификации и низкой конкурентоспособности в производственном секторе. Для решения этой проблемы необходимо сосредоточиться на развитии высоких технологий и инноваций.

2.2. Демографические факторы

Демографическая ситуация в России также представляет собой значительный вызов. Снижение численности населения и старение общества создают дополнительные нагрузки на социальную сферу и экономику в целом. Для решения этой проблемы необходимы меры по стимулированию рождаемости и привлечению мигрантов, а также повышение уровня жизни и качества образования.

2.3. Инфляционные процессы

Внутренние инфляционные риски, вызванные как внешними санкциями, так и внутренними экономическими факторами, требуют от государства активных мер по контролю за ценами и поддержанию покупательной способности населения.

3. Пути адаптации и развития

3.1. Диверсификация экономики

Одним из ключевых направлений для обеспечения устойчивого развития российской экономики является её диверсификация. Это означает не только снижение зависимости от экспорта углеводородов, но и развитие новых отраслей, таких как информационные технологии, сельское хозяйство и переработка. Инвестиции в науку и образование также играют важную роль в этом процессе.

3.2. Устойчивое развитие и экология

Современные вызовы также требуют обращения внимания на вопросы устойчивого развития и охраны окружающей среды. В условиях изменения климата и загрязнения окружающей среды, Россия должна разрабатывать стратегии, направленные на сокращение углеродного следа и переход к «зелёной» экономике. Это может стать не только средством для решения экологических проблем, но и новым источником экономического роста.

3.3. Взаимодействие с международными организациями

Несмотря на существующие ограничения, Россия продолжает искать возможности для сотрудничества с другими странами и международными организациями, в том числе в рамках БРИКС, Шанхайской организации сотрудничества и других платформ.

В заключение, российская экономика находится в процессе адаптации к новым вызовам, что требует комплексного подхода и стратегического планирования. Успех в этом направлении будет зависеть от способности государства и бизнеса к инновациям, диверсификации и эффективному управлению ресурсами.

Заключение

Развитие российской экономики в условиях современных вызовов является многогранным и сложным процессом, требующим комплексного подхода и адаптивных стратегий. Текущие вызовы, включая геополитическую напряженность, экономические санкции, изменения в мировой торговле и экологические проблемы, ставят перед страной новые задачи и возможности.

Для успешной адаптации к этим условиям необходимо акцентировать внимание на диверсификации экономики, развитии высоких технологий, поддержке малого и среднего бизнеса, а также на инвестициях в человеческий капитал. Эффективная государственная политика, направленная на улучшение бизнес-климата и стимулирование инноваций, станет ключевым фактором в преодолении негативных последствий внешних и внутренних кризисов.

Таким образом, российская экономика имеет потенциал для роста и устойчивого развития, однако для его реализации необходимо преодоление существующих барьеров и активное внедрение новых моделей управления и сотрудничества на всех уровнях. Только так можно будет не только справиться с текущими вызовами, но и заложить фундамент для устойчивого будущего.

РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Никифорова Маргарита Андреевна, 2 курс;
Научный руководитель: Ситдикова Рузиля Давытовна.**

Предпринимательство в Российской Федерации является автономным сектором национальной рыночной экономики, который обеспечивает базовые потребности национального хозяйства и оказывает существенное влияние на уровень благосостояния общества.

Определение субъектов малого и среднего предпринимательства дано в ст. 3 Федерального закона РФ «О развитии малого и среднего предпринимательства»: «хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными настоящим Федеральным законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства» [1].

В настоящее время Россия находится под воздействием санкций, которые являются беспрецедентными по своему масштабу.

Малый и средний бизнес также ощутил влияние экономических санкций, которые проявились в появлении следующих проблем для этого сектора экономики:

- высокая зависимость от импорта;
- рост закупочных цен на все виды материальных и производственных ресурсов;
- значительное снижение покупательского спроса населения;
- снижение объема продаж основных видов товаров и услуг;
- разрыв цепочек поставок и налаженной системы сбыта.

Наиболее остро российский сектор МСП воспринял уход с рынка крупных производителей программного обеспечения (Adobe, Avast, Microsoft, Nvidia, Oracle и т.д.) и телекоммуникационного оборудования (IBM, Nokia, Cisco и пр.). Однако предприятия быстро адаптировались к сложившимся условиям: спрос на отечественные ИТ-продукты стремительно вырос на 300 % всего за год. При этом стоимость российского ПО увеличилась только на 15-20 %. [4; с. 112]

К наиболее важным проблемам в условиях санкций субъекты МСП отнесли: рост закупочных цен (отметили 86,6% респондентов), снижение спроса и выручки (отметили 62,1%), разрыв цепочек поставок (39,6%). Наибольший удельный вес среди убыточных субъектов МСП занимают те из них, которые занимаются операциями с недвижимым имуществом – 52,5%; торговлей оптовой розничной – 11,4%; деятельностью профессиональной, научной и технической – 6,9%.

В регионах страны часть субъектов МСП является убыточной. Так, например, в Ростовской области сумма убытков в этом секторе региональной экономики составила 61321 млн руб.

Наибольший удельный вес среди убыточных субъектов МСП занимают те из

них, которые занимаются операциями с недвижимым имуществом – 52,5%; торговлей оптовой розничной – 11,4%; деятельностью профессиональной, научной и технической – 6,9%.

Можно выделить основные проблемы и виды санкций с их краткой характеристикой влияния, представленной в таблице.

Таблица 1. Основные проблемы и виды санкций, краткая характеристика их влияния

Основные проблемы и виды санкций	Краткая характеристика влияния
Финансовые санкции (в частности, отключение от SWIFT, уход VISA и Mastercard, блокировка валютных резервов РФ на иностранных счетах)	Усложнение взаимодействия компаний с иностранными партнёрами проявляется в возникновении проблем с денежными расчетами и ограничением валютных операций. Из-за запрета на расчёты через систему SWIFT предприятиям малого бизнеса приходится регистрировать юридическое лицо и открывать банковские счета за границей. Также, в результате финансовых санкций, доступность кредитных ресурсов для малых и средних предприятий значительно снижается.
Логистические санкции (связаны с отказами в поставках со стороны зарубежных компаний)	Возникновение трудностей с проведением расчетов, разрывы существующих и отработанных логистических цепочек, рост транспортных расходов, рост закупочных цен, задержки поставок. В условиях санкций логистические цепочки стали более сложными. Предприятия МСП вынуждены быстро искать новых поставщиков, с нуля организовывать и оптимизировать цепочки поставок.
Санкции, связанные с импортными и экспортными ограничениями (в том числе запрет на ввоз высокотехнологичного оборудования)	Предприятия МСП, зависящие от импорта и экспорта, столкнулись со значительным сокращением базы клиентов, количества заказов. Вследствие этого предприятия вынуждены не только осуществлять поиск новых контрагентов, но и в ряде случаев «урезать» масштабы собственной деятельности (путем сокращения персонала, урезания зарплаты, оптимизации расходов и пр.). Кроме того, последствиями указанных санкций являются нехватка оборудования, снижения уровня автоматизации, заметное технологическое отставание России от зарубежных стран.
Уход крупнейших зарубежных компаний с российского рынка	После ухода крупных иностранных компаний сектор МСП столкнулся с ощутимым сокращением количества потенциальных потребителей, потенциальных инвесторов.

Антироссийские санкции затронули также и сферу туризма. Предприятия МСП, ведущие деятельность в этой сфере, ранее уже сталкивались с трудностями: карантин и изоляционная политика 2020 года, связанная с пандемией Covid-19, привели к ликвидации не менее чем 20 % туристических агентств. Туристические предприятия переориентировались на развитие внутреннего авиасообщения. Самыми востребованными регионами для полетов стали Сочи, Крым, Минеральные воды (Кавказ), Анапа. Так, за 2022 год количество бронирования поездок внутри России выросло на 83%. [2; с. 134]

Перечислим еще некоторые аспекты положительного влияния. Скажем в общем, что малый и средний бизнес в России демонстрирует устойчивый и качественный рост, увеличив свою долю в экономике до 21,7%. Это рекордное значение за последние шесть лет. Об этом свидетельствуют данные Росстата о вкладе МСП в ВВП страны по итогам 2023 года. Стоит обратить внимание на рисунок 1, где можно более наглядно ознакомиться с ростом доли МСП в ВВП страны.



Рисунок 1 «Рост доли МСП в ВВП»

Меры государственной поддержки бизнеса в России стали основой стимулирования предпринимательства и развития организаций. Компания при использовании льгот получает возможности по снижению издержек, формированию дополнительного потенциала по нивелированию влияния рисков и др., что в совокупности сказывается на возможности сохранения позиций на текущем рынке и развития в долгосрочной перспективе.

На фоне ухода с рынка зарубежных конкурентов МПП стали вкладывать значительно больше средств в развитие инноваций и освоение перспективных технологических процессов. В 2023 г. совокупный объем затрат МПП на инновационную деятельность достиг 93,6 млрд руб., при пересчете в постоянные цены (с учетом инфляции) это на 39% больше, чем в 2021 г.

Существенный рост инвестиций в инновации наблюдается в производстве прочих транспортных средств и оборудования, включая корабли, суда и лодки, железнодорожные составы и локомотивы, воздушные и космические суда и комплектующие изделия (в 16 раз); деятельности, связанной с ремонтом и монтажом машин, оборудования (в 4 раза); производстве одежды (в 3,2 раза), бумаги и бумажных изделий, мебели (в 2,5 раза), которые переориентировали свою деятельность в соответствии с возросшим потребительским спросом.

Расширение и качественный рост сектора МСП стали возможными благодаря реализации комплексных мер государственной поддержки: оптимизации налоговой политики, внедрению программ льготного финансирования, улучшению информационной политики.

Приведем в качестве аргументов основные позиции:

- в 2020-2023 гг. наблюдалось снижение налогов и страховых взносов, предоставлялись отсрочки по уплате взносов и сдаче отчетности;
- действует программа льготного лизинга оборудования. Так, объем поддержки составил 13,6 млрд рублей, ей смогли воспользоваться 632 организации;
- введены меры поддержки направлений АПК и экспорта;
- были введены новые правила лицензирования и сертификации, а также их продление;

- в 2025 году в РФ появилась новая категория бизнеса – МСП+. Это промежуточный статус для компаний, переходящих из малых в средние и крупные. Новый налоговый режим позволит отдельной категории растущего бизнеса избежать

опасной схемы и не потерять свои льготы. Так они смогут сохранить мораторий на проверки и пользоваться льготными условиями кредитования. Такое положение позволит бизнесу создать условия для беспрепятственного роста и развития.

На рисунке 2 представлена динамика занятых в МСП за последние года.

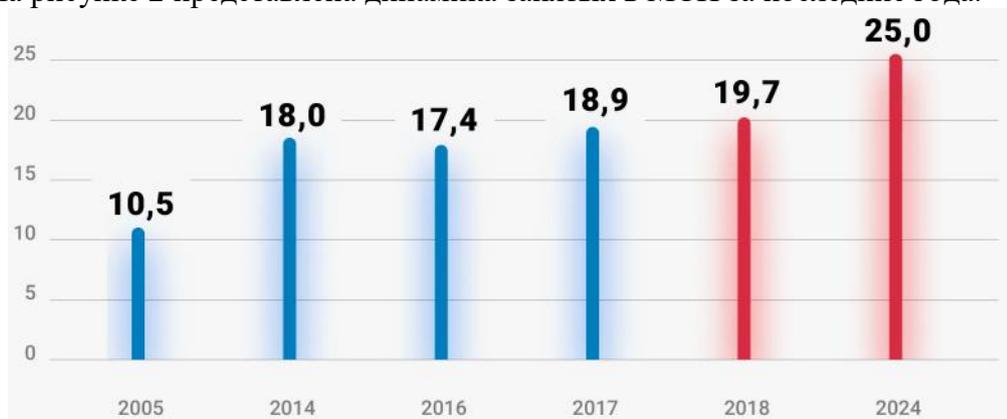


Рисунок 2 Занятые в МСП, млн чел.

Также можно заметить, что наибольший прирост числа малых и средних предприятий зафиксирован в сфере:

- почтовой и курьерской деятельности (+19,4%);
- трудоустройства и подбора персонала (+16,8% за год);
- информационных технологий (+14,4%);
- производства кинофильмов, видеофильмов и телепрограмм (+13,4%);

По словам замминистра, именно эти отрасли будут одними из драйверов экономического роста. Так, по прогнозам Минэкономразвития России, к 2030 году индекс физического объема валовой добавленной стоимости будет увеличиваться опережающими темпами в следующих отраслях: деятельность гостиниц и предприятий общепита (+44,1%), информация и связь (+43,1%), деятельность профессиональная, научная и техническая (+41,2%), обрабатывающие производства (+30,2%).

Предприятия сектора МСП столкнулись с нехваткой ресурсов, снижением спроса и дефицитом материалов и оборудования. Некоторые компании были вынуждены сократить масштабы своей деятельности, в то время как другие объявили о закрытии. Тем не менее, трудности, вызванные санкциями, открыли новые возможности. Условия, сложившиеся на рынке, позволили компаниям сосредоточиться на восстановлении потенциала отечественной экономики и повышении своей конкурентоспособности на внутреннем рынке.

Список литературы:

1. Российская Федерация. Законы. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации :Федер. закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ : [принят Государственной Думой 06 июля 2007 года : одобр. Советом Федерации 11 июля 2007 г.] (в ред. от 10 июля 2023 г.) // Собр. законодательства Российской Федерации. – 2007. – № 31, ст. 4006.

2. Исламутдинов В.Ф. Адаптация российского бизнеса к последствиям санкций: первые итоги // Синтез науки и общества в решении глобальных проблем современности: Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. Екатеринбург, 2024. – с. 132-136.

3. Королева Е.А. Об актуальных вопросах поддержки малого бизнеса в России в условиях введения новых санкционных мер // Стратегическое планирование и развитие предприятий: Материалы XXIII Всероссийского симпозиума. Москва, 2022. – с. 259-262.

4. Теребова С.В., Устинова К.А. Малый и средний бизнес в новых экономических условиях // Север и рынок: формирование экономического порядка. – 2023. – № 2. – с. 107-123.

**СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ И ИХ ВЛИЯНИЕ
НА СТРАТЕГИЮ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ
МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ В РОССИИ**

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»
Кировский филиал*

**Окатьева Виктория Александровна, 1 курс;
Научный руководитель: Сурманидзе Илья Нодаревич, к.ю.н.**

Высокая скорость изменений в нестабильной мировой экономике и поставленная Правительством РФ задача осуществления качественного прорыва формулируют особые вызовы для страны и обуславливают необходимость уточнения приоритетов социально-экономического развития на всех уровнях управления в Российской Федерации.

Переход от ситуационного реагирования к стратегическому управлению, ориентированному на более долгосрочный период планирования, крайне важен сегодня для успешного социально-экономического развития всех территорий нашей страны, поэтому на первый план выходит задача масштабного внедрения процедур стратегирования в практику государственного и муниципального управления[2].

Кроме того, следует отметить, что Федеральным Законом №172-ФЗ для муниципалитетов не предусмотрена обязанность разработки стратегии социально-экономического развития. В свою очередь, региональные власти все-таки рекомендуют муниципальным образованиям разрабатывать свои стратегии с учетом региональных приоритетов развития, а также с учетом тех вызовов современности, которые существуют и будут существовать в ближайшее время.

Современный мир сталкивается с множеством вызовов, которые оказывают значительное влияние на все сферы жизни общества, включая социально-экономическое развитие муниципальных образований. В условиях глобализации, стремительных технологических изменений и усиливающейся конкуренции на рынке ресурсов, муниципалитеты в России вынуждены адаптировать свои стратегии развития для обеспечения устойчивого роста и повышения качества жизни граждан. Актуальные проблемы, такие как демографические изменения, экономические кризисы, цифровизация общества, экологические проблемы требуют новых подходов к управлению муниципальными образованиями и адаптации существующих стратегий к современным реалиям.

В качестве основных вызовов социально-экономическому развитию муниципальных образований мы предлагаем выделить следующие:

- демографический фактор. По нашему мнению, это один из наиболее значительных вызовов как для муниципального образования, так и для государства в целом. Демографическая ситуация в России характеризуется старением населения, снижением рождаемости и миграционными процессами. Эти факторы влияют на структуру экономики, рынок труда и социальную сферу муниципальных образований. В связи с этим, при разработке стратегии социально-экономического развития муниципального образования, местные власти должны учитывать демографическую динамику и ориентироваться на разработку программ, ориентированных на разные категории населения, при этом не исключая возможность пересмотра политики занятости, социальной поддержки и здравоохранения, чтобы обеспечить сбалансированное развитие. Как отмечает Харченко К.В., демография особенно остро нуждается в стратегическом

управлении, поскольку именно она, будучи поставщиком человеческого потенциала, играет системообразующую роль в развитии экономики и социальных отношений [3].

- экологические проблемы. Изменение климата, истощение природных ресурсов и ухудшение экологической обстановки становятся серьезными вызовами для устойчивого развития муниципалитетов. Вопросы экологии требуют интеграции в стратегические планы, включая переход к экологически чистым технологиям, рациональное использование природных ресурсов, снижение негативного воздействия на окружающую среду, развитие систем утилизации отходов и программы по озеленению городов могут значительно улучшить экологическую ситуацию. Кроме того, местные власти должны активно сотрудничать с гражданским обществом и бизнесом для реализации инициатив по охране окружающей среды. Экологические вызовы, такие как загрязнение окружающей среды и изменение климата, становятся все более актуальными для муниципальных образований. Эти проблемы влияют на здоровье населения и качество жизни.

- социальное неравенство. Неравенство в доходах и доступе к качественным услугам остается одной из главных проблем, с которой сталкиваются муниципалитеты. Разница в уровне жизни между различными слоями населения может привести к социальной напряженности и конфликтам. В этой связи обеспечение социальной справедливости и равенства возможностей становится приоритетной задачей муниципальных органов власти. Для снижения неравенства местные власти должны сосредоточиться на развитии доступной медицинской помощи, образования, культуры и спорта, а также поддержке семей с детьми, пенсионеров и инвалидов. Программы социальной защиты и адресной помощи помогают смягчить последствия экономических трудностей и способствуют социальной стабильности.

- цифровизация и технологические инновации. Цифровые технологии стремительно меняют экономику и общество, создавая новые возможности и риски. Муниципальные образования вынуждены адаптироваться к данному процессу. Однако стоит отметить, что уровень цифровизации регионов (и тем более муниципалитетов) сильно различается, что создает дополнительные сложности для унификации процессов и обеспечения равных возможностей для всех жителей. Внедрение цифровых решений в управление муниципальным хозяйством может значительно улучшить взаимодействие с гражданами и повысить прозрачность процессов. Тем не менее, муниципальные образования уже сейчас активно внедряют информационные системы и платформы для автоматизации процессов управления и предоставления услуг населению. Сюда входит создание электронных порталов, внедрение систем мониторинга городского хозяйства и развитие цифровых сервисов. Однако для успешной реализации цифровой трансформации необходимы инвестиции в инфраструктуру, обучение персонала и обеспечение кибербезопасности, что следует учитывать при разработке стратегий социально-экономического развития муниципальных образований. Важнейшим перспективным направлением реформирования государственного и муниципального управления Российской Федерации выступает увеличение действенности и эффективности оказания услуг с использованием современных информационных технологий [1].

- экономическая нестабильность. Экономическая нестабильность является одним из ключевых вызовов, с которыми сталкиваются муниципальные образования в современных условиях. Она проявляется в колебаниях цен на сырьевые товары, изменении курса национальной валюты, снижении инвестиционной активности, росте безработицы и других факторах, влияющих на финансовое состояние местных бюджетов. Чтобы эффективно реагировать на такие вызовы, при разработке стратегии социально-экономического развития муниципального образования необходимо учитывать такие аспекты, как диверсификация экономики, которая позволит минимизировать риски экономической нестабильности путем развития самых разнообразных секторов экономики, включая агропромышленный комплекс, туризм, малые и средние предприятия; финансовая устойчивость, которая в первую очередь предполагает внедрение современных инструментов анализа и прогнозирования, с помощью которых можно предусмотреть возможные последствия различных экономических сценариев и

принять меры для смягчения негативных последствий; социальная защита и поддержка занятости, поскольку экономическая нестабильность часто сопровождается ростом безработицы и снижением уровня доходов населения. В таких ситуациях необходимо уделять внимание программам социальной защиты, таким как пособия по безработице, переподготовка кадров и создание временных рабочих мест. Также важна работа по развитию профессиональной ориентации молодежи и переквалификации работников, потерявших работу вследствие изменений в структуре экономики. Это поможет сократить разрыв между спросом и предложением на рынке труда и снизить уровень социальной напряженности.

- культурные и социальные изменения. Современное общество характеризуется значительным увеличением культурного многообразия. Это связано с процессами миграции, глобализации и развитием межкультурных связей. Муниципальные образования сталкиваются с необходимостью учитывать интересы и потребности представителей различных этнических, религиозных и культурных групп. Такая ситуация требует создания инклюзивных пространств, обеспечивающих равноправие и уважение к различным культурам. Кроме того, молодежь и активные граждане все чаще стремятся участвовать в управлении своим сообществом. Они организуют волонтерские движения, общественные инициативы и некоммерческие организации, направленные на улучшение качества жизни в своем городе или районе. Это требует новых моделей взаимодействия между властью и гражданами. Нельзя не упомянуть изменение системы ценностей и приоритетов. Современное поколение имеет иные ценности и приоритеты по сравнению с предыдущими поколениями. Оно уделяет большее внимание качеству окружающей среды, здоровью, личной самореализации и социальной справедливости. Это влияет на предпочтения в выборе жилья, рабочего места и образа жизни. Все перечисленные аспекты и множество других необходимо учитывать местным властям при стратегическом планировании развития муниципального образования. Успех муниципальной политики зависит от способности адаптироваться к новым реалиям, учитывать разнообразные интересы и потребности населения, а также находить баланс между традициями и инновациями. Только через активное взаимодействие с гражданами, использование цифровых технологий и реализацию инклюзивных программ можно добиться устойчивого и гармоничного развития муниципальных образований.

Современные вызовы, стоящие перед муниципальными образованиями в России, формируют сложную и динамичную картину социально-экономического развития. Демографические сдвиги, цифровизация, экологические проблемы, экономическая нестабильность, изменение структуры занятости и другие факторы вынуждают местные власти пересматривать традиционные подходы к управлению и искать новые пути для устойчивого роста.

Эффективная стратегия социально-экономического развития муниципальных образований должна основываться на комплексном подходе, учитывающем все аспекты современного мира. Это включает диверсификацию экономики, инвестиции в человеческий капитал, использование цифровых технологий, устойчивое развитие и сотрудничество с бизнесом и обществом.

Особенное внимание следует уделить вопросам культуры и социальной динамики, поскольку современное общество становится все более разнообразным и требовательным к качеству жизни. Инклюзивные пространства, поддержка гражданских инициатив и интеграция новых технологий — ключевые направления, определяющие успешное будущее муниципальных образований.

Важнейшим условием достижения успеха является способность муниципальных администраций адаптироваться к меняющимся условиям и быстро реагировать на возникающие вызовы. Постоянный мониторинг и оценка эффективности реализуемых мероприятий, а также готовность к сотрудничеству с различными заинтересованными сторонами обеспечат долгосрочный прогресс и процветание муниципальных образований в условиях глобальной конкуренции и неопределенности.

Список литературы:

1. Гогричиани, С.Ш. Особенности реализации экономической политики муниципального образования в условиях цифровизации (на примере муниципальных образований СКФО) / С. Ш. Гогричиани, О. Е. Ступникова // Вестник экспертного совета. — 2021. — № 4. — С. 10-16. — ISSN 2308-765X. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/319487> (дата обращения: 02.04.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Куликова, Н.В. Практика формирования стратегий социально-экономического развития муниципальных образований / Н.В. Куликова, Н.В. Сергеева // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. — 2019. — № 1. — С. 65-70. — ISSN 2079-1690. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/310390> (дата обращения: 02.04.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей).

3. Харченко, К.В. Демографический потенциал как ресурс стратегического развития регионов и муниципальных образований / К. В. Харченко // Среднерусский вестник общественных наук. — 2021. — № 2. — С. 56-77. — ISSN 2071-2367. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/319493> (дата обращения: 02.04.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

ХАРАКТЕРНЫЕ ЧЕРТЫ ЭВОЛЮЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ

ГАПОУ «Казанский торгово-экономический техникум»

Попова Дарья Петровна, 2 курс;

Герасимова Татьяна Алексеевна, 2 курс;

Научный руководитель: Валиева Венера Ильгизьяровна.

Российская экономика в последние десятилетия претерпела значительные изменения, вызванные как внутренними, так и внешними факторами. С момента распада СССР и перехода к рыночной экономике страна столкнулась с множеством вызовов, включая экономические кризисы, геополитические столкновения и изменения на мировых товарных рынках. В данном докладе будут рассмотрены основные аспекты развития российской экономики, историческое развитие, текущее состояние, проблемы и вызовы, а также возможные направления для будущего развития.

Первые годы после распада Советского Союза ознаменовались резким падением производства, инфляцией и безработицей. Реформа начала 1990-х гг. привела к созданию новой экономической модели, однако ожиданий по быстрому росту не оправдались. В начале 2000-х годов благодаря высоким ценам на нефть российская экономика начала демонстрировать рост, что способствовало привлечению иностранных инвестиций и повышению уровня жизни населения.

С 2008 года экономика России снова столкнулась с вызовами, связанными с глобальным финансовым кризисом и падением цен на нефть. Ситуация усугубилась в 2014 году в результате введения западных санкций и экономической изоляции, что потребовало от государства новых экономических стратегий и изменений в политике [1].

На данный момент российская экономика продолжает испытывать влияние разных факторов:

1. Снижение зависимости от экспортируемых ресурсов: Россия делает шаги в сторону диверсификации своей экономики, однако экономика продолжает оставаться крайне зависимой от экспорта энергоресурсов, что делает её уязвимой к колебаниям цен на нефть и газ.

2. Инновации и цифровизация: программные и технологические инициативы становятся важной частью государственной политики. Программы по цифровизации различных секторов экономики демонстрируют растущий интерес к созданию высокотехнологичных продуктов и услуг.
3. Геополитический контекст: новые экономические реалии в связи с конфликтами на международной арене, а также дальнейшее экономическое давление со стороны Запада подчеркивают необходимость в полномасштабной экономической перестройке и поиске новых рынков сбыта.

Современные вызовы, такие как изменение климата, экономическая нестабильность и пандемии, оказывают значительное влияние на российскую экономику. В условиях санкционного давления и ограничений со стороны Запада Россия вынуждена искать новые рынки и источники внешних инвестиций, что приводит к переосмыслению торгово-экономических связей.

Основным внешним вызовом, в соответствии с обновленной концепцией внешней политики России, является серьезнейшая структурная перестройка мировой экономики. Это установлено Указом Президента Российской Федерации «Об утверждении концепции внешней политики Российской Федерации» от 31 марта 2023 года № 229.

В концепции дается характеристика основных долгосрочных тенденций международного развития, включая кризис экономической глобализации, когда мировая экономика переживает серьезнейшую структурную перестройку и переходит на новую технологическую основу.

Получают распространение новые национальные и трансграничные платежные системы, растет заинтересованность в новых международных резервных валютах, формируются предпосылки для диверсификации механизмов международного экономического сотрудничества.

Среди стратегических целей внешней политики России в Концепции, в частности, называется содействие устойчивому развитию российской экономики на новой технологической основе. Для реализации этой цели предполагается укрепление позиций России в международной экономике, достижение национальных целей развития РФ, обеспечение экономической безопасности, реализация экономического потенциала государства [2].

Энергетический сектор остается ключевым для российской экономики, однако реалии требуют диверсификации. Спад спроса на традиционные углеводороды в пользу зеленой энергетики ставит перед страной задачу инвестирования в новые технологии и возобновляемые источники энергии. Необходима также модернизация существующих инфраструктур и оптимизация добычи.

Основные проблемы и вызовы:

1. Зависимость от углеводородов: Россия продолжает оставаться слишком зависимой от экспорта нефти и газа, что делает экономику уязвимой к колебаниям мировых цен на углеводороды.
2. Санкции и политические риски: Введение западных санкций оказывает негативное влияние на инвестиции в энергетику, затрудняя доступ к современным технологиям и финансированию.
3. Воздействие на окружающую среду: Проблемы экологии, связанные с добычей и использованием углеводородов, становятся все более актуальными. Россия сталкивается с необходимостью реализации мер по охране окружающей среды и переходу к устойчивым формам энергетики.

Перспективы развития энергетического сектора России могут быть связаны с несколькими ключевыми направлениями:

- Инвестиции в новые технологии: разработка и внедрение современных технологий добычи и переработки углеводородов могут повысить эффективность и снизить затраты.

- Диверсификация экспорта: поиск новых рынков сбыта для российских энергоресурсов, включая страны Азии и развивающиеся экономики, может помочь смягчить риски.
- Развитие возобновляемых источников энергии: инвестиции в сектор возобновляемой энергетики помогут России диверсифицировать свою энергетическую структуру и уменьшить зависимость от ископаемых источников.
- Сотрудничество с международными партнерами: Углубление сотрудничества с другими странами в области энергетики может помочь России интегрироваться в глобальные энергетические цепочки и привлечь необходимые инвестиции [3].

В условиях современного мира цифровизация становится важнейшим фактором конкурентоспособности. Россия активно развивает ИТ-отрасль, поддерживая стартапы и инновационные проекты. Внедрение цифровых технологий в производство и услуги может значительно повысить эффективность экономики и сократить издержки.

Несмотря на успехи, развитие цифровой экономики в России сталкивается с рядом вызовов:

- Недостаток инвестиций: Один из основных тормозящих факторов — нехватка инвестиций в ИТ-отрасль и стартапы. Множество перспективных стартапов не могут получить финансирование на начальном этапе.
- Неудовлетворительная инфраструктура: в некоторых регионах России недостаточно развитая цифровая инфраструктура может стать преградой для полноценного широкополосного доступа и внедрения технологий.
- Кибербезопасность: увеличение цифровизации повышает риски для кибербезопасности. Нехватка специалистов в этой области представляет собой одну из серьезных угроз для бизнеса и государственных структур.
- Образование и квалификация кадров: Существует дефицит квалифицированных специалистов в области программирования, аналитики данных и других важных областях цифровой экономики.

Перспективы и направления развития:

- Повышение инвестиций в ИТ: Разработка новых механизмов поддержки стартапов и малых и средних предприятий в ИТ-сфере может позволить ускорить темпы роста сектора.
- Создание образовательных программ: Важно развивать образовательные инициативы, направленные на подготовку высококвалифицированных кадров, готовых к работе в цифровой экономике.
- Стимулирование инноваций и НИОКР: Необходимо активизировать научные исследования и разработки технологий, особенно в таких областях, как искусственный интеллект и большие данные.
- Укрепление кибербезопасности: Формирование единого подхода к кибербезопасности и развитие соответствующего законодательства поможет обезопасить цифровую инфраструктуру страны.

Столкнувшись с демографическим кризисом и нехваткой рабочей силы, российская экономика нуждается в эффективной миграционной политике и поддержке семейных инициатив. Инвестиции в образование и здравоохранение, а также создание комфортной жизни для граждан способствуют повышению качества рабочей силы.

Возможные пути решения:

1. Разработка комплексных программ. Необходимы стратегии, направленные на улучшение демографической ситуации и решение социальных проблем. Эти программы должны учитывать взаимодействие различных аспектов, таких как образование, здравоохранение, занятость и миграция.
2. Участие гражданского общества. Важно вовлечь гражданское общество и частный сектор в решение социальных и демографических проблем. Общественные организации и инициативы могут способствовать борьбе с неравенством и повышению социальной мобильности.

3. Использование технологий. Внедрение современных технологий в сферах образования, здравоохранения и социальных услуг поможет повысить качество предоставляемых услуг и более эффективно удовлетворять потребности населения.
4. Международное сотрудничество. Обмен опытом с другими государствами в области социальной политики и демографических изменений может помочь России использовать успешные практики и адаптировать их к своим условиям.

Политическая нестабильность и международные конфликты создали сложные условия для ведения бизнеса и привлечения инвестиций. Важно реализовывать прозрачные и предсказуемые экономические реформы, способствующие созданию благоприятного предпринимательского климата и укреплению правовой системы.

Основные политические вызовы:

1. Геополитические противоречия.
2. Экономическая изоляция. В условиях экономической изоляции от традиционных рынков, таких как Европа и Северная Америка, России приходится искать новые направления для сотрудничества. Это создает не только вызовы, но и новые возможности для интеграции в другие регионы, такие как Азия.
3. Внутривнутриполитическая нестабильность. Внутривнутриполитические вызовы, такие как социальное недовольство, коррупция и неравенство, могут подорвать экономическую стабильность страны. Протестные настроения и недовольство граждан в определенных ситуациях могут привести к политическому кризису.

Пути адаптации:

- Диверсификация экономики. Необходимо уменьшить зависимость от экспорта углеводородов и развивать другие сектора экономики. Это может включать в себя инвестиции в высокие технологии, агропромышленный комплекс, производство и услуги.
- Развитие внутреннего рынка. Укрепление внутреннего спроса и создание благоприятных условий для бизнеса помогут компенсировать потери от внешнего рынка. Важно создать стимулы для потребления и локализации производства.
- Инвестиции в человеческий капитал. Современные вызовы требуют квалифицированных специалистов. Важно улучшить образовательную систему и подготовить кадры, способные адаптироваться к изменениям на рынке труда.
- Инновационные технологии и устойчивое развитие. России необходимо сосредоточиться на развитии инновационных технологий и переходе к устойчивым моделям производства и потребления. Это позволит адаптироваться к экологическим вызовам и улучшить конкурентоспособность на международной арене [4].

Таким образом, российская экономика сегодня находится на перепутье: она испытывает как внутренние, так и внешние вызовы, одновременно открывая новые возможности для роста и развития. Эффективное преодоление современных вызовов требует комплексного подхода, включая диверсификацию экономики, акцент на цифровизацию, поддержку социальной сферы и политическую стабильность. Только так Россия сможет обеспечить устойчивый экономический рост в долгосрочной перспективе.

Список литературы:

1. От плана к рынку: как «переворачивалась» российская экономика при распаде «Советского государства».
2. Новая модель экономики России в условиях современных вызовов
3. Распоряжение Правительства РФ от 09.06.2020 N 1523-р (ред. от 28.02.2024) «Об утверждении Энергетической стратегии Российской Федерации на период до 2035 года»
4. М.Ю. Головин, Е.Б. Ленчук. Экономика России в условиях новых вызовов: от адаптации к развитию — М.: ИЭ РАН, 2023. — 132 с.

ВЫЯВЛЕНИЕ ПРИЧИН ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ ДОХОДОВ В ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВАХ СТРАНЫ: СОЦИОЛОГИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Хайруллина Диния Сулеймановна, 1 курс;
Научный руководитель: Гарифова Альбина Рамилевна, к.с.н.**

В условиях стремительных экономических изменений проблема дифференциации доходов в домашних хозяйствах страны приобретает особую значимость. Увеличение разрыва между различными социальными группами, обострение проблем бедности и неравенства требуют их внимательного рассмотрения, тщательного анализа и понимания причин, способствующих этому явлению.

Социальное неравенство не только влияет на уровень жизни отдельных людей, но и оказывает серьезное воздействие на стабильность общества в целом, его экономическое развитие и политическую ситуацию. В связи с этим, изучение причин дифференциации доходов становится необходимым для разработки эффективных стратегий борьбы с бедностью и неравенством.

Целью данного социологического исследования является выявление основных причин дифференциации доходов в домашних хозяйствах страны, а также их ранжирование по степени значимости.

Прежде всего, необходимо было идентифицировать факторы, влияющие на уровень доходов домашних хозяйств, включая экономические, социальные и культурные аспекты.

Факторы дифференциации доходов:

1. Умственные способности человека: способность к анализу, критическому мышлению и решению проблем; умение быстро усваивать новую информацию и адаптироваться к изменениям; способность генерировать новые идеи и подходы.

2. Удача при устройстве на работу: непредвиденные знакомства, которые могут привести к трудоустройству; успех в процессе собеседования или выбора кандидатов.

3. Профессиональные навыки и компетенции: наличие углубленных знаний в определенной области; умение применять теоретические знания на практике; соответствие профессиональных навыков современным требованиям рынка труда.

4. Состав семьи (например, чем больше в семье работников в возрасте 30–45 лет с высшим образованием, тем выше доходы такой семьи).

5. Долги семьи: высокий уровень долгов может ограничивать возможности для инвестиций в образование и карьеру; долги могут вызывать стресс, что негативно сказывается на производительности; необходимость экономить может ограничивать возможность повышения квалификации.

6. Нежелание развиваться, отсутствие чётких целей (человеческая лень, страх изменений и выход из привычного окружения).

7. Негативное влияние окружающих (например, говорят «ничего не добьешься, так как ...»), указывая различные причины; указания на возможные неудачи могут снизить уверенность в себе).

8. Наследство (наследство может обеспечить финансовую стабильность и возможность инвестировать в образование или бизнес, может повысить уровень жизни и снизить финансовое давление и может повысить статус в обществе, открывая новые возможности).

9. Образование (уровень образования, специальность): высшее образование часто связано с более высокими доходами; востребованные специальности могут обеспечить лучшие карьерные перспективы; наличие сертификатов и дипломов о дополнительном образовании.

10. Опыт работы и узкая специализация: большой опыт работы может повысить шансы на получение высокооплачиваемой должности; специалисты в узких областях часто имеют более высокие зарплаты из-за нехватки кадров; опыт в разных сферах может увеличить шансы на трудоустройство.

11. Место работы в определённой отрасли (тип и размер компании, сектор экономики): крупные компании и некоторые сектора (например, ИТ, медицина) предлагают более высокие доходы и лучшие условия труда.

12. Уровень экономического развития того государства, региона, в котором работает человек, с учетом географического положения (уровень цен, стоимость жизни, условия продажи труда и др.): в странах с высоким уровнем экономического развития больше возможностей для трудоустройства; высокая стоимость жизни может снижать реальный доход; экономические условия влияют на спрос и предложение рабочей силы.

13. Гендерный разрыв в зарплатах, возраст: женщины часто зарабатывают меньше мужчин за аналогичную работу; женщины могут сталкиваться с барьерами при продвижении по карьерной лестнице.

14. Уровень должности (управленческие позиции, квалификация и ответственность): более высокие должности обычно связаны с большими обязанностями и, соответственно, с более высокой оплатой; руководящие должности часто предлагают лучшие условия труда и высокие зарплаты.

15. Дополнительные навыки (знание иностранных языков, технические навыки и др.): владеющие несколькими языками имеют преимущество на международном рынке труда; умение работать с современными технологиями увеличивает конкурентоспособность.

16. Личные качества, таланты человека (коммуникабельность, лидерские качества и др.): умение общаться помогает строить профессиональные связи и продвигаться по карьере; способность вести за собой людей ценится на управленческих позициях.

17. Экономическая ситуация (инфляция (снижает покупательную способность зарплаты), кризисы и рецессии (сокращают зарплаты и даже вплоть до увольнения)).

18. Налоговая политика и трудовое законодательство (высокие налоги уменьшают чистый доход работника).

19. Социальные факторы: семейное положение и социальные связи (наличие иждивенцев может влиять на финансовое положение семьи, наличие связей может помочь с высокооплачиваемой работой).

20. Физическое состояние и психическое здоровье (заболевания могут ограничивать возможности трудоустройства, карьерного роста; стресс может негативно сказываться на производительности).

21. Рабочие условия (график работы, безопасность труда, риск, с которым сопряжён труд): гибкость графика может повысить удовлетворенность работой; условия труда должны соответствовать стандартам безопасности для предотвращения травм.

22. Курсы повышения квалификации: постоянное обучение позволяет оставаться конкурентоспособным на рынке труда; получение дополнительных сертификатов может повысить ценность работника; обновление знаний о современных технологиях важно для профессионального роста.

23. Финансовая грамотность (умение управлять финансами, инвестиции): умение планировать бюджет и контролировать расходы влияет на финансовое положение семьи; знание основ инвестирования позволяет увеличить капитал; долгосрочное планирование помогает достигать финансовых целей.

24. Культура и традиции (культурные установки, роль мужчин и женщин в семье): могут влиять на выбор профессии и карьерный путь; традиционные роли могут ограничивать возможности для карьерного роста у женщин или мужчин; влияние культурных норм на восприятие успеха и достижений.

25. Доступ к ресурсам (доступ к информации о рынке труда, сеть контактов): доступ к актуальной информации о вакансиях увеличивает шансы на успешное трудоустройство; хорошая сеть профессиональных контактов может помочь найти работу или продвинуться по карьерной лестнице; доступ к курсам и тренингам важен для повышения квалификации.

26. Состояние рынка труда (уровень безработицы, спрос на профессии): высокий уровень безработицы снижает шансы на трудоустройство; изменения в спросе могут повлиять на выбор профессии и уровень дохода; конкуренция может влиять на зарплаты и условия труда.

27. Личные обстоятельства (переезд, изменение семейного статуса): переезд в другой город или страну может открыть новые возможности для карьеры; брак, развод или рождение детей могут повлиять на карьерные цели; неожиданные события могут изменить приоритеты в жизни.

28. Профессиональные достижения, повышающие ценность работника на рынке труда: награды и сертификаты, участие в проектах, научные публикации могут повысить авторитет специалиста.

29. Конкуренция на рынке труда: количество соискателей, качество резюме и собеседования.

30. Работа в семейном бизнесе: работа в семейном бизнесе может предложить уникальные возможности для карьерного роста; члены семьи могут поддерживать друг друга в профессиональном развитии; семейный бизнес может предоставлять стабильную занятость.

31. Поддержка со стороны государства (государственные программы помощи, социальные выплаты, программы трудоустройства: поддержка безработных или начинающих предпринимателей может улучшить финансовое положение; помощь от государства может снизить финансовую нагрузку на семью; государственные инициативы могут помочь людям найти работу).

32. Психологические факторы: мотивация и удовлетворенность работой, стресс на рабочем месте (внутренняя мотивация влияет на производительность и удовлетворенность работой; высокий уровень стресса может негативно сказаться на здоровье и производительности труда; высокий уровень удовлетворенности может способствовать лучшим результатам).

33. Технологические изменения, влияние новых технологий на рынок труда, создание новых профессий: автоматизация может сократить рабочие места, но также создаёт новые профессии; постоянное обновление знаний становится необходимостью для конкурентоспособности; технологический прогресс открывает новые возможности для карьерного роста.

34. Международная конкуренция (международные компании могут предлагать более высокие зарплаты).

35. Долгосрочные цели, карьерное планирование: четкое понимание своих целей помогает направлять усилия на их достижение; создание плана действий для достижения долгосрочных целей важно для карьерного роста; регулярная оценка достигнутых результатов помогает корректировать планы при необходимости.

В данном социологическом исследовании респондентами выступили студенты 1, 2 и 3 курсов Казанского филиала РАНХиГС. Всего было опрошено 343 чел., из них студентов 1 курса – 62 чел., 2 курса – 134 чел., 3 курса – 147 чел..

Всем респондентам был задан один вопрос: как вы считаете, что в наибольшей степени влияет на уровень доходов в семье?

Исходя из полученных результатов опроса, мы выявили наиболее значимые для студентов факторы, влияющие на уровень доходов в семье.



По результатам проведения социологического исследования можно сформулировать вывод о том, что большинство студентов (четверть) 1-го курса Казанского филиала РАНХиГС считают, что сильнее всего на доход семьи влияет наличие образования - 24%. 22% респондентов считают, что высокий уровень профессиональных навыков является необходимым фактором. На третьем месте стоит уровень должности, наличие соответствующей квалификации (20% опрошенных). Четвертое и пятое место разделили те, кто думает, что нежелание развития и уровень умственных способностей влияют на уровень дохода семьи.



Примечательно, что студенты же 2-го курса Казанского филиала РАНХиГС на первое место ставят профессиональные навыки и компетенции (29%). Они полагают, что в первую очередь сильнее всего на доход семьи влияют именно они. На втором месте стоят умственные способности членов семьи - 22%. Высокий уровень образования, а также нежелание развиваться разделили третье место среди факторов. Студенты 2-ого курса в отличие от студентов 1-ого курса указали на четвертом месте наличие

соответствующего уровня экономического развития региона, как фактора, влияющего на доход семьи.



Примечательно, что студенты 3-го курса Казанского филиала РАНХиГС солидарны со студентами 2-ого курса и на первое место ставят также профессиональные навыки (29%). Второе место взяла финансовая грамотность членов семьи и их образование - 19 %. Следует подчеркнуть тот факт, что финансовую грамотность на первые позиции ни 1-ый курс, ни 2-ой не выдвигали. 17% респондентов считают, что личные качества, таланты человека оказывают большое влияние на уровень дохода. На третье место личные качества человека не выдвигал ни 1-ый курс, ни 2-ой. И 15% студентов полагают, что развитые умственные способности помогают лучше ориентироваться в конкурентоспособной среде, достичь успехов, иметь высокие доходы.

Таким образом, мы выявили значимые факторы, влияющие на дифференциацию доходов в домашних хозяйствах страны, а также выявили различия в ответах респондентов разных курсов.

Думается, что следующей целью будет изучение, рассмотрение действий государства для смягчения дифференциации в доходах и выявление эффективности таких действий. Но это уже тема другого исследования.

Список литературы:

1. «От чего зависит благосостояние семьи»- [<https://videouroki.net/video/02-ot-chego-zavisit-blagosostoyanie-semi-249.html>]
2. «Как увеличить дохода семьи» - [<https://bank.kz/wikibank/finansy/kak-uvelichit-dohody-semi/>]
3. «От чего зависят личные и семейные доходы» - [<https://multiurok.ru/index.php/files/ot-chego-zavisiat-lichnye-i-semeinye-dokhody.html>]

РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОГО АВТОМОБИЛЬНОГО РЫНКА В НОВЫХ УСЛОВИЯХ

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал

**Хакова Аделина Ренатовна, 2 курс;
Научный руководитель: Ситдикова Рузиля Давытовна.**

Российский автопром, традиционно опиравшийся на зарубежные технологии и детали, оказался в ситуации беспрецедентного давления из-за введения масштабных ограничений. Данное обстоятельство спровоцировало глубокие изменения в секторе, ориентированные на замещение импортных товаров и формирование новой концепции прогресса. Авторынок России претерпевает существенные преобразования, затрагивающие как локальных производителей, так и конечных потребителей. Эти действия оказали заметное воздействие на планы развития компаний-производителей и на предпочтения покупателей при выборе автомобилей.

На автомобильный рынок продолжают давить такие негативные факторы, как инфляция, очередное повышение утилизационного сбора, высокая ключевая ставка. Вместе с тем они же подталкивают покупателей по принципу «купите сегодня, иначе завтра будет дороже».

Кроме того, меняются потребительские привычки: россияне реже стремятся к частой смене автомобилей. Вместо этого они предпочитают ремонтировать и поддерживать в хорошем состоянии уже имеющиеся машины. Эта тенденция особенно усилилась в последнее время. На снижение спроса влияет и психологический аспект. Многие потенциальные покупатели заняли выжидательную позицию, надеясь на возвращение популярных иностранных марок. Несмотря на малую вероятность их скорого возвращения, этот «синдром ожидания» тормозит продажи.

За первый весенний месяц нынешнего года в нашей стране было реализовано 79 822 новых легковых автомобиля, что на 45,5% меньше, чем в марте 2024-го. На российском рынке по-прежнему доминирует отечественная марка *LADA**, на долю которой в начале весны пришлось более 31% (год назад этот показатель находился на уровне ниже 28%). Лидерство принадлежит бренду *Haval*, автомобили которого в марте разошлись тиражом в 9 790 единиц. На третьей строчке находится *Chery*, за которым расположились еще два «китайца» – *Geely* и *Changan*. Шестое место занимает белорусский *Belgee* с показателем 2 428 машин. Далее следуют еще три марки из КНР: *OMODA*, *Jetour* и *JAECOO*. Замыкает ТОП-10 по итогам марта отечественный *Solaris*, который попал туда впервые. По итогам первого квартала 2025 года в нашей стране было продано 246 934 новых легковых автомобиля – на 25,3% меньше, чем за три месяца прошлого года. Здесь лучше всех прибавил тот же *Solaris*. Кроме него, «в плюсе» также оказались *Jetour*, *JAECOO* и *Belgee*. Остальные шесть марок показывают отрицательную динамику, а хуже всего она снова у *Geely*[3; с. 5].

Таблица. 1. ТОП-10 марок по продажам новых легковых автомобилей (шт.)

№	Марка	Март			1 квартал			Доля рынка			
		2025	2024	Изм.	2025	2024	Изм.	Март 2025	Март 2024	1 кв. 2025	1 кв. 2024
1	LADA*	25 167	39 908	-36,9%	77 278	90 869	-15,0%	31,53%	27,24%	31,30%	27,48%
2	HAVAL	9 790	16 045	-39,0%	31 185	37 639	-17,1%	12,26%	10,95%	12,63%	11,38%
3	CHERY	8 409	13 159	-36,1%	25 757	31 893	-19,2%	10,53%	8,98%	10,43%	9,64%
4	GEELY	5 134	15 004	-65,8%	16 452	36 264	-54,6%	6,43%	10,24%	6,66%	10,97%
5	CHANGAN	3 787	9 330	-59,4%	13 292	20 216	-34,3%	4,74%	6,37%	5,38%	6,11%
6	BELGEE	2 428	2 732	-11,1%	6 245	4 260	46,6%	3,04%	1,86%	2,53%	1,29%
7	OMODA	2 146	4 632	-53,7%	6 513	10 423	-37,5%	2,69%	3,16%	2,64%	3,15%
8	JETOUR	2 062	2 616	-21,2%	6 046	5 081	19,0%	2,58%	1,79%	2,45%	1,54%
9	JAECOO	1 628	1 957	-16,8%	5 036	4 019	25,3%	2,04%	1,34%	2,04%	1,22%
10	SOLARIS	1 555	174	793,7%	4 013	174	2206,3%	1,95%	0,12%	1,63%	0,05%
	Всего в России	79 822	146 527	-45,5%	246 934	330 719	-25,3%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

В модельном рейтинге первенствуют автомобили семейства *LADA Granta*, которые в марте были реализованы в количестве 10 701 единицы. Это на 42,9% меньше, чем год назад. За ними располагается *LADA Vesta*, результат которого в начале весны составил 7 181 проданный автомобиль (-35,6%). Лучшей иномаркой в стране остался китайский кроссовер *Haval Jolion*, который в марте разошелся тиражом в 3 966 машин (-37,9%). За ним следует еще один «китаец». Далее идут два вазовских внедорожника – *LADA Niva Travel* (2 772 шт.; -46,8%) и *LADA Niva Legend** (2 488 шт.; -47,9%). Помимо них, в ТОП-10 вошли *Haval M6* (2 011 шт.; -42%), *LADA Largus* (1 995 шт.; рост в 66,5 раза), *Geely Monjaro* (1 995 шт.; -61,5%) и *Chery Tiggo 4 PRO* (1 899 шт.; -41,4%). При этом по итогам первого весеннего месяца *Largus* вырос сильнее всех, а *Monjaro* хуже других упал.

Таблица 2. ТОП-10 моделей по продажам новых легковых автомобилей (шт.)

№	Модель	Март			1 квартал			Доля рынка			
		2025	2024	Изм.	2025	2024	Изм.	Март 2025	Март 2024	1 кв. 2025	1 кв. 2024
1	LADA GRANTA*	10 701	18 727	-42,9%	31 636	42 015	-24,7%	13,41%	12,78%	12,81%	12,70%
2	LADA VESTA	7 181	11 155	-35,6%	23 357	23 700	-1,4%	9,00%	7,61%	9,46%	7,17%
3	HAVAL JOLION	3 966	6 387	-37,9%	11 875	15 770	-24,7%	4,97%	4,36%	4,81%	4,77%
4	CHERY TIGGO 7 PRO MAX	3 377	5 151	-34,4%	11 072	12 196	-9,2%	4,23%	3,52%	4,48%	3,69%
5	LADA NIVA TRAVEL	2 772	5 213	-46,8%	8 644	12 606	-31,4%	3,47%	3,56%	3,50%	3,81%
6	LADA NIVA LEGEND*	2 488	4 772	-47,9%	7 362	12 247	-39,9%	3,12%	3,26%	2,98%	3,70%
7	HAVAL M6	2 011	3 468	-42,0%	6 111	8 030	-23,9%	2,52%	2,37%	2,47%	2,43%
8	LADA LARGUS VP	1 995	30	6550,0%	6 139	150	3992,7%	2,50%	0,02%	2,49%	0,05%
9	GEELY MONJARO	1 995	5 177	-61,5%	6 216	13 657	-54,5%	2,50%	3,53%	2,52%	4,13%
10	CHERY TIGGO 4 PRO	1 899	3 241	-41,4%	6 807	8 591	-20,8%	2,38%	2,21%	2,76%	2,60%
	Всего в России	79 822	146 527	-45,5%	246 934	330 719	-25,3%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Если смотреть динамику за первый квартал, то положительной она оказывается опять у *LADA Largus*, объем реализации увеличился в 41 раз. Остальные представленные модели показывают падение, а самое сильное оно снова у *Geely Monjaro* (-54,5%).

Российский авторынок демонстрирует устойчивость и развитие благодаря предпринимательской активности. Уход крупных иностранных игроков был компенсирован налаживанием новых логистических цепочек, где ключевую роль сыграл параллельный импорт, позволивший восстановить рынок после введения санкций.

Активно расширяется и рынок автомобилей с пробегом.

Таблица 3 ТОП-10 марок на рынке легковых автомобилей с пробегом (шт)

№	Марка	Фев. 2025	Янв. 2025	Фев. 2024	Изм. фев./янв., %	Изм. фев./фев., %	2 мес. 2025	2 мес. 2024	Изм., %
1	LADA	105 967	111 161	101 561	-4,7	4,3	217 128	179 789	20,8
2	Toyota	39 057	42 425	42 030	-7,9	-7,1	81 482	78 952	3,2
3	Kia	21 121	22 635	21 313	-6,7	-0,9	43 756	39 335	11,2
4	Hyundai	20 726	21 987	21 405	-5,7	-3,2	42 713	39 146	9,1
5	Nissan	17 368	18 230	18 984	-4,7	-8,5	35 598	35 001	1,7
6	Volkswagen	15 738	16 655	16 739	-5,5	-6,0	32 393	30 137	7,5
7	Chevrolet	14 592	14 960	14 963	-2,5	-2,5	29 552	27 053	9,2
8	Renault	13 517	13 727	13 964	-1,5	-3,2	27 244	25 354	7,5
9	Ford	11 907	12 540	12 340	-5,0	-3,5	24 447	23 180	5,5
10	Honda	11 767	13 208	12 059	-10,9	-2,4	24 975	22 691	10,1
	Всего в РФ	397 103	420 260	399 414	-5,5	-0,6	817 363	724 130	12,9

В феврале 2025 года жители нашей страны приобрели 397,1 тыс. легковых автомобилей с пробегом. Это на 5,5% меньше, чем месяцем ранее, и на 0,6% ниже уровня февраля прошлого года. В марочной структуре вторичного рынка лидерство традиционно принадлежит отечественной *LADA* – в феврале россияне купили 106 тыс. таких подержанных машин. На втором месте осталась японская марка *Toyota*, с показателем - 39,1 тыс. единиц. За ней расположились корейские бренды *Kia* и *Hyundai* (21,1 тыс. и 20,7 тыс. шт. соответственно). Замыкает ТОП-5 японский *Nissan* (17,4 тыс. шт.). Десять марок-

лидеров имеют отрицательную динамику по отношению к уровню месячной давности, причем сильнее всего она у *Honda* (-10,9%). При этом в годовом сравнении рост отмечен только *LADA* (+4,3%).

Самой популярной моделью среди подержанных легковых автомобилей остается вазовская «семерка», которая в конце зимы разошлась тиражом в 9,8 тыс. экземпляров. На второй строчке рейтинга расположился хэтчбек *LADA 2114* «Самара-2» (8,4 тыс. шт.), за которым следуют «корейцы» – *Kia Rio* (7,7 тыс. шт.) и *Hyundai Solaris* (7,6 тыс. шт.) В число лидеров вторичного рынка вошли и две вазовские модели – 3-дверный внедорожник *LADA 4x4* и седан *LADA 2170* «Приора», результаты которых в феврале составили по 7,4 тыс. штук. В сравнении с январем все представленные модели демонстрируют снижение, а сильнее других «просела» *Toyota Camry* (-8,6%). По отношению к февралю 2024-го пять моделей находятся «в плюсе», а остальные пять – «в минусе». Лучший рост показывает седан *LADA 2190* «Гранта» (+10,9%), а самое сильное падение – «четырнадцатая» модель (-9%).

Таблица 4 ТОП-10 моделей на рынке легковых автомобилей с пробегом (шт)

№	Модель	Фев. 2025	Янв. 2025	Фев. 2024	Изм. фев./январь, %	Изм. фев./фев., %	2 мес. 2025	2 мес. 2024	Изм., %
1	LADA 2107	9 825	9 995	9 674	-1,7	1,6	19 820	15 496	27,9
2	LADA 2114	8 407	8 549	9 240	-1,7	-9,0	16 956	16 553	2,4
3	Kia Rio	7 698	7 988	7 558	-3,6	1,9	15 686	14 140	10,9
4	Hyundai Solaris	7 636	7 833	7 472	-2,5	2,2	15 469	13 964	10,8
5	LADA 4x4	7 376	7 784	7 099	-5,2	3,9	15 160	12 990	16,7
6	LADA 2170	7 371	8 009	7 465	-8,0	-1,3	15 380	13 922	10,5
7	Ford Focus	7 096	7 521	7 460	-5,7	-4,9	14 617	14 084	3,8
8	Toyota Corolla	6 155	6 480	6 487	-5,0	-5,1	12 635	12 247	3,2
9	LADA 2190	5 765	6 019	5 197	-4,2	10,9	11 784	9 964	18,3
10	Toyota Camry	5 686	6 223	5 707	-8,6	-0,4	11 909	10 794	10,3
	Всего в РФ	397 103	420 260	399 414	-5,5	-0,6	817 363	724 130	12,9

За весь прошлый год жители нашей страны потратили на покупку подержанных машин 6,95 трлн рублей. Что касается итогов двух месяцев 2025 года, то за это время жители РФ стали обладателями 817,4 тыс. легковых автомобилей с пробегом. Это на 12,9% больше, чем в январе – феврале прошлого года. При этом все десять марок и моделей за этот период показывают положительную динамику.

Резкий рост количества автодилеров в 2024 году обусловлен прежде всего новыми правилами рынка – новые импортные автомобили производителей не могут продаваться бывшими официальными дилерами. А так как ввоз, несмотря на его сложности, остался возможен, на рынок вступило большое количество новых игроков.

Стоит отметить продукцию китайского автопрома: большое количество новейших моделей, которые крайне интересны российскому потребителю, попросту не представлены официальными дилерами. Более того, у некоторых брендов премиум сегмента в принципе отсутствуют официальные продажи где-либо, кроме Китая. Например: *Li Auto (Lixiang)*, *Zeekr*, *Lynk & Co*, *Wey*, *HiPhi*, *Mengshi*, *Yangwang* и другие [2; с. 5].

Также немаловажно появление на российском рынке большого количества автомобилей на электрической тяге – многие неофициальные дилеры специализируются именно на этом сегменте. В 2024 году объем производства электромобилей составил 8 тыс. единиц, что соответствует 1% от общего объема выпуска автомобилей в России. При этом продажи новых электромобилей достигли 19,39 тыс. единиц, увеличившись на 31% по сравнению с 2023 годом. Общее количество электромобилей на российских дорогах достигло 60 тыс. единиц.

Рост популярности кроссоверов и внедорожников может быть обусловлен

несколькими факторами: изменением потребительских предпочтений – SUV сочетают в себе преимущества множества классов – простор MPV (минивэнов), уникальную для класса проходимость и внедорожные способности, а также максимальную универсальность.

Также, во многом возрастающий интерес потребителей связан с ростом продаж машин китайских брендов, которые пришли на российский рынок преимущественно с кроссоверами и внедорожниками. Так, в официальной продаже появились кроссоверы Chery и их премиум суббренда Exeed, Haval и Tank, Changan, Jetour, Omoda[3; с.5]

Анализ автомобильного рынка показал активное расширение последнего, несмотря на многочисленные преграды в виде санкций, наложенных иностранными государствами на импорт определенных моделей транспортных средств, а также следующему из этого росту стоимости автомобилей, как на первичном, так и на вторичном рынках. В будущем прогнозируется рост доли продаж новых автомобилей класса SUV, а также электромобилей, производимых преимущественно в КНР.

Несмотря на существующие вызовы, российский автомобильный рынок обладает значительным потенциалом для роста в долгосрочной перспективе. Факторы, способствующие развитию рынка:

- рост численности населения и увеличение уровня доходов: Со временем, увеличение численности населения и повышение уровня доходов будет стимулировать спрос на автомобили.
- географические особенности страны: Большая территория России требует наличия личного транспорта для комфортного передвижения.
- государственная поддержка: Правительство РФ реализует программы поддержки автомобильной промышленности, стимулируя спрос и локализацию производства.
- развитие инфраструктуры: Улучшение дорожной сети и развитие зарядной инфраструктуры для электромобилей будет способствовать росту автомобильного рынка.
- инновации: Внедрение новых технологий и разработка современных моделей автомобилей будет привлекать потребителей.

Российский автомобильный рынок находится в стадии трансформации. Уход западных автопроизводителей и усиление позиций китайских брендов меняют структуру рынка. Развитие сегмента электромобилей и цифровизация также оказывают значительное влияние на рынок.

В долгосрочной перспективе, российский автомобильный рынок будет зависеть от экономической ситуации в стране, политики и способности автопроизводителей адаптироваться к изменяющимся требованиям потребителей. Успешное решение существующих вызовов позволит российскому автомобильному рынку реализовать свой потенциал и стать одним из ведущих в Европе.

Список литературы:

1. Иванов И.И. Автомобильный рынок России [Электронный ресурс]: современное состояние и перспективы развития. – М.: Экономика, 2023. – 320 с.
2. Петров П.П. Влияние государственной поддержки на развитие автомобильной промышленности в России [Электронный ресурс]: Экономический журнал. – 2022. – № 5. – С. 120-135.
3. Полетаева А.А. Российский авторынок на пороге перемен: возвращение брендов, рост цен и новые тренды [Электронный ресурс]: статья
4. Семенова Ю.Е., Родиченко Т.Д. Инновационная Экономика: Перспективы Развития И Совершенствования, №3 (69), 2023 [Электронный ресурс]: научная статья
5. Тимерханов А.А. Продажи новых легковых автомобилей в России в марте 2025 года [Электронный ресурс]: статья

АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

*«Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Хасанова Ляйсан Ринатовна, 2 курс;
Научный руководитель: Кириченко Юлия Александровна.**

Сегодня мир стремительно движется к системе, в которой ни одна страна не обладает монополией на принятие решений. Это требует не только новых подходов к глобальной экономике, но и создания механизмов взаимодействия, основанных на доверии, взаимной выгоде и прозрачности.

Кризис международных отношений внес существенные коррективы в современные реалии внешнеэкономической деятельности. В условиях санкционного противостояния вводятся ограничения, затрагивающие все новые секторы торговли. Это обуславливает, например, невозможность поддержания ранее купленного оборудования и противоречит юридическим обязательствам по выполнению условий гарантийного обслуживания и поставки запчастей. Покупатели в лице государственных органов, юридических лиц и простых граждан, доверявшие западным, главным образом европейским, производителям, становятся заложниками ситуации. Государство вынуждено искать пути поставок продукции и запасных частей для ранее ввезенного оборудования. Этот процесс получил название «критический импорт». Поэтому необходимо найти альтернативные пути международного экономического взаимодействия, а также определить перспективы развития международных отношений в ближайшей и среднесрочной перспективе..

Масштабный кризис международных отношений в экономическом плане выразился в использовании различных методов оказания экономического и политического давления. Широкое распространение получили санкции. Считалось, что введение санкционных ограничений в отношении групп товаров или целых отраслей преследует как политические, так и экономические цели. Политические действия, как правило, ограничивались замораживанием депозитов и текущих счетов и не затрагивали имущественные объекты и инвестиции. Однако противостояние России и группы западных стран проиллюстрировало ситуацию, когда санкции выступают дополнением к поставкам военной техники и противоречат экономическим интересам европейских компаний и экономик. Санкции направлены в первую очередь на российскую финансовую систему и высокотехнологичные компании, что свидетельствует о стремлении отбросить назад технологическое развитие потенциального конкурента. Анализ происходящих изменений демонстрирует, что можно говорить о трех основных направлениях развития событий.

Первое – это смена политических приоритетов и попытка разворота торговых путей. Для реализации этого направления основой становятся существенные наработки экономической дипломатии в рамках ЕАЭС, которая может способствовать экономическому продвижению на Восток, в Азию, Латинскую Америку и Африку. Значимыми становятся взаимоотношения со стратегическими партнерами, продолжающими поддерживать активное взаимодействие с Россией. В их числе можно выделить ОАЭ, Турцию, Сербию, Азербайджан, а также Иран. Последний не только значительно нарастил торговлю с Россией, но и демонстрирует примеры функционирования альтернативных экономических отношений в условиях западных санкций.

Второе направление – разрыв торгово-экономических и политических связей с западными странами, который не декларируется руководством России. Напротив, Москва демонстрирует готовность к сотрудничеству при условии открытого и конструктивного

диалога. Развивается параллельный импорт – поставки давно привычных западных товаров и оборудования в основном через третьи страны. Более того, будущее сотрудничество будет базироваться на наработках в регионах, где, завоевав экономико-дипломатический авторитет, Россия сможет вернуться к полноценному взаимодействию с западными партнерами в новых реалиях.

Третьим направлением выступает развитие новых форматов экономического сотрудничества, например бартерных схем. Этот тип взаимодействия применяется на современном этапе и будет распространяться в условиях кризиса международных отношений.

Рассмотрим основные инструменты, которые могут быть применены для реагирования. Можно выделить четыре типа товарообменных операций: 1) традиционные операции купли-продажи товаров; 2) чисто бартерные товарообменные операции, не предполагающие условия сделок; 3) частично товарообменные операции, подразумевающие частичную денежную оплату поставок товаров и услуг из двух стран (при этом применяется принцип стоимостной сбалансированности поставок); 4) бартерные товарообменные операции, основанные на использовании альтернативных денег, т. е. денег, не имеющих официального статуса.

Применение бартера расширяется посредством создания специальных учреждений – компаний, которые осуществляют товарообмен, и бартерных бирж, готовых организовывать этот процесс в большем масштабе. Как правило, последние представляют электронную площадку, которая дает возможность автоматической оценки и подбора товаров для осуществления бартера. Для взаимозачета и расчета используется собственная цифровая валюта.

Недостатки работы подобных систем можно разделить на две группы: юридическая незащищенность участников ввиду недостаточной проработанности в законодательстве деятельности таких компаний и бирж и проблемы с налогообложением и таможенными платежами. Существуют также сложности из-за дополнительных ограничений по срокам проведения международных бартерных сделок. Это приводит к росту реального налогообложения и налоговой задолженности среди прочего из-за штрафов за несвоевременную уплату налогов. Кроме того, возникают неизбежные трудности равной и справедливой оценки товаров и услуг в условиях отсутствия нормального денежного рынка.

Следующим перспективным инструментом, направленным на преодоление ограничений в торговле и расширение ее географии и номенклатуры, могут стать торговые дома. Можно провести параллель с Японией периода Реставрации Мейдзи (вторая половина XIX в.). Японские торговые дома играют роль посредников в торговле и проведении трансграничных финансовых операций. Они знакомятся с новыми рынками и помогают освоиться другим аффилированным с ними японским компаниям.

Сегодня создание торговых домов прорабатывается на уровне ЕАЭС. Торговые дома ЕАЭС должны не только активизировать торговлю внутри Союза, но и стать площадкой для совместного выхода на рынки третьих стран. Развитие крупных системных торговых домов позволит легче развивать возможность использования расчетов в национальных валютах и бартерных схем. Аналогичная структура в России может сосредоточиться на основных позициях экспорта, включая энергоресурсы, металлы, продукцию агропромышленного комплекса, а также на критическом импорте прежде всего оборудования и запасных частей для ранее поставленных машин. Торговые дома также расширяют способы выхода на новые рынки.

Кроме того, страна, обладающая большими ресурсами и товаропотоками, будет способствовать выстраиванию новых логистических цепочек. Торговля остается локомотивом выхода из кризисных ситуаций. При снижении напряженности торговые пути между Россией и Европой придут в движение, однако некоторые из происходящих процессов будут иметь долгосрочные последствия. Кризис международных отношений запустил масштабную трансформацию торговли. Во-первых, произошло смещение

географии товаропотоков, угрожающее ранее существовавшей технологической и торговой монополии ЕС в России. Во-вторых, использование бартерных схем может изменить правила торговли, снизив издержки и маркетинговую составляющую в ряде товаров. При закупке определенных товаров крупная организация будет ориентироваться в большей степени на соотношение стоимости и качества и в меньшей на бренд. В-третьих, учреждение крупных торговых домов даст толчок к централизации экспортно-импортных операций без введения монополии на внешнюю торговлю.

Список литературы:

1. Глазьев С.Ю. (2022) Евразийская интеграция: расширение рубежей. Большая Евразия: развитие, безопасность, сотрудничество ежегодник. Отв. ред. В.И. Герасимов. Вып. 5. Ч. 1. ИНИОН РАН, Москва. С. 386–387.
2. Гузенкова Т.В. (2023) Диктатура санкций. Белорусский вектор политики. Свободная мысль. № 1(1697). С. 145–158.
3. Дунаев А.Л. (2010) Система международных отношений – ответы прошлого на вопросы будущего. Вестник Московского университета. Серия 25. Международные отношения и мировая политика. № 3. С. 29–50.
4. Ершов М.В., Танасова А.С. (2022) Новые проблемы в мире: нарастание неопределенности. Современная Европа. № 7. С. 120–134. DOI: 10.31857/S0201708322070105.
5. Катасонов В.Ю. (2014) Экономическая война против России и сталинская индустриализация. Алгоритм, Москва. 272 с.

ОСОБЕННОСТИ ВЫСТРАИВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОТНОШЕНИЙ В МНОГОПОЛЯРНОМ МИРЕ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Шафигуллина Гульназ Ильнуровна, 2 курс;
Научный руководитель: Кириченко Екатерина Георгиевна, к. э. н.**

Современные международные отношения находятся в состоянии затяжного транзита. Его можно охарактеризовать как асинхронную многополярность. Одни сферы характеризуются распределением силы между несколькими или даже многими игроками, а в других – доминируют институты и практики западнцентричного мира. Например, в военно-политической сфере, помимо Соединённых Штатов, есть ряд других мощных игроков, в частности Россия, Китай, Индия. Однако в области мировых финансов и в глобальных производственных цепочках роль США и других западных стран остаётся преобладающей. Главенствующее положение в финансах, торговле и сфере технологий может использоваться в политических целях в виде санкций, ограничительных мер или установлении стандартов.

Политический кризис в отношениях России и Запада впервые за прошедшие тридцать лет привел к попытке изолировать крупную экономику, изъяв её из сложившейся мировой системы. Растущие политические трения между США и КНР создают предпосылки для дальнейшего демонтажа существующей системы. Страны мирового большинства не торопятся делать выбор между сотрудничеством с Западом и его оппонентами. Однако растёт спрос на хеджирование рисков политизации экономики.

Ставится задача создать альтернативные западным структуры экономических взаимосвязей. Одной из несущих конструкций новой взаимосвязанности становится расширяющаяся группа БРИКС. Неизвестно, как долго продлится переходное состояние

мира и перейдет ли он в новое качество, в котором военно-политическая многополярность будет сосуществовать с несколькими альтернативными политико-экономическими системами.

Практика последних пяти лет показывает, что состояние мировой экономики меняется на глазах. По данным МВФ: Экономика развивающихся стран растет в два раза быстрее, чем развитых:

1. В 2020 году доля стран БРИКС в мировом ВВП по ППС превысила долю G7, и этот тренд закрепился. По итогам 2024 года страны G7 обеспечивали 30% мирового ВВП, БРИКС в «старом» составе - 32,2%, а вместе с новыми членами уже 35%. Доля развивающегося мира будет только расти.

2. Торговая зависимость развитого мира от развивающегося. Мировой торговый баланс показывает: за исключением Германии и Индии развитый мир в мировой торговле является нетто-покупателем, а страны БРИКС - нетто-продавцом.

3. В 2024 году МВФ фиксирует активное развитие блокового подхода. Экономисты фонда провели анализ, разделив страны на гипотетические блоки. В одном - Австралия, ЕС, Канада, Новая Зеландия и США, в другом - Россия, Китай и страны, которые встали на сторону России во время голосования в Генеральной Ассамблее ООН по Украине 2 марта 2022 года. МВФ сравнил средние темпы роста торговых потоков между членами каждого блока после начала СВО по третий квартал 2023 года и пяти лет до СВО. Выяснилось, что рост товарооборота между двумя блоками с начала войны был значительно слабее, чем рост товарооборота внутри блоков.

4. Развивающиеся страны проводят крайне активную протекционистскую политику. К 2022 году только в странах с формирующимся рынком Группы 20 (Китай, Индия, ЮАР) действовало около 6000 мер политики, предусматривающих внутренние субсидии.

Воспользуемся определением многополярности, данным Владимиром Путиным. В его представлении, многополярность - это такое «демократическое, более справедливое мироустройство, которое должно выстраиваться на основе взаимного уважения и доверия и, конечно, общепризнанных принципов международного права и Устава ООН». В котором гарантировались бы права всех народов и сохранение культурно-цивилизационного многообразия человечества. При этом «доминирование одной страны или группы стран на мировой арене не только непродуктивно, но и опасно и неизбежно порождает масштабные, системные риски».

Таким образом, основой концепции многополярности является - отсутствие гегемона, страны или группы стран, которые формируют монополию на принятие силовых или регуляторных решений, а также продвигают идею унификации культурных и социальных основ сообществ по всему миру. Вместо этого общие решения для международного взаимоотношения и бытия должны определяться на компромиссной основе несколькими «центрами», «полюсами» в рамках взаимоуважительного и равного диалога. Но очевидно, что процесс формирования системы многополярности только идет. Признаками этого процесса можно назвать следующее:

- ослабление американского гегемонизма, его силового потенциала и влияния в мировые институты;
- осознание ценности проведения суверенной внутренней и внешней политики в большинстве стран мира;
- регионализация мировой экономики;
- накопление ресурсов и быстрый экономический рост развивающегося мира;
- формирование запроса на защиту традиционных ценностей, культурных и религиозных особенностей разных цивилизаций и культур;
- осознание рисков для глобальной безопасности как следствие многополярности.

Сторонники многополярного мира считают, что новый порядок, снизит угрозу войн, устранил хаос и позволит всем участникам мирового сообщества развивать собственные страны в более справедливых условиях. Основой сегодня являются четыре ключевых

вектора, которые так или иначе поддерживает большинство стран мира:

1. ликвидация гегемонии США, в том числе в мировых институтах, что позволит использовать имеющуюся инфраструктуру для установления справедливых и равновесных отношений во всех сферах жизни. В таких условиях будет пересмотрена система санкционных рестрикций и право на одностороннее применение силы;
2. обеспечение роста мировой экономики в условиях дефицита ресурсов и роста среднего класса развивающихся стран, формирование параллельных и альтернативных платежных и финансовых систем;
3. формирование мировой архитектуры безопасности, обеспечение глобального мира;
4. вместо универсализма западной системы ценностей - взаимодействие и взаимопроникновение ценностных, культурных и религиозных особенностей мировых полюсов

Формирование новой мировой системы безопасности будет происходить с учетом интересов и опасений регионов. Например, проведение европейской силовой политики уже не может рассматриваться отдельно от соседей. В то же время перспективными станут объединения государств, созданные для решения конкретных проблем региона. Так, Турции, России и Ирану удастся эффективно взаимодействовать друг с другом в разрешении проблем сирийской гражданской войны, тогда как структуры ООН буксуют, а западная коалиция продолжает интервенцию в обход международного права.

Таким образом, в третье десятилетие XXI века мир вступил взаимосвязанным, но уже не глобальным. Страны замыкаются в собственных границах и активно создают барьеры и разделительные линии. Национальные государства подтверждают свою роль главного фактора международной политики.

Список литературы:

1. Глазьев оценил идею создания наднациональной валюты на платформе БРИКС. URL: <https://ria.ru/20230618/briks-1878964477.html> (дата обращения: 30.03.2025).
2. Директор Института США и Канады Валерий Гарбузов об утраченных иллюзиях уходящей эпохи. URL: https://www.ng.ru/ideas/2023-08-29/7_8812_illusions.html (дата обращения: 30.03.2025).
3. ЕАЭС и БРИКС: роль в формировании многополярного мира. URL: <https://forumvostok.ru/news/eaes-i-briks-rol-v-formirovanii-novogo-mnogopoljarnogo-mira/> (дата обращения: 30.03.2025).
4. МИД назвал условие для вступления западных стран в БРИКС. URL: <https://ria.ru/20230825/briks-1892174764.html> (дата обращения: 30.03.2025).
5. Ершов М.В., Танасова А.С. (2022) Новые проблемы в мире: нарастание неопределенности. Современная Европа. № 7. С. 120–134. DOI: 10.31857/S0201708322070105.
6. Путин объяснил смысл БРИКС. URL: <https://lenta.ru/news/2023/09/30/briks> (дата обращения: 30.03.2025).
7. БРИКС. Главное, что нужно знать об объединении. URL: <https://rg.ru/2023/08/22/v-iuar-startoval-sammit-briks-glavnoe-chto-nuzhno-znat-ob-edinenii.html> (дата обращения: 30.03.2025).

Секция №2

«БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ»

РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ПРОБЛЕМА ЗАКРЕДИТОВАННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Омский филиал

Баранова Кристина Евгеньевна, 3 курс;
Белослудцева Елизавета Евгеньевна, 3 курс;
Научный руководитель: Щур Альбина Фирзалитовна.

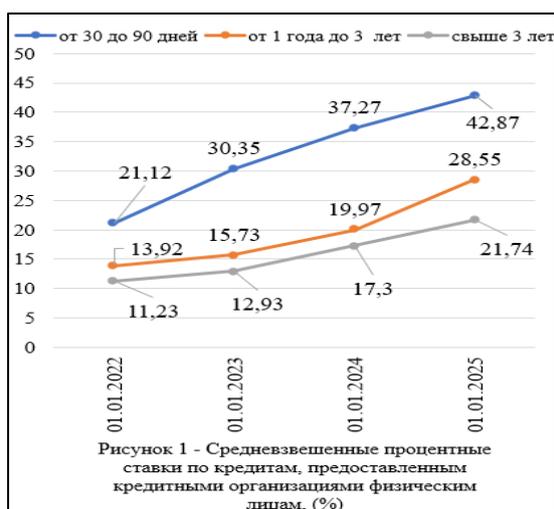
Актуальность темы исследования обусловлена тем, что банковское кредитование физических лиц - один из самых значимых сегментов кредитного рынка. Потребительское кредитование динамично развивается, поэтому необходимо следить за тенденциями в этом направлении с целью повышения эффективности деятельности в данной области. Банки стремятся к внедрению и эффективному применению новаций в условиях высокой конкуренции для продвижения своих банковских продуктов и услуг.

Цель исследования - проанализировать современное состояние рынка потребительского кредитования, уделив особое внимание проблеме закредитованности, рассмотреть новации и тенденции развития данного сектора рынка.

Объект исследования - рынок потребительского кредитования и деятельность банков как участников этого рынка.

Потребительский кредит - это кредит, который предоставляется банками частным лицам для удовлетворения личных потребностей и используется для покупки товаров, оплаты услуг, приобретения недвижимости и др. Кредит необходим людям в случае непредвиденных расходов или потребности совершить крупную покупку без долгих накоплений. Сегодня предоставление кредитов является одним из основных видов деятельности банков, поскольку выступает главным источником получения прибыли. Кредитные организации предлагают клиентам большое разнообразие видов потребительских кредитов, что способствует формированию высокого спроса среди населения страны.

Проанализируем состояние рынка потребительского кредитования за последние годы. Рассмотрим, как менялись средневзвешенные процентные ставки по кредитам (рис.1) [4].



Из данных графика виден рост процентных ставок для разных по срокам видов кредитов (по краткосрочным и среднесрочным - более, чем в 2 раза). Можно сделать вывод, что в наибольшей степени выросли ставки по кредитам от 1 года до 3 лет, а наиболее медленными темпами увеличивались ставки по ссудам, выданным на срок от 3 лет.

Полная стоимость кредита стала запретительной - около 33% на сумму кредита до 300 тыс. рублей.

Процентные ставки играют важную роль



в формировании спроса населения на кредиты. Рассмотрим динамику объемов потребительского кредитования в РФ и размера просроченной задолженности по ним (рис.2).

По представленным данным можно сделать вывод, что до 2025 г. с каждым годом имел место рост объемов кредитования, несмотря на увеличение процентных ставок, так как у населения все чаще возникает необходимость в получении ссуды с целью удовлетворения своих потребностей и обеспечения желаемого образа жизни, также соответственно увеличивается и объем просроченной

задолженности, что в совокупности приводит к закредитованности населения. Так, удельный вес просроченной задолженности от общего объема задолженности граждан попотребительским кредитам банков на 01.01.2025 составляет - 4%, тогда как на начало 2024 г. показатель был 3,39% [1].

Снижение объемов потребительских кредитов в марте 2025 года связано с высокой ставкой по кредитам, что ограничивает рост выдачи ссуд населению. Также снижение может быть связано с ростом доли отказов по кредитным заявкам, по данным Национального бюро кредитных историй в феврале 2025 года доля отказов достигла рекордных значений, а именно 75,2% [1]. При этом в январе 2025 года наблюдался рост заявок на получение кредита в 2,5 раз по отношению к январю 2024 года. Увеличение доли отказов в выдаче потребительских кредитов связано в большей части с закредитованностью населения нашей страны.

Закредитованность населения представляет собой серьезную проблему как для банков и других кредиторов, так и для экономики страны в целом. Закредитованность отражается показателем долговой нагрузки (далее – ПДН), который представляет собой отношение суммы платежей по всем кредитам гражданина, которые он должен уплачивать ежемесячно, к его среднемесячному доходу. В целях минимизации кредитного риска в случае, если у заемщика высокая долговая нагрузка, банку не следует одобрять заявку и выдавать кредит.

Выявим чем опасна закредитованность населения. С одной стороны, рост показателя говорит о том, что банковский сектор активно реагирует на экономическую ситуацию, это хорошо. С другой стороны, кредитная активность опережает увеличение доходов. И если она продолжит расти на фоне текущей инфляции и уровня доходов населения, то это негативно скажется на экономике. Количество бедных будет увеличиваться, покупательская способность населения - падать, а, значит, люди перестанут вкладываться в экономику в виде банковских вкладов, которой для нормального функционирования необходим постоянный оборот средств в виде кредитов реальному сектору.

Сегодня наиболее быстрыми темпами растет задолженность лиц, имеющих 3 и более кредита. По сравнению с началом 2022 г. этот рост составил 9,6 трлн. руб. На конец 2024 г. доля заемщиков с 3 и более кредитами составила 51% (годом ранее – 46%). Количество таких заемщиков за год увеличилось на 20%. Средняя задолженность заемщиков с одним кредитом составляет 452 тыс. рублей, с двумя - 795 тыс. рублей, с тремя и более - 1,4 млн. рублей, отмечает ЦБ РФ. [4]. Данная тенденция приводит к появлению у клиентов просроченной задолженности, т. к. не все заемщики с высокой

кредитной нагрузкой могут своевременно погашать долги.

По нашему мнению, для того, чтобы снизить риски, связанные с закредитованностью населения и непогашения кредитов, целесообразно принять следующие меры.

Повышение финансовой грамотности населения. Для этого можно ввести различные образовательные программы, что может включать в себя курсы и семинары по основам финансового планирования, а также управления бюджетом.

Более углубленная оценка кредитоспособности потенциального заемщика. Обеспечить кредитным организациям доступность информации о кредитных историях потенциальных заемщиков, чтобы они могли лучше оценивать финансовое состояние гражданина.

Установление лимитов на кредитование для физических лиц. Разработать рекомендации для финансовых учреждений по установке лимита на размер кредита в зависимости от дохода заемщика. Ограничение государством ежемесячных платежей по ссудам в зависимости от дохода и категории населения, к которому относится потенциальный заемщик.

Прозрачные условия кредитования. Обязать кредиторов предоставить полные и понятные условия для каждого гражданина. Поддержка кредитных продуктов с фиксированными процентными ставками и длительным сроком погашения.

Мониторинг и контроль. Банкам регулярно проверять финансовую ситуацию у заемщика, чтобы своевременно выявлять проблемы с задолженностью и принимать меры по их решению совместно с клиентом.

Банк России, осознавая проблему роста задолженности россиян перед банками, в 2024 году предпринял ряд мер. Так с 1 октября 2024 года шанс получить кредит у заемщика с высокой долговой нагрузкой стал ниже.

С 1 ноября 2024 года ЦБ РФ повысил надбавки по резервам банков по кредитам, обеспеченными залогом транспортных средств. Это значит, что получить автокредиты будет сложнее. В первую очередь надбавки распространяются на заемщиков с высоким ПДН, у которых на погашение ежемесячных платежей уходит более 50–80% от ежемесячного дохода. Сейчас банки не выдают даже кредитные карты людям, если долговая нагрузка превышает 80%. С учетом установленных лимитов, чтобы получить кредит или ипотеку, долговая нагрузка должна быть ниже 50%. При этом даже при оптимальной нагрузке в 30–40% могут отказать в выдаче, так как с 1 сентября Банк России ввел ограничения на предоставление необеспеченных кредитных продуктов даже для заемщиков с низким ПДН.

В современных условиях финансовой нестабильности в стране, мониторинг объемов кредитования населения становится особенно актуальным. Заемщики с большим количеством кредитов имеют повышенную долговую нагрузку, что повышает риск неисполнения обязательств перед кредитной организацией.

За последнее время финансовый сектор потерпел глобальные нововведения, в том числе, развитие цифровизации. Онлайн-кредитование позволяет клиентам расширить свои возможности в данной сфере, а именно в выборе и сравнении более выгодных кредитных продуктов. Рассмотрим новые подходы банков при кредитовании физических лиц.

Мобильные приложения. Данная возможность позволяет клиентам сэкономить время и совершать операции по кредитованию в одно касание, не выходя из дома.

Персонализированные предложения. Потребительские кредиты с каждым годом все больше подстраиваются под индивидуальные потребности клиента.

Автоматизация процессов. Использование роботизированных систем позволяет кредитным организациям автоматизировать большую часть рутинных операций, что ускоряет обработку кредитных заявок и снижает вероятность ошибок.

Предупреждающие фразы к рекламе потребительского кредита. Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон от 26 декабря 2024 г. № 479 – ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рекламе" и отдельные законодательные

акты Российской Федерации", который направлен на сокращение объема необдуманно взятых кредитов. Новый Федеральный закон обязывает кредитные организации указывать ссылку на официальном сайте на информационный ресурс с полными условиями по кредиту. Теперь рекламодатели должны будут включать в свои объявления призывы к ознакомлению с полными условиями на официальных сайтах или в социальных сетях.

Период охлаждения. С 1 сентября 2025 года будет введен период охлаждения при оформлении потребительских кредитов. Данное нововведение заключается в паузе, которую обязаны брать российские банки перед выдачей ссуды заемщику. Длительность периода охлаждения будет отличаться в зависимости от суммы кредита: минимум 4 часа для сумм от 50 000 до 200 000 рублей и минимум 48 часов для кредитов свыше 200 000 рублей. Период охлаждения поможет защитить заемщиков от необдуманных действий и финансового мошенничества [4].

Искусственный интеллект (далее – ИИ) используется при оценке кредитоспособности заемщиков в рамках скоринга. Скоринг – математическая модель, которая используется банками для определения показателя (скоринговый балл) надежности заемщиков и минимизации рисков. Он основывается на информации о кредитной истории и финансовом положении заемщика [2].

ИИ позволяет анализировать большое количество дополнительных условий, а также индивидуальные предпочтения каждого заемщика, что помогает кредитной организации сформировать полное представление о клиенте. Можно выделить некоторые преимущества работы ИИ в банковской сфере [3].

1. Более точное прогнозирование вероятности возврата кредита. Алгоритмы ИИ способны анализировать большое количество информации, что в дальнейшем позволяет повысить вероятность возврата ссуды.

2. Минимальное время на рассмотрение заявки. ИИ способен обрабатывать запросы клиентов гораздо быстрее и эффективнее по сравнению с человеком.

3. Появление во многих приложениях банка чата с ИИ. Данное нововведение помогает уменьшить количество звонков в контактные центры. Клиент может самостоятельно решить свою проблему с помощью виртуального помощника.

4. Искусственный интеллект становится частью биометрических систем распознавания личности. Российские банки уже начали внедрять в свою работу данный сервис. Благодаря данному нововведению не приходится ждать ответа оператора и говорить свои паспортные данные, так как клиента уже идентифицировали. Данный сервис развивается, кредитные организации уже собирают биометрические данные для функционирования такой системы.

Банки стали все чаще обращаться к искусственному интеллекту, который в свою очередь, используя аналитические данные и алгоритмы позволяет спрогнозировать кредитный риск с высокой точностью, что в дальнейшем позволяет снизить затраты и повысить эффективность кредитного процесса.

Таким образом, применяемые банками цифровые технологии будут трансформировать процессы выдачи кредитов, обслуживания клиентов и управления рисками.

По мнению экспертов, в 2025 году рынок потребительского кредитования будет развиваться в зависимости от показателя ключевой ставки и других регуляторных практик Центрального Банка Российской Федерации. Банки продолжают соблюдать строгую риск-политику по отношению к заемщикам. Сейчас всем потенциальным заемщикам необходимо следить за показателем кредитного рейтинга и в целом за своим финансовым потенциалом.

Банк России ожидает значительного замедления роста розничных кредитных портфелей во всех сегментах, а в некоторых не исключает снижения. В крупных банках в целом согласны, что тренд, обозначенный регулятором, актуален. Определенные надежды банкиры возлагают на автокредитование и кредитные карты.

27 февраля 2025 г. глава ЦБ РФ, Эльвира Набиуллина, огласила прогнозы по росту

розничного кредитования в 2025 году. Согласно им, рост портфеля ипотечных кредитов в 2025 году составит «скромные» 5%. Не исключила глава Банка России и ужесточения в сегменте автокредитования, где регулятор видит большое количество навязываемых услуг. Динамика портфеля потребительских кредитов в 2025 году составит от -1% до +4% [5].

По прогнозам, в 2025 году ожидается двукратное замедление темпа прироста портфеля необеспеченных потребительских кредитов относительно предыдущего года.

В заключении отметим, что политическая обстановка, а именно ограничения и санкции привели к нестабильной экономической ситуации в России. Но даже в сложившейся ситуации, благодаря политике и организации соответствующих мероприятий Банка России по регулированию кредитного рынка, удастся стабилизировать и нормализовать эффективную работу по преодолению проблемы закредитованности россиян при потребительском кредитовании.

Список литературы:

1. Инк. – Журнал для предпринимателей. [Электронный ресурс] //URL: <https://incrussia.ru/> (дата обращения 01.04.2025).
2. Сравни.ру [Электронный ресурс] / Сравни // URL: <https://www.sravni.ru/> // (дата обращения 27.03.2025).
3. Официальный сайт Сбербанка [Электронный ресурс] / Сбербанк // URL: <https://www.sberbank.ru> // (дата обращения 29.03.2025).
4. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] / URL: <http://www.cbr.ru> // (дата обращения 27.03.2025).
5. ЦБ ждет скромного роста розничного кредитования в 2025 году. [Электронный ресурс] // <https://www.kommersant.ru/doc/7536425> // (дата обращения 04.04.2025).

ВЛИЯНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГБПОУ «Казанский строительный колледж»

**Гусякова Екатерина Александровна, 3 курс;
Научный руководитель: Мингазов Эрсен Курбанбаевич.**

Аннотация: В статье рассматривается роль Центрального банка РФ в регулировании и развитии банковской системы страны в условиях современных вызовов. Анализируются проблемы и перспективы развития банковского сектора. Особое внимание уделяется необходимости укрепления связи банковской системы с реальной экономикой и повышения её устойчивости в нынешних условиях.

Введение

Банковская система является одной из важнейших и не отъемлемых структур рыночной экономики любой страны. Посредством проведения денежных расчетов, кредитования хозяйства и посредничества в перераспределении капитала банки повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. Все изменения, происходящие в банковской системе, так или иначе, отражаются на состоянии экономики.

В условиях современных вызовов, таких как санкционное давление, цифровизация и изменение глобальных экономических трендов, банковская система Российской Федерации претерпевает значительные изменения, что делает актуальной реализацию целого комплекса мер по её укреплению и поддержанию финансовой устойчивости кредитных и банковских учреждений. В данном докладе рассматривается влияние Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) на текущее состояние и развитие банковской системы, а также его роль в обеспечении стабильности и адаптации в

условиях динамично меняющейся экономической среды.

1. Роль ЦБ РФ в регулировании банковской системы

Центральный банк — это эмиссионный банк, особый орган государственного управления экономической политики, самостоятельная кредитная организация, но в то же время она находится под контролем государства.

ЦБРФ играет ключевую роль в формировании и регулировании банковской системы страны. В условиях санкционного давления, ограничивающего доступ российских банков к международным финансовым рынкам, он становится основным гарантом финансовой устойчивости, обеспечивая ликвидность и поддерживая доверие к банковской системе.

Целями деятельности ЦБ РФ являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие и обеспечение стабильности финансового рынка РФ[1].

Как главный финансовый регулятор, ЦБ РФ выполняет две основные функции:

1. осуществление денежной эмиссии;
2. защита и обеспечение устойчивости рубля;

2. Влияние ЦБ РФ на состояние и развитие банковской системы РФ

ЦБ РФ является ключевым регулятором и основным институтом, обеспечивающим стабильность и развитие банковской системы страны. Его влияние на состояние и развитие банковского сектора проявляется через множество инструментов и механизмов, которые охватывают как макроэкономическое регулирование, так и микроэкономические аспекты деятельности кредитных организаций. Основные направления влияния ЦБ РФ:

1. Регулирование и надзор

ЦБ РФ устанавливает нормативы достаточности капитала — минимальные требования к капиталу банков, что помогает снизить риски банкротства и обеспечить финансовую устойчивость, которые обязаны соблюдать все кредитные организации; выполняет контроль за ликвидностью и требует от банков внедрения систем управления кредитными, рыночными и операционными рисками.

2. Денежно-кредитная политика

ЦБ РФ влияет на состояние банковской системы через управление:

- ключевой ставкой: Изменение ключевой ставки влияет на стоимость кредитов и депозитов. Снижение ставки стимулирует кредитование и экономический рост, а повышение помогает бороться с инфляцией.
- рефинансированием банков: предоставляет кредиты коммерческим банкам, что помогает им поддерживать ликвидность в периоды кризисов.
- операции на открытом рынке: Покупка и продажа государственных ценных бумаг позволяют регулировать денежную массу в экономике.

3. Санация банков

- ЦБ РФ формирует комплекс мероприятий предприятий, находящихся под угрозой банкротства, что способствует улучшению финансовой положения.
- Закрывает нестабильные банки, которые не соответствуют требованиям регулятора — отзыв лицензий.
- Гарантирует выплаты вкладчикам через систему страхования вкладов, что повышает доверие к банковской системе.

4. Цифровизация и инновации

ЦБ РФ активно способствует цифровой трансформации банковской системы, внедряя инновационные технологии, которые повышают удобство, доступность и безопасность финансовых услуг. Одним из ключевых достижений является разработка Системы быстрых платежей (СБП), которая позволяет мгновенно переводить деньги между клиентами разных банков, упрощая расчёты и повышая конкурентоспособность банковского сектора. Кроме того, ЦБ РФ стимулирует банки к развитию *online-banking*, включая мобильные приложения и онлайн-платформы, что делает финансовые услуги

более доступными для населения. Также параллельно исследует возможности использования передовых технологий, таких как *blockchain* и искусственный интеллект, для повышения прозрачности, безопасности и эффективности банковских операций.

5. Борьба с инфляцией и поддержание макроэкономической стабильности

ЦБ РФ контролирует уровень инфляции — низкая инфляция создаёт предсказуемые условия для кредитования и сбережений, а устойчивый курс рубля способствует снижению валютных рисков для банков и их клиентов.

6. Поддержка малого и среднего бизнеса

Расширению доступа предпринимателей к кредитным ресурсам, разработка и реализация государственных программ льготного кредитования, которые позволяют малым и средним предприятиям получать займы на более выгодных условиях, включая сниженные процентные ставки и упрощённые процедуры оформления. Кроме того, для банков, специализирующихся на работе с МСБ, устанавливает менее жёсткие нормативы, что стимулирует их активность в этом сегменте.

3. Современное состояние банковской системы РФ

За последние годы в мировой экономике произошла тесная взаимосвязь процессов развития реального и финансового секторов, где нестабильность финансового сектора зачастую служила катализатором распространения кризисных явлений в экономике. Сегодня, несмотря на вероятность преодоления острой фазы кризиса, в России наблюдаются признаки формирования рецессии, что подчеркивает необходимость укрепления финансовой системы как основы экономической устойчивости. В этих условиях исследование проблем развития банковской системы приобретает особую актуальность. Банковский сектор играет критически важную роль в обеспечении кредитования реального сектора экономики, поддержке инвестиционных процессов и создании условий для экономического роста, что делает его стабильность и эффективное функционирование важнейшими факторами преодоления кризисных явлений и перехода к устойчивому развитию.

Действующая политика государства и ЦБ РФ направлена на сокращение числа неэффективных финансовых структур, повышение капитализации и собственного капитала кредитных организаций, консолидацию российской банковской системы путем ее укрупнения [3].

ЦБ РФ играет ключевую роль в системе государственного менеджмента с помощью регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций РФ и призван, в целом, способствовать укреплению финансовой устойчивости и, в конечном итоге, безопасности национальной банковской системы государства. Коммерческие банки также играют важную роль в российской экономике. Являясь основными финансовыми посредниками в современном хозяйстве страны, коммерческие банки способствуют преодолению сложности прямого контакта вкладчиков и заемщиков в результате несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, с точки зрения рентабельности.

4. Проблемы развития банковских систем в России

- недостаточность возможностей кредитных организаций в обеспечении доступности финансовых ресурсов для производственных предприятий, что могло бы способствовать технологической модернизации экономики;

- отсутствие партнерства между производственными предприятиями и кредитными организациями в вопросе осуществления инновационных программ, что связано с особенностью современных методов кредитования;

- «вливаемые» в банковскую систему в настоящее время финансовые ресурсы страны в полной мере не используются для модернизации отечественной экономики, а направляются на поддержание развития самой банковской системы;

- Недостаточное использование финансовых ресурсов страны, предоставляемых банковской системе с целью модернизации национальной экономики.

Решение данных проблем заключается в необходимости выявления и осуществления основных направлений развития банковской системы России. Целями

экономической политики государства в области совершенствования банковского сектора должны стать увеличение и дальнейшее углубление связи банковской системы страны с производственными предприятиями и процессами модернизации реальной экономики[4]. Если данная задача не будет выполнена в достаточной мере, представительство кредитных организаций будет лишь номинальным и, возможно, даже будет оказывать негативное влияние посредством увеличения инфляционной нагрузки.

Стоит также отметить и необходимость в преобразованиях в кадровой политике банков. Так, надлежащая подготовка квалифицированных кадров способствует развитию банковского бизнеса[2]. Необходимы специалисты со знанием банковской культуры, представлением о бизнесе, обладающие организаторскими способностями. Важнейшим направлением развития также должно стать распространение соответствующих представлений о связи банка с производством, клиентами, ради которых они работают на рынке. Подобная стратегия способствует ориентированности банковского сектора на реальную экономику.

Таким образом, следует сделать вывод о том, что необходимо тщательно проанализировать все сложившиеся в настоящее время тенденции в развитии банковской системы. Только посредством качественного мониторинга сложившихся проблем можно предотвратить их негативное воздействие на банковский сектор страны.

5. Перспективы развития

В ближайшие годы можно ожидать следующих изменений в банковской системе:

- дальнейшая цифровизация: банки продолжают внедрять инновационные технологии, что приведёт к появлению новых продуктов и услуг;
- развитие финансовой грамотности населения;
- укрепление международного сотрудничества: несмотря на санкции, Россия будет стремиться к расширению сотрудничества с другими странами;
- усиление роли экологических и социальных факторов в своей деятельности.

Заключение

Несмотря на положительные результаты в развитии банковской системы, некоторые ее компоненты находятся в неудовлетворительном состоянии и нуждаются в доработке. Существующая политика снижает эффективность функционирования хозяйства страны. Поэтому на данный момент особенно необходимо принять надлежащие меры по усовершенствованию национальной банковской системы. Наиболее целесообразно обратить внимание банков на реальный сектор экономики, обеспечить население достаточным числом кредитных организаций, а также регулировать деятельность наиболее значимых банков.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в настоящее время банки играют огромную роль в развитии экономики России, поскольку именно банками достигается финансовое благополучие населения и страны в целом. Однако для дальнейшего развития необходимо решить ряд проблем, чтобы стать более конкурентоспособным и устойчивым в долгосрочной перспективе.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
2. Цветков В.А. Меры по поддержке населения и реального сектора экономики России в условиях кризиса / В.А. Цветков // Вестник Финансового университета. – 2015 – № 3 – С. 73-78.
3. Балакин С. Перспективы и направления развития банковской деятельности / С. Балакин // Проблемы теории и практики управления. – 2016г. – № 8 – С. 123
4. Королев И. С. Инфляция – структурная проблема российской экономики / И.С. Королев // Точка зрения. – 2016 – №8. – С. 20-30.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ БАНКОВСКИХ КАРТ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Омский филиал*

**Криворотова Ангелина Антоновна, 3 курс;
Научный руководитель: Жукова Любовь Александровна.**

В условиях современной международной интеграции инновационного развития особенно важно поддерживать устойчивую конкурентоспособность банков на рынке розничных услуг. Современная экономика выдвигает особые требования к повышению конкурентоспособности банков: для поддержания устойчивого финансового развития банки должны быстро реагировать на изменения экономической ситуации, укреплять финансовую стабильность и постоянно совершенствовать внутренние бизнес-процессы в соответствии с изменениями рыночной конъюнктуры. В этих условиях дополнительные функции банковских карт становятся ключевым инструментом дифференциации.

Практическая значимость финансовых инноваций позволяет совершенствоваться банковским операциям, продуктам и услугам, которые позволяют повысить конкурентоспособность коммерческих банков. Оценка конкурентоспособности производится с помощью сравнения различных групп факторов и показателей с услугами – конкурентами, нормативами и перспективными инновационными банковскими продуктами.

Одним из аспектов, которые учитываются при оценке конкурентоспособности, является функциональность банковских карт. Интерес к расширению функционала карт обусловлен несколькими факторами, такими как: стандартные продукты становятся «товаром массового спроса», что снижает лояльность клиентов. Также дополнительные возможности (кэшбэк, бонусы в партнерских программах и т.д.) стимулируют активное использование карты, что повышает комиссионные доходы банка. Расширенный функционал карт это стратегический шаг банков для укрепления позиций на рынке.[2]

Современный рынок банковских услуг претерпел значительные изменения за последние десятилетия. Классические пластиковые карты, которые долгое время являлись основным инструментом безналичных расчетов, постепенно уступают место своим электронным аналогам, интегрированным в мобильные приложения банков. Этот переход обусловлен развитием цифровых технологий, изменением потребительских предпочтений и глобальной трансформацией платежных систем.

Роль платежных систем, таких как Visa, Mastercard, а также локальных систем (например, "Мир" в России), заключается не только в обеспечении безопасности транзакций, но и в создании дополнительных возможностей для клиентов. Внедрение технологий бесконтактных платежей (NFC), токенизации и биометрической аутентификации сделало использование карт более удобным и безопасным. Однако на этом фоне возникает проблема: как банки могут использовать дополнительные возможности кредитных карт для повышения своей конкурентоспособности в условиях растущей конкуренции и цифровизации?

Актуальность темы исследования обусловлена изменением поведения потребителей. Современные клиенты банков стремятся не только к удобству, но и к получению максимальной выгоды от использования финансовых продуктов. В условиях насыщенного рынка банковских услуг клиенты ожидают персонализированных предложений, кэшбэка, бонусных программ и других преимуществ, которые могут быть предоставлены через кредитные карты.

Кроме того, пандемия COVID-19 ускорила процесс перехода к цифровым платежам, что привело к увеличению спроса на кредитные карты с расширенным

функционалом. Банки, которые смогут предложить клиентам не просто кредитный лимит, а комплексное решение для управления финансами, получают значительное конкурентное преимущество.

Современная кредитная карта представляет собой многофункциональный инструмент, который выходит за рамки простого кредитного лимита. Ее модель включает такие элементы как льготный период (увеличение срока беспроцентного использования средств (до 100 дней и более) стало стандартом для привлечения клиентов), кэшбэк и бонусы (программы лояльности, которые возвращают часть потраченных средств или начисляют баллы за покупки), опции рассрочки (отдельный сегмент кредитных карт, который позволяет клиентам оплачивать покупки без процентов в течение определенного периода) и цифровая интеграция (возможность управления картой через мобильное приложение, включая установку лимитов, блокировку и разблокировку, а также подключение к платежным сервисам и элементам экосистем).[1]

Банки активно заинтересованы в привлечении новых клиентов через кредитные продукты, что позволяет увеличить доходность за счет процентных ставок и комиссий. Современные технологии, включая мобильное приложение и онлайн-банкинг, дают возможность клиентам моментально оформить карту с персонализированными условиями без посещения офиса. Автоматизированная обработка заявок, интеграция с платежными системами делают процесс доступным круглосуточно, что усиливает лояльность клиентов. Для банков это сокращает операционные издержки, а клиенты получают онлайн управление лимитами, кэшбэк – программы и мгновенный доступ к заемным средствам, что формирует устойчивый спрос на кредитные продукты.

Опираясь на проводимые исследования, банки активно используют маркетинговые стратегии для привлечения клиентов: предлагают повышенный кэшбэк в определенных категориях, бесплатное обслуживание в первый год, а также дополнительные услуги, такие как страховки или доступ к премиальным сервисам, а также ориентируются на передовые технологии в области совершенствования функционала мобильных приложений.

Несмотря на растущую популярность кредитных карт, их продвижение на рынке сталкивается с рядом трудностей. Среди факторов, стимулирующих увеличение объемов продаж, можно выделить следующие:

- персонализация предложений: использование больших данных для анализа поведения клиентов и создания индивидуальных условий;
- упрощение процедуры оформления: возможность выпуска карты онлайн в цифровом виде без посещения отделения банка;
- расширение функционала: интеграция с другими финансовыми продуктами, такими как дебетовые карты, счета и инвестиционные инструменты.

Однако существуют и факторы, затрудняющие продажи, это:

- высокий уровень закредитованности населения: многие клиенты уже имеют несколько кредитных обязательств, что снижает их интерес к новым продуктам;
- рост мошенничества: увеличение числа киберпреступлений, связанных с использованием кредитных карт, требует от банков усиления мер безопасности;
- регулирование со стороны Банка России: введение ограничений на выдачу кредитов, контроль за процентными ставками и требования к раскрытию информации о полной стоимости кредита.

Банк России активно работает над снижением уровня закредитованности, вводя нормативы для банков и повышая финансовую грамотность населения. Это создает дополнительные вызовы для банков, которые должны балансировать между привлечением клиентов и соблюдением регуляторных требований.

Кредитные карты являются важным инструментом повышения конкурентоспособности банка на рынке финансовых услуг. Они позволяют не только привлекать новых клиентов, но и удерживать существующих за счет предоставления дополнительных возможностей и персонализированных условий.

Таким образом, для успешного продвижения кредитных карт банкам необходимо

постоянно совершенствовать функционал продуктов, учитывая потребности клиентов, при этом соблюдать баланс между привлекательными условиями для клиентов и соблюдением регуляторных требований и усиливать меры безопасности для защиты от мошенничества.

Кредитные карты, предлагающие дополнительные возможности, становятся ключевым элементом стратегии банков в условиях растущей конкуренции и цифровизации финансового сектора. Классическим вариантом привлечения клиентов остаются программы лояльности. Эти программы могут включать накопительные баллы за покупки, которые можно обменять на скидки, товары или услуги. Также есть кэшбэк программы. Банки предлагают возврат части средств за покупки, сделанные с использованием карты.

Например, Альфа банк предлагает дебетовую «Альфа-карту» с акцентом на высокий кэшбэк, характеризующийся следующими особенностями: клиентам предоставляется возможность ежемесячного выбора категории покупок, за которые начисляется повышенный кэшбэк (до 30%). Это позволяет адаптировать программу лояльности к индивидуальным потребностям и покупательским привычкам. Также внедрение интерактивного элемента «барабан суперкэшбэка» в мобильном приложении направлено на повышение вовлеченности клиентов. Ежемесячное участие в розыгрыше позволяет выиграть 100% кэшбэка на одну из категорий, либо увеличить существующий кэшбэк по выбранным предложениям. Это стимулирует регулярное пользование картой и повышает интерес к программе лояльности. Еще клиентам предоставляется возможность выбора базового кэшбэка на все покупки (при оплате пластиковой картой или через AlfaPay) вместо повышенного кэшбэка в выбранных категориях. Это обеспечивает универсальность программы и подходит для клиентов, совершающих разнообразные покупки.[3]

Но есть и отрицательные аспекты: программы лояльности и другие функции требуют постоянного обновления программного обеспечения и технической поддержки, также увеличиваются затраты и время. Кроме того есть шанс что реализация дополнительных возможностей не принесет ожидаемую прибыль. К тому же разные банки могут использовать другие системы и стандарты. Это может вызвать затруднения при взаимодействии с другими финансовыми учреждениями и сервисами. Вдобавок может повлиять экономическая нестабильность. Банки могут столкнуться с падением спроса на продукты и услуги. Это так же может повлиять на востребованность карт и дополнительных возможностей, которые предоставлены.

Расширение функционала банковских карт это стратегический инструмент для укрепления рыночных позиций коммерческих банков. Это помогает стимулировать клиентскую активность и увеличивать доходы за счет комиссий и процентных ставок. Программы лояльности способствуют повышению удобств для пользователей. Но также данные дополнительные возможности требуют затраты на техническую поддержку, неопределенность возврата инвестиций и т.д. Успешность стратегии зависит баланса между предложением и адаптацией к меняющимся потребностям клиентов.

Исследование показало, что дополнительные возможности кредитных карт играют важную роль в повышении конкурентоспособности банков. В условиях меняющихся запросов клиентов и усиления регуляторного контроля, банки должны активно развивать свои продукты, предлагая клиентам не только удобство, но и реальную выгоду. Это позволит им не только удерживать свои позиции на рынке, но и расширять клиентскую базу, укрепляя доверие и лояльность потребителей.

Список литературы:

1. Ибрагимов К. Д., Ахметзянова А. Д. КЭШБЭК КАК ЧАСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЖИЗНИ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА // Форум молодых ученых. 2019. №11 (39). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/keshbek-kak-chast-ekonomicheskoy-zhizni-sovremennogo-obschestva> (дата обращения: 07.03.2025).

2. Рудакова О. С., Маркова О. М. Анализ конкурентной среды коммерческого банка // Инновации и инвестиции. 2018. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-konkurentnoy-sredy-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 07.03.2025).

3. Альфа-Банк. Официальный сайт. Электронный ресурс - <https://alfabank.ru/>(дата обращения: 07.03.2025).

ИПОТЕЧНОЕ ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РФ: АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*Казанский инновационный университет
имени В.Г. Тимирязова, колледж*

**Назаркина Доминика Сергеевна, 2 курс;
Научный руководитель: Шакирова Алсу Габдрашитовна.**

Ипотечное жилищное кредитование в России представляет собой важный и динамично развивающийся сегмент финансового рынка, который играет ключевую роль в обеспечении граждан доступным жильем. Ипотека влияет на темпы роста ВВП, уровень и качество жизни населения, развитие финансового рынка, способствует обеспечению социальной, экономической и политической стабильности в стране.

В последние годы, ипотечное кредитование сталкивается с рядом серьезных вызовов, которые требуют глубокого анализа и понимания. Текущее состояние рынка ипотечного кредитования нуждается в поддержке со стороны государства. Задача государства сделать ипотеку доступным для граждан с разным материальным положением. Государственные льготные программы ипотечного кредитования позволят банкам оставаться ликвидными в любой экономической ситуации, а гражданам получить кредит на покупку жилья по привлекательным ставкам.

Актуальность данной работы обусловлена не только экономическими и финансовыми факторами, но и социальными последствиями, которые возникают в результате изменений в ипотечной политике и экономической ситуации в стране. Ипотека является стимулирующим фактором спроса, а спрос в свою очередь ведет к росту предложений в строительном секторе.

Практическая значимость исследования определяется важностью ипотечного жилищного кредитования в экономике и касается каждого из нас.

Сегодня ипотечное кредитование в России находится под влиянием различных факторов. Одним из основных является денежно-кредитная политика Центрального банка России. Ее ужесточение заметно повлияло на ставки по ипотечным займам. Они достигли отметки 29-39%, что привело к снижению спроса на кредиты и торможению роста цен на рынке недвижимости.

Не менее значительным является текущее состояние экономики в стране. В условиях высокой инфляции, охватывающей все отрасли рынка, застройщики сталкиваются с необходимостью повышения цен на недвижимость. Стоимость строительных материалов продолжает увеличиваться, что делает процесс строительства все более затратным. В результате некоторые застройщики вынуждены прибегать к строгим мерам [1].

В современных экономических условиях ипотечное кредитование представляет собой основной способ решения жилищного вопроса и является на сегодняшний день доминирующим источником финансирования приобретения жилья. Для оценки роли ипотеки, в таблице 1, рассмотрим объем выданных кредитов в 2021-2024гг.

Таблица 1. Объем выданных ипотечных кредитов в 2021-2024гг., млрд. руб.[4]

Показатели	2021г.	2022г.	2023г.	2024г.
ИЖК	5 695	4 813	7 779	4 888
ИЖК по госпрограммам	1 565	2 269	4 714	3 589

ИЖК по ДДУ	1 881	2 063	3 376	2 474
------------	-------	-------	-------	-------

Анализ объема выданных ипотечных кредитов в период с 2021 по 2024 годы демонстрирует динамичное развитие рынка. В 2023 году все показатели достигли пика, объем выданных ипотечных кредитов составил 7779 млрд. руб., что на 37% больше, относительно 2021г. Такой рост был связан со стремлением получить ипотеку с государственной поддержкой до ужесточения условий по льготным государственным программам.

Однако в 2024 г. ситуация резко изменилась. Наблюдается значительное снижение объемов выдачи кредитов, что особенно заметно в категориях госпрограмм и общего ипотечного кредитования. Такое падение может быть связано с несколькими факторами, включая изменения в экономической ситуации, повышение ставок по кредитам, ужесточение требований к заемщикам или сокращение государственной поддержки. В 2024г. рынок ипотеки находился в большей степени под воздействием диссимилирующих факторов. С 1 января ужесточили условия выдачи льготной ипотеки, а с 1 июля отменена массовая льготная ипотека на новостройки. Ключевая ставка выросла с 16% до 21%, вместе с ней увеличились и ставки по ипотеке.

Интересным моментом является относительная стабильность показателей ИЖК по ДДУ. Это может свидетельствовать о том, что жилье, приобретаемое по договорам долевого участия, остается менее подверженным колебаниям, но всё равно испытывает влияние рыночной ситуации.

В целом, анализ показывает, что рынок ипотечного кредитования в рассматриваемый период был подвержен значительным изменениям, характеризующимся периодами как роста, так и спада, что подчеркивает важность мониторинга экономической ситуации и кредитных условий для адекватного прогнозирования дальнейшего развития.

Существенное влияние на выдачу ипотечных кредитов оказывает ставка. Средние ставки по ипотеке на 1 января 2021-2025гг. представлены в таблице 2.

Таблица 2. Средние ставки по ипотеке на 1 января 2021-2025гг.[4]

Показатели	2021г.	2022г.	2023г.	2024г.	2025г
ИЖК	7,23	7,87	7,86	8,40	8,34
ИЖК без учета ДДУ	8,00	9,25	9,91	10,71	13,94
ИЖК по ДДУ	5,86	5,93	4,82	6,10	6,13
Среднее значение ключевой ставки	4,25	8,50	7,50	16,00	21,00

На начало 2021 года средняя ставка составила 7,23%. Однако в результате экономических изменений, включая инфляцию и изменения в денежно-кредитной политике, ставки начали колебаться. Интересно, что в связи с изменением доходов населения и уровнем инфляции банки начинают предлагать более гибкие условия для заемщиков, что может оказать влияние на окончательные ставки. ИЖК без учета ДДУ показал наиболее значительное увеличение ставок. От 8,00% в 2021 году до 13,94% в 2025 году, что может свидетельствовать о негативных трендах на рынке жилья и усложнении экономической ситуации. Рост ключевой ставки с 4,25% в 2021 году до 21,00% в 2025 году указывает на ужесточение денежно-кредитной политики, что также влияет на стоимость ипотечных кредитов и общую экономическую активность.

В таблице 3 отразим задолженность и ипотечным кредитам.

Таблица 3. Задолженность по ИЖК на 1 января 2022-2025гг.[4]

Показатели	2022г.	2023г.	2024г.	2025г
ИЖК	2 883,24	3 409,65	4 939,11	4 760,98
ИЖК без учета ДДУ	9 276,7	10 657,39	13 267,78	15 339,03

В 2022 - 2024 годы наблюдается устойчивый рост задолженности по ипотечным кредитам. Показатель увеличивается с 2 883,24 до 4 939,11 млрд. руб., что составляет примерно 71,3% роста за три года. Однако на 1 января 2025г. наблюдается незначительное

снижение задолженности до 4 760,98 млрд. руб. Если анализировать ИЖК без учета ДДУ, наблюдается рост задолженности, с 9 276,7 до 13 267,78 млрд. руб. (приблизительно 43%). На 1 января 2025г. задолженность достигла 15 339,03 млрд. руб., что демонстрирует устойчивый рост. Рост задолженности связан с активной выдачей ипотечных кредитов в предыдущие годы, в том числе по льготным программам. Низкие процентные ставки провоцировали людей покупать жилье, не оценив свои финансовые возможности. Рост просрочки по ипотеке сигнализирует о финансовых трудностях у населения и указывает на необходимость более внимательного подхода к кредитованию/

Рост задолженности также вызывает настороженность у государства и регулирующих органов. В условиях повышения процентных ставок и снижение доступности кредитов можно ожидать, что ситуация с неплатежеспособностью заемщиков усугубится. Это требует разработки эффективной политики, направленной на поддержку стабильности финансовой системы, защиту прав заемщиков и минимизацию социальных последствий.

Такие показатели подчеркивают важность мониторинга финансового состояния граждан, а также необходимость введения ограничений на размеры ипотечных займов, чтобы не допустить перегрева рынка.

Как мы можем наблюдать, в 2025г. меры принятые на сдерживание динамики выдач ипотечных кредитов работают, сумма кредитов и количество сделок резко сократилось. Был принят ипотечный стандарт, отменена льготная ипотека для широких слоев населения, увеличена ставка рефинансирования. По большей части ограничительные меры ЦБ были направлены на купирование риска стремительного появления просроченной задолженности и, как следствие, развития в России ипотечного кризиса.

Потребители, особенно жители крупных городов, столкнутся с определенными трудностями. Заемщики либо будут стараться уменьшить ежемесячные платежи за счет увеличения сроков ипотеки (что не всегда выгодно и увеличивает риски), либо активизируются сделки на вторичном рынке, связанные с продажей текущего жилья для покупки более просторных квартир с незначительной доплатой, частично через ипотеку. Безусловно, существует вероятность дальнейшего повышения процентных ставок по ипотеке. Но, скорее всего, они будут незначительными. Благодаря государственным программам и нововведениям в банковском секторе ипотека будет оставаться доступной для большего количества людей. Спрос на недвижимость в России будет оставаться стабильным [1].

На сегодняшний день для заемщиков доступны такие льготные программы:

- Семейная ипотека. Продлена программа до 2030 года. Доступна семьям, а также родителям-одиночкам с детьми до 6 лет и семьям, где есть ребенок-инвалид до 18 лет. Ипотека доступна под 6%.

- ИТ-ипотека. Программа будет действовать до 2030 года. С 1 августа 2024 г. условия ее изменились: ставка стала 6%. Из программы исключили Москву и Санкт-Петербург. Лимит стал одинаковым для всех— 9 000 000 руб.. Для оформления кредита заявитель должен иметь зарплату от 150 000 руб. (для городов-миллионников и Московской и Ленинградской областей). Жители других регионов должны получать от 90 000 руб..

- Дальневосточная и Арктическая ипотеки. По данным программам можно оформить ипотечный заем под 2% на покупку или строительство жилого объекта в Заполярье и Дальневосточном регионе.

- Военная ипотека.

- Сельская ипотека. По ней можно приобрести недвижимость под 3% годовых в небольших населенных пунктах. Максимальная сумма займа— 6 000 000 руб.. [1]

В качестве еще одной проблемы, можно отметить, что потенциальные заемщики зачастую не имеют полного объема информации о существующих ипотечных продуктах.

Это затрудняет выбор наиболее подходящего для их финансового состояния предложения. Необходимо также учитывать, что многие граждане остаются непривычными к работе с цифровыми сервисами, что ещё больше ограничивает их возможности на рынке.

Проблема недоверия к банкам также стоит особняком. Несмотря на то, что многие кредитные учреждения предлагают различные консультативные и просветительские программы, уровень недоверия к финансовым институтам не уменьшается. Скандалы с банками, что привели к банкротству и потере средств со стороны населения, имеют долгосрочные последствия для формирующегося финансового климата. Потенциальные заемщики опасаются недобросовестных практик, что сказывается на их решении обращаться за ипотечным кредитом.

На данный момент правительство предпринимает меры по ограничению объемов ипотечного кредитования и стимулированию ответственного заимствования, но эти меры часто оказываются недостаточными. Существует необходимость создания комплексной системы, которая будет включать как меры по финансовой грамотности граждан, так и механизмы защиты заемщиков в трудных жизненных ситуациях. Программы консолидации долгов, возможность рефинансирования на более выгодных условиях, а также повышение доступности информации о финансовых услугах — все это может стать базой для улучшения ситуации.

Перспективы развития сектора ипотечного жилищного кредитования требуют адекватной реакции на растущие риски, связанные с высокой задолженностью. Устойчивое развитие подразумевает выработку стратегий, способствующих не только обеспечению более благоприятных условий для заемщиков, но и сохранению здоровья финансового сектора в целом. Также дальнейшая цифровизация процессов позволит облегчить получение кредитов. Создание прозрачных и доступных платформ для онлайн-кредитования сделает процесс более быстрым и удобным для заемщиков. Новые технологии, такие как блокчейн и искусственный интеллект, также могут значительно повысить уровень доверия и снизить операционные риски в кредитовании [2].

В заключение, высокие уровни задолженности по ипотечным займам являются серьезной социально-экономической проблемой, требующей внимания и комплексного подхода. Проблемы доступа к ипотечному кредитованию, увеличение долговой нагрузки и соответствующие социальные последствия формируют необходимость в новых решениях и подходах, которые смогут обеспечить устойчивый и ответственный рост сектора ипотечного жилищного кредитования в России до 2025 года.

Список литературы:

1. Ипотечный рынок в России: текущая ситуация и прогнозы <https://www.infullbroker.ru/articles/ipotechniy-rynok-v-rossii-tekuschaya-situatsiya-i-prognozy/>
2. Ипотечное кредитование и перспективы его развития в России / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, О. Н. Кузнецова [и др.]. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Мир науки", 2023. – 103 с.
3. «Начнутся проблемы»: чем грозит рост просрочки по ипотеке // <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11008155>
4. Обзор рынка ипотечного жилищного кредитования / Банк России // https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/indicator_mortgage/0125/

АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ И СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Казанский инновационный университет
имени В.Г. Тимирязова, колледж

Назаркина Полина Александровна, 2 курс;
Научный руководитель: Шакирова Алсу Габдрашитовна.

Банковские вклады и сберегательные счета представляют из себя наиболее распространённые и доступные способы накопления денежных средств, предоставляя людям возможность сохранить и приумножить свои средства. Депозиты граждан являются важным базисом для финансового рынка и ресурсом банка. Банковские вклады оказывают влияние на стабильное развитие экономики, являются одним из источников финансирования инвестиционной деятельности. Демографические тенденции последних лет и, в частности, старение населения заставляют обратить особое внимание на объемы и структуру сбережений населения, а также ключевые факторы, влияющие на их формирование.

В сложившихся условиях возрастает значение финансового поведения населения, которое в условиях ограничения на внешних финансовых рынках способно поддерживать высокий уровень конечного потребления и, проявляя склонность к сбережению денежных средств в банковских вкладах, обеспечивать финансовыми ресурсами национальную экономику. С улучшением цифровых технологий и ростом финансовой грамотности можно заметить, как у населения изменился подход к накоплению и сбережению средств, а так же к выбору финансовых инструментов. Все это подчеркивает актуальность темы исследования и имеет практическую значимость, поскольку почти каждая семья имеет вклад в банке.

Анализ банковских вкладов и счетов помогает населению понять, какие факторы могут влиять на выбор конкретных видов вкладов. Стоит учитывать, что сберегательное поведение не только отражает личные финансовые стратегии, но и оказывает влияние на экономическую стабильность страны в целом. На данный момент это тема пользуется актуальностью среди населения, так как люди начинают задумываться о важности вкладов.

2024 год прошел в борьбе за вкладчика. В 2025-м тенденция сохранится и может даже усилиться. Высокие ставки на рынке во многом определили сберегательную стратегию россиян в 2024 году. 2025-й все еще останется «годом вкладчика».

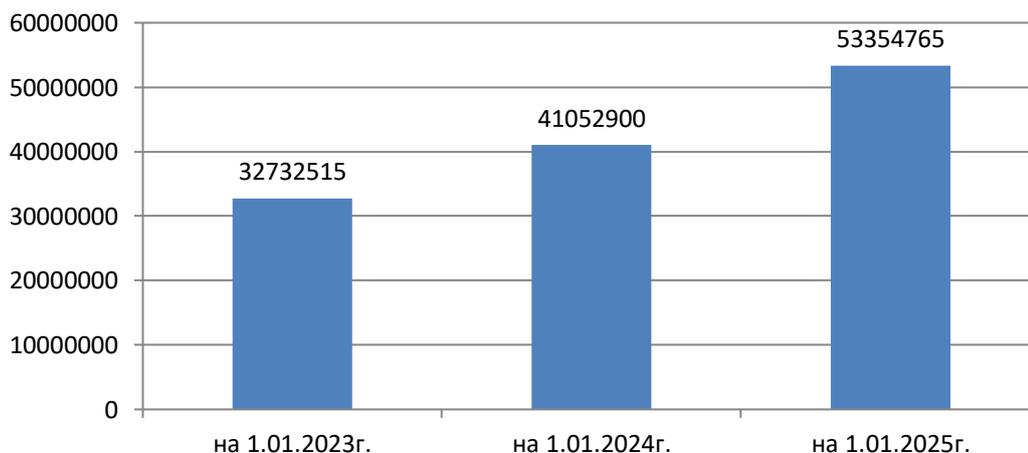


Рисунок 1- Объем депозитов физических лиц целом по РФ, по данным Центрального банка России, млн. руб. [1]

По данным Центрального банка России объем депозитов имеет тенденцию к росту. На 1 января 2025г. размер вкладов достиг рекордного значения и составил 53,35 трлн.

руб., что на 63% больше, чем на 1 января 2023г. Средства физлиц на банковских депозитах увеличивались по мере роста ключевой ставки и процентов по сберегательным продуктам. Средний размер вклада в 2024г. составил 370 000 руб. Стоит учитывать, что средний размер вклада физлиц в 2023 году АСВ оценила в 324 000 руб.

Наибольший прирост наблюдался среди депозитов 3–10 млн руб. Эта категория увеличилась на 26% по сумме и на 27,4% по численности вкладчиков. Хотя темпы роста в объеме привлеченных средств и по количеству вкладчиков зафиксированы среди всех категорий: вклады до 1 млн руб. выросли на 3,1 и 6,1% соответственно, 1–1,4 млн руб. — на 12,5 и 12,9%, депозиты 1,4–3 млн — на 20,3 и 19,1 %, более 10 млн руб. — на 22,5 и 24,9%. Реинвестировать процентный доход от банковских вкладов, полученный в 2024 году, планируют 77% россиян. Процентные доходы по вкладам сегодня очень высокие, но и инфляция тоже высока. Многие потребители предпочитают получать доход сегодня и инвестировать накопленные средства в другие виды финансовых инструментов, чтобы заработать еще больше. Кто-то направляет эти средства на текущие нужды, покупает товары и услуги, которые постоянно дорожают.

Динамика средневзвешенных процентов по депозитам отражена на рис.2.

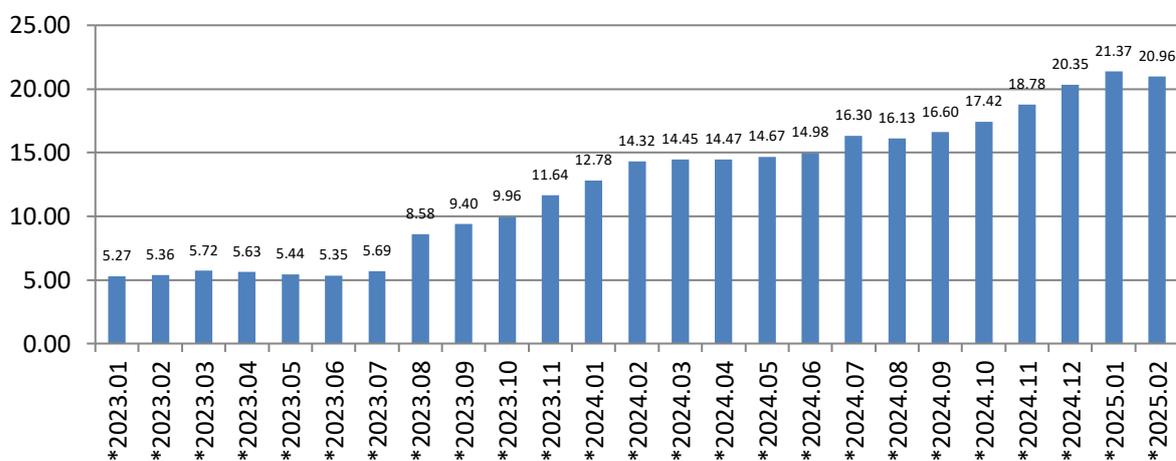


Рисунок 2- Динамика средневзвешенных процентов,% годовых [3]

Как видно из рисунка средняя ставка по депозитам для физических лиц в 2023–2024 годах стабильно увеличивается. На начало 2025г она составляет 20,96% годовых. Для сравнения – еще год назад процент составлял 14,32% годовых, а три года назад 5,36%. Величина процентных ставок зависит от банка. Самые крупные кредитные организации часто предлагают более низкие проценты, чем небольшие новые финансовые компании.

Увеличение ставок повлияло и на сберегательное поведение граждан. Очень важный поведенческий сдвиг произошел в 2024 году. Начиная с 2023 года, предпочтение к розничным вкладам населения сильно выросло. Если в предыдущие годы домохозяйства демонстрировали высокий интерес к инвестициям в финансовые рынки, сейчас основным инструментом для размещения новых сбережений стали депозиты. Конъюнктура высоких ставок предполагает, что рынок розничных депозитов должен был бы расти ещё быстрее, чем он растет сейчас. Сберегательная модель поведения населения ослабевает, и это является аргументом в пользу сохранения жёсткой монетарной политики.

Какие факторы влияют на процентную ставку? Это в первую очередь макроэкономическая ситуация. Если экономика страны развивается, растет спрос на займы. Проценты по депозитам также становятся выше. В случае регресса кредитование населения снижается и уменьшаются ставки по вкладу. Следующий фактор – это уровень инфляции. При росте цен на потребительские товары уменьшается покупательная способность денег. Если инфляция высокая и рубль нестабилен, банки предлагают вклады с высокими процентами и наоборот.

Денежно-кредитная политика государства также оказывает существенное влияние на средние ставки по вкладам. ЦБ РФ в зависимости от состояния экономики может смягчать или ужесточать монетарную политику, например снижать или повышать ключевую ставку. По ней ЦБ кредитует коммерческие банки. Чем показатель выше, тем больше финучреждения готовы платить клиентам за хранение депозитов.

Рассмотрим сведения по депозитам в некоторых регионах Приволжского Федерального округа.

Таблица 1-Сведения по вкладам в Приволжском федеральном округе, млн. руб.[1]

Показатели	1.01.2023г	1 01.2024г.	1.01.2025г.
Республика Башкортостан	473357	586231	747492
Республика Татарстан (Татарстан)	711563	874391	1126900
Чувашская Республика - Чувашия	175279	220303	287250
Кировская область	173306	211282	269900
Ульяновская область	168105	208224	258382

Как видно из таблицы, во всех регионах Приволжского федерального округа наблюдается рост депозитов населения. Наибольшая сумма вкладов приходится на Республику Татарстан и Башкортостан. Вклады населения в Татарстане и Башкортостане на начало 2025г. увеличились на 58% по сравнению с 2023г. Эти регионы отличаются высоким уровнем экономического развития, активной инвестиционной политикой, развитой инфраструктурой, наличием промышленности, сельского хозяйства, высокими доходами и значительным числом жителей.

Депозиты соседних регионов существенно отстают от уровня Республики Татарстан и Башкортостан и находятся примерно на оном уровне.

В современных экономических условиях российский банковский сектор готов столкнуться с множеством проблем, связанных с изменениями в поведении вкладчиков на фоне высоких процентных ставок по депозитам. На эти изменения влияют как внутренние факторы, так и внешние экономические условия, что делает анализ проблем, рисков и перспектив особенно актуальным.

Одной из ключевых проблем является высокая волатильность депозитов. Под давлением повышенных процентных ставок банки рискуют столкнуться с нехваткой ликвидности. Вкладчики, реагируя на меняющиеся условия, могут быстро переводить средства между различными финансовыми учреждениями, тем самым увеличивая нагрузку на банковскую систему.

Эта ситуация также взаимосвязана с низким уровнем финансовой грамотности населения, что приводит к распространению мифов о вкладах и приводит к непреднамеренному принятию финансовых решений.

Среди рисков выделяется инфляция. Высокие процентные ставки могут привести к значительному увеличению денежной массы, но если инфляция будет опережать доходы от депозитов, вкладчики окажутся в невыгодном положении. Это приведет к снижению интереса к долгосрочным депозитам.

Другим существенным риском является экономическая нестабильность. Внешние экономические факторы, такие как санкции и падение цен на ресурсы, могут негативно сказаться на состоянии финансового сектора, что, в свою очередь, увеличивает риски даже для самых надежных банков. Распространение цифровых технологий и онлайн-банкинга также сопряжено с новыми рисками, включая мошенничество и утечку данных, что вызывает дополнительные опасения у вкладчиков.

Тем не менее, возможности для роста есть. Повышение финансовой грамотности населения может привести к более осознанному выбору финансовых инструментов, что, в свою очередь, может способствовать укреплению рынка депозитов. Для банков это может послужить катализатором повышения качества обслуживания и внедрения новых, более гибких продуктовых предложений, отвечающих потребностям клиентов.

Учитывая устойчивый экономический рост и улучшение делового климата,

ожидается, что российские банки смогут предлагать более выгодные условия по депозитам. Это может привлечь больше вкладчиков, тем самым повысив уровень доверия к банковскому сектору и способствуя его стабилизации.

Приток средств физических лиц на вклады в 2025 году сохранится на высоком уровне, аналогично 2024 году. Высокая ключевая ставка поддерживает привлекательность депозитов и накопительных счетов. Дополнительно влияет такой фактор, как инфляционные ожидания. Население продолжает искать способы сохранить покупательную способность своих сбережений. Кроме того, при волатильности на рынке, как правило, граждане более активно формируют финансовую «подушку безопасности». А вклады и счета остаются надежными и понятными инструментами сбережений. Помимо процентных ставок, на депозитную базу банков будут влиять динамика доходов населения, инфляционные ожидания потребителей, а также стоимость недвижимости. Также все больше граждане обращают внимание на инвестиции в драгоценные металлы и программы долгосрочных сбережений.

Таким образом, депозиты являются для населения не только важнейшим инструментом накопления и сохранения финансовых ресурсов, но и показателем доверия к банковской системе и общей экономической стабильности региона.

Депозиты играют важную роль в финансовой экосистеме, позволяя частным лицам надежно сберегать деньги, получая при этом проценты. Они отражают доверие потребителей к банковскому сектору и часто рассматриваются как показатель экономического благополучия региона.

Анализ ситуации на рынке депозитов в России свидетельствует о значительных проблемах и рисках, однако перспективы развития остаются многообещающими. Важно учитывать эти факторы при разработке стратегий как для банков, так и для вкладчиков, чтобы избежать негативных последствий и использовать существующие возможности для роста и повышения финансовой стабильности.

Список литературы:

1. Данные об объемах привлеченных банковских вкладов (депозитов) // https://www.cbr.ru/statistics/bank_system/4-2-1_00/
2. Кузина, О. Е. Есть ли взаимосвязь между сберегательным поведением населения, доверием к финансовым институтам и установками на сбережение в современной России? / О. Е. Кузина, Д. В. Моисеева // Экономическая социология. – 2024. – Т. 25, № 3. – С. 51-100.
3. Процентные ставки и структура оборота по вкладам (депозитам) в рублях// https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/DepositsDB/

ОСОБЕННОСТИ ДИСТАНЦИОННОГО ОФОРМЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Омский филиал*

**Потехин Максим Юрьевич, 3 курс;
Научный руководитель: Жукова Любовь Александровна**

Традиционная модель предоставления потребительских кредитов долгое время основывалась на личном взаимодействии заемщика и банковского сотрудника. Клиенту необходимо было посетить офис банка, предоставить пакет документов, включая справки о доходах, и дождаться одобрения заявки. Однако с развитием цифровых технологий и изменением потребительских ожиданий банки начали активно внедрять дистанционные способы оформления кредитов. Переход к онлайн-кредитованию через мобильные приложения, веб-платформы и финансовые маркетплейсы стал ответом на запросы клиентов, стремящихся к удобству, скорости и минимальному количеству документов.

Однако такой подход породил новые риски. Во-первых, упрощение процедуры оформления привело к увеличению случаев мошенничества. Злоумышленники используют поддельные документы или крадут персональные данные для получения кредитов. Во-вторых, отсутствие личного контакта с клиентом затрудняет проверку его кредитоспособности, особенно если заемщик не имеет кредитной истории. В-третьих, возникают сложности с обеспечением безопасности персональных данных, что требует от банков значительных инвестиций в киберзащиту.

Актуальность темы дистанционного оформления потребительских кредитов обусловлена несколькими факторами. Во-первых, современные потребители ценят удобство и скорость. Более 70% клиентов предпочитают дистанционное взаимодействие с банками, особенно в сегменте розничного кредитования. Во-вторых, цифровизация банковских услуг позволяет финансовым организациям снижать операционные затраты, оптимизировать процессы и привлекать новых клиентов.[1]

Примером успешного перехода к полностью цифровой модели является Т-Банк, который с момента своего основания ориентировался на дистанционное обслуживание. Банк не имеет физических офисов, что позволяет минимизировать издержки и предлагать клиентам более выгодные условия. Другой пример — Сбербанк, который активно развивает свои мобильные приложения и онлайн-платформы, позволяющие оформить кредит за несколько минут.

Кроме того, пандемия COVID-19 ускорила переход к дистанционным услугам. Многие банки были вынуждены адаптироваться к новым условиям, что привело к резкому росту доли онлайн-кредитования.

Современная модель дистанционного оформления потребительских кредитов включает несколько ключевых этапов. Заемщик подает заявку через мобильное приложение или веб-платформу, где указывает основные данные: ФИО, паспортные данные, информацию о доходах и занятости. Банк использует интеграцию с порталом госуслуг для получения дополнительной информации о клиенте, что ускоряет процесс проверки.

Важной особенностью является использование скоринговых моделей на основе больших данных и искусственного интеллекта. Например, банки анализируют не только кредитную историю, но и данные о поведении клиента в интернете, его транзакциях, а

также информацию из социальных сетей. Это позволяет более точно оценивать риски и принимать решения в режиме реального времени.

Еще одной особенностью является возможность подключения дополнительных страховых продуктов. Например, при оформлении кредита клиенту предлагается застраховать жизнь, здоровье или риск потери работы. Это повышает прибыльность для банка и обеспечивает защиту интересов заемщика.

Процесс дистанционного оформления кредитов сталкивается с рядом факторов, которые как способствуют его развитию, так и создают трудности. Среди положительных факторов можно выделить:

Удобство для клиентов: возможность оформить кредит в любое время и в любом месте;

Снижение операционных затрат для банков: отсутствие необходимости содержать большое количество офисов и персонала;

Использование альтернативных данных для оценки кредитоспособности: анализ транзакций, данных из социальных сетей и других источников.

При этом нельзя не оценить и влияние отрицательных факторов:

Рост мошенничества: злоумышленники используют поддельные документы и крадут персональные данные;

Сложности с идентификацией личности заемщика: отсутствие личного контакта затрудняет проверку;

Необходимость обеспечения защиты персональных данных: банки вынуждены инвестировать в кибербезопасность.

Банк России активно работает над регулированием этой сферы. В 2022 году были введены новые требования к проверке клиентов, включая обязательную идентификацию через биометрические данные. Также ЦБ ограничил выдачу кредитов без подтверждения дохода и ужесточил контроль за использованием персональных данных.

Согласно данным Банка России, доля дистанционно оформленных потребительских кредитов в 2024 году превысила 60% от общего объема выданных займов. Крупные банки активно рекламируют свои цифровые платформы. Например, Сбербанк сообщает, что более 80% кредитов наличными оформляются через мобильное приложение, а среднее время рассмотрения заявки составляет менее 10 минут.[1]

T-Банк, который изначально позиционировал себя как цифровой, продолжает лидировать в сегменте онлайн-кредитования. Банк активно использует технологии искусственного интеллекта для анализа данных и предлагает клиентам персонализированные условия.

Дистанционное оформление потребительских кредитов стало неотъемлемой частью современной банковской системы. Удобство, скорость и доступность делают этот формат привлекательным для заемщиков, а автоматизация процессов снижает затраты для банков. Однако дальнейшее развитие этой модели требует решения проблем, связанных с безопасностью и мошенничеством.

Учитывая текущие тенденции, можно прогнозировать, что дистанционное кредитование будет продолжать развиваться. Однако возврат к классической модели возможен в случае ужесточения регуляторных требований или значительного роста киберпреступности.

Таким образом, дистанционное кредитование представляет собой динамично

развивающийся сегмент финансового рынка, который требует постоянного совершенствования технологий и регуляторных механизмов для обеспечения баланса между удобством и безопасностью.

Список литературы

1. Подходы к регулированию дистанционных продаж финансовых продуктов и услуг: доклад Банка России. Банк России. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/eng/press/event/?id=17189> (дата обращения 20.03.2025)

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Соловьева Олеся Вячеславовна, 3 курс;
Гильмутдинова Алия Ринатовна, 3 курс;
Научный руководитель: Сабитова Венера Асхатовна.**

Наличные деньги продолжают занимать значимое место в жизни российского общества, обеспечивая потребности населения и бизнеса в средствах платежа и сбережения.

Наличные подлежат безусловному приему в счет оплаты товаров и услуг. Продавцы обязаны обеспечивать возможность свободного выбора потребителем способа осуществления расчетов.

Роль наличных денег в сегменте розничных платежей снижается, но не становится менее важной (их доля в России составляет 16,6%). Потребность в наличных деньгах у населения и бизнеса сохраняется. Об этом свидетельствует постоянный рост объема наличных в обращении, причем не только в денежном выражении (на 12,4%), но и по количеству банкнот (на 11,0%). В России в 2024 году спрос на наличные деньги количество наличных денег в обращении по сравнению с 2023 годом выросло на 595,4 млрд. рублей [5].

Также потребность в наличных подтверждают данные социологического исследования Банка России «Отношение населения Российской Федерации к различным средствам платежа», согласно которому, 40% россиян не представляют своей жизни без наличных денег [4].

Кроме этого, одним из важных факторов увеличения объемов наличных денег в разное время, является выполнения ими функции «убежища» от экономических, социальных и политических потрясений. Например, в 2020 году многие граждане создавали дополнительные запасы наличных денег, боясь ограничений, вводимых в период пандемии «коронавирусной» инфекции. Ситуация с увеличением у населения наличных денег повторилась в феврале 2022 года, когда началась Специальная военная операция.

Основные преимущества наличных денег:

- являются надежным способом оплаты в любых условиях и при любых обстоятельствах;
- служат резервным средством платежа на случай чрезвычайных ситуаций;
- играют важную роль в поддержании инклюзивной финансовой среды для социально уязвимых категорий граждан (пенсионеров, малообеспеченных, инвалидов, людей с низким уровнем цифровой грамотности и других);

– являются единственно возможным способом расчетов в отдаленных населенных пунктах, где отсутствуют элементы безналичной платежной инфраструктуры и уровень покрытия сетью Интернет и мобильной связью не позволяет получать финансовые услуги дистанционно.

Все эти факторы делают наличные деньги важным элементом национальной безопасности.

Обеспечение стабильного и бесперебойного функционирования системы наличного денежного обращения относится к основным задачам Банка России.

Главные цели Банка России в развитии наличного-денежного обращения:

- обеспечение стабильности наличного оборота;
- поддержание высокого качества денежных знаков;
- оптимизация затрат на наличное денежное обращение;
- совершенствования бизнес-процессов и практики взаимоотношений с участниками наличного денежного обращения

Для выполнения этих целей Банком России были выделены следующие задачи:

1. Повышение качества банкнот, выпускаемых в обращение.

Одним из ключевых направлений развития наличного денежного обращения (НДО) является повышение качества банкнот. Это достигается за счёт внедрения новых технологий печати и защитных элементов, что усложняет процесс подделки и повышает доверие к национальной валюте. Центральный банк Российской Федерации уделяет особое внимание качеству эмитируемых банкнот. Внедряются современные технологии защиты от подделок, включающие в себя:

- микропечать;
- защитные нити нового поколения;
- усовершенствованные голографические элементы;
- улучшенные элементы для людей с ослабленным зрением.

Это повышает доверие к национальной валюте и усложняет изготовление подделок.

Центральный банк постоянно работает над совершенствованием дизайна и материалов банкнот, чтобы обеспечить их долговечность и устойчивость к износу. Одной из основных задач Банка России в данном направлении является обновление модельного ряда существующих банкнот.

2. Оптимизация оборота наличных денег за счёт кассового обслуживания в подразделениях кредитных организаций с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России.

Оптимизация оборота наличных денег включает в себя рационализацию процессов кассового обслуживания в банках. Использование наличных денег, принадлежащих Банку России, позволяет сократить издержки на перевозку и хранение наличных средств, а также повысить эффективность их распределения. Это способствует более быстрому и надёжному обслуживанию клиентов и снижению нагрузки на банковскую систему.

3. Эффективное управление наличным денежным оборотом достигается через:

- использование наличных средств Банка России в кредитных организациях;
- оптимизацию маршрутов инкассации;
- внедрение автоматизированных систем пересчета и сортировки;
- развитие сети современных хранилищ.

4. Повышение оборачиваемости монеты и оптимизация монетного обращения.

Монета, как часть наличного оборота, также требует внимания. Повышение оборачиваемости монеты достигается за счёт оптимизации её выпуска и распределения. Центральный банк работает над тем, чтобы количество монет в обращении соответствовало потребностям экономики, что способствует более эффективному использованию металлических денег и снижению издержек на их обслуживание.

В области монетного обращения реализуются меры по:

- повышению срока службы монет;

- оптимизации номинального ряда;
- развитию систем автоматической сортировки;
- снижению издержек на эмиссию.

Особое внимание уделяется повышению оборачиваемости монет и их возврату в оборот.

5. Совершенствование системы управления наличным денежным оборотом.

Система управления НДО постоянно совершенствуется для обеспечения более точного и оперативного контроля за оборотом наличных средств. Это включает в себя разработку и внедрение новых методик анализа и прогнозирования спроса на наличные деньги, а также улучшение координации между различными участниками денежного оборота. Эффективное управление НДО позволяет оперативно реагировать на изменения экономической ситуации и обеспечивать стабильность финансовой системы.

Внедрение современных методов прогнозирования спроса на наличные деньги:

- анализ больших данных;
- использование предиктивной аналитики;
- оптимизация запасов в кассах.

Улучшение координации между участниками денежного оборота.

6. Повышение эффективности и надёжности инфраструктуры НДО на основе автоматизации, роботизации и цифровизации.

Автоматизация, роботизация и цифровизация инфраструктуры НДО способствуют повышению её эффективности и надёжности. Внедрение современных технологий позволяет ускорить процессы обработки наличных денег, снизить вероятность ошибок и повысить уровень безопасности. Это также способствует оптимизации затрат на обслуживание НДО и улучшению качества услуг для клиентов.

Модернизация включает:

- автоматизацию процессов обработки наличных;
- внедрение роботизированных комплексов;
- развитие систем электронного документооборота;
- создание умных хранилищ с автоматизированным управлением.

Это повышает скорость и надёжность операций с наличными деньгами.

7. Совершенствование внутренних бизнес-процессов Банка России.

Внутренние бизнес-процессы Банка России также подвергаются оптимизации. Это включает в себя улучшение координации между различными подразделениями, внедрение новых методик управления рисками и повышение эффективности внутренних операций. Совершенствование бизнес-процессов способствует более быстрому и точному реагированию на изменения в экономике и обеспечивает более высокое качество услуг для участников денежного оборота.

8. Повышение готовности к работе в условиях чрезвычайных ситуаций нового типа

В условиях неопределённости и возможных экономических потрясений важно обеспечить готовность к работе в чрезвычайных ситуациях. Это включает в себя разработку планов действий на случай кризисов, улучшение системы мониторинга и анализа рисков, а также повышение уровня координации между различными органами и организациями. Готовность к чрезвычайным ситуациям позволяет минимизировать негативные последствия и обеспечить стабильность НДО даже в сложных условиях.

Формирование комплексной системы реагирования:

- создание резервных центров обработки;
- разработка планов действий в чрезвычайных ситуациях;
- обеспечение непрерывности кассового обслуживания;
- создание стратегических запасов наличности.

Также стоит отметить, что в условиях развития финансовых технологий и цифровизации экономических процессов повышение информационной открытости рынка инкассации и перевозки наличных денег становится важным аспектом для обеспечения прозрачности, эффективности и безопасности финансовых операций.

Таким образом, можно сделать вывод, что развитие наличного денежного обращения в России на современном этапе характеризуется стремлением к повышению эффективности, безопасности и адаптивности. Основные цели и задачи Банка России в развитии НДО на современном этапе способствуют формированию более надёжной и гибкой системы НДО, способной адаптироваться к изменениям экономической среды и обеспечивать стабильность финансовой системы страны.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 28.12.2024) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.02.2025) [Электронный ресурс]: СПС Гарант (дата обращения: 20.02.2025)
2. Основные направления развития наличного денежного обращения на 2021–2025 годы [Электронный ресурс] / Банк России // Центральный банк Российской Федерации: сайт. – Москва, 2000 – 2025. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/119613/onrndo_2021-2025.pdf (Дата обращения: 29.03.2025)
3. Развитие и регулирование рынка инкассации и перевозки наличных денег [Электронный ресурс] / Банк России // Центральный банк Российской Федерации: сайт. – Доклад для общественных консультаций – Москва, 2000 – 2025. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/165616/Consultation_Paper_30082024.pdf
4. Отношение населения российской федерации к различным средствам платежа. Результаты социологического исследования [Электронный ресурс] / Банк России // Центральный банк Российской Федерации: сайт. – Москва, 2000 – 2025. – Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49252/results_2023.pdf
5. О наличном денежном обороте [Электронный ресурс] / Банк России // Центральный банк Российской Федерации: сайт. – Москва, 2000 – 2025. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/55128/ndo_5_2025.pdf

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Хасанова Рената Ринатовна, 2 курс;
Научный руководитель: Валитова Дина Наилевна, к.э.н.**

Банковская система Российской Федерации переживает период трансформации под влиянием глобальных и внутренних факторов. Цифровизация, усиление конкуренции со стороны финтех-компаний, изменение потребительского поведения и геополитическая обстановка формируют новые тренды, определяющие развитие отрасли. Данный доклад рассматривает ключевые тенденции, влияющие на современное состояние и перспективы развития банковской системы России. На данном этапе банковский сектор активно использует возможности современных технологий, внедряя их в свои бизнес-процессы, с целью оптимизации банковских услуг.

Банковская сфера активно исследует и внедряет блокчейн для улучшения различных процессов. Блокчейн — это распределенная база данных, которая позволяет хранить информацию в виде цепочки блоков. Каждый блок содержит данные о транзакциях и связан с предыдущим блоком с помощью криптографического хэша. Это делает блокчейн устойчивым к изменениям и взлому, так как изменение информации в одном блоке потребует изменения всех последующих блоков. Основные принципы блокчейна включают децентрализацию, прозрачность и безопасность.

Блокчейн позволяет осуществлять международные платежи и переводы быстрее и

дешевле по сравнению с традиционными методами. Транзакции в блокчейне происходят практически мгновенно и не требуют посредников, что снижает комиссии и время обработки. Блокчейн может использоваться для создания децентрализованных систем идентификации, что упрощает процесс верификации клиентов и снижает риски мошенничества.

Децентрализованные системы идентификации позволяют клиентам контролировать свои данные и предоставлять доступ к ним только по необходимости. Это снижает риски утечки данных и упрощает процесс верификации, так как информация хранится в едином реестре и доступна для всех участников сети.

Традиционные международные платежи могут занимать несколько дней и требуют участия нескольких банков-посредников, что увеличивает затраты и время обработки. Блокчейн устраняет необходимость в посредниках, позволяя осуществлять платежи напрямую между участниками, что значительно ускоряет процесс и снижает комиссии.

На данный момент в России среди банков собственная блокчейн-платформа есть только у Сбера (под названием Блокчейн Лаб). Она интегрирована в сервисы банка, что позволяет связать исполнение операций на платформе с платежами в рублях.^[1] Возможно, в ближайшем будущем, блокчейн упразднит определенные типы корреспондентских отношений, например, клиринговых компаний и посредников, исполнителей контрактов, устаревшие модели платежных систем и брокеров.

Следующим направлением развития финансовых технологий являются финансовые маркетплейсы. Финансовый маркетплейс — это электронная платформа (интернет-сайт), на которой можно получить услуги банков, страховых компаний и других финансовых организаций. Это не просто сервис по подбору вкладов или кредитов, а целая экосистема. Финансовые маркетплейсы, как правило, позволяют сравнивать не только банковские продукты, но и другие инвестиционные инструменты, позволяя наиболее полно оценить доходность вложений. С помощью маркетплейса пользователи могут получить услуги финансовых организаций дистанционно, независимо от своего местонахождения и времени.^[2] Согласно данным ЦБ, объем сделок, совершенных на финансовых платформах, по итогам 2024 года вырос в 7,8 раза, до 59,8 млрд рублей по сравнению с 2023 годом (далее рисунок 1).

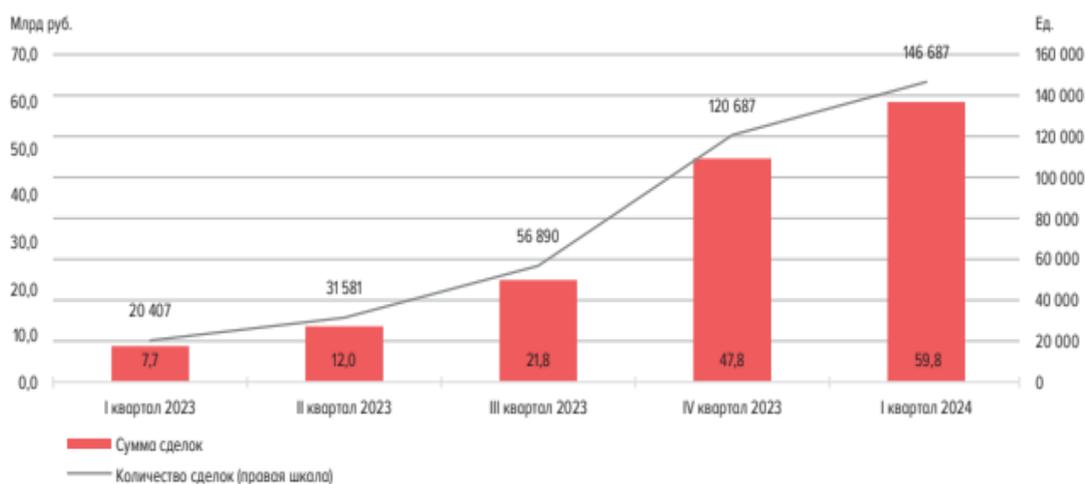


Рисунок 1 - Количество заключенных сделок и суммы сделок на финансовых платформах.

Из-за роста ключевой ставки доходность по депозитам в среднесрочной перспективе оказалась выше доходности иных инструментов инвестирования, в том числе государственных облигаций, что привлекло значительное количество клиентов на площадки маркетплейсов.

К плюсам финансовых маркетплейсов можно отнести следующие:

- расширение выбора финансовых продуктов;
- помощь в выборе продуктов;
- объединение различных услуг на одной платформе;

– возможность получения лучших условий.

Примерами таких финансовых маркетплейсов выступают «Финуслуги», «Банки.ру», «Сравни.ру», «ВТБ регистратор», «Открытый финансовый маркетплейс» и многие другие.

Концепция Open Banking предполагает открытый доступ третьих сторон к банковским данным клиентов через API. Это позволяет финтех-компаниям создавать новые продукты и услуги, интегрированные с банковскими системами, например, агрегаторы финансовой информации, персонализированные финансовые советники. Развитие Системы быстрых платежей в России является примером реализации принципов Open Banking, позволяя осуществлять переводы между разными банками по номеру телефона.

Система быстрых платежей (СБП)—сервис Банка России, позволяющий мгновенно переводить деньги между счетами в разных банках по номеру мобильного телефона, оплачивать покупки, услуги и налоги, а также делать другие операции. До появления этой системы денежные средства можно было переводить только по реквизитам или номеру банковской карты. За такие трансферы взималась комиссия, а поступления денег иногда приходилось ждать несколько дней. СБП было создано с целью ускорения финансовых операций и повышения качества услуг для населения, при помощи которой клиенты могут совершать транзакции без взимания комиссий. Совершать сделки с участием СБП можно не только между физическими лицами, но также между компаниями и ИП.^[3]

В конце января 2025 года Банк России сообщил, что в 2024 году количество операций, совершенных через СБП, достигло 13,4 млрд транзакций, а их общий объем составил 69,5 трлн рублей, что в два раза больше по сравнению с аналогичными показателями 2023 года (далее рисунок 2).

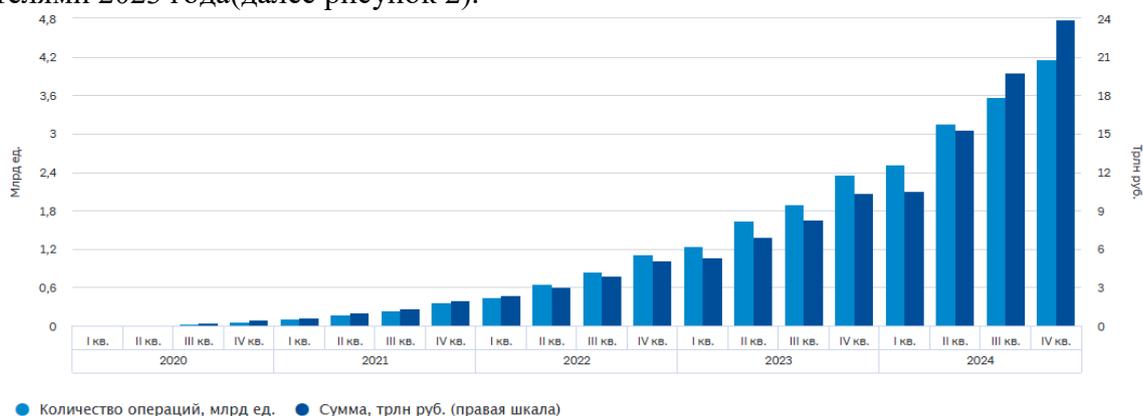


Рисунок 2 – Количество операций, совершенных через СБП в период 2020-2024 года.

QR-код, или в полном английском варианте Quick Response Code, можно перевести как «код быстрого реагирования». Если говорить по-простому, в этом коде может быть зашифрована любая информация. В QR-кодах для платежей содержатся сведения о том, в какой банк, на какой счет, в какой сумме, за какую услугу или товар нужно перевести деньги. Для того чтобы считать эту информацию, у пользователя обязательно должен быть смартфон с камерой и приложение банка с функцией оплаты по QR.

Опцию QR-платежей практически все банки сейчас предоставляют бесплатно. Но при этом могут вводить лимиты: допустим, на операции до 100 тыс. рублей в месяц никаких сборов, а на сумму свыше уже «капает» какая-то комиссия.

Когда клиент вводит реквизиты карты для оплаты на интернет-сайтах, всегда есть риск, что данные могут похитить. В случае с платежами по QR точно ничего не своруют, так как воровать просто нечего. Клиент не оставляет никаких карточных данных, а просто считывает телефоном QR-код и переводит по «зашитым» в нем реквизитам деньги. Не требуется вводить никаких номеров, фамилий и CVC-кодов, как при оплате картой. Охотникам за карточными данными здесь нечего ловить.

Биометрия позволяет оплачивать покупки за несколько секунд, не тратя времени на поиски телефона и банковской карты. Достаточно подключить распознавание лица в приложении, а затем при оплате покупки на кассе на терминале нажать клавишу «Оплатить улыбкой» и посмотреть в камеру. Оплата пройдет мгновенно, как только система распознает уникальные черты лица и сравнит их с данными в базе.

«Оплата улыбкой» от Сбербанка позволяет оплачивать товары и услуги без карты, смартфона и даже наличных. С начала 2024 года россияне воспользовались «Оплатой улыбкой» более пяти миллионов раз. Более 75% всех транзакций приходится на 13 самых активных регионов, включая Москву и область, Санкт-Петербург, а также юг России. Даже в удалённых местах, таких как Чукотка, «Оплата улыбкой» активно используется каждый день.^[4]

Искусственный интеллект (ИИ) все больше внедряется в нашу повседневную жизнь, в том числе и в банковскую сферу. Прежде всего – это оптимизация расходов. Например, в 2020 году внедрение ИИ принесло Сбербанку финансовый эффект в 100 млрд. рублей — это и заработанные, и сэкономленные деньги. Голосовые помощники и чат боты используются при обращении клиента в call-центр или чат банка для сокращения времени обслуживания и оптимизации работы сотрудников. Бот быстро найдет нужное и решит большинство вопросов. А если просьба клиента будет вне компетенции ИИ, он сам свяжет с менеджером. Благодаря использованию голосового робота Олега в call-центре Т-банка клиенты в среднем стали получать консультацию на 40 секунд быстрее, а банк экономит свыше 30 млн. рублей в месяц.

Скоринг-моделью называют оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков. Скоринг учитывает не только то, насколько ответственно вы подходили к выплатам по предыдущим займам, но и все долги, включая счета за ЖКУ, штрафы, алименты. На скоринговый балл влияет и ваша платежеспособность: ежемесячный доход и текущие финансовые обязательства. Раньше все это высчитывали люди, теперь же этим занимается ИИ. Для этого ИИ берет за основу опыт других заемщиков в похожей ситуации и даже учитывает текущую экономическую обстановку в стране/регионе. Клиенту не нужно ждать несколько дней, одобрение или отказ приходит в течение суток, обычно уже через пару часов.

Еще одной важной инновацией является развитие банковских экосистем. Банковская экосистема — это построенная на основе данных о клиентах совокупность сервисов, позволяющих пользователям банка в рамках единого процесса получать широкий спектр продуктов и услуг. Она выходит за рамки традиционных банковских операций и предлагает клиентам решения для различных сфер жизни: финансы, транспорт, развлечения, образование. Ярким примером такой экосистемы является Сбербанк. В общей сложности Сбербанк приобрёл и создал с нуля более 60 компаний, которые оказывают услуги как повседневного спроса, так и в бизнес-сегменте и области новых технологий. Экосистема Сбера подстраивается под пользователя и формирует для каждого индивидуальные рекомендации. Примерами таких сервисов является единая программа лояльности СберСпасибо, где можно расплачиваться бонусами за покупки по банковским картам, например, в сервисе доставки продуктов Самокат, онлайн кинотеатр Okko, личный маркетплейс Мегамаркет и Еаптека.^[5]

На сегодняшний день Банк России активно проводит тестирование операций с цифровым рублем. Цифровой рубль — это такой же рубль, только существует он не в формате бумажной купюры или денег на банковском счете, а в виде цифрового кода. Они равноценны: один наличный рубль равен одному безналичному, а также одному цифровому рублю. Цифровые рубли будут храниться на цифровых кошельках граждан и организаций. Счета цифрового рубля, в свою очередь, будут открываться на платформе Банка России. Операции с цифровыми рублями также будут проходить на этой платформе. При этом доступ к счетам цифрового рубля будет возможен через привычные дистанционные каналы: мобильные приложения банков и интернет-банки.

Цифровой рубль создается для того, чтобы стать еще одним средством для платежей

и переводов, которое не будет зависеть от ограничений банков в виде комиссий и лимитов. Произойдет частичный отток средств клиентов с текущих счетов в банках в цифровой рубль – а так как все электронные кошельки цифрового рубля будут находиться на балансе Банка России и проценты по ним, как и наличным деньгам, не начисляются, то коммерческие банки действительно лишаются возможности как-либо заработать на средствах в цифровых кошельках. Технологически Банк России вместе с рядом банков-участников пилота готовы к более широкому использованию цифрового рубля уже с середины 2025 года. Сейчас в тестировании операций с реальными цифровыми рублями принимают участие 15 банков, около 600 граждан, а также почти 30 торговых и сервисных компаний.^[6]

Подводя итоги, следует отметить, что 2024 год стал знаковым для банковской сферы в России, продемонстрировав заметное развитие банковских технологий. Искусственный интеллект, быстрые платежи и не только повышают эффективность, но и делают финансовые услуги более доступными и персонализированными для клиентов. Анализ показал, что коммерческие банки России активно развивают свою деятельность и успешно справляются со сложившимися геополитическими вызовами.

Аналитический центр Финтех Хаб представил обновленную версию рейтинга инновационности российских банков за 2024 год. В топ-3 рейтинга вошли «Сбер», Альфа-Банк и ВТБ. Их позиции не изменились со второго полугодия 2023 года. За ними расположились Т-Банк и Россельхозбанк. МТС Банк, занимавший четвертую строчку, опустился на шестое место. В топ-3 блока «Цифровые сервисы» вошли Т-Банк, Альфа-Банк и «Сбер», которые предоставили наибольшее количество сервисов для малого и среднего бизнеса, продолжают развивать свои API и имеют собственные платформы с лицензией Банка России для выпуска цифровых финансовых активов.

Список литературы:

1. Лаборатория Блокчейн / Сайт Сбербанка [Электронный ресурс] – 2025 (Дата обращения: 03.04.2025)
2. Что такое финансовый маркетплейс и как на нем открывать вклады / Сайт Банки.ру [Электронный ресурс] – 2025 (Дата обращения: 05.04.2025)
3. Система быстрых платежей / Сайт ОТП Банк [Электронный ресурс] – 2025 (Дата обращения: 06.04.2025)
4. Кто и зачем использует «Оплату улыбкой» от «Сбера» — показываем в цифрах / Сайт Сравни.ру [Электронный ресурс] – 2024 (Дата обращения: 05.04.2025)
5. Сбер – цифровая экосистема/ Сайт Сбербанка [Электронный ресурс] – 2025 (Дата обращения: 06.04.2025)
6. Что такое цифровой рубль / Центральный банк Российской Федерации // Банк России [Электронный ресурс] – 2025 (Дата обращения: 03.04.2025)

ИНТЕГРАЦИЯ ПРИНЦИПОВ ESG И ОЦЕНКА РЕЙТИНГОВ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Казанский Инновационный Университет им. В.Г. Тимирязова (ИЭУП)

Хисматов Дильшат Наилевич, 3 курс;
Марьевский Никита Сергеевич, 3 курс;

Научный руководитель: Гафурова Гульнара Талгатовна, доцент, к.э.н.

В последние годы вопросы устойчивого развития и внедрения ESG-принципов (экологические, социальные и управленческие факторы) занимают центральное место в стратегии банков и финансовых учреждений по всему миру. Банковский сектор стремится не только следовать традиционным финансовым моделям, но и учитывать нетрадиционные показатели, связанные с влиянием бизнеса на окружающую среду, общество и корпоративное управление. Эта тенденция обусловлена как изменением запросов клиентов и инвесторов, так и возрастающим давлением со стороны регуляторов и глобальными трендами в области устойчивого развития.

ESG (Environmental, Social, Governance) — это набор стандартов, которые оценивают деятельность компаний в области экологии, социальной ответственности и корпоративного управления. Эти принципы стали важным инструментом для оценки устойчивости и этичности бизнеса, включая банковский сектор.

Для банков ESG играет ключевую роль, так как они не только предоставляют финансовые услуги, но и влияют на глобальную экономику, поддерживая проекты и компании, способствующие устойчивому развитию. Эти компоненты позволяют банкам не только минимизировать риски, но и создавать долгосрочные конкурентные преимущества. Благодаря ESG-инициативам банки могут улучшать качество управления рисками, привлекать «зеленый» капитал, оптимизировать операционные процессы и укреплять доверие со стороны клиентов и инвесторов.



Рис 1 Преимущества для банков от внедрения ESG-практик[7]

Таким образом, базовые принципы ESG стали неотъемлемой частью современной стратегии банковского бизнеса, способствуя не только соблюдению экологических и социальных стандартов, но и обеспечивая финансовую устойчивость и рост.

Современные банки используют как универсальные, так и специализированные подходы для внедрения ESG-принципов в свою деятельность. Они адаптируют свои внутренние процессы с учетом требований регуляторов, стандартов международных организаций, а также практических рекомендаций отраслевых экспертов.

Основные методологические подходы в банковском секторе включают:

- 1) интеграцию ESG-критериев в оценку заёмщиков и инвестиций для снижения экологических и социальных рисков,
- 2) разработку аналитических инструментов (например, систем поддержки решений на основе анализа данных), которые с точностью до 91% прогнозируют устойчивость

банков, используя оценки руководства,

3) создание единых стандартов для ESG-проектов (по рекомендациям регуляторов вроде ЦБ РФ), чтобы исключить манипуляции с «зелёным» имиджем и обеспечить прозрачность.

Эти меры помогают банкам повышать надежность и соответствовать требованиям устойчивого развития.

Современные банки используют как универсальные, так и специализированные подходы для внедрения ESG-принципов в свою деятельность. Они адаптируют свои внутренние процессы с учетом требований регуляторов, стандартов международных организаций, а также практических рекомендаций отраслевых экспертов. По данным графика, доля глобальных ESG-активов в AUM неуклонно растет с 2018 года (рис.2) и, по прогнозам, продолжит увеличиваться до 2030 года, что создает дополнительное давление на банки для интеграции ESG-принципов и привлечения соответствующих инвестиций.

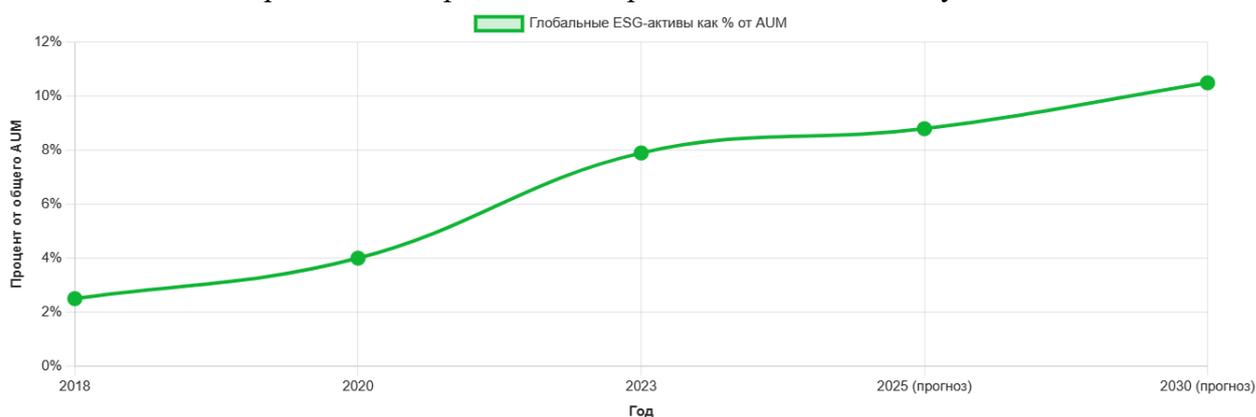


Рис.2. Динамика роста доли ESG-активов в глобальном объеме активов под управлением

ESG-рейтинги — это инструмент оценки устойчивости банка по трем направлениям: экология, социальная ответственность и управление. Эти рейтинги рассчитываются специализированными агентствами (например, MSCI или Sustainalytics), которые анализируют данные о деятельности банка.

Согласно данным исследования, 30% банков не планируют получать ESG-рейтинг в ближайшие два года. Для организаций, которые намерены участвовать в рейтингах, ключевыми мотивами выступают:

- определение приоритетов для развития внутренней ESG-стратегии;
- требования со стороны внешних заинтересованных сторон (стейкхолдеров);
- укрепление репутации через публичные коммуникации.

При этом 67% представителей небанковского сектора считают наличие ESG-рейтинга у банков значимым фактором, подчеркивая его важность для оценки устойчивости[7].

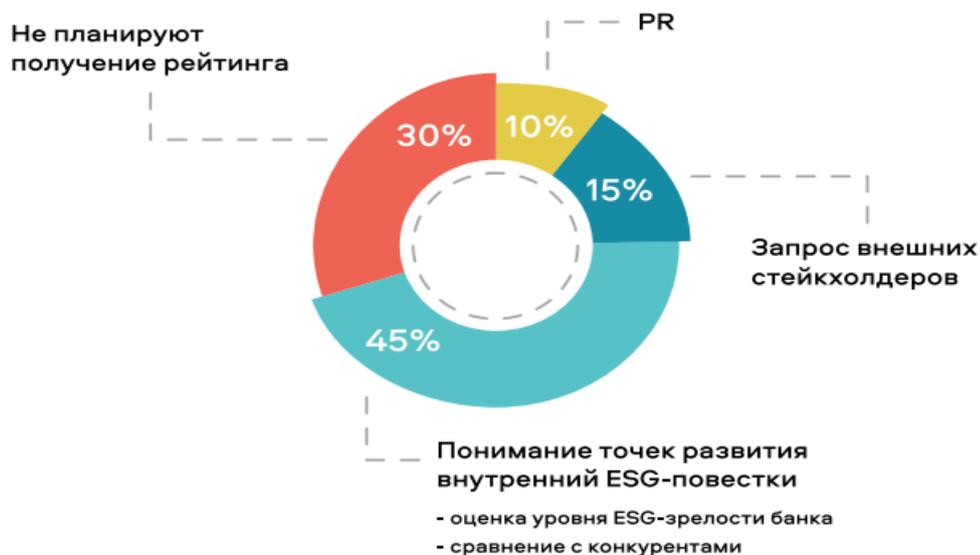


Рис 3. Преимущества от ESG-рейтинга по результатам опросов[7]

Оценка ESG-рейтингов предполагает использование специализированных моделей и показателей, позволяющих объективно оценить устойчивость финансовой организации по ряду критериев. В рамках данного процесса применяются как количественные, так и качественные методы анализа.

Основные методики оценки ESG в банковском секторе включают коэффициентно-рейтинговый анализ, позволяющий сравнивать эффективность банков по экологическим, социальным и управленческим критериям; применение моделей машинного обучения, которые демонстрируют высокую точность прогнозирования устойчивости (до 91,5%) за счет анализа больших данных и выявления скрытых паттернов; а также анализ ESG-рисков в кредитных портфелях, направленный на выявление взаимосвязи между качеством активов и соблюдением ESG-стандартов, что особенно важно для международных банков, работающих в условиях разнородных регуляторных требований[5].

В условиях глобальных изменений и повышенного внимания регуляторов к вопросам устойчивого развития, оценка ESG-рейтингов будет играть все большую роль в определении стратегии банков. Динамика изменения рейтингов отражает как внутренние улучшения, так и международные тренды, что позволяет создавать сравнительные аналитические отчеты для выявления лидеров отрасли.

Так, аналитические агентства, такие как «Эксперт РА», проводят масштабные исследования, в ходе которых оценивают, как количественные показатели (например, долю «зеленых» инструментов в портфеле), так и качественные аспекты (например, прозрачность раскрытия информации). В будущем ожидается, что такие рейтинги станут интегральной частью общих кредитных оценок, а строгая регуляция приведет к появлению обязательной отчетности по ESG-показателям.

Несмотря на прогресс в области информационных технологий, банки сталкиваются с комплексными вызовами при управлении ESG-данными: фрагментация источников информации, включая корпоративные системы, внешние платформы и цепочки поставок, затрудняет агрегацию и стандартизацию данных, требуя интеграции сложных IT-решений; параллельно сохраняются проблемы прозрачности и достоверности, связанные с рисками гринвошинга, что диктует необходимость внедрения независимых аудитов, строгих стандартов раскрытия информации и алгоритмов верификации; наконец, повышенные требования к информационной безопасности, обусловленные чувствительностью ESG-данных, обязывают банки укреплять киберзащиту, чтобы предотвратить утечки, искажения или манипуляции, способные нанести ущерб репутации и повлечь правовые риски. Эти вызовы подчеркивают необходимость системного подхода, объединяющего технологические инновации, регуляторную адаптацию и межотраслевое сотрудничество.

Для успешного развития и интеграции ESG-принципов банки и финансовые институты могут следовать ряду рекомендаций:

Таблица 1 Рекомендации для интеграции ESG-принципов в банки и финансовые институты

Модернизация ИТ-инфраструктуры	Внедрение облачных платформ, API-интеграция, модульная архитектура.
Разработка прозрачных стандартов отчетности	Единые методики раскрытия ESG-данных, паспорта продуктов устойчивого развития.
Повышение компетенций сотрудников.	Тренинги и программы по ESG-тематикам для повышения компетенций персонала.
Инновационные исследования и развитие аналитических моделей.	Разработка методик оценки устойчивости на основе анализа данных и исследований.
Акцент на диалог с клиентами и инвесторами.	Активная коммуникация, презентация ESG-результатов через отчеты и медиаресурсы.

Изучение современных трендов показывает, что ESG-принципы будут играть всё более значимую роль в банковском секторе. Примеры ведущих банков, таких как Сбербанк и Росбанк, демонстрируют, что даже в условиях геополитических вызовов и санкционного давления устойчивое развитие становится стратегическим приоритетом. Для иллюстрации последовательности стратегических мер предлагаем следующую диаграмму, отражающую ключевые этапы формирования ESG-стратегии в банке (рис.4)

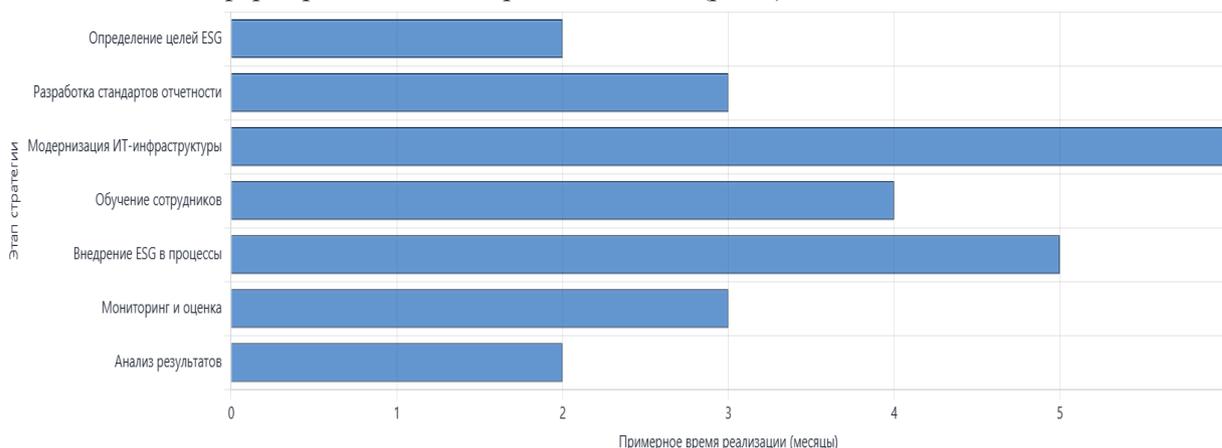


Рис 2 Этапы и сроки формирования ESG-стратегии в банковском секторе

В свете вышеизложенного, интеграция ESG-принципов и оценка рейтингов устойчивого развития становятся фундаментальными элементами современной банковской практики, способными не только удовлетворить требования регуляторов, но и удовлетворить запросы клиентов и инвесторов, стремящихся к ответственности и устойчивости. Выбранные методологии и технологические инновации способствуют переходу от традиционных финансовых моделей к более комплексной и адаптивной системе управления, которая отвечает вызовам современного мира.

Развитие ESG-банкинга открывает новые возможности для построения устойчивой, инклюзивной и прозрачной финансовой системы, где каждый участник рынка — от топ-менеджмента до конечного потребителя — может участвовать в создании положительного вклада в экономику и общество.

Таким образом, внедрение ESG-принципов в банковский сектор — это не только шаг к устойчивому развитию, но и возможность для повышения эффективности бизнеса. Банки могут использовать ESG как стратегический инструмент для привлечения инвесторов, повышения репутации и укрепления своей роли в глобальной экономике. В будущем роль ESG будет только возрастать, что делает их интеграцию обязательным условием успешной работы финансовых институтов.

Список литературы:

1. ESG и устойчивое развитие: новые горизонты для развития бизнеса компании IBS / Дина Соловьева // Деловой квартал. - 2023. - 29 сентября. - URL: <https://ibs.ru/media/esg-i-ustoychivoe-razvitie-novye-gorizonty-dlya-razvitiya-biznesa-kompanii-ibs/> (дата обращения: 21.03.2025).
2. ESG в банках: как кризис изменил моду на ответственное инвестирование // РБК Тренды. - URL: <https://trends.rbc.ru/trends/green/633d84229a794713a8346b36> (дата обращения: 21.03.2025).
3. ESG-банкинг: что это такое, и как банки помогают сохранить окружающую среду // МСТ СТИВЕНС. - URL: <https://moore-st.ru/publications/ESG-banking-что-это-такое-i-kak-banki-pomogayut-sokhranit-okruzhayushchuyu-sredu/> (дата обращения: 21.03.2025).
4. Обзор ESG-банкинга за 1-е полугодие 2022 г.: повестка остается, меняются акценты // Эксперт РА. - 2022. - 12 сентября. - URL: https://www.raexpert.ru/researches/banks/esg_1h2022 (дата обращения: 21.03.2025).
5. Тенденции развития ESG-деятельности банков / Зайцева И.Г., Максимов И.А. // Экономика и управление. - URL: <https://emjume.elpub.ru/jour/article/view/1505> (дата обращения: 21.03.2025).
6. Доронин Б.А., Глотова И.И., Томилина Е.П. Проблемы развития ESG-банкинга и управления ESG-рисками в коммерческих банках // KANT. 2021. № 4 (41). С. 46–50.
7. ESG-банкинг в России 2023 : [электронный ресурс]. – URL: <https://cgi-russia.ru/wp-content/uploads/esg-banking-v-rossii-2023.pdf> (дата обращения: 25.03.2025).

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

ГАПОУ «Казанский политехнический колледж»

**Шайхутдинов Ризван Рахимович, 3 курс;
Научный руководитель: Герасимова Ольга Борисовна.**

Банковская система – это комплекс разного рода банковских и кредитных организаций, которые реализуют свою деятельность в рамках совокупного денежно-кредитного механизма

Стоит отметить, что также в банковскую систему входит совокупность организаций, экономических субъектов, функционирование которых направлено на обеспечение бесперебойной деятельности банковских и кредитных учреждений (клиринговые учреждения, дилерские фирмы по работе с операциями с ценными бумагами, расчётные центры).

По информации на февраль 2025 года, в Российской Федерации установлена двухуровневая банковская система.

Первый уровень образует Центральный банк, который выполняет различные функции, в том числе разрабатывает и проводит государственную денежно-кредитную политику, устанавливает правила расчётов и банковских операций и другие.

Второй уровень составляют кредитные организации РФ (банки и небанковские кредитные организации) и представительства иностранных банков.

Банковские операции могут проводить все кредитные организации, но только банки имеют право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать эти средства в качестве кредитов от своего имени и за свой счёт, а также открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

Санкции, наложенные США и Европой на резервы Банка России, оказались одним из самых неожиданных решений: кажется, что в такое никто не верил и никто к этому не готовился. Хотя Центральный банк понимал, что последними санкциями может быть именно заморозка золотовалютных резервов. Это решение привело к немедленной

девальвации рубля и введению в России контроля за движением капитала: резидентам сначала запретили открывать счета за рубежом и переводить туда валюту, затем — вывозить из страны наличные в сумме более \$10 000, переводы нерезидентов ограничились суммой \$5000, а экспортеров обязали продавать 80% выручки. Эти решения были приняты, чтобы остановить бегство валютных капиталов из страны. И они эффективно остановили панику валютных вкладчиков, которым оказалось незачем забирать валюту из банков[<https://vc.ru/money/1780298-cto-izmenitsya-v-bankovskoi-sfere-rossii-k-2025-godu>]

Крупнейшие российские банки попали под санкции и не могут проводить расчеты с западом в долларах или евро. Россия в ответ запретила платежи в валюте за границу: население не может открывать счета и переводить туда валюту, компании не могут платить дивиденды и купоны по облигациям, ряд банков отключены от SWIFT, то есть вообще не могут проводить международные платежи. При этом в России остались «дочки» иностранных банков, которые не могут выводить валюту за границу, но могут ее переводить в Россию. Помимо этих банков, есть множество частных, которые не попали под ограничения со стороны Запада, — именно они и смогут проводить платежи за импорт и экспорт. Таким образом, в стране формируется двухуровневая банковская система. Видимо, иностранные банки в конце концов уйдут из России, продав свои дочерние организации, например, менеджменту. «Госбанкам не продашь, самый простой путь — продать менеджменту за один рубль. Эти банки хорошо капитализированы, прибыльны, они вполне нормально смогут функционировать в руках менеджмента». Если все застынет в текущем состоянии, и не будет отключения SWIFT для всех, сформируется большая банковская система, которая будет нормально функционировать внутри страны, а также небольшой кластер банков, которым разрешено вести внешнеэкономическую деятельность

При этом высокая ключевая ставка Центрального банка в 20%, которой регулятор удерживает инфляцию и курс, де-факто означает отсутствие кредита в стране: «Сейчас нет никаких экономических причин брать кредит, а кредит — это основа экономики», — полагает профессор ВШЭ, основатель канала bitkogan Евгений Коган. Он также обращает внимание, что с такими ставками кредита остановится факторинг, то есть торговое финансирование, что будет означать замедление торговой активности и дефицит товаров. Банки в 2025 году []

Во многом ситуацию на финансовом рынке в наступившем 2025 году будет определять уровень ключевой ставки Центробанка. Напомню, что начало цикла снижения ставок по прогнозам большинства экспертов ожидалось во втором полугодии 2024 года. Но с учетом реальной ситуации в российской экономике Центробанк, наоборот, ставку повысил с 16% до 21% годовых.

Думаю, что на снижение ставки в первом полугодии рассчитывать не стоит. В лучшем случае Центробанк снизит ключевую ставку на символические 1-2% только к концу 2025 года. Установившиеся сравнительно высокие ставки будут во многом определять ситуацию на рынке кредитов и вкладов в течение всего 2025 года. Среднесрочный прогноз Банка России по ключевой ставке.[URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/43735/forecast_230210.pdf (дата обращения 01.11.2023)]

Рост объема портфеля необеспеченных потребкредитов из-за высоких ставок и ужесточения регулирования этого сегмента рынка Центробанком практически остановился еще в 4-м квартале прошлого года. Однако потребность россиян в крупных покупках сохраняется, а высокая инфляция по многим позициям товаров длительного пользования подталкивает делать покупки в кредит. Поэтому вопреки сравнительно высоким ставкам в этом сегменте объем портфеля потребительских кредитов в 2025 году не только не уменьшится, но даже немного подрастет.

Быстрый рост объемов автокредитов в 2024 году объяснялся как отложенным спросом, так и ожидаемым ростом цен на автомобили с повышением утилизационного сбора. В наступившем году цены на автомобили возросли, и без оформления кредита

покупка машины большинству россиян недоступна. Поэтому в 2025 году продолжится рост автокредитования, а объем кредитного портфеля увеличится на 15-25%. Автокредитование будет расти быстрее других сегментов рынка. Но из-за возросших цен количество выданных автокредитов, скорее всего, снизится. Покупатели будут активно использовать действующие на рынке льготные программы кредитования отечественных автомашин и субсидии китайских автопроизводителей.

Интересная ситуация складывается на рынке ипотечных кредитов. Минувший год стал годом резкого роста рыночных ставок и сокращения доступности льготных кредитных программ, которые в 10м полугодии 2024 года обеспечивали до 80% выдач. [Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов. URL: https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2024_2026/ (дата обращения 01.11.2023)]

Ситуацию в 2025 году усложнят не только сокращение доступности льготных программ, но и рыночные ставки по ипотеке, доходящие до 30% годовых. Ожидаемого многими значительного снижения цен на новостройки пока не произошло. Наоборот – Центробанк активно борется с запущенными некоторыми банками совместно с застройщиками программами, в которых снижение ставок по ипотечным кредитам достигается за счет завышения рыночной стоимости квартир. В таких условиях рост объема ипотечного портфеля банковской системы в 2025 году будет минимальным за все последние годы.

Что касается корпоративных кредитов, то даже в условиях высоких ставок и проблем в экономике компаниям будут нужны деньги как минимум на поддержание объема оборотных средств. А вот долгосрочные инвестиционные кредиты компании будут пытаться оформить с помощью различных программ господдержки. Росту объемов портфелей могут помешать не только высокие ставки, но и Центробанк, который может ужесточить регулирование данного сегмента кредитного рынка во избежание роста проблем у закредитованных компаний.

Качество кредитных портфелей банков в среднем по сектору будет ухудшаться из-за проблем в экономике и высоких процентных ставок. Ухудшение качества ссуд вряд ли будет обвальным, и в разных сегментах кредитования и даже в разных банках степень снижения качества ссуд может значительно отличаться от средних показателей.

В целом по сектору объем проблемных кредитов по последним доступным данным банковской отчетности на 1 декабря 2014 года оценивался в 4,7 трлн. рублей или в три четверти от запаса банковского капитала. Если эта оценка реальна, то масштабных проблем с неплатежами по кредитам, которые могли бы пошатнуть устойчивость крупных банков, в 2025 году мы не увидим. Тем более, что далеко не все проблемные кредиты станут безнадежными одновременно. Однако и банки, и коллекторские агентства без работы явно не останутся [Результаты банковского сектора за 1 полугодие 2024] года. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/45182/presentation_20230725.pdf

Ушедший 2024 год стал годом небывалого ажиотажа на рынке частных вкладов. Россияне даже сократили запас наличных средств на руках для пополнения выгодных депозитов. Вклады оказались гораздо привлекательнее многих видов частных инвестиций, и оттянули на себя часть средств с других сегментов финансового рынка.

В 2025 году такая ситуация будет продолжаться как минимум в первом полугодии. Однако общий запас сбережений россиян все же конечен. И в 2025 году прирост объемов депозитов будет наблюдаться только у тех россиян, доходы которых растут темпами выше реальной потребительской инфляции. Но даже при прекращении активного притока новых сбережений на депозиты объем вкладов в банках будет расти за счет капитализации процентов, и это будет при нынешних ставках весьма солидный рост.

Депозиты корпоративных клиентов в 2025 году будут расти медленнее уровня «официальной» инфляции. Большинству компаний гораздо выгоднее при появлении у них свободных средств погашать ставшие дорогими кредиты. Но, конечно, будут и компании, которые при наличии свободных средств предпочтут размещать их на депозиты по

привлекательным ставкам, а не направлять на расширение своего бизнеса.

Ставки на рынке будут определять многое, но, конечно, не все. Банкирам придется решать ряд очень непростых задач. К ним относятся рост операционных расходов и необходимость дальнейшей оптимизации бизнес процессов, необходимость продолжения замещения западных ИТ систем и техники продуктами отечественных производителей, решение проблем с международными расчетами, а также борьба с мошенничеством и повышение уровня защищенности ИТ-систем от киберпреступников.

В 2025 году продолжится уход с российского рынка дочек банков «недружественных» стран. А объемы бизнеса оставшихся инобанков в России будут ограничиваться регуляторами их материнских компаний. Результаты этого процесса были хорошо заметны по работе Райффайзенбанка и Юникредитбанка в 2024 году.

Центробанк продолжит отзыв лицензий у банков, которые нарушают российское законодательство или находятся в тяжелом финансовом положении. Однако количество отзывов будет невелико. И вряд ли в это число попадут банки, играющие сколько-нибудь заметную роль на рынке. А продолжение санкционного давления на российские банки может подтолкнуть уже идущие на банковском рынке процессы поглощения более слабых банков банками более сильными и крупными.

В 2025 году продолжится развитие банковских финтех сервисов, в том числе дальнейшее совершенствование банками сервисов дистанционного обслуживания, развитие Системы быстрых платежей, расширение сферы применения систем искусственного интеллекта и использования цифровых валют в межграничных расчетах. Из намечающихся революционных изменений – начало массовых расчетов цифровыми рублями во 2-м полугодии 2025 года. Появление этой новой формы денег будет иметь самые серьезные последствия, не все из которых сегодня можно оценить.

На мой взгляд, в 2025 году банковский сектор не ждут серьезные потрясения, хотя появления как «черных», так и «белых» лебедей нельзя, конечно, полностью исключить. Годы высокой инфляции и высоких ставок ранее были вполне успешными для большинства банков. Но о рекордной прибыли и быстром росте кредитных портфелей при низкой просрочке в наступившем году банкирам, скорее всего, придется забыть. [Официальный сайт Банка России.URL:https://cbr.ru/banking_sector/statistics/ (дата обращения 01.11.2024)].

Что изменится в 2025 году для банковских клиентов

В 2025 году мы увидим четыре глобальных изменения в банковском обслуживании. О них нужно знать каждому, у кого есть дебетовая или кредитная карта. Во-первых, чтобы новшества не свалились как снег на голову. Во-вторых, узнав о них заранее, вы сможете подготовиться.

Пожалуй, самая главная новинка — самозапрет на кредиты.

С 1 марта 2025 года любой человек сможет запретить выдавать займы на своё имя через «Госуслуги», с 1 сентября — через МФЦ. Информация о запрете будет прописана в кредитной истории. Поэтому ни один мошенник не сможет взять на ваше имя кредит. Но надо быть очень внимательными с датами.

Самозапрет не означает, что вы не сможете оформлять кредиты вовсе. Можно запретить выдавать займы онлайн. Тогда у вас будет возможность взять кредит, лично посетив отделение банка или микрофинансовой организации.

Повысится лимит переводов без открытия банковского счёта

С 30 мая 2025 года вступит в силу закон, который смягчает правила для переводов без открытия банковского счёта. Можно будет отправлять до 100 000 рублей (сейчас 60 000 рублей). Изменения касаются и электронных кошельков. Кстати, максимальный размер остатков на них увеличится с 60 000 до 100 000 рублей с той же даты. Это облегчит жизнь в первую очередь покупателям на маркетплейсах вроде Wildberries, Ozon

и «Яндекс». Они смогут приобретать товары на сумму до 100 000 рублей, не проходя идентификацию через «Госуслуги».

Появятся новые вклады и накопительные счета

С 1 июля 2025 года в банках появятся социальные вклады и социальные накопительные счета. Если кратко, то люди с невысокими доходами смогут открывать вклады с максимальными ставками и ежемесячной выплатой процентов на отдельный счёт. Единственный минус — сумма на депозите не должна превышать 50 000 рублей. Условия по социальному накопительному счёту несколько хуже. Проценты будут начислять на ежедневный остаток, что прекрасно, но в размере 50% от ключевой ставки. Впрочем, этот счёт можно будет привязать к карте «Мир», тем самым получив дебетовую карту с начислением внушительного процента на остаток. В обычных условиях банки жадничают и дают гораздо меньше, а высокие ставки действуют только при выполнении определённых условий.

Цифровой рубль для всех желающих

С 1 июля 2025 года системно значимые банки должны предоставить своим клиентам возможность пользоваться цифровым рублём. Можно будет открывать счета в цифровых рублях и переводить их другим клиентам, а также оплачивать покупки в магазинах, у которых годовая выручка превышает 30 млн рублей. Впрочем, не исключено, что сроки будут сдвинуты.

На этом настаивают банки, которые не хотят вкладывать миллионы рублей в цифровой рубль, который, по текущим требованиям Центральный банк, не принесёт им прибыли.

Скорее всего, это далеко не весь список изменений. Впереди цельный год, в течение которого правительство и Центральный банк что-нибудь придумают такое, что изменит обслуживание в банках.

Список литературы:

1. <https://vc.ru/money/1780298-cto-izmenitsya-v-bankovskoi-sfere-rossii-k-2025-godu>
2. Среднесрочный прогноз Банка России по ключевой ставке. URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/43735/forecast_230210.pdf (дата обращения 01.11.2023)
3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов. URL: https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2024_2026/ (дата обращения 01.11.2023)
4. Результаты банковского сектора за 1 полугодие 2023 года. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/45182/presentation_20230725.pdf
5. Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/banking_sector/statistics/ (дата обращения 01.11.2024)

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал

**Шулимова Елизавета Александровна, 3 курс;
Научный руководитель: Перепелица Галина Викторовна, к.э.н.**

Платежные карты играют неотъемлемую роль в платежной системе любой страны, обеспечивая удобство, безопасность и эффективность проведения финансовых операций.

США были одними из пионеров в сфере платежных карт и продолжают оставаться важным игроком на глобальном рынке платежных технологий. Американский рынок платежных карт является зрелым и высококонкурентным, он характеризуется широким использованием кредитных карт, разнообразием платежных систем, развитой инфраструктурой и технологическими инновациями.

Не менее интересным представляется китайский опыт использования платежных карт и, что особенно важно, мобильных платежей. Эта страна совершила впечатляющий скачок от преимущественно наличных расчетов к цифровым платежам за сравнительно короткий срок. В Китае не банковские карты, а мобильные платежные платформы *Alipay* и *WeChatPay* являются основным инструментом розничных платежей. Китай лидирует в использовании таких технологий, как *QR*-коды, *NFC*, биометрия, мобильные приложения интегрируют платежные функции с другими сервисами, такими как бронирование билетов, доставка еды и т. д. Традиционные банковские карты, по сравнению с мобильными платежами, занимают относительно небольшую долю рынка в розничных платежах. В Китае более распространены дебетовые карты. Однако, несмотря на то, что карты *China UnionPay* являются международной платежной системой, имеют ограниченную международную акцептацию по сравнению с *Visa* и *Mastercard*. Китайский опыт демонстрирует, как стремительное развитие технологий может кардинально изменить структуру платежного рынка. Мобильные платежи, поддерживаемые технологическими гигантами и государством, стали доминирующей формой расчетов в стране. Удобство, простота использования, интеграция с экосистемами и государственная поддержка являются ключевыми факторами успеха в развитии цифровых платежей.

Российский рынок платежных карт является не таким зрелым, как американский, но на сегодняшний день он в достаточной степени развит. Активное развитие российского рынка платежных карт началось в 2002—2005 г.г.: банки начали реализовывать зарплатные проекты, на рынок выводятся и активно продвигаются кредитные карты, начиная с 2012 года, происходит развитие функционала карт и связанных с ними банковских продуктов. На российском рынке преобладают дебетовые карты, что обусловлено историческими, социальными и экономическими причинами.

Развитие российского рынка платежных карт в последние годы происходит в условиях макроэкономической нестабильности, что объективно влияет на эффективность работы основных участников и ключевые показатели рынка. Рынок платежных карт в России переживает период значительных изменений и трансформаций, обусловленных геополитической ситуацией, санкционным давлением и развитием цифровых технологий.

В последние года наблюдается устойчивая тенденция к увеличению общего количества банковских карт, находящихся в обращении. Общий объем эмиссии увеличился с 334,704 тыс. ед. в 2021 году до 449,282 тыс. ед. в 2023 году, однако показатель удельного веса активных карт снижется: с 97,79% в 2021 году до 60,12% в 2023 году. Это свидетельствует о том, что выданные карты не становятся платежным инструментом и, по сути, являются продуктом, навязанным потребителю.

После ужесточения санкций «Мир» стала основной платежной системой, занимая доминирующую позицию на рынке. По состоянию на 1 октября 2024 года было выпущено 371,2 млн. карт «Мир», по эмиссии они занимали 62,2% от всего российского рынка

платежных карт. В стоимостном выражении 64,3% внутрироссийских операций по картам осуществлялось с использованием карт «Мир».

Структура карточного рынка характеризуется преобладанием расчетных карт, доля которых в общем объеме эмиссии остается стабильно высокой, удельный вес кредитных карт в общем объеме эмиссии составляет около 12%. Это указывает на то, что большинство клиентов банков предпочитают использовать карты для осуществления повседневных расчетов, а не для получения кредитных средств.

Также отмечается последовательное снижение количества и объема операций по снятию наличных денежных средств: с 2313,65 млн. ед. на 1 января 2022 года до 1982,13 млн. ед. на 1 января 2024 года. Данная тенденция может быть обусловлена расширением инфраструктуры безналичных платежей, повышением финансовой грамотности населения, а также реализацией мер, направленных на стимулирование использования банковских карт для осуществления расчетов за товары и услуги. Соответственно, наблюдается рост как количества, так и объема операций по оплате товаров и услуг. Количество операций увеличилось с 48 964,63 млн. ед. на 1 января 2022 года до 61 012,89 млн. ед. на 1 января 2024 года. Объем операций также продемонстрировал рост, увеличившись с 41 367,10 млрд. руб. на 1 января 2022 года до 54 389,29 млрд. руб. на 1 января 2024 года. Указанная динамика свидетельствует о возрастающей популярности и востребованности безналичных расчетов среди населения, что может объясняться удобством, безопасностью и доступностью данного способа оплаты. Параллельно наблюдается ускоренное развитие безналичных платежей через мобильные приложения, системы быстрых платежей (СБП) и другие цифровые каналы. Более 2 млн. торговых-сервисных предприятий реализовали возможность приема оплаты по СБП, каждый третий гражданин России использовал ее для оплаты покупок. За 9 месяцев 2024 года количество и сумма С2В-операций возросли в 2,5 и 2,4 раза соответственно относительно аналогичного периода 2023 года.

Одной из проблем рынка платежных карт в последние годы является рост мошеннических операций. Так, в 2024 году зафиксировано увеличение объема операций, совершенных без добровольного согласия клиентов, на 74,36% по сравнению с 2023 годом. Количественный показатель мошеннических операций с использованием платежных карт достиг максимального значения за рассматриваемый период, составив 821,87 тыс. случаев в 2024 году.

В структуре общего объема несанкционированных транзакций преобладающую долю занимают денежные средства, похищенные у физических лиц.

Наибольший объем неправомерно изъятых денежных средств приходится на операции, осуществляемые посредством систем дистанционного банковского обслуживания (9 602,57 млн. рублей). Необходимо отметить, что на данный тип операций приходится и наибольшая доля возмещенных клиентам средств — 1 317,69 млн. рублей.

Доминирующим способом совершения несанкционированных операций с использованием мобильных устройств является их заражение вредоносным программным обеспечением. Применение методов социальной инженерии, в частности, распространение вредоносных ссылок посредством SMS-сообщений и рекламных материалов на веб-сайтах, значительно увеличивает риск инфицирования устройств. В результате злоумышленник приобретает возможность формирования платежных распоряжений, при этом владелец устройства может быть лишен доступа к информации об операциях по переводу денежных средств.

В 2024 году, среди ресурсов, в отношении которых Банком России были инициированы меры по ограничению доступа, 58% составили фишинговые веб-сайты, имитирующие оформление и наименования кредитных организаций и инвестиционных компаний. На втором месте по распространенности находится категория ресурсов, представляющих собой финансовые пирамиды (23%).

Потенциал для развития платежных карт сохраняется. Однако российская платежная система сталкивается с вызовами:

1. Несмотря на развитие, карта «Мир» не имеет широкой международной поддержки, что ограничивает возможности использования для путешествий за рубеж;
2. По мере роста числа цифровых платежей возрастают риски кибермошенничества и необходимо постоянное совершенствование систем безопасности;
3. В некоторых регионах России инфраструктура приема платежных карт не достаточно развита.

Несомненно, рост цифровых платежей и мобильных сервисов будет продолжаться. Ключевыми факторами развития будут инновации, безопасность и усилия по расширению международной интеграции «Мир», хотя это пока остается сложной задачей.

В целом, рынок платежных карт в России находится в стадии трансформации, и его будущее во многом зависит от геополитической ситуации, развития технологий и государственного регулирования.

Список литературы:

1. Итоги работы Банка России 2023 год: кратко о главном [Электронный ресурс] — Режим доступа: https://cbr.ru/StaticHtml/File/159640/kg0_2023.pdf (дата обращения: 09.12.2024);
2. Отношение населения Российской Федерации к различным средствам платежа. Результаты социологического исследования за 2023 год [Электронный ресурс] — Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49252/results_2023.pdf (дата обращения: 10.12.2024);
3. СБП: основные показатели [Электронный ресурс] — Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2024/ (дата обращения: 10.12.2024);
4. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций [Электронный ресурс] — Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024/ (дата обращения: 22.03.2025);
5. Основные направления развития национальной платежной системы на период 2025—2027 годов [Электронный ресурс] — Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/170680/onrnps_2025-27.pdf (дата обращения: 22.03.2025).

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДОКУМЕНТАЛЬНОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ В БАНКАХ СЕГОДНЯ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской Федерации»
Омский филиал*

**Шумакова Яна Сергеевна, 3 курс;
Научный руководитель: Жукова Любовь Александровна.**

В 2024 году рынок потребительского кредитования в России продолжает демонстрировать рост, однако параллельно увеличиваются риски невозврата займов. По данным Банка России, доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц к концу первого квартала 2024 года составила 8,1%, что на 0,6% выше показателя 2023 года. Эта тенденция ставит под вопрос устойчивость кредитной системы, особенно на фоне сокращения использования традиционных форм обеспечения, таких как залог и поручительство.[1]

Ключевая проблема заключается в дисбалансе между скоростью цифровизации кредитных процессов и качеством документального сопровождения. Упрощение процедур одобрения займов, включая мгновенные решения на основе скоринга, привело к снижению внимания к юридической корректности документов. В результате банки сталкиваются с трудностями при взыскании долгов через суд из-за ошибок в договорах,

отсутствия подтверждений согласия заемщика на условия или некорректной фиксации персональных данных. Но основная проблема заключается в том, что переход на цифровые каналы обслуживания привел к упрощению процедур одобрения кредитов, но одновременно создал пробелы в формировании юридически значимой документальной базы. Банки сталкиваются с ситуациями, когда отсутствие корректно оформленных документов (например, согласий на обработку данных, подтверждений дохода) затрудняет взыскание долгов через суд. Это актуализирует исследование эффективности документальных практик как инструмента минимизации кредитных рисков.

Актуальность темы исследования обусловлена динамикой правовой и технологической среды. Во-первых, это сокращение доли залога и поручительства среди выдаваемых потребительских кредитов. В 2024 году только 12% потребительских кредитов предусматривают залог (против 18% в 2021 году). Основная причина — изменение предпочтений клиентов: 76% заемщиков выбирают дистанционное оформление, где предоставление залога усложняет процесс. Банки, стремясь сохранить конкурентоспособность, отказываются от требований к обеспечению, заменяя их усиленным документальным контролем.[2]

Во-вторых, это рост судебных прецедентов. В 2024 году 27% исков банков о взыскании долгов отклоняются из-за процессуальных ошибок, включая несоответствие документов требованиям 115-ФЗ и 353-ФЗ (данные Арбитражного суда РФ). Частые нарушения: отсутствие подписанного заемщиком графика платежей, несвоевременное уведомление об изменении условий договора.[3]

В-третьих, это повсеместный переход на электронный документооборот (ЭДО). К 2024 году 89% банков внедрили системы ЭДО, что связано с требованиями регулятора к прозрачности операций и необходимостью сокращения издержек. Однако автоматизация порождает новые риски, такие как уязвимость цифровых платформ к кибератакам.

Доля залоговых программ в российском банковском секторе демонстрирует устойчивую тенденцию к снижению. Согласно отчетам Банка России за 2023 год, доля обеспеченных кредитов в портфеле физических лиц сократилась до 38% по сравнению с 45% в 2021 году, а для юридических лиц — до 52%. Это связано с несколькими факторами: развитием скоринговых систем и искусственного интеллекта, которые позволяют оценивать риски без традиционного залога, ростом популярности необеспеченных кредитов, а также ужесточением регуляторных требований к ликвидности залога. Крупные банки, такие как Сбербанк, ВТБ и Россельхозбанк, по-прежнему предлагают ипотеку, автокредиты и программы под залог коммерческой недвижимости или сельхозтехники, но даже они постепенно сокращают долю таких продуктов в пользу цифровых решений. Например, Сбербанк активно внедряет кредитование малого бизнеса под *cash-flow* вместо залога, а Т-Банк снизил долю залоговых кредитов для малого и среднего предпринимательства до 15%, сделав ставку на анализ денежных потоков.

Однако банки сталкиваются с серьезными проблемами при работе с залоговыми программами. Ключевой вызов — риски обесценивания залога, особенно на фоне волатильности рынка недвижимости. Падение цен на коммерческую недвижимость в регионах и сложности с её реализацией увеличивают долю проблемных активов. Добавляют сложности и юридические ошибки: 25% договоров содержат некорректное описание предмета залога, например, отсутствие кадастрового номера или технических характеристик. Частыми нарушениями становятся условия, противоречащие 102-ФЗ «О залоге», такие как попытки прописать автоматическое изъятие залога при просрочке, или отсутствие согласия супруга на залог совместного имущества, что прямо нарушает ст. 35 СК РФ. Кроме того, около 10% случаев мошенничества связаны с подделкой документов на залог, что требует от банков усиления проверок с помощью алгоритмов искусственного интеллекта (AI) и интеграции с государственными реестрами.

Эффективность залоговых программ сегодня измеряется не только объемом выданных кредитов, но и сокращением времени оформления, снижением доли

проблемных залогов и операционных издержек. Для её повышения банки внедряют технологии: например, автоматическую проверку залога через *API* ЕГРН и ЕФРС, что исключает ручной ввод данных и ошибки. Искусственный интеллект используется для прогнозирования ликвидности залога — Сбербанк, применяя AI-модели, сократил время оценки недвижимости на 40%. *NLP*-анализ договоров, как в Тинькофф, помогает снизить юридические ошибки на 25%. Блокчейн-платформы, такие как пилотные проекты Альфа-Банка, фиксируют права на залог через смарт-контракты, уменьшая число споров на 20%. При этом устаревшие решения вроде платформы «Мастерчейн» Сбербанка или отдельные механики *OpenBanking* постепенно уходят в прошлое, уступая место более гибким и прозрачным инструментам.

Тренд на сокращение залогового кредитования, вероятно, сохранится, особенно в сегментах с высокой цифровизацией. Однако нишевые продукты — ипотека, автокредиты, программы под залог драгоценных металлов — останутся востребованными. Главное для банков — минимизировать риски через автоматизацию, обучение сотрудников и глубокую интеграцию с государственными системами, чтобы обеспечить баланс между инновациями и юридической чистотой операций.

Эффективность цифрового документооборота зависит от нескольких факторов. Во-первых, регуляторная поддержка: инициативы ЦБ РФ, такие как Единая биометрическая система и цифровой профиль гражданина, упрощают идентификацию. Во-вторых, технологические инновации: Современные банки активно интегрируют искусственный интеллект для прогнозирования дефолтов, анализируя не только транзакции, но и цифровой след клиентов. Например, в 2024 году *HSBC* расширил свою систему риск-менеджмента, добавив алгоритмы, которые оценивают поведение в социальных сетях и паттерны онлайн-платежей, что снизило просрочки на 15%. Однако такие инновации требуют усиления киберзащиты: по данным *McKinsey*, 92% финансовых организаций в 2024 году направили более 20% ИТ-бюджета на борьбу с хакерскими атаками и внедрение блокчейн-технологий для шифрования данных. [4]

Что касается клиентоориентированности, банки переходят на полностью цифровые процессы. К примеру, Сбербанк и Т-Банк внедрили автоматическую верификацию через государственные платформы, что устранило необходимость предоставления бумажных справок. Это сократило время оформления кредита до 5 минут и увеличило охват услуг на 30% среди малого бизнеса. Такие меры не только повышают доступность, но и укрепляют доверие за счёт прозрачности и скорости.

Внедрение интеллектуальных систем документооборота продолжает менять ландшафт финансовой отрасли. Согласно исследованию Ассоциации российских банков, автоматизация процессов позволила сократить долю просроченных кредитов на 14–18% в 35 кредитных организациях за период 2021–2024 гг. Ключевым драйвером стали технологии ИИ, анализирующие риск-профиль заёмщиков в режиме реального времени.

Революционные изменения коснулись и операционной деятельности. Например, ВТБ и Альфа-Банк внедрили блокчейн-платформы для верификации данных, сократив проверку сделок с недвижимостью до 2 часов против прежних 72. В Сбербанке же за счёт нейросетей обработка сложных кредитных заявок теперь занимает 25 минут вместо 4 часов.

Эксперты ЦБ РФ в отчёте за 2023 год отмечают: цифровизация снизила операционные издержки банков на 22–27%, а клиенты экономят до 40 часов в год благодаря онлайн-сервисам. Тренд усиливается — 89% финансовых организаций планируют внедрение RPA и компьютерного зрения к 2025 году.

Удовлетворенность клиентов также выросла: 78% заемщиков ВТБ отмечают удобство онлайн-оформления. Эти показатели подтверждают, что технологии не только минимизируют риски, но и усиливают лояльность аудитории.

Список литературы:

1. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ В СЕГМЕНТЕ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ. Электронный ресурс. https://cbr.ru/Collection/Collection/File/50679/inf-material_bki_2024fh.pdf (дата обращения 09.03.2025)
2. Банк России. «Обзор банковского сектора Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – 2023. – URL: https://www.cbr.ru/collection/collection/file/40834/bsr_2023.pdf (дата обращения: 09.03.2025).
3. НАФИ. «Цифровизация финансовых услуг: тенденции 2023» [Электронный ресурс]. – 2023. – URL: <https://nafir.ru/analytics/tsifrovizatsiya-finansovykh-uslug-2023> (дата обращения: 15.10.2023).
4. Иванов А.В. Искусственный интеллект в кредитовании: риски и возможности. – М.: Издательский дом «Финансы и кредит», 2022. – 214 с.
5. РАЕХ. «Рейтинг кибербезопасности банков – 2023» [Электронный ресурс]. – URL: <https://raex-a.ru> (дата обращения: 09.03.2025).

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ: ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ И МЕХАНИЗМЫ ИХ ДЕЙСТВИЯ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Омский филиал*

**Юстус Дарья Александровна, 3 курс;
Научный руководитель: Щур Альбина Фирзалитовна.**

Мошенничество в финансовой сфере является одной из наиболее актуальных проблем современного общества. Мошенники постоянно разрабатывают новые способы хищения у граждан денежных средств, размещенных на счетах в банках. Часто, преступники оказывают психологическое давление на испуганную жертву, ослабляя ее бдительность и внимательность. Стоит отметить, что важным условием сохранения сбережений является финансовая грамотность россиян. На сегодняшний день не все люди имеют достаточные знания о финансовых продуктах и рисках, связанных с ними, следовательно, нередко становятся жертвами мошенников.

Существуют различные виды мошенничества в сфере кредитных операций, которые представляют серьезную угрозу, как для заемщиков, так и для банков. Одним из наиболее распространенных видов является мошенничество, когда злоумышленники пытаются получить деньги от банка на имя другого человека, или вынуждают его оформить получение онлайн кредита. Нередко бывает, что люди, которых обманывают телефонные мошенники, принимают эмоциональные решения и берут кредиты, чтобы потом передать деньги злоумышленникам.

Мошенники используют техники манипуляций, чтобы заставить жертву действовать поспешно и необдуманно, в том числе оформляя кредит. А после того, как человек понимает, что совершил ошибку, вернуть деньги невозможно.

Российское финансовое сообщество и государство давно обеспокоены поисками действенных методов противодействия мошенникам, в том числе путем принятия законодательных и нормативно-правовых норм, регулирующих кредитную деятельность банков.

Думается, что нововведения на законодательном уровне - установление самозапрета на получение кредитов в режиме онлайн и установление периода «охлаждения» по ним - поможет сохранить денежные средства физических лиц. Все это обуславливает актуальность обозначенной темы.

Целью проведенного исследования является рассмотрение таких методов минимизации мошенничества и сохранения финансового благополучия граждан, как

установление самозапрета на получение кредита и периода «охлаждения» по кредитам, оформляемым в режиме дистанционного обслуживания.

Объектом исследования выступает механизм действия указанных методов и их влияние на обеспечение финансовой безопасности россиян.

По данным Банка России в период с 2022 года по 2024 год наблюдался активный рост операций по списанию средств со счетов, совершенных без согласия клиентов. Статистические данные представлены на рисунке 1.

В 2023 году объем операций без согласия клиентов увеличился по сравнению с 2022 годом на 11,5%. В 2024 году мошенники похитили со счетов россиян 26,5 млрд. руб., т.е. на 40,4 % больше, чем в предыдущем году. Это рекордный показатель за все время ведения статистики, следует из обзора ЦБ РФ об операциях без согласия клиентов [2].

Поэтому, в условиях динамично развивающегося финансового рынка и рынка кредитования, где технологии и методы мошенников становятся все более сложными, возникает необходимость разработки методов защиты средств российских граждан.

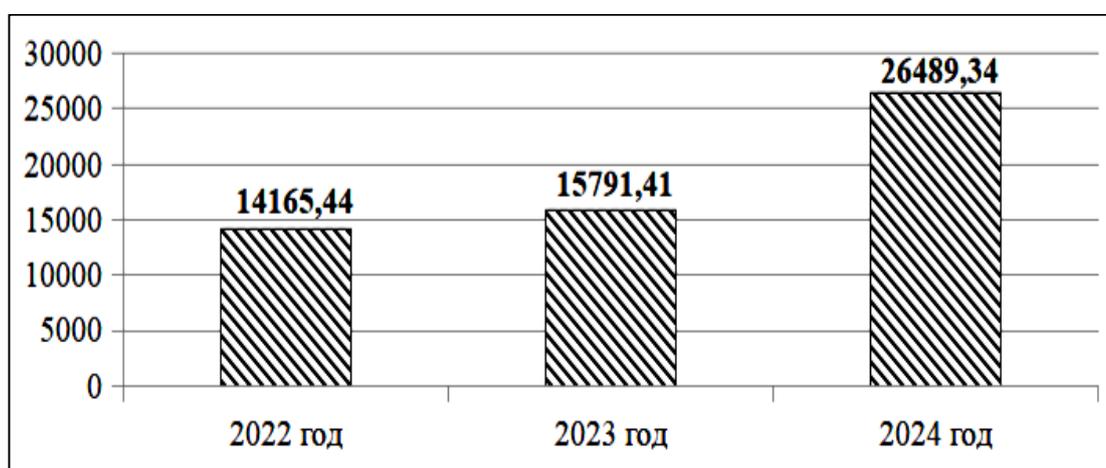


Рисунок 1 - Объем операций, совершенных без согласия клиентов в 2022-2024 гг., млн. руб.

Одним из таких подходов является самозапрет на получение кредитов - это мера защиты граждан от мошеннических действий путем добровольного отказа от онлайн кредитования. Данная мера предназначена для обеспечения финансовой безопасности граждан и сохранения их доверия к банкам [1].

В середине 2022 года Банк России выпустил указание, согласно которому банки с 1 октября 2022 года должны были предоставлять клиентам возможность самостоятельно накладывать запрет на онлайн операции по получению кредита и ограничивать их параметры. Это поспособствовало не только повышению безопасности финансовых операций, но и формированию финансовой грамотности клиентов банков.

В январе 2023 года регулятор подготовил проект изменений в федеральные законы «О кредитных историях» и «О потребительском кредите», которые позволят делать запрет единым для всех кредитных организаций. Весной 2023 года законопроект был передан в Госдуму, а уже в феврале закон был принят.

26 февраля 2024 года закон был подписан президентом Российской Федерации. Действовать документ начал с 1 марта 2025 года. Самозапрет будет распространен на потребительские кредиты и займы, овердрафты и кредитные карты, в то время как ипотечные кредиты, автокредиты и образовательные кредиты с государственной поддержкой, а также, выдача поручительств останутся вне его действия. Самозапрет также не распространяется на выдачу денежных средств по уже имеющимся кредитным картам и на оплату задолженности по ранее выданным кредитам или займам.

Таким образом, чтобы совершить важный шаг на пути в борьбе с мошенничеством,

законодатели проделали большую работу по созданию и введению изменений в законодательную базу Российской Федерации, регулирующую сферу кредитных операций банков и их взаимодействия с клиентами. Важные этапы процесса введения законодательных изменений о самозапрете на выдачу кредита представлены на рисунке 2.

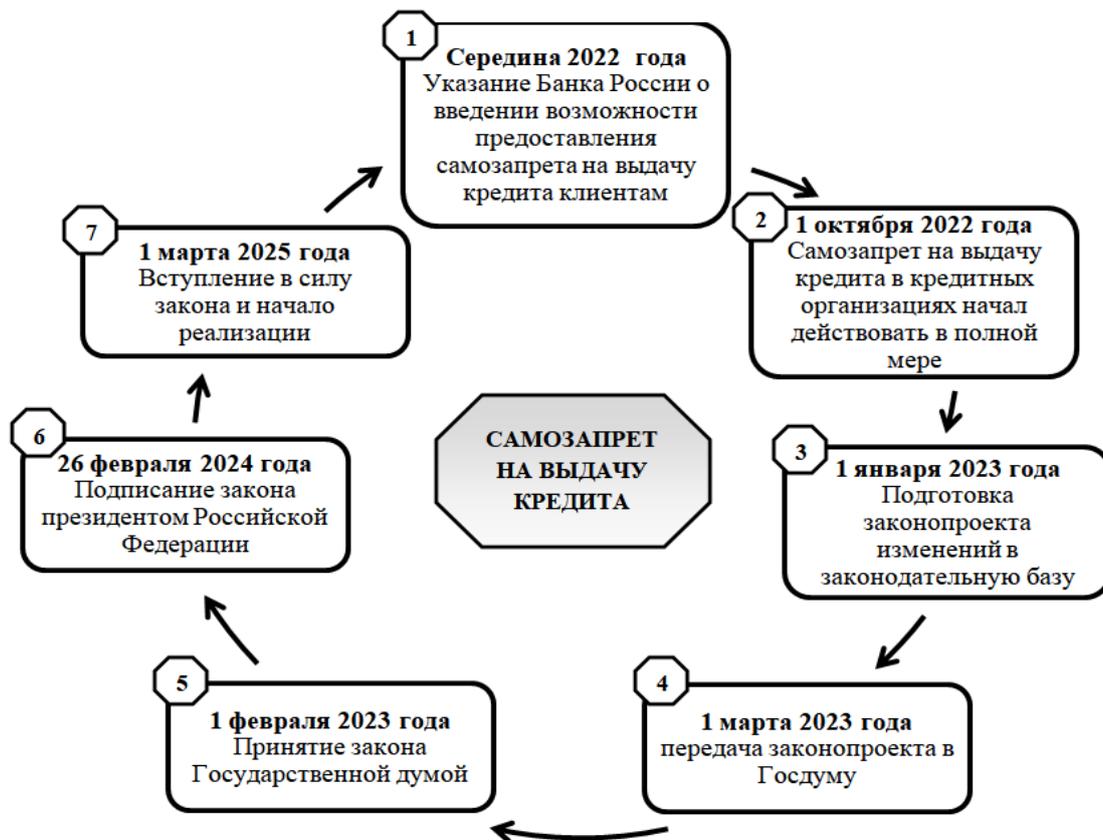


Рисунок 2 – Важные этапы процесса введения самозапрета на выдачу кредита

Совершить отказ от кредитования в дистанционном формате доступно гражданам с 01.03.2025 посредством подачи заявления в бюро кредитных историй (далее - БКИ) через портал «Госуслуги». Таким образом, оформив самозапрет, получение кредита в любом банке становится невозможным, и при подаче заявки на кредит, банк отклонит ее [4].

Взаимодействие банков и БКИ играет важную роль в обеспечении стабильности финансовой системы и защиты интересов как банков, так и заемщиков. Информация о самозапрете на выдачу кредита будет отображаться в кредитной истории физического лица. И банк, получив от БКИ отчет по кредитной истории, учтет в решении по кредитной заявке, что у клиента оформлен самозапрет на кредит и откажет в выдаче кредита.

Снять самозапрет гражданину можно в любое время без ограничений. Но воспользоваться кредитными продуктами получится только тогда, когда данные о снятии самозапрета попадут в кредитную историю клиента, то есть через 5 дней. Это послужит периодом «охлаждения», то есть сроком, который позволит клиенту обдумать свое решение обратиться за кредитом и не совершать импульсивных действий.

Таким образом, для банков, самозапрет на выдачу кредита позволит избежать негативных последствий, таких как: репутационные потери, риск невозврата средств, а также издержки на судебные разбирательства с клиентом. В то время как для клиента, главным преимуществом оформления запрета на кредитование, будет являться защита денежных средств от мошенников.

Важно отметить, что с одной стороны, данное нововведение обеспечит безопасность для средств граждан, но с другой стороны потребует еще большей бдительности, ведь мошенники постоянно совершенствуют свои методы и ищут новые способы обмана доверчивых граждан.

Другим важным событием 2025 г. для минимизации мошенничества стала новость о том, что принят закон о периоде «охлаждения» по кредитам и займам для граждан. С 01.09.2025 если кредит составит от 50 до 200 тыс. руб., то только не ранее, чем через 4 часа после согласования индивидуальных условий банк сможет перечислить средства клиенту. В случае запроса суммы свыше 200 тыс. руб. минимальный период «охлаждения» составит 2 дня, в течение которых гражданин имеет право отказаться от получения средств, уведомив об этом банк.

Период «охлаждения» будет распространен на потребительские кредиты и займы, в то время как кредиты под рефинансирование, ипотечные кредиты, автокредиты и образовательные кредиты с государственной поддержкой останутся вне его действия [5].

Планируется, что заявка клиента будет проверяться на наличие следов мошенничества. В случае, если банком будет выявлено, что человек оформляет кредит под воздействием третьих лиц, он сообщит об этом потенциальному заемщику.

В случае, если финансовая организация выдаст кредит или заем с нарушением антимошеннических норм, на банк накладываются санкции в виде запрета требовать от клиента выполнения условий кредитного договора, начисления процентов, а также, передачи кредита коллекторским службам [3].

Также, направлением развития в этой области является оптимизация процесса обмена информацией между банками и БКИ до онлайн режима. Это поможет предотвратить попытки взять кредит сразу в нескольких банках.

При принятии закона законодатели преследовали 2 основных цели.

1. Снизить риск мошенничества. Заемщики заранее узнают о кредите, оформленном на их имя, и смогут его отменить, если это сделано без их ведома. Так злоумышленники не смогут получить деньги. Уведомления о запросе денег могут прийти в личный кабинет на портале «Госуслуги» или в банковские приложения.

2. Дать заемщику время принять взвешенное решение. Кредиты часто берут под влиянием эмоций, а период «охлаждения» позволит еще раз оценить свои финансовые возможности и необходимость брать деньги в долг.

По нашему мнению, данное введение несет в себе преимущества и недостатки, как для банков, так и для клиентов. В ходе их анализа были сделаны выводы, представленные в таблице 1.

Таблица 1

Преимущества и недостатки периода «охлаждения»

Преимущества		Недостатки	
Для банка	Для клиента	Для банка	Для клиента
Уменьшение случаев мошенничества	Защита от мошенничества. Возможность обдумать условия кредита	Увеличение времени на оформление кредитов	Необходимость адаптации к изменениям
Повышение доверия со стороны клиентов	Возможность сравнения предложений других банков	Сложности в прогнозировании объемов кредитования из-за изменений в процессах	Психологический стресс из-за ожидания, когда деньги нужны срочно
Снижение уровня просрочек, благодаря более ответственному подходу клиентов	Повышение финансовой грамотности потребителей через осознанное принятие решений	Потенциальное сокращение объемов выданных кредитов	Упущенные возможности

Период «охлаждения» подкрепит безопасность средств клиентов и позволит принимать гражданами обдуманное решение.

По нашему мнению, реализованные законодательные инициативы и принятые меры способствуют, но не гарантируют полной безопасности граждан от мошеннических действий, а лишь усложняют задачу мошенникам в реализации своих планов. Даже при усилении мер защиты и ужесточения законодательства, борьба с мошенничеством требует комплексного подхода, включающего повышение финансовой грамотности населения. В целях повышения финансовой грамотности населения, банки берут на себя ответственность в просвещении своих клиентов, продвигая различные интерактивные курсы, а также, обучающие материалы по финансовой грамотности. Граждане должны быть осведомлены о возможных схемах обмана и знать, как правильно реагировать на подозрительные предложения или запросы личных данных.

Список литературы

1. Граждане смогут устанавливать самозапрет на кредиты [Электронный ресурс] // ЦБ РФ. Режим доступа. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=18436/> (дата обращения 10.03.2025).

2. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций [Электронный ресурс] // ЦБ РФ. Режим доступа. – URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/ (дата обращения 10.03.2025).

3. Противодействие кредитному мошенничеству: инициативы Банка России [Электронный ресурс] // ЦБ РФ. Режим доступа. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=21095/> (дата обращения 10.03.2025).

4. Самозапрет на выдачу кредитов: что это такое и как оформить. [Электронный ресурс] // РБК. Режим доступа. – URL: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/651a9b189a794780c3873b56/> (дата обращения 10.03.2025).

5. Федеральный закон от 13.02.2025. № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс». Режим доступа. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_498604/ (дата обращения 10.03.2025).

Секция № 3 «ГУМАНИТАРНЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА»

РОЛЬ ГУМАНИТАРНЫХ НАУК В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ: ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

ГАПОУ «Казанский энергетический колледж»

**Афонин Даниил Андреевич, 2 курс
Научный руководитель: Сапегина Наталья Николаевна.**

Современное общество находится в состоянии постоянного изменения и трансформации, обусловленных множеством факторов — от технологических инноваций до глобальных политических процессов. Сегодняшний мир меняется очень быстро: появляются новые технологии, мы всё чаще общаемся друг с другом через интернет, и границы между странами стираются. Всё это влияет на нашу жизнь и на то, как мы думаем и работаем.

Гуманитарные науки важны потому, что они учат нас думать самостоятельно, видеть разные точки зрения и решать важные вопросы, которые касаются всех нас. Например, когда мы говорим о защите природы или о том, как правильно общаться с людьми из других стран, гуманитарные науки подсказывают, какие ценности важны и как действовать правильно.

Кроме того, сейчас всё больше вещей переходит в онлайн: мы читаем книги в интернете, смотрим фильмы и даже учимся через компьютеры. Благодаря этому у нас появляется больше возможностей узнавать новое и обмениваться мыслями с людьми по всему миру. Но вместе с этим возникают и трудности: важно уметь отличать правду от выдумки и защищать свои личные данные.

Гуманитарные науки помогают нам справляться с этими проблемами, развивая наши умения критически мыслить и находить правильные решения. Они напоминают нам, что важно сохранять уважение к другим людям и культуре, даже если мы живём в разных уголках планеты.

Таким образом, гуманитарные науки остаются важными и нужными в наше время, помогая нам ориентироваться в сложном и быстро меняющемся мире.

Роль гуманитарных наук в современном обществе

Гуманитарные науки, такие как философия, социология, культурология, история и филология, традиционно рассматриваются как фундаментальные дисциплины, изучающие человеческое мышление, поведение и взаимодействие внутри общества. Однако в последние десятилетия эти области знаний приобрели новое значение благодаря их способности адаптироваться к меняющимся условиям и предлагать решения актуальных социальных проблем.

Современные вызовы, такие как кризис идентичности, рост национализма, экологическая катастрофа и социальное неравенство, требуют комплексного подхода, который невозможно обеспечить исключительно техническими знаниями. Именно гуманитарные науки позволяют глубже понять причины возникновения этих проблем и предложить пути их преодоления через развитие критического мышления, диалога и толерантности.

Цифровизация и её влияние на гуманитарную сферу

Цифровая эпоха привнесла значительные изменения в структуру общественных отношений и способы взаимодействия людей. С одной стороны, цифровые технологии расширяют возможности для образования, научных исследований и культурного обмена. С другой стороны, они порождают новые вызовы, среди которых — утрата приватности, киберугрозы и усиление информационного неравенства.

Гуманитарные науки помогают осмыслить эти процессы, исследуя социальные последствия цифровизации и разрабатывая стратегии адаптации к новым реалиям.

Важнейшими направлениями становятся изучение цифровых медиакультур, виртуальной идентичности и влияния интернета на общественное сознание.

Глобализация и межкультурная коммуникация

Процесс глобализации оказал значительное воздействие на культурный ландшафт современности. Разрушение национальных границ и усиление миграционных потоков привели к росту межкультурного взаимодействия, которое сопровождается как интеграционными процессами, так и конфликтами. Гуманитарные науки предлагают инструментарий для анализа этих явлений, помогая понять механизмы формирования культурной идентичности в условиях многонационального общества.

Особое внимание уделяется вопросам толерантности, взаимопонимания между различными культурами и этическим аспектам межкультурной коммуникации. Важность гуманитарного знания заключается в создании условий для конструктивного диалога и предотвращения конфликтов на основе различий.

Экологические проблемы и гуманитарные исследования

Экологический кризис является одним из наиболее значимых вызовов современности, затрагивающих не только природную среду, но и социальную структуру общества. Гуманитарные науки вносят вклад в понимание взаимосвязей между человеком и природой, исследуют философские основы экологической этики и разрабатывают концепции устойчивого развития.

Исследования в этой области направлены на формирование новой парадигмы отношения к природе, основанной на принципах ответственности и уважения к окружающей среде. Гуманитарии предлагают альтернативные модели общественного устройства, ориентированные на гармонию с природой и минимизацию негативного воздействия на экосистемы.

Гуманитарные науки играют ключевую роль в формировании мировоззрения, культуры, этики и морали общества. Они помогают людям понимать друг друга, анализировать исторические процессы, решать социальные проблемы и формировать ценностные ориентиры. Однако в условиях глобализации, технологического прогресса и изменений в общественных структурах перед гуманитариями встают новые вызовы и открываются перспективы.

Вызовы

Конкуренция с техническими дисциплинами: В последние десятилетия наблюдается рост интереса к техническим и естественно-научным дисциплинам, что иногда приводит к недооценке важности гуманитарных знаний. Это связано с быстрыми изменениями в экономике и технологической сфере, где востребованы специалисты с прикладными навыками.

Цифровизация и автоматизация: Развитие технологий ведет к автоматизации многих процессов, включая некоторые аспекты научных исследований. Это ставит вопрос о том, как гуманитарии могут адаптироваться к новым условиям и использовать цифровые инструменты для анализа и интерпретации данных.

Глобализация и культурные различия: Современный мир становится все более взаимосвязанным, что требует от гуманитариев умения работать с разнообразием культур и точек зрения. Это включает в себя изучение межкультурной коммуникации, этнографии и антропологии.

Этические дилеммы: Технологический прогресс порождает новые этические вопросы, такие как использование искусственного интеллекта, генетическая модификация и защита личных данных. Гуманитариям предстоит играть важную роль в обсуждении и разрешении этих проблем.

Перспективы

Формирование критического мышления: Гуманитарные науки способствуют развитию критического мышления, которое необходимо для анализа сложных социальных и культурных явлений. В эпоху фейковых новостей и дезинформации эта способность становится особенно важной.

Культурная идентичность и разнообразие: Гуманитарии могут способствовать сохранению и изучению культурного наследия, а также помогать обществу справляться с вызовами мультикультурализма и интеграции различных групп населения.

Этика и ценности: Гуманитарные дисциплины играют ключевую роль в формировании системы ценностей и этических норм, которые важны для устойчивого развития общества. Это особенно актуально в контексте экологических и социальных проблем.

Инновационные подходы: Использование цифровых инструментов и методов позволяет гуманитариям проводить более глубокие исследования и находить новые способы решения старых проблем. Например, цифровое картографирование, текстовый анализ и виртуальная реальность открывают новые горизонты для исторических и филологических исследований.

Заключение

Таким образом, гуманитарные науки играют важнейшую роль в развитии современного общества, обеспечивая глубокий анализ социальных, культурных и этических процессов. Они способствуют формированию критического мышления, созданию условий для межкультурного диалога и решению актуальных проблем, связанных с цифровизацией, глобализацией и экологическим кризисом. Интеграция гуманитарного знания в общественные практики позволяет создавать более устойчивые и справедливые модели общественного устройства, соответствующие вызовам XXI века.

Список литературы:

1. Арутюнова Н.Д. Логический анализ языка: Языки этики / Отв. ред. Н.Д. Арутюнова, Т.Е. Янко. М.: Языки русской культуры, 2000.
2. Бауман З. Текучая современность / Пер. с англ. Под ред. Ю.В. Асочакова. СПб.: Питер, 2008.
3. Бергер П., Лукман Т. Социальное конструирование реальности. Трактат по социологии знания / Пер. Е. Руткевич. М.: Медиум, 1995.
4. Кастельс М. Информационная эпоха: экономика, общество и культура / Пер. с англ. О.И. Шкаратана. М.: ГУ-ВШЭ, 2000.
5. Луман Н. Общество общества / Пер. с нем. Б. Скуратова. М.: Логос, 2011.
6. Хабермас Ю. Теория коммуникативного действия / Пер. с нем. М.М. Беляева. СПб.: Наука, 2000.
7. Эко У. Открытое произведение. Форма и неопределенность в современной поэтике / Пер. с итал. А. Шурбелева. СПб.: Академический проект, 2004.
8. Юрганов А.Л. Категории русской средневековой культуры. М.: МИРОС, 1998.

ВЛИЯНИЕ ЯЗЫКА И КУЛЬТУРЫ НА МИРОВУЮ ЭКОНОМИКУ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Валиева Ксения Геннадьевна, 2 курс;
Научный руководитель: Хахина Алла Валерьевна.**

Английский язык соединяет мировые культуры, что выражается через литературу, кино, музыку и другие формы творчества и объединяет различные языки под одним языковым знаменем. Эта общая языковая связь оказывается жизненно важной для формирования общества, в котором обмен идеями и культурными ценностями становится ключом к единству и командной работе высококвалифицированного профессионала.

Широкое распространение английского языка способствует межкультурному обмену, открывая двери к новому опыту и перспективам.

Экономика языка, находящаяся на стыке экономики, психологии, социолингвистики, когнитивной нейробиологии изучает широкий спектр экономических эффектов языка и лингвистического разнообразия: влияние лингвистических факторов на торговлю, финансовые рынки, потребительский выбор, заработок, экономические решения, которые оказывают влияние на динамику языка, поведение многонациональных корпораций в различных языковых средах. Экономические успехи ведут к укреплению позиции языка и увеличению благосостояния его носителей.

В середине XX века американский лингвист Джозеф Гринберг предложил изучать языковое разнообразие, чтобы понимать, как оно соотносится с политическими, экономическими, географическими, историческими, культурными и другими факторами. Американский экономист Джейкоб Маршак, один из «отцов эконометрики», владевший десятью языками, впервые определил и применил экономический подход в лингвистическом анализе, указав, что языку присущи экономические характеристики: ценность, полезность, затраты и выгоды.

В настоящее время экономическая теория языка находится в стадии становления. С ее точки зрения достаточные языковые навыки обеспечивают его обладателю доступ на рынок рабочей силы как в сфере производства, так и интеллектуального труда (наука, образование и др.); проведению операций в сфере торговых услуг и инвестированию, расширяя, таким образом, масштабы рынков.

Язык является основным вектором общения. Для осуществления эффективной коммуникации необходимы навыки кросс-культурного менеджмента, способствующего пониманию ментальности других культур и, следовательно, их способа ведения бизнеса и выстраивания деловых контактов. [1].

Доказана определенная взаимосвязь между знанием иностранных языков, способствующих расширению коммуникативного пространства, и развитием экономических процессов. В настоящее время предпринимаются попытки установить взаимосвязь различных сфер профессиональной деятельности с уровнем владения иностранными языками. В целом, многоязычие ведет к расширению возможностей для экономических отношений.

Английский язык занимает большую нишу в современной экономической среде. Главный вопрос, на который отвечает экономика языка, заключается в том, каким образом экономический анализ дает представление о лингвистических явлениях, а также как экономика и экономические модели влияют на языковые изменения.

Существует три основных направления, в рамках которых изучается взаимосвязь между экономическими процессами и языковыми сдвигами.

Во-первых, языковые изменения оказывают влияние на экономические процессы. В это же время экономические решения и их результаты оказывают ответное влияние на

развитие языковых сообществ и языка в целом.

Во-вторых, большинство известных экономических и лингвистических моделей являются статическими, если рассматривать статичность как устойчивое состояние динамического процесса.

В-третьих, существуют динамические модели изменения языка, изучение которых можно наблюдать в ряде статей, которые рассматривают динамику изменения языков как в краткосрочной, как и долгосрочной перспективе.

Хороший уровень владения языком, общение с иностранными партнерами, написание деловых писем и отчетов на английском языке требуется бухгалтеру и аудитору. В рамках изучения текстов профессиональной направленности можно выделить некоторые языковые особенности, влияние которых на ход и результат процесса перевода очень значительно. В текстах экономического профиля важную роль играют именно лексические и грамматические особенности экономических материалов. Например, термин *есопоту* имеет несколько значений.

1. Экономика (народное хозяйство);
2. Экономия (средства);
3. Сбережения;
4. Система, структура, организация.

Раскрытие значения языковой единицы в специальной терминологии проходит через способность понимать переведенный текст, формировать обзор терминологической системы и осуществлять структурно- семантический и синтаксический анализ незнакомой терминологической единицы на основе собственных знаний и используя соответствующие справочники [2].

При рассмотрении экономической терминологии можно отметить, что слова заимствованы из английского языка, не имея при этом аналогий и эквивалентов.

Рассмотрим несколько терминов:

1) *Фьючерс* (англ. *futures*) – вид срочных сделок на товарной или фондовой бирже: купля-продажа условий будущих контрактов с фиксацией их срока.

2) *Аутсорсинг* (англ. *outsourcing*) – использование внешней организации (поставщика) для обработки финансовых данных при осуществлении коммерческих операций; экспорт услуг – аутсорсинг ресурсов, аутсорсинг процессов.

3) *Консалтинг* (англ. *consulting*) – консультирование по широкому кругу вопросов экономической деятельности. С этим понятием связана деятельность консалтинговых фирм и консалтинговых компаний, выполняющих услуги по исследованию и прогнозированию рынков, разработку маркетинговых программ.

4) *Аутсайдер* (англ. *outsider* – посторонний) – биржевой спекулянт-непрофессионал; брокер, не являющийся членом биржи.

Все сферы спроса, включая финансы, маркетинг, бухгалтерский учет, управление, не смогут функционировать в обычном режиме без слов, заимствованных из английского языка.

В языкознании большинство исследователей придерживаются гипотезы о взаимосвязи языка и культуры. Одна из первых попыток была сделана немецким филологом, философом и языковедом В. фон Гумбольдтом, который обосновал идею о национальном характере культуры, что находит своё отражение в языке посредством особого видения мира. Язык и культура, будучи относительно самостоятельными феноменами, связаны через значение языковых знаков, которые обеспечивают их онтологическое единство.

Язык формирует человека, определяет его поведение, образ жизни, отражает культуру, накапливает в себе традиции, обычаи, мораль, ценности, мироощущение, менталитет.

Язык – мощное общественное орудие, способствующие формированию людского потока в этнос, образующий нацию через хранение и передачу культуры, традиций, общественного самосознания данного речевого коллектива.

Кроме того, язык и культура взаимосвязаны в процессах: коммуникации; онтогенеза (формирование языковых способностей); филогенеза (формирование родового, общественного человека).

Большинство современных исследователей в области языкознания, лингвокультурологии придерживаются мнения, что влияние культуры на язык является очевидным фактом. Языки очень сильно различаются между собой, и эти языковые различия связаны с важными различиями в обычаях и общепринятых манерах поведения в тех культурах, где эти языки развиваются.

Воздействие культуры на язык проявляется в своеобразии самого процесса общения в разных культурах, что сказывается в некоторых особенностях лексики и грамматики, а также внормативно-стилистическом укладе языка. Существенным компонентом ролевого поведения является речь: «У разных народов общение в «одномерных» ситуациях протекает в разной стилистической тональности»[3].

Язык является неотъемлемым инструментом усвоения культуры, это действительность нашего духа. Язык выражает специфические черты национальной ментальности. Он есть механизм, открывший перед человеком область сознания. С другой стороны, культура включена в язык, так как она смоделирована в тексте. Этой точки зрения придерживается большинство современных лингвистов, и она является ключевой в лингвокультурологической теории, где язык трактуется как универсальная форма первичной концептуализации мира; составная часть культуры, наследуемая человеком от его предков; инструмент, посредством которого усваивают культуру; транслятор, выразитель и хранитель культурной информации и знаний о мире. При этом язык не просто выражает культуру (пассивная функция языка), а формирует ее (активная роль языка), прорастая в культуру, и сам развивается в ней.

Английский язык соединяет различные культуры через общее понимание.

Значение английского языка в мировой культуре и коммерции огромно. Языковые навыки как важный элемент культуры влияют на формирование деловых связей, которые в существенной степени основаны на культурно-языковой общности.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что иностранный язык в профессиональной деятельности (английский) - международный язык экономики, который является востребованным и незаменимым в бизнесе и торговле, поэтому знание языка и умение его грамотно использовать могут открыть двери для дальнейшего карьерного роста, а также помочь усовершенствовать определенные навыки использования специальной терминологии.

Список литературы:

1. Кадочников Д. В. Теоретико-экономический взгляд на языковую политику. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://institutiones.com/theories/2748-teoretiko-ekonomicheskii-vzglyad-na-yazykovuyu-politiku.html>.
2. Вопросы теории перевода в зарубежной лингвистике. [Текст]: Сб. ст./Под ред. В.Н. Комиссаров. – М., 2018. – С. 59
3. Тимашева О.В. Введение в теорию межкультурной коммуникации. М.: УРАО, 2004. С. 72.
4. Молодяшин Р. Словарь трейдера и инвестора. – URL <https://vsatrader.ru/slovar-trejdera/>

**ИЗМЕНЕНИЕ ЦЕННОСТЕЙ И МОРАЛЬНЫХ ОРИЕНТИРОВ
СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**
*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Гареева Айсылу Ринатовна, 1 курс;
Научный руководитель: Гудина Наталья Геннадьевна.**

Доклад об изменении ценностей и моральных ориентиров современного общества: Проблемы и перспективы

Введение

Обсуждение ценностей и морали в современном обществе становится особенно актуальным из-за быстрого развития технологий, мгновенного распространения информации и размывания культурных границ. Это создает как новые возможности, так и сложные вызовы: каким образом отличать истину от лжи? Как выстраивать отношения с людьми, имеющими иные убеждения?

Диалог о ценностях и морали помогает не только ориентироваться в потоке информации, но и принимать осознанные решения, избегая манипуляций. Понимание общих моральных принципов способствует построению доверительных и здоровых отношений. Знание своих ценностей позволяет преодолевать разногласия и участвовать в создании справедливого общества. Важно понимать личные убеждения, чтобы лучше осознать свою идентичность и стремления.

Таким образом, актуальность темы обсуждения моральных ориентиров становится очевидной, так как они являются основой для гармоничного и справедливого общества.

Цель доклада. Мы ставим перед собой цель исследовать и понять, как меняются ценности в современном мире и какие последствия — это может иметь. Мы не просто фиксируем факты изменений, но стремимся понять глубокие причины и возможные последствия изменений в социальной и культурной сфере. Это важно для анализа поведения людей, способов их взаимодействия и общего состояния общества. Основное внимание уделяется влиянию глобализации, технологического прогресса и социокультурных изменений на формирование новых систем ценностей и переосмысление традиционных.

Определение ценностей и морали. Ценности следует рассматривать как жизненные ориентиры, определяющие, что для нас важно и что считается правильным. Они служат своеобразным компасом, помогающим принимать решения.

Существует два основных типа ценностей: личные и общественные. Личные ценности – это те, которые важны для человека индивидуально. К ним могут относиться семья, здоровье, саморазвитие, честность и другие аспекты, формируемые под влиянием окружения и личного опыта. **Общественные ценности**, в свою очередь, это те ориентиры, которые разделяются в рамках определённой группы или социума, такие как уважение, справедливость и равенство.

Изменения в общественных ценностях, происходящие в современном обществе, подвержены множеству факторов, таких как экономические, политические и социокультурные изменения, а также влияние глобализации, которое приводит к смешению культур и традиций.

Изменение ценностей в современном обществе

Переосмысление ценностей наблюдается во всех сферах жизни. Одним из наиболее ярких проявлений является сдвиг от традиционных ценностей, таких как семья и стабильность, к ценностям, связанным с индивидуализмом, свободой выбора и самовыражением. Это изменение заметно в таких аспектах, как карьерная ориентация, приоритеты в жизни и образ мышления.

Технологический прогресс усложняет процесс восприятия информации и

принятия решений. Интернет и социальные сети формируют новые формы общения, что влияет на традиционные моральные нормы. Появление новых средств коммуникации и методов получения информации создает новые вызовы для критического мышления: мнения и факты стали смешиваться, что затрудняет понимание истины.

Глобализация усиливает давление на традиционные ценности, открывая обществу новые идеи и модели. Однако она также создает риск утраты культурной идентичности и подает причину для конфликтов и противоречий между различными группами.

Традиционные ценности против новых: изменение отношения к семье, религии, традициям.

Современное общество характеризуется нарастающим конфликтом между традиционными ценностями и новыми, формирующимися под влиянием глобализации, технологий и меняющихся социальных норм. Это особенно заметно в отношении к семье, религии и традициям.

Семья: Традиционное представление о семье, основанное на браке между мужчиной и женщиной, строгой иерархии и четком распределении ролей, все чаще оспаривается. Растет число неполных семей, однополых браков, практик сожительства без регистрации отношений. Индивидуализм и стремление к самореализации ставят под вопрос приоритет семейных интересов над личными. Молодое поколение позже вступает в брак, чаще выбирает бездетность или откладывает рождение детей.

Религия: Влияние религии на общественную жизнь снижается, растет число агностиков и атеистов. Традиционные религиозные нормы и догмы подвергаются критике и переосмыслению. На смену религиозной вере приходит поиск духовности вне рамок организованных религий, увлечение эзотерикой и другими альтернативными течениями. Снижается посещаемость религиозных учреждений и соблюдение религиозных обрядов.

Традиции: Многие традиции, ранее игравшие важную роль в формировании идентичности и передаче культурного опыта, утрачивают свою актуальность. Глобализация и информационная открытость приводят к размыванию национальных и культурных границ. Появляются новые традиции, связанные с развитием технологий, социальных сетей и молодежной культурой. Молодежь все чаще отдает предпочтение новым, современным формам самовыражения, а не традиционным ритуалам и обычаям. Это столкновение ценностей создает напряжение в обществе, порождает споры о морали и нравственности, влияет на формирование личности и мировоззрения молодого поколения.

Таким образом, изменения в ценностях требуют от нас не только осознания новых условий, но и умения адаптироваться к ним. Мы должны научиться различать, что из нового является актуальным и положительным, а что может угрожать основам нашего общества и культуры.

Угроза традиционным ценностям: опасения по поводу сохранения культурного наследия. Современное общество характеризуется стремительными изменениями, и этот процесс оказывает значительное влияние на традиционные ценности и культурное наследие. Одна из главных опасностей заключается в *размывании* идентичности. Глобализация, развитие информационных технологий и распространение массовой культуры приводят к унификации предпочтений и стиранию уникальных черт, присущих разным культурам.

В 2025 году эта тенденция стала еще более выраженной. Мы наблюдаем:

- **Утрату интереса к изучению родного языка, истории и литературы**
- **Замену традиционных форм искусства современными**
- **Коммерциализацию культурного наследия.**
- **Недостаточное финансирование и поддержку культурных учреждений**

Все эти факторы в совокупности создают реальную угрозу утраты культурного наследия, что может привести к потере исторической памяти, разрыву поколений и ослаблению национальной идентичности. В этих условиях особенно важно осознать ценность традиционных ценностей и предпринять активные меры по их сохранению и популяризации. Нам необходимо не только осознать значимость ценностей и морали, но и активно работать над их развитием и укреплением. Это требует от каждого из нас ответственности, готовности к диалогу и стремления к созданию более справедливого и гармоничного мира для будущих поколений

Список литературы:

1. Парсонс Т. Система современных обществ.-М.: Аспект Пресс, 1982.-270 с.
2. Социальная философия: Учебное пособие для ВУЗов / В.Н. Лавриненко.-М.: Культура и спорт, 1995.-240 с.
3. Социальная философия: Хрестоматия. Ч 1 / Г.С. Арефьева.-М.: Высшая школа, 1994.-255с.
4. Моиджян К.Х. Введение в социальную философию: Учебное пособие.-М.: Высш. шк., 1997.-448с.
5. Важенин А. Г. Обществознание для профессий и специальностей технического, естественно-научного, гуманитарного профилей : учебник для сред. проф. образования/ А.Г.Важенин. 9-е изд., стер. — М. : Издательский центр «Академия», 2014.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ: ВЛИЯНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ СЕРВИСОВ НА РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Омский филиал*

**Гедровец Дарья Сергеевна, 3 курс;
Научный руководитель: Жукова Любовь Александровна.**

Современный этап развития финансового рынка характеризуется активным внедрением цифровых технологий, которые трансформируют традиционные подходы к предоставлению кредитных услуг. Одной из ключевых тенденций является цифровизация кредитных продуктов, что предполагает переход от офлайн-взаимодействия к дистанционному оформлению кредитов через электронные сервисы. Однако данный процесс сопровождается рядом проблем, таких как обеспечение безопасности персональных данных, рост мошенничества, а также необходимость адаптации банковских систем к новым требованиям клиентов.

По мнению российских ученых современный рынок потребительского кредитования характеризуется качественно новым поколением потребителей кредитных продуктов, оперативностью транзакций, переходом на дистанционное общение по телефону и электронной почте, а также активным внедрением цифровизации в целях оформления банковских продуктов в мобильных приложениях или на специализированных платформах финансовых услуг. Результатом является структурный сдвиг на рынке потребительского кредитования, где бизнес по продаже кредитных продуктов перемещается в онлайн-пространство, что дает возможность подбирать продукты на основе заданных заемщиками параметров.

В литературе, наряду с дискуссией о значении новых технологий в банковском кредитовании, бытует мнение, что история классического банковского кредита сокращается. По мнению некоторых исследований, в ближайшем будущем банков как

кредитных организаций может и не быть, но появятся информационные площадки для раздачи кредитов, так как альтернативная модель взаимного кредитования исключает непосредственное вовлечение коммерческих банков в процессе.

Коммерческие банки как крупные игроки финансового рынка предлагают широкий спектр кредитных продуктов: от ипотечных кредитов и автокредитов до кредитных карт и потребительских кредитов на удовлетворения разнообразного спектра потребностей. Их деятельность регулируется Банком России, что обеспечивает стабильность и надежность предоставляемых услуг. При этом банки активно внедряют цифровые технологии для упрощения процесса подачи заявок на кредиты, предлагая онлайн-приложения, мобильные приложения и целые экосистемы дистанционного обслуживания.

Актуальность темы обусловлена стремительным развитием цифровых технологий и изменением потребительских предпочтений. Для заемщиков возможность оформления кредита, не выходя из дома, представляет значительную привлекательность. Это экономит время, упрощает процесс подачи заявки и позволяет сравнивать условия различных кредитных продуктов в режиме реального времени. Кроме того, цифровые сервисы обеспечивают прозрачность условий кредитования, что способствует повышению доверия со стороны клиентов.

Для банков цифровизация кредитных продуктов также имеет свои преимущества. Во-первых, снижаются операционные расходы, связанные с обслуживанием клиентов в отделениях. Во-вторых, автоматизация процессов позволяет ускорить принятие решений по кредитным заявкам, что повышает конкурентоспособность банка. Однако существуют и минусы. Например, банки сталкиваются с необходимостью инвестировать в современные IT-решения, а также обеспечивать защиту от киберугроз. Кроме того, дистанционное взаимодействие снижает возможность личного контакта с клиентом, что может затруднить оценку его кредитоспособности или продажи дополнительных банковских продуктов.

Возникающие противоречия связаны с балансом между удобством для клиентов и рисками для банков. С одной стороны, заемщики ожидают максимальной простоты и скорости оформления кредита, с другой — банки вынуждены ужесточать требования к безопасности и проверке данных, чтобы минимизировать риски невозврата кредитов и мошенничества.

Современная модель оформления кредита физическим лицом характеризуется высокой степенью автоматизации и минимальным участием человека. Заемщик может подать заявку через мобильное приложение банка или его веб-сайт, заполнив электронную форму и приложив необходимые документы в цифровом формате. Банки активно используют технологии анализа больших данных (*BigData*) и искусственного интеллекта (ИИ) для оценки кредитоспособности клиента. Это позволяет принимать решения в режиме реального времени.

Важным элементом цифровизации кредитных продуктов стало внедрение дополнительных страховых услуг, которые предлагаются заемщику на этапе оформления кредита. Это не только увеличивает доходность банков, но и снижает риски, связанные с невозвратом кредитов. Кроме того, банки получили возможность запрашивать доступ к portalу государственных услуг (Госуслуги) для получения полной информации о заемщике, включая данные о доходах, налоговых обязательствах и кредитной истории. Это значительно упрощает процесс проверки и повышает точность оценки рисков.

Процесс цифровизации кредитных продуктов сопровождается как положительными, так и отрицательными факторами. К факторам, улучшающим процесс, относятся:

- развитие технологий идентификации клиентов (биометрические данные, электронная подпись);
- интеграция банковских систем с государственными платформами (Госуслуги, Федеральная налоговая служба (ФНС) и др);
- повышение уровня финансовой грамотности населения, что способствует более

осознанному использованию цифровых сервисов.

Однако существуют и факторы, затрудняющие дистанционное оформление кредита. Одним из главных является возрастающий уровень мошенничества. Злоумышленники используют фишинговые сайты, социальную инженерию и другие методы для получения доступа к персональным данным клиентов. Это вынуждает банки внедрять дополнительные меры безопасности, что может усложнить процесс оформления кредита для добросовестных заемщиков.

Банк России активно контролирует ситуацию, связанную с дистанционной выдачей кредитов. В частности, были введены требования к обязательной идентификации клиентов с использованием биометрических данных, а также ограничения на выдачу кредитов без подтверждения дохода. Эти меры направлены на снижение рисков и повышение устойчивости финансовой системы. В настоящее время законодательством Российской Федерации урегулированы лишь отдельные вопросы дистанционного взаимодействия с потребителями, при этом закон не регулирует порядок предоставления потребителям финансовых продуктов, оказания услуг через дистанционные каналы продаж, что также создает потенциал для различного рода рыночных практик недобросовестного поведения, в том числе использования финансовыми организациями «темных паттернов» в попытке склонить потребителей к действиям, выгодным в первую очередь для самой финансовой организации.

Учитывая темпы роста дистанционного формата взаимодействия и его стремительное проникновение в повседневную жизнь потребителей финансовых услуг, а также отсутствие четких правил взаимодействия и продажи потребителям финансовых продуктов, в качестве одного из важных направлений своей деятельности Банк России видит необходимость совершенствования механизма регулирования дистанционных каналов продаж в банках и МФО в целях защиты прав потребителей финансовых услуг.[2]

Цифровые сервисы играют ключевую роль в повышении доступности кредитных продуктов для населения. Они способствуют увеличению количества выдаваемых кредитов за счет упрощения процесса оформления и сокращения времени на принятие решений. Однако их внедрение требует от банков значительных инвестиций в технологии и обеспечение безопасности.

В целом, цифровизация кредитных продуктов имеет как положительные, так и отрицательные последствия. С одной стороны, она повышает удобство для заемщиков и снижает издержки для банков, с другой — требует решения проблем, связанных с мошенничеством и защитой данных. Для дальнейшего развития рынка потребительского кредитования необходимо найти баланс между удобством, безопасностью и эффективностью цифровых сервисов.

Таким образом, цифровизация кредитных продуктов является необратимым процессом, который продолжит трансформировать рынок потребительского кредитования. Успешное внедрение цифровых технологий будет зависеть от способности банков адаптироваться к новым вызовам и обеспечить высокий уровень обслуживания клиентов.

Цифровизация кредитных продуктов открывает новые возможности для развития рынка потребительского кредитования, но одновременно требует решения сложных задач, связанных с безопасностью и регулированием. Дальнейшие исследования в этой области должны быть направлены на поиск оптимальных решений, которые позволят максимизировать преимущества цифровых технологий, минимизируя при этом связанные с ними риски.

Список литературы:

1. Сорокина Мария Мстиславовна, Преображенская Ангелина Сергеевна ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА // Журнал прикладных исследований. 2022. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-tsifrovizatsii-na-finansovyy-rezultat-deyatelnosti-banka>

(дата обращения: 06.03.2025).

2. Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. – Эл. ресурс: <cbr.ru>(дата обращения 06.03.2025)

3. Цифровая трансформация российских банков [Электронный ресурс]. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения 06.03.2025)

ЭФФЕКТИВНЫЕ СТРАТЕГИИ СТИМУЛИРОВАНИЯ РАЗДЕЛЬНОГО СБОРА МУСОРА

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

Ибрагимова Элина Ильхамовна, 2 курс;
Научный руководитель: Косачева Эльмира Махмутовна., к.х.н.

В условиях растущей экологической осознанности и нарастающих проблем, связанных с утилизацией отходов, поиск эффективных стратегий стимулирования раздельного сбора мусора становится все более актуальной задачей. Чтобы внести вклад в решение этой проблемы и выявить наиболее перспективные подходы, было проведено исследование среди студентов, чья молодость и активная жизненная позиция делают их важными участниками экологического движения. Данный опрос стал площадкой для выявления не только наиболее популярных, но и потенциально эффективных мер, способных мотивировать общество к ответственному обращению с отходами. Результаты этого исследования призваны стать ценным ресурсом для разработки и реализации действенных программ, направленных на создание экологически устойчивого будущего.

Было решено провести опрос среди студентов 2 курса казанского филиала РАНХиГС на тему: «Какие методы могут быть предложены вами для стимулирования раздельного сбора мусора?»

Мне удалось опросить 107 студентов второго курса.

Результаты меня не могли не радовать, так как студенты активно предлагали альтернативные способы, чтобы сподвигнуть население к разделению мусора. К тому же, многие из них уже пользуются данными способами, другие же обещали внедриться в эту тему поглубже и стать сторонниками первой группы патриотов нашей экологии!

Результат, который получилось выявить у студентов, учитывая их предложения:

-Проведение мероприятий, где будет проходить осведомление населения о правильной сортировке мусора.

(98 человек) 91,6%

-Внеурочные курсы в общеобразовательных учреждениях.

(90 человек) 84,1%

-Специальные аппараты с определенными отсеками (органика, пластик и др.)

(3 человека) 2,8%

-Создание экологических объединений.

(52 человека) 49%

-Мотивация населения: денежное вознаграждение, залоговая стоимость упаковки и т.д.

(98 человек) 91,6%

-Информационные кампании.

(17 человек) 15,9%

-Установка достаточного количества контейнеров для раздельного сбора мусора.

(59 человек) 55,1%

-Использование системы «зелёный баланс».

- (1 человек) 0,9%
- Разработка мобильных приложений для отслеживания своих усилий в сборе мусора.**
- (13 человек) 12,1%
- Создание рейтингов самых экологических домов, улиц, квартир и так далее.**
- (26 человек) 24,3%
- Льготы и субсидии для тех, кто сортирует мусор.**
- (23 человека) 21,5%
- Штрафы за неправильную утилизацию.**
- (71 человек) 66,4%
- "Мусорный турнир".**
- (8 человек) 7,5%
- Создание рейтинга «экологически ответственный район» или «эко-герой месяца».**
- (10 человек) 9,3%
- Разработка информационных кампаний через СМИ, социальной сети, рекламу.**
- (77 человека) 72%
- Система Cashback.**
- (20 человек) 18,7%
- Работа волонтеров.**
- (2 человека) 1,9%
- Вовлечении лидеров мнений, известных личностей и блогеров.**
- (9 человек) 8,4%
- Организация конкурсов и акций.**
- (28 человек) 26,2%
- Бонусные программы.**
- (61 человек) 57%
- Снижение тарифов на вывоз мусора.**
- (12 человек) 11,21%
- Партнерства с местным бизнесом.**
- (1 человек) 0,9%

I. Метод: Проведение мероприятий по осведомлению населения.

Я смогла выявить потенциал в данном методе – это повышение осведомленности о правилах и важности сортировки, изменение поведения, формирование позитивного отношения, доступность информации для разных групп, создание сообщества.

Единственное, я посчитала, что данный метод не гарантирует успеха, требует комбинации с другими мерами. Из этого следует сделать вывод, что метод важный, но недостаточный элемент. Необходим анализ результатов и корректировка.

II. Метод: Мотивация населения денежными стимулами (вознаграждение, залоговая стоимость).

В этом методе преимущество я увидела в прямой связи "действие-выгода", измеримость результатов, гибкость подхода, повышение качества сортировки, создание экономического стимула. Однако эффективность зависит от ключевых факторов (прозрачность, контроль), требует комбинации с другими мерами. «Что же из этого следует?»-таким вопросом я задалась. А вот и ответ: «Эффективен в краткосрочной перспективе. Необходима комбинация с формированием экологической культуры и удобной инфраструктурой, а также постепенное снижение зависимости от денежных

стимулов.»

Я достаточно долго рассуждала над реализацией данных методов и вот что пришло мне в голову:

1. Информационно-просветительские методы:

Проведение мероприятий (91,6%):

Форматом могут послужить лекции, семинары, мастер-классы, интерактивные игры, квесты, показы фильмов, фестивали переработки, экологические акции. Их можно проводить в школах, университетах, библиотеках, культурных центрах, парках, общественных пространствах, предприятиях. Это может быть интересно всем слоям населения, с акцентом на молодежь, семьям с детьми, пенсионерам.

Можно сотрудничать с экологическими организациями, местными властями, предприятиями по переработке отходов, волонтерами. Приведу пример: Организация "эко-дней" в школах, проведение мастер-классов по изготовлению вещей из вторсырья, организация квестов по поиску пунктов приема вторсырья.

Внеурочные курсы (84,1%):

Представляет из себя регулярные занятия, посвященные вопросам экологии, переработки отходов, устойчивого развития. Точно интересно будет школьникам, студентам. Программа: Теоретические занятия, практические занятия (сортировка мусора, создание поделок из вторсырья), экскурсии на предприятия по переработке.

Информационные кампании (15,9%):

Цель: Повышение осведомленности о правилах сортировки мусора, преимуществах переработки, проблемах загрязнения окружающей среды. Каналы коммуникации: СМИ (телевидение, радио, газеты), социальные сети, наружная реклама (билборды, плакаты), листовки, буклеты, сайты, мобильные приложения. Содержание: Информационные ролики, статьи, интервью с экспертами, инфографика, тесты, викторины.

Информационные кампании через СМИ, соцсети, рекламу (72%):

(Дублирует предыдущий пункт, но с акцентом на онлайн)

Примеры:

- * Создание вирусных видеороликов о сортировке мусора.
- * Запуск хештегов в социальных сетях для обмена опытом.
- * Размещение рекламы в общественном транспорте.

2. Методы материального стимулирования:

Денежное вознаграждение, залоговая стоимость (91,6%):

Система вознаграждения: Установление фиксированных цен за сданные отсортированные отходы (пластик, стекло, бумага, металл). Залоговая стоимость: Включение в стоимость товара (например, бутылки) залога, который возвращается при сдаче тары в пункт приема. Пункты приема: Создание сети пунктов приема вторсырья, где можно сдать отходы и получить вознаграждение.

Примеры:

- * Установка фандоматов для приема пластиковых бутылок и алюминиевых банок с выплатой вознаграждения.
- * Организация мобильных пунктов приема вторсырья в жилых районах.

Льготы и субсидии (21,5%):

Предоставление скидок на оплату коммунальных услуг (например, на вывоз мусора) для жителей, активно участвующих в раздельном сборе отходов.

Система Cashback (18,7%):

Возврат части потраченных средств за покупку товаров, произведенных из вторсырья, или за участие в программах по переработке отходов.

Бонусные программы (57%):

Начисление баллов за сданные отсортированные отходы, которые можно обменять на скидки, товары или услуги.

Примеры:

* Партнерство с магазинами, предлагающими скидки покупателям, сдающим вторсырье.

* Предоставление бонусов на проезд в общественном транспорте за участие в акциях по уборке территорий.

Снижение тарифов на вывоз мусора (11,21%):

Уменьшение стоимости вывоза мусора для домохозяйств или предприятий, активно сортирующих отходы.

3. Административные и регуляторные методы:

Штрафы (66,4%):

Установление штрафов за нарушение правил утилизации отходов (выброс мусора в неположенном месте, смешивание разных видов отходов). Контроль: Организация системы контроля за соблюдением правил утилизации отходов (например, установка камер видеонаблюдения, проведение рейдов).

4. Методы, связанные с развитием инфраструктуры:

Специальные аппараты с отсеками (2,8%):

Установка аппаратов для приема отсортированных отходов (пластик, стекло, бумага) в общественных местах.

• Установка достаточного количества контейнеров (55,1%):

Обеспечение доступности контейнеров для раздельного сбора мусора в жилых районах, общественных местах, на предприятиях. Виды контейнеров: Раздельные контейнеры для разных видов отходов (пластик, стекло, бумага, органика, смешанные отходы).

5. Методы, связанные с общественным участием:

• Создание экологических объединений (49%):

Цель: Вовлечение граждан в деятельность по защите окружающей среды, продвижению раздельного сбора отходов. Формы деятельности: Организация акций по уборке территорий, проведение просветительских мероприятий, участие в экологических проектах, взаимодействие с властями и бизнесом.

"Мусорный турнир" (7,5%):

Организация соревнований между командами по сбору и сортировке мусора.

Создание рейтинга «экологически ответственный район» (9,3%):

Оценка районов по показателям, связанным с утилизацией отходов (количество отсортированного мусора, уровень загрязнения территорий).

Работа волонтеров (1,9%):

Привлечение волонтеров к проведению просветительских мероприятий, уборке территорий, сортировке отходов.

Вовлечение лидеров мнений, блогеров (8,4%):

Привлечение известных личностей и блогеров к участию в кампаниях по продвижению раздельного сбора отходов.

6. Методы признания заслуг и поощрения:

• Создание рейтингов самых экологических домов (24,3%):

Оценка домохозяйств по критериям, связанным с утилизацией отходов, энергосбережением, водосбережением и т.д.

• Организация конкурсов и акций (26,2%):

Проведение конкурсов на лучшую поделку из вторсырья, на самый экологичный дом, на самый чистый двор и т.д.

Список литературы:

1. **Министерство природных ресурсов и экологии РФ (mnr.gov.ru):** Информация о государственной политике в области обращения с отходами.

2. **Материалы научных конференций и семинаров.**
3. **Статистические данные:** Федеральная служба государственной статистики (gks.ru).

**ЦИФРОВИЗАЦИЯ И ЧЕЛОВЕК:
ВОЗМОЖНОСТИ И ВЫЗОВЫ В ЭПОХУ ТЕХНОЛОГИЙ**
*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Попова Милана Игоревна, 1 курс;
Научный руководитель: Мокеева Наталья Александровна, к.п.н.**

Цифровизация общества - это процесс, который является неотъемлемой частью современного общества и внедряющий цифровые технологии в различные сферы жизни и деятельности человека.

Изучая влияние и возможности цифровизации на развитие общества, был проведен опрос среди студентов 1 курса Казанского филиала ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», который позволил выяснить, на сколько часто студенты в своей повседневной жизни используют возможности цифровых технологий. Студентам предлагали дать ответы на следующие вопросы:

1. Как изменился ваш способ общения с друзьями и родственниками с развитием социальных сетей и мессенджеров?
 - Чаще общаемся в реальной жизни
 - Чаще общаемся через мессенджеры
2. Каким способом оплаты вы чаще всего пользуетесь в магазинах и транспорте?
 - СБП или QR код
 - Банковская карта
 - Наличные деньги
3. Как часто вы совершаете покупки в онлайн магазинах по сравнению с покупками в обычных магазинах?
 - Постоянно
 - Достаточно часто
 - Редко
 - Никогда
4. Каким учебником в процессе обучения вы предпочитаете пользоваться?
 - Электронным
 - Бумажным
5. Пользуетесь ли вы искусственным интеллектом для помощи в решении задач по образовательным программам?
 - Да
 - Нет

В опросе приняли участие 60 студентов 1 курса. Анкетирование показало следующие результаты:

1. Как изменился ваш способ общения с друзьями и родственниками с развитием социальных сетей и мессенджеров?

Общение в реальной жизни	17 голосов	28.3%
Общение через мессенджеры	43 голоса	71.7%

2. Каким способом оплаты вы чаще всего пользуетесь в магазинах и транспорте?

СБП или QR код	5 голосов	8.3%
Банковская	55 голосов	91.7%

карта		
Наличные деньги	0 голосов	0%

3. Как часто вы совершаете покупки в онлайн магазинах по сравнению с покупками в обычных магазинах?

Постоянно	8 голосов	13.3%
Достаточно часто	40 голосов	66.7%
Редко	12 голосов	20%
Никогда	0 голосов	0%

4. Каким учебником в процессе обучения вы предпочитаете пользоваться?

Электронные учебники	34 голоса	56.7%
Бумажные учебники	26 голоса	43.3%

5. Пользуетесь ли вы искусственным интеллектом для помощи в решении задач по образовательным программам?

Да	50 голосов	83.3%
Нет	10 голосов	16.7%

Проведенное исследование показывает, что студенты, участвующие в опросе, довольно часто в повседневной жизни используют информационные технологии, что демонстрирует существенное влияние цифровизации на развитие общества и повседневную жизнь человека.

Цифровизация оказала глубокое влияние на все сферы жизни, включая экономику, образование, здравоохранение, культуру и общественные отношения. В эпоху технологий возможности и вызовы, связанные с цифровизацией, становятся особенно актуальными.

К возможностям цифровизации можно отнести:

1. Упрощение доступа к информации, которое заключается в том, что интернет и цифровые технологии позволяют практически мгновенно получать доступ к любым данным и ресурсам, что способствует быстрому распространению информации.

2. Автоматизацию вычислительных процессов, позволяющую автоматизировать задачи, требующие вычислений, что экономит время, позволяя человеку сосредоточиться на аналитических аспектах работы.

3. Новые формы взаимодействия, включающие в себя социальные сети и мессенджеры и открывающие возможности для быстрого общения и постоянного сотрудничества независимо от места жительства человека.

4. Персонализацию услуг, т.к. цифровые технологии позволяют лучше понимать потребности пользователей, что ведет к разработке более персонализированных услуг, исходя из запросов.

5. Глобализацию рынка промышленных товаров и природных ресурсов, т.к. цифровизация способствует выходу местных компаний на международный рынок, расширяя аудиторию сбыта продукции и улучшая конкурентоспособность, даже в условиях наложенных санкций.

6. Образование и обучение в виде онлайн-курсов на различных образовательных платформах, которые делают образовательный процесс более доступным и гибким, позволяя людям обучаться в удобное время и в удобном месте.

Но в тоже время, исходя из возможностей интернета, некоторым пользователям по-прежнему остаются недоступными большинство услуг, а в исключительных случаях и все услуги, предоставляемые дистанционно, посредством различных платформ и сервисов. Следовательно, к вызовам цифровизации можно отнести:

1. Неравенство в доступе к цифровым технологиям, т.к. цифровизация может усугубить разрыв между теми, кто имеет доступ к технологиям, и теми, кто его не имеет вследствие того, что большие территории России остаются без покрытия сотовой связи, что ограничивает доступ к интернету. Это может привести к социальному и

экономическому неравенству.

2. Безопасность и конфиденциальность, проявляющиеся в увеличении объемов данных, собираемых о пользователях и поднимающие вопросы о безопасности и конфиденциальности на первое место, т.к. утечки данных и кибератаки становятся регулярными, несмотря на постоянно совершенствующиеся технологии защиты персональных данных в сети интернет.

3. Зависимость от технологий, заключающаяся в обострении зависимости от цифровых устройств, что может негативно сказываться на психическом здоровье, межличностных отношениях и общем качестве жизни.

4. Уменьшение количества рабочих мест и увеличение безработных, используя автоматизацию рабочих процессов и искусственный интеллект, что приведет к потере рабочих мест в некоторых отраслях и потребности в переобучении и адаптации работников.

5. Культуру и идентичность, т.к. цифровизация однозначно влияет на культурные традиции и идентичность, создавая новые формы культурного выражения.

В качестве дальнейших перспектив развития информационных технологий, которые будут влиять на технологии, общество и экономику можно выделить такие ключевые направления, как:

1. Искусственный интеллект;
2. Развитие методов обработки больших объемов данных и их анализа;
3. Развитие устройств, позволяющих эффективно управлять умными домами, предприятиями и т.д.;
4. Облачные технологии;
5. Кибербезопасность;
6. Образовательные технологии.

Каждое из этих направлений откроет новые возможности и вызовы, требуя адаптации как от отдельных людей, так и от организаций.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что цифровизация — это двусторонний процесс, который открывает новые горизонты и создает значительные вызовы. Общество должно находить баланс между использованием технологий для улучшения качества жизни и обеспечением противодействия негативным последствиям, возникающим в ходе цифровизации. Важно развивать навыки критического мышления и цифровой грамотности, чтобы успешно адаптироваться к быстро меняющемуся миру.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ *ГБПОУ «Альметьевский профессиональный колледж»*

**Сабанов Даниил Алексеевич, 2 курс;
Научный руководитель: Галямова Лилия Зинуровна.**

Аннотация. Статья посвящена вопросам управления рисками на различных стадиях инновационных проектов предприятий.

Ключевые слова: риск, управление рисками, инновационный проект, валютный риск, дефляционный риск.

Реализация любого инновационного проекта связана с определенными рисками. Риск – это неотъемлемая сущность инновационного проекта, он связан с возможностью возникновения убытков, с вероятностью не достижения поставленной цели. Для успешного существования в условиях рыночной экономики, сохранения экономических ресурсов, любому субъекту хозяйственной деятельности необходимо решаться на внедрение технических новшеств и на смелые, нетривиальные действия, а это усиливает риск [2]. Поэтому необходимо правильно оценивать степень риска и уметь управлять риском, чтобы добиваться более эффективных результатов на рынке [3].

В процессе реализации инновационного проекта осуществляется операционная, маркетинговая, инвестиционная и финансовая деятельность. Все виды деятельности связаны с рисками любого инвестиционного проекта. К одним из основных видов рисков, с которым предприятие сталкивается в процессе своей инновационной деятельности, относится ценовой риск особенно на фоне еще не закончившегося текущего мирового финансового кризиса, который имеет место с 2007 г.

Существует взаимосвязь различных рисков. Так, например, валютный риск может трансформироваться в инфляционный либо дефляционный риск. В свою очередь, все эти три типа риска взаимосвязаны с ценовым риском, который относится к рискам колебаний рыночной конъюнктуры. Другой пример: риск колебания деловых циклов связан с инвестиционными рисками, риском изменения процентной ставки.

К специфическим рискам инновационных проектов можно отнести: неудачную идею, достаточность инвестирования, неожиданные отрицательные результаты НИР, отклонения параметров ОКР, несоответствие технического уровня производства техническому уровню инновации, несоответствие кадров профессиональным требованиям проекта, отклонения в сроках реализации этапов проектирования, риски усиления конкуренции, риск морального устаревания инновационной идеи, риски правового обеспечения проекта, несоответствие рыночной стратегии фирм инновационному проекту, отсутствие поставщиков необходимых ресурсов и комплектующих, маркетинговые риски [4]. При экономической самостоятельности предприятий, в сложных рыночных условиях конкуренции и ценообразования с учетом спроса и предложения на товары возрастает роль объективного планирования, учета и анализа издержек и себестоимости производства продукции. В этих условиях важно обоснованное определение не только фактической себестоимости, но и формирование плановой, с тем чтобы хозяйства имели возможность планировать получение реальной прибыли как главной цели их производственно-коммерческой деятельности.

Чтобы грамотно управлять рисками, компания должна знать, с какими рисками связана ее деятельность. Для этого нужно объективно оценить все риски и понять, какие конкретные риски и в каком объеме она готова взять себя.

Анализ проектных рисков базируется на оценках рисков, которые заключаются в определении величины (степени) рисков. Методы определения критерия количественной оценки рисков включают:

- статистические методы оценки, базирующиеся на методах математической статистики, т.е. дисперсии, стандартном отклонении, коэффициенте вариации;
- методы экспертных оценок, основанные на использовании знаний экспертов в процессе анализа проекта и учета влияния качественных факторов;
- методы аналогий, основанные на анализе аналогичных проектов и условий их реализации для расчета вероятностей потерь;
- комбинированные методы включают в себя использование сразу нескольких методов.

В инновационном проекте обязательно должны быть риск-менеджеры, которые на основе всех методов идентификации рисков и их оценки прогнозируют вероятностные риски и среди всех выявленных рисков, совместно со всеми структурами, участвующими в инновационном процессе, распределяют по приоритетности. Это нужно для того, чтобы в случае наступления данных событий иметь возможность либо защититься от риска, либо управлять им. Полностью избежать риска в инновационном предпринимательстве невозможно, поскольку очень трудно предвидеть, какое нововведение будет иметь успех на рынке, а какое не будет пользоваться спросом. Однако риски можно снизить. И, в первую очередь, инновационным предприятиям следует анализировать инновационные проекты.

Существует несколько основных методов снижения рисков:

- диверсификация или распределение рисков между участниками проекта;
- резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов представляет собой

способ борьбы с риском, предусматривающий установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость проекта, и размером расходов, необходимых для преодоления сбоев в выполнении проекта;

- страхование рисков. В случае, если участники проекта не в состоянии обеспечить реализацию проекта при наступлении того или иного рискового события собственными силами, необходимо осуществить страхование рисков, что по существу, является передачей определенных рисков страховой компании;
- минимизация рисков всегда увеличивает проектные затраты, но зато увеличивает и проектную прибыль;
- планирование рисков на основе их качественной и количественной оценки должно быть частью бизнес-планирования компании [5].

Таким образом, к проблемам управления рисками в инновационных проектах можно отнести такие:

- в слабой мере присутствует взаимодействие государственных учреждений, научных центров и бизнеса, что тормозит внедрение инноваций в производственный сектор;
- имеет место низкое качество управления человеческими ресурсами в инновационной сфере;
- слабые темпы продвижения производства конкурентоспособной продукции и пока еще высокая сырьевая зависимость компаний;
- недостаточный уровень организации инфраструктуры отечественного конкурентного рынка новых технологий на системной основе с учетом специфики развития местных предприятий;
- с целью реализации индустриально-инновационной программы требуют настоятельного решения вопросы модернизации, реконструкции и строительства новых генерирующих мощностей, электросетевых объектов, реформы ценовой и тарифной политики;
- остается сложной ситуация в финансовой сфере, связанная с недостаточной ликвидностью банковской системы, и как следствие, наличие в экономике разного рода рисков.

Для того чтобы избежать возникновения вышеуказанных проблем предлагаются следующие рекомендации:

- расширить благоприятные предпосылки со стороны институциональных структур для притока внутренних и внешних инвестиций в приоритетные секторы экономики;
- усилить долгосрочное кредитование компаний по льготной ставке процента, занимающихся производством инновационной продукции необходимо активизировать модернизацию системообразующих промышленных предприятий для снижения ввоза импортных товаров.

Обобщая все вышесказанное, можем сказать, что в условиях мировой неопределенности с учетом не до конца проявившегося финансового кризиса социально-экономическую эффективность может сохранить то государство, которое сумеет свести все риски к минимуму и эффективно справиться с институциональными реформами, в том числе, в управлении проектами инновационной сферы [5].

Список литературы:

1. Бунич А.П. Инновационный менеджмент в международном бизнесе. [Текст] – М.: Дело, 2014. – 412 с.
2. Грачева М.В. Анализ проектных рисков: учебное пособие. [Текст] – М.: Финстатинформ, 2013. – 245 с.
3. Лобанов А.А. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. [Текст] – М.: Альпина Бизнес Букс, 2013. – 355 с.

4. Тычинский А.В. Управление инновационной деятельностью компаний: современные подходы, алгоритмы, опыт. [Текст] – Таганрог: ТРТУ, 2012. – 687 с.

5. Черкасов В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности: [Текст] монография. – М.: Рефл-бук, 2011. – 531 с.

МАЛЕНЬКИЕ ШАГИ К БОЛЬШОМУ УСПЕХУ: ЭКОНОМИКА ДЛЯ ДОШКОЛЯТ
ГАПОУ «Мензелинский педагогический колледж имени Мусы Джалиля»

Тутулина Кристина Владимировна, 3 курс;
Научный руководитель: Минегалиева Ильсияр Дамировна.

Гуманитарные аспекты развития современного общества включают в себя различные факторы, которые важны для успешного социально-экономического развития. Один из таких аспектов – это развитие образования, науки, культуры, обучения и воспитания. Преодоление острых кризисных процессов невозможно без развития этих сфер. ФГОС ДО ставит задачу формирования общей культуры личности детей. Финансовая грамотность – это психологическое качество человека, показывающее степень его осведомлённости в финансовых вопросах, умение зарабатывать и управлять финансами [3].

Дети рано включаются в экономическую жизнь семьи, сталкиваются с деньгами, ходят с родителями в магазины, участвуют в купле-продаже и других финансово-экономических отношениях, овладевая, таким образом, экономической информацией на житейском уровне.

Первые шаги в освоении азбуки финансовой грамотности необходимо делать ребёнку с детских лет в сопровождении воспитывающих взрослых. Специальные материалы помогут развивать экономические навыки, формировать экономическое мышление и способствовать воспитанию ответственности и нравственного поведения в сферах экономических отношений как в семье, так и в обществе.

Цель обучения основам экономики в ДОУ — формирование у воспитанников основ финансовой грамотности.

Некоторые задачи финансовой грамотности: дать представление об основных экономических понятиях; сформировать представление о деньгах как вознаграждении за трудовую деятельность; дать представление о потребностях человека; формировать представление о расходах и доходах, их соотношении; учить планировать бюджет; способствовать развитию экономического мышления [2].

Некоторые темы, которые можно изучать в рамках обучения основам экономики в ДОУ: «Моя семья» (семейная экономика), «Мир денег» (деньги, цена), «Мой город» (производство полезных товаров), «Мир товаров» (основы маркетинга), «Моя страна» (ресурсы).

Некоторые методы и приёмы обучения [1]:

✓ Сюжетно-ролевые игры. В них моделируются реальные жизненные ситуации: операции купли-продажи, производства и сбыта готовой продукции и другие.

✓ Дидактические игры. Например, пособия на установление последовательности действий для изготовления какого-то продукта.

✓ Коммуникативные занятия-беседы. Такие занятия проходят в форме диалога. Воспитатель формулирует чёткие вопросы, а ребята учатся корректно высказывать своё мнение.

✓ Экскурсии. Например, можно посетить магазин или банк, отправиться на ближайшие улицы, чтобы рассмотреть рекламные баннеры или соответствующие вывески на витринах магазинов.

✓ Трудовая деятельность. Она воспитывает в детях такие важные качества, как ответственность, хозяйственность, бережливость.

✓ Экономическое воспитание дошкольников важно, чтобы в дальнейшем детям было легче приспособиться к самостоятельной жизни.

Представляем одно из средств формирования финансовой грамотности, который используем при прохождении практики в ДОУ, познавательный рюкзачок «Экономика для малышей» (рис.1). 4 фона, 7 отделений. Что входит: доходы, какие бывают деньги, расходы, лото, экономические загадки, картотека проблемных ситуаций, экономические сказки. Рассмотрим содержание отделений.



Рис. 1 Внешний вид рюкзака

Вкладка «Расходы» (рис. 2). Цель знакомства дошкольников с расходами — сформировать у детей представление о расходах семьи, развить основы финансовой грамотности. Подводить детей к мысли, что человек не может иметь всё, что хочет, и что нужно планировать расходы в зависимости от бюджета.

Вкладка «Лото» (рис. 2) Цель игры «Теневое лото – монетки» — формирование элементарных представлений о финансовой грамотности, а также развитие наглядно-образного мышления у детей от 4 лет. В процессе игры участники должны соотносить изображение предметов с их «тенью», раскладывая карточки на соответствующее изображение. Выигрывает тот, кто раньше других соберёт и назовёт свои элементы на игровом поле.



Рис. 2 Отделение «Расходы», «Лото»

В процессе отгадывания загадок (рис. 3) дети получают элементарные понятия о потребностях, доходах и расходах семьи, товарах и услугах, узнают, что представляют собой деньги и реклама.

Кроме того, загадки помогают:

- ✓ **развивать сообразительность**, гибкость и самостоятельность мышления, умение договариваться между собой, выполнять задания в условиях соревнования.
- ✓ **формировать уважительное отношение** к людям, зарабатывающим деньги.
- ✓ **воспитывать эмоционально-положительное отношение** и интерес к деятельности экономического характера.
- ✓ **доставлять детям радость и удовольствие** от участия в экономической игре и применения знаний экономического содержания.



Рис. 3 Отделение «Экономические загадки», «Картотека проблемных ситуаций»

Экономические сказки (рис. 4) **развивают логику, нестандартность и самостоятельность мышления**, способность ориентироваться в ситуации поиска.



Рис. 4 Отделение «Экономические сказки»

Цель отделений «Доходы», «Какие бывают деньги» (рис. 5) - это ознакомление дошкольников с видами денег — формирование финансовой культуры и азов финансовой грамотности.



Рис. 5 Отделение «Доходы», «Какие бывают деньги»

Давая понятие об экономике в раннем возрасте, мы тем самым помогаем ребёнку, лучше адаптироваться в современном обществе, строить свою жизнь более организованно, самостоятельно, творчески. В процессе экономического воспитания, у ребёнка развивается мышление, приобретаются определённые экономические навыки, которые пригодятся ему в жизни.

Список литературы:

1. Глазырина, Л. Д. Экономическое воспитание дошкольника // справочный и методический материалы / Л. Д. Глазырина, Н. В. Зайцева, В. М. Теленченко. – Мозырь: Содействие, 2021. – 243 с.
2. Казначеев, С. В. Проблемы развития мышления в дошкольном 46 возрасте / С. В. Казначеев, М. Н. Ципцина // Символ науки. – 2022. – № 2. – 66–75 с.
3. Сасова, И. А. Как изучать дошкольникам экономику? // Детский сад от А до Я. – 2023. – № 1. – с. 12–14.

КНИГА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

Хасанова Диана Маратовна, 1 курс;

Научный руководитель: Шакурова Альфия Зядитовна.

Значение литературы в современном мире претерпевает значительные изменения, что обусловлено развитием информационных технологий и сменой культуры. В эпоху цифровизации форматы чтения трансформируются: наряду с традиционной бумажной книгой всё большую популярность приобретает электронная. Это приводит к спорам о преимуществах и недостатках каждого формата. Особое внимание привлекает вопрос о месте классической литературы в современном образовании и культуре. Споры о необходимости её изучения в образовательных учреждениях не утихают, затрагивая вопросы актуальности, доступности и соответствия классических произведений потребностям современного читателя.

Литература в современном мире продолжает выполнять важнейшую функцию развлечения и предоставляет читателям возможность отвлечься от реальности и погрузиться в вымышленные миры. Эта потребность особенно актуальна в условиях быстро меняющегося и стрессового информационного пространства 2025 года.

Популярные жанры, такие как фэнтези, научная фантастика, детектив и любовные романы, остаются востребованными, предоставляя разнообразные формы ухода от реальности. Фэнтези, например, позволяет открывать миры, управляемые магией и древними законами, предлагая альтернативные системы ценностей и возможности для героических поступков. Вспомним серию романов о Гарри Поттере Джоан Роулинг. По состоянию на февраль 2023 года книги о Гарри Поттере разошлись тиражом более 600 миллионов экземпляров по всему миру и переведены на 80 языков. Это именно бумажный вариант.

Бестселлеры, вне зависимости от жанра, часто служат ярким выражением массовых настроений и интересов, демонстрируя популярные темы, тренды и социальные проблемы, затронутые в захватывающем сюжете. Их коммерческий успех свидетельствует о потребности общества в определённых сюжетах и способах осмысления мира.

В целом, литература как форма развлечения, включая популярные жанры, играет важную роль в поддержании психологического благополучия современного человека, предоставляя возможность для отдыха, отвлечения и творческой самореализации.

Сегодня наравне с бумажными очень популярными стали электронные книги. Преимущество электронной книги - их мгновенная доступность. Читатель может приобрести и читать книгу в любое время и в любом месте, нужен только доступ к интернету. В одном устройстве для чтения можно хранить тысячи книг, что делает электронную книгу идеальной в дороге.

Считается, что электронные книги более экологичны, но следует учитывать затраты на производство электронных устройств и их утилизацию, а также энергозатраты на их зарядку и работу. Электронные книги более функциональны: часто предлагают такие функции, как словари, возможность изменения размера шрифта, подсветка, поиск нужной информации по тексту, закладки и заметки. Это облегчает работу с текстом. У электронной книги есть и недостатки: чтение с экрана может приводить к меньшему запоминанию деталей сюжета и хуже развивать критическое мышление по сравнению с бумажной книгой.

Для чтения электронных книг необходимо специальное устройство или приложение, а также наличие электроэнергии, они могут ломаться, разряжаться, устаревать, делая книги недоступными, а длительное чтение с экрана может вызывать утомление глаз, головные боли.

Какую же книгу читать (бумажную или электронную) зависит от личных предпочтений читателя. Оба формата имеют свои плюсы и минусы, и каждый из них может играть важную роль в современной литературной культуре.

Бумажная книга, несмотря на развитие цифровых технологий, сохраняет свою привлекательность и имеет свои преимущества. Прежде всего, это тактильные ощущения, которые невозможны в электронном формате. Во-вторых, обложка, шрифт, оформление страниц – всё это элементы дизайна, которые могут усиливать восприятие текста и доставлять эстетическое удовольствие. Коллекционирование и хранение бумажных книг может быть отдельным видом хобби, связанным с любовью к искусству книгоиздания. В-третьих, качественно изданная книга может храниться годами, передаваться из поколения в поколение, становясь семейной реликвией.

Исследования показывают, что чтение бумажных книг может положительно влиять на внимание, способствует более глубокому погружению в текст и лучшему усвоению информации. В отличие от электронных, бумажная не излучает синий свет, что снижает нагрузку на глаза и способствует лучшему сну.

Сегодня читатель имеет право выбора между бумажной и электронной книгой. Но читают ли книги сегодня люди, в частности молодые люди.

Готовясь к конференции, я провела небольшой опрос среди студентов 1 курса, в нём приняло участие 41 человек.

На 1 вопрос: Любите ли вы читать? - 63% ответили положительно, что говорит о положительном отношении к чтению. Однако 37% не проявляют интереса к чтению.

На 2 вопрос: Сколько вы прочитали книг за последние 3 месяца?- в среднем- 1 книга в месяц, 22% - ни одной книги (каждый пятый!). Это говорит о том, что студенты читают мало, очень мало.

Говоря о жанровых предпочтениях (3 вопрос):23% назвали художественную литературу, детективы - 22% и фантастику-17%. Это говорит о том, что студенты предпочитают развлекательные жанры.

На 4 вопрос: Нужна ли сегодня русская классическая литература? - Большинство(71%) считают, что она нужна сегодня. Это говорит об уровне интереса к литературе и её значимости для студентов.

Опрос выявил, что предпочтение отдаётся учебной литературе. Очевидно и то, что снижается интерес к чтению, читательский круг не слишком разнообразен, хотя наблюдается интерес к русской классической литературе.

В 20 веке моя страна считалась самой читающей в мире. В Интернете я нашла информацию о международном сравнительном исследовании 1950 года, которое показало, что житель Советского Союза тратит на чтение примерно 11 часов в неделю — вдвое больше, чем житель США, Англии и Франции. Но сегодня Интернет заметно вытеснил книги из жизни молодого человека. XXI век для человечества - век информационных технологий. Сегодня все стремятся к получению быстрой информации, что ведет к снижению интереса к книге. И говоря о книге, нельзя не вспомнить классическую литературу, которая имеет большое влияние на нравственное воспитание подрастающего поколения, на их речь. От умений и навыков чтения зависит, насколько успешно человек сможет жить в информационном обществе.

Классическая литература отражают ключевые исторические события, социальные конфликты, философские искания и моральные ценности, формировавшие ту или иную нацию; знакомит с народными обычаями, обрядами, языковыми особенностями, тем самым формируя национальную идентичность и уважение к культурному многообразию. Она является важнейшим инструментом передачи культурного наследия от поколения к поколению, способствуя формированию образованного, культурного и осознающего свою национальную принадлежность гражданина. Она позволяет не только знать историю, но и понять, как история влияет на формирование личности и общества. Изучение классических произведений – это не просто знакомство с историей литературы, это возможность познать и осмыслить базовые ценности, такие как любовь, дружба, добро и зло.

Анализируя отношения между героями, например, в романе А.С.Пушкина «Евгений Онегин» или в трагедии Шекспира «Ромео и Джульетта», мы учимся отличать настоящие чувства от увлечений, оценивать последствия необдуманных решений и понимать, что такое чувство, как любовь, требует ответственности и самопожертвования; говорить о дружбе как ценности, способной выдержать испытания временем и обстоятельствами, осознать важность доверия, взаимопомощи и преданности в дружеских отношениях.

Центральная тема многих литературных произведений - конфликт между добром и злом. Анализируя роман М.Булгакова «Мастер и Маргарита» или пьесу А.П.Чехова «Вишневый сад», видим, что границы между добром и злом часто размыты, и каждый человек несет ответственность за свои поступки.

Во всемирно известной научно-фантастической антиутопии Рэя Бредберри «451 градус по Фаренгейту» (такая температура требуется для горения бумаги) рассказывается о будущем человечества, где во избежание войн и конфликтов запрещено не только читать книги, но и даже иметь их дома, людей насильственным способом лишают эмоций и умений думать, анализировать путём уничтожения всех предметов культурного достояния (книг, скульптур, картин...). «Пожарные», к числу которых относится и главный герой Гай Монтэг, сжигают любые найденные книги. Автор показывает общество массового потребления, которое утратило способность самостоятельно мыслить, испытывать глубокие человеческие эмоции, анализировать происходящее и делать собственные выводы.

К сожалению, сегодня писательское ремесло уже не ценится так, как когда-то, и будет ли книга представлять большую ценность в будущем покажет время. На смену буквам приходят пиксели, на смену текста – изображение, на смену литературе – киноиндустрия и мир Интернета.

Через анализ классической литературы человек учится не только понимать, но и сопереживать героям, ставить себя на их место и оценивать их поступки с моральной точки зрения. Это способствует и формированию собственной системы ценностей, что делает изучение классики не просто обязанностью, а необходимым этапом в становлении зрелой и ответственной личности.

И в заключение интересные факты о чтении (из исследований учёных):

1. Книга успокаивает психику и избавляет от стресса.
2. Придает уверенности, делает нас более грамотными. Признание окружающими вашей эрудиции положительно влияет на личную самооценку.
3. Улучшает мозговую активность: запоминаем, тренируем память и логику.
4. Чтение учит общению, дарит спокойствие, помогает радостно воспринимать окружающий мир.
5. Хорошая книга способна поддержать в трудную минуту, дать совет, помочь. В современном мире, к сожалению, многие постепенно забывают о книгах, поскольку убеждены в том, что их легко может заменить телевидение и интернет.

Список литературы:

1. Байдан Е. Что читают дети // Библиотека. 2004. № 1. С. 21–23.
2. Маркова Т.Б. Электронная библиотека как культурно-исторический тип библиотеки[электронный ресурс] / Т.Б.Маркова. – Режим доступа: <http://www.anthropology.ru/ru/texts/markovat/elibrary.html>.
3. Рудишина Т. Чтение в современном мире / Т.Рудишина. - Библиотека в школе, 2008, №11, с.1-2.
4. Сметанникова Н.Н. Роль чтения и грамотности в современном мире [электронный ресурс]/Н.Н. Сметанникова. – Режим доступа: <http://www.yandex.ru>.

ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ПРОБЛЕМА СОВРЕМЕННОГО ЧЕЛОВЕЧЕСТВА

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Хуснуллина Азалия Рамилевна, 1 курс;
Научный руководитель: Шакурова Альфия Зядитовна**

*Вода стоит особняком
в истории нашей планеты.
Нет природного тела,
которое могло бы сравниться с ней
по влиянию на ход основных
самых грандиозных геологических
процессов.
В.И. Вернадский*

Сегодня на планете мы наблюдаем стремительный рост населения Земли и объёмов производства, которое оказывает негативное воздействие на окружающую природу. В последние годы все чаще звучит вопрос об экологической безопасности, так как от нее зависит жизнь и здоровье человека. Об экологической проблеме стали говорить в

середине прошлого века. И меня, как и многих людей планеты, она тоже очень волнует. В своей работе я хочу остановиться на таком природном ресурсе, как вода, т.к. она является жизненно необходимой человеку. Вода — основа жизни, без нее человек не сможет прожить больше 2-3 дней, однако безответственное отношение к этому ресурсу чревато опасными последствиями, поэтому охрана её, бережное отношение к ней и правильное использование — одна из главных задач, стоящих перед современным человечеством. Из-за безответственного отношения к ней сегодня в ряде стран, таких как Катар, Израиль, Ливан, Иран, Иордания, Ливия, Кувейт, Саудовская Аравия, Эритрея, ОАЭ, Индия, Пакистан, Туркменистан и др. наблюдается острый дефицит воды. В некоторых из них строят станции по опреснению морской воды, но не все это могут себе позволить, т.к. оборудование для этого очень дорого стоит. Четверть населения земного шара испытывает трудности с водой.

Цель моей работы — изучить проблему охраны водных ресурсов в России и в других странах мира, проанализировать работу над этой проблемой мирового сообщества. Задача — изучить нормативно — правовую базу и публикации в СМИ, определить, что может сделать каждый из нас, чтобы сохранить природу.

В 1997 году была принята Конвенция ООН по морскому праву, международный договор, регулирующий права и обязанности государств в использовании и охраны водных и морских ресурсов. В начале марта 2023 года около 200 стран подписали этот документ, что позволяет взять под охрану почти треть мирового океана. Экологи и мировые СМИ в один голос называют это соглашение «историческим».

Сегодня, по имеющимся оценкам, 20-30% поверхности Мирового океана покрыто нефтяными пленками. К числу наиболее вредных химических загрязнителей относятся нефть и нефтепродукты.

Ежегодно в океан попадает более 10 млн.т. нефти. Загрязняют поверхность танкеры и утечка сырья при бурении. Яркий пример - происшествие 15 декабря 2024 года в Черном море, которая стала одной из самых разрушительных экологических трагедий последних лет. Два танкера — «Волгонефть-212» и «Волгонефть-239» - попали в шторм, который расколол один из них пополам, второй выбросило на мель. В результате из них вытекло около 3700 тонн мазута М100 - самого тяжёлого и вязкого нефтепродукта, который, застывая, оседает на дне и отравляет всё вокруг; загрязнено не менее 60 км побережья — от Крымского моста до Анапы в Краснодарском крае. Разлив мазута — настоящая беда для экологии. Эксперты утверждают, что катастрофа сильно повлияет на популяцию рыб и отразится на вылове. Нефтепродукты будут медленно и долго распадаться, часть из них будет потребляться бактериями, часть — попадать в пищевые цепочки, отравляя живые организмы. Также мазут уже проник в почву, что делает ее непригодной для жизни растений и почвенной микрофлоры. По подсчётам специалистов, в общей сложности в воду попало около 8 000 тонн нефти! Для того, чтобы в полной мере понять масштаб трагедии, достаточно представить воздействие одной капли нефти на воду. Согласно исследованию международного экологического фонда, одна капля нефти способна отравить целых 25 литров воды! А теперь представьте, сколько таких капель содержится в 8 000 тонн нефти — даже представить эту цифру страшно. А сколько литров воды отравлено после такой аварии! Каждая такая капля образует плотную плёнку, через которую не проникает кислород, из-за чего морские обитатели не могут дышать и быстро погибают. Не стоит забывать и о человеческом здоровье. У скольких людей проявятся хронические заболевания. Сложность и в том, что мазут вместе с солёной водой во время нагревания становятся намного более токсичными. А ведь катастрофа произошла на юге нашей страны! Люди, животные будут дышать этими ядовитыми парами, что несомненно скажется на здоровье и будущих поколений. Но мы не задумываемся, что вода, которая нам необходима ежедневно, является глобальной экологической проблемой современного человечества.

Известна также Конвенция по охране и использованию трансграничных водотоков и международных озер, принятая в 1992 году, Софийская конвенция 1994, устанавливающая

правовой режим сохранения и управления водами крупнейших международных рек. Но в реальности наблюдаем неразумное отношение людей к водным ресурсам: загрязнение хозяйственной деятельностью, неэкономное потребление воды.

Загрязненная вода непригодна для питья, это может привести к её нехватке и снижению качества жизни как людей, так и животных, которые зависят от пресной воды. Ухудшение качества питьевой воды обязательно скажется на здоровье человека и животных, приведет к серьезным заболеваниям, к вспышкам инфекционных заболеваний.

Я живу в Казани, в городе на Волге, которая сегодня находится на грани экологической катастрофы. Река скоро будет напоминать грязное болото. Основная причина загрязнения главной водной артерии России – деятельность человека.

14 декабря 2023 года Президенту РФ В.В. Путину на большой пресс - конференции корреспондент Елена Колебакина-Усманова задала вопрос: «В этом году жители регионов Поволжья столкнулись с катастрофическим обмелением Куйбышевского водохранилища. Все лето воду спускали в низовье Волги, аргументируя это тем, что страдают интересы рыболовной отрасли Астрахани. Как, вам кажется, нужно решать проблему с обмелением Волги? И не кажется ли вам, что с таким отношением мы можем потерять главную русскую реку?» - «Я надеюсь, что этого не произойдет. Есть конфликт интересов между энергетиками и другими водопользователями в низовьях», — признал глава государства. - Правительство работает над этим и не бросит это на самотек. В прямом и переносном смысле этого слова». Президент подчеркнул, что проблема, конечно, есть.

Защищать водные богатства России призван Водный кодекс РФ, последние изменения в котором приняты в 2022 году. Но часто недобросовестные руководители предприятий в погоне за прибылью забывают об ответственности, поэтому основные причины загрязнения реки – промышленные сбросы, канализационные и сельскохозяйственные стоки.

С 2002 года было объявлено уже шесть кампаний по очистке реки, а она становится все грязнее. Хуже, по оценкам специалистов, только китайская Хуанхэ. Получается, что нам не повезло, потому что Волга – не международная, а наша, российская река. Реки, озера – наше общее богатство, требующее бережного отношения к ней.

Наша дача находится на берегу Волги. Река очень близко. В детстве летом мы с друзьями много времени проводили на берегу Волги: бегали, купались и играли. Вода была чистая, прозрачная. Благодать! Но, к сожалению, в последние лет пять – шесть порой даже заходить в неё неприятно: Волга цветет, вода грязная и вонючая! Как же люди смогли так загрязнить великую реку? Ведь чтобы очистить её, потребуются огромные средства и время. Больно смотреть на то, что творит Человек! Казань использует для жизни людей воду из Волги, но даже этой, не самой чистой воды, городу сегодня не хватает! Что же мы оставим будущим поколениям?

Летом садились на мель паромы и лодки, невооруженным глазом было видно, что вода сильно ушла. И дело не только в погоде. Регулирует уровень реки Человек. Мой регион не так привлекателен в плане рыбного промысла, как Астраханский, куда волжская вода поставляется в нужном количестве. Была большая надежда на зимние снегопады, которые смогли бы в какой-то мере помочь, но, к сожалению, снега этой зимой практически нет.

Неприглядная картина открывается при виде многометровых отмелей там, где еще недавно была река. О чистоте ее говорить не приходится. Старожилы еще помнят чистую Волгу и Казанку, ее приток, в которой моя мама училась плавать. Пляжи в городе были переполнены в жаркие летние дни... Даже не верится, что так было!

Вода – основа жизни, это бесспорно. Если сегодня мы не изменим отношение к водным ресурсам, мы лишим себя будущего. Природа страдает от деятельности человека.

Татарстан, как никакой другой регион России, богат реками: более пятисот малых рек, восемь тысяч озер и прудов в республике. И наша задача сегодня – сохранить их для будущих поколений.

Нельзя жить только одним днем, мы в ответе за будущее. Мы обязаны беречь воду, разумно расходовать ее. Реки, озера России – молчаливые свидетели варварского отношения к природе, но за всё рано или поздно придется отвечать! Если мы не изменим свое отношение к водным ресурсам, вода в реках станет непригодна для людей.

Необходим контроль со стороны государственных органов, общества за деятельностью всех предприятий, необходимо ужесточить уголовную ответственность и наказывать большими штрафами за бесконтрольный сброс отходов в реки и озера. У Волги нет зоны санитарной охраны, это прямая угроза жизни людей! По мнению ученых, бактерии, живущие в Волге, могут провоцировать различные серьезные болезни. Если честно, мне больно за то, во что превратили воспетую поэтами великую реку Волгу безответственные люди в погоне за прибылью! Раньше я даже не представляла всей серьезности данной проблемы, её ужасающих последствий.

Бережное отношение к рекам, озерам, морям, внедрение технологий, сокращающих потребление электроэнергии и воды, поможет снизить негативное воздействие на окружающую природу, а также сохранить природные запасы.

В заключение хочу сказать, что забота об окружающей среде – дело каждого гражданина страны. Каждый человек может самостоятельно повлиять на состояние водных ресурсов, с помощью методов рационального потребления: использовать натуральные и экологичные моющие и чистящие средства для дома, экономить воду, правильно утилизировать отходы, принимать участие в субботниках, экологических акциях по сбору мусора в природе.

Проблема требует широкого освещения в СМИ, привлечения внимания чиновников всех рангов и строгого спроса с каждого, кто несет ответственность за промышленные и бытовые сбросы. Каждая река, или маленькая речка, озеро, где купался с друзьями в детстве – это часть нашей жизни. Не знаю, насколько возможно вернуть чистоту рек и озер, но медлить больше нельзя! Нужно спасти то, что ещё не погублено.

Список литературы:

1. «Водный баланс» - URL: <https://rt.rbc.ru/tatarstan/29/09/2023/>
2. Пресс конференция В.В Путина – URL : <https://mkam.business-gazeta.ru/news/616961>
3. «Договор об открытом море» - URL://www.sobaka.ru/ecology/ecology/163691
4. Страны с дефицитом воды. –URL: <https://plus-one.rbc.ru/society/chetvert-naseleniya-planety-ispytyvaet-deficit-vody>
5. Конвенция ООН – URL: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/watercourses_lakes.shtml
6. Алексеев, Л. С. Контроль качества воды — М.: ИНФРА-М, 2018. — 756 с. Экологический энциклопедический словарь. — М.: Ноосфера, 2002. — 930 с. Санитарные правила и нормы (СанПиН) 2.1.4.1074–01

ДЕМОГРАФИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В СТРАНЕ И ЕЁ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ.

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал

Шакирзянова Айзана Ринатовна, 2 курс;

Научный руководитель: Фатыхова Аида Абдуллагияновна, к.э.н, доцент.

Демографическая ситуация, определяемая такими ключевыми показателями, как рождаемость, смертность, возрастная структура населения и миграция, оказывает значительное влияние на экономику любой страны. Россия, как и многие другие развитые и развивающиеся страны, сталкивается с серьезными демографическими вызовами, проблемами, которые требуют внимания и разработки эффективной государственной и демографической политики.

Современная демографическая ситуация в России характеризуется снижением уровня рождаемости, отдалением вступления в брак и деторождения на более поздний период, а также преобладанием малодетных и однопоколенных семей. Согласно данным, опубликованным на официальном сайте Росстата по итогам 2024 года, на 1 января 2025 года численность населения России составляет 146 150 789 человек. Это почти на 300 тыс. жителей (или на 0,2%) меньше, чем год назад — на 1 января 2024 года число россиян составляло 146 447 424 человека (рис.1)¹.

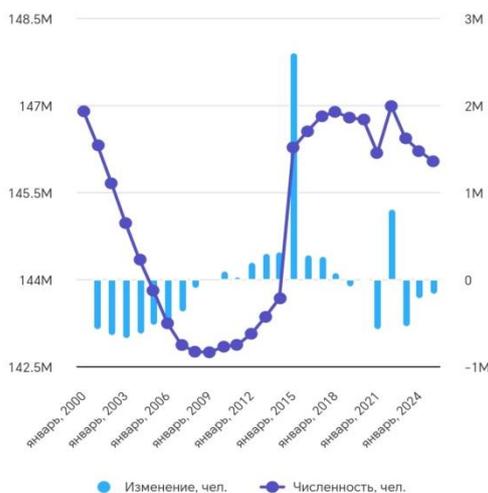


Рисунок 1 - Динамика изменения численности населения России по годам

Сведения соответствуют началу года и приводятся без учета жителей вновь присоединившихся территорий – Донецкой Народной Республики (ДНР), Луганской Народной Республики (ЛНР), Запорожской и Херсонской областей.

Любопытно, что начиная 2015 года, несмотря на вхождение в состав России ещё четырёх новых регионов (ЛНР, ДНР, Херсонская и Запорожская области), всплеска, подобного «крымскому», не наблюдалось. Число россиян за последние 10 лет остаётся на текущем уровне, с небольшими колебаниями не более 0,5%.

Согласно данным Росстата была даже небольшая демографическая просадка: с января 2020 года по январь 2022 года наблюдался устойчивый, но короткий тренд на снижение числа россиян. Пик этого тренда пришелся на январь 2022, за два года количество жителей России уменьшилось почти на 1,2 млн. человек снижение составило

¹ Открытый лесной. Опубликованы актуальные данные о численности населения России. [Электронный ресурс]. 25 января 2025. Режим доступа: <https://openlesnoy-ru.turbopages.org/turbo/openlesnoy.ru/s/20770/>

0,8%. Вероятно, это можно объяснить пандемией, пик которой пришелся как раз на 2020 год.

Если брать общемировой рейтинг, население России ставит ее на девятое место², пропустив вперед такие страны, как Индия, Китай, США и так далее. Правда, жители РФ распределились по огромной территории неравномерно: почти 70% заселили европейскую часть, которая составляет лишь пятую долю наших земель (рис.2).

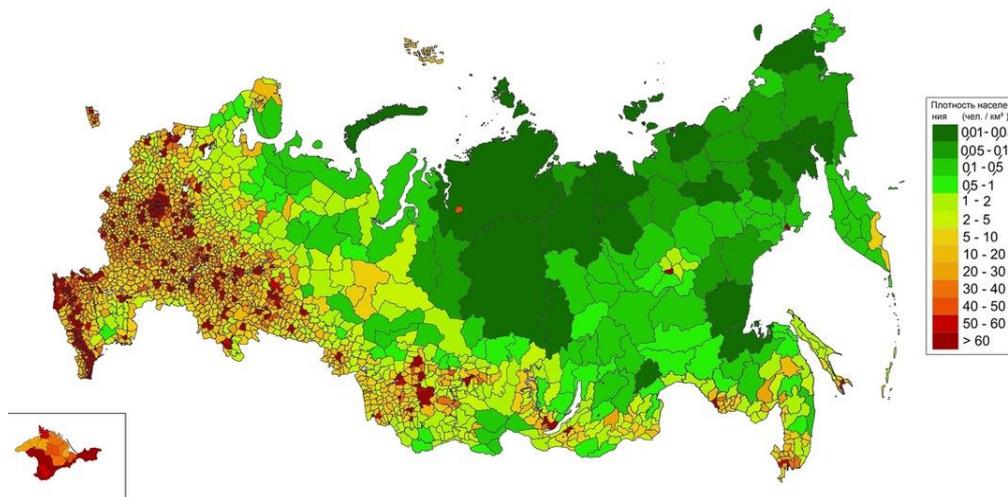


Рисунок 2 - Карта плотности населения России

За последние пять лет в России наблюдаются: снижение рождаемости, старение населения, миграция.

Высокая рождаемость ведет к росту численности трудоспособного населения, что со временем может повысить количество рабочих рук в экономике и будет наоборот, если рождаемость будет снижаться. Что касается рождаемости, в 2023 году органы статистики зафиксировали антирекорд по числу родившихся в стране с 1999 года (1 214 000 младенцев). В 2023-м в РФ появилось на свет 1 264 000 детей. Также специалисты сообщают, что в 2023-м родилось на три процента малышей меньше, чем в 2022-м, и на 9,5 процента меньше, чем в 2021-м. Особенно отмечается высокая рождаемость в регионах Северного Кавказа.

Увеличение доли пожилых людей в стране может привести к снижению общей экономической активности, так как люди пожилого возраста чаще уходят с рынка труда. 21 февраля появился свежий доклад Росстата, в котором говорится, что естественная убыль населения России за 2024 год увеличилась на 20,4% относительно данных 2023 года. Этот показатель вычисляется через разрыв между числом умерших и родившихся. Если в прошлом году он составлял 596,2 тысячи человек, то в 2023 году - 495,2 тысячи.

В результате снижения рождаемости и увеличения продолжительности жизни происходит старение населения. Средний возраст населения составляет 41 год и продолжает расти. Доля лиц старше 65 лет увеличивается, а доля трудоспособного населения сокращается. Если же говорить о том, какого населения больше всего в России, то однозначно трудоспособного (свыше 84 миллионов человек). Между людьми старше и младше трудоспособного возраста разница в пять миллионов жителей, лидирует первая категория. Как бы это странно ни звучало, но сегодня Россия достигла рекордной за всю свою историю средней продолжительности жизни – 73 года.

Убыль трудоспособного населения России является одной из ключевых демографических проблем, возникшей из-за демографической ямы 1990-х годов. «На мой взгляд, в 2025 году темп убыли трудоспособного населения сохранится, а общая численность составит 79 млн человек, то есть также сократится примерно на 1,5 млн человек, или на 1,9%», - отметил Пищальников.

²GOGOV Население России на 2025 год: по годам и регионам. [Электронный ресурс]. 01.02.2025. Режим доступа: <https://gogov.ru/articles/population-ru>

По его словам, в итоге ужесточается конкуренция за квалифицированные кадры, что приводит к «гонке зарплат» и увеличению издержек для бизнеса, а в конечном итоге снижает прибыль и инвестиции. Эта тенденция также создает давление на пенсионную систему - меньше работающих означает меньше отчислений в пенсионный фонд, что усугубляет нагрузку на бюджет, уточнил эксперт. Он добавил, что трудоспособное население - основа экономики, а его сокращение без роста производительности труда замедляет темпы развития

Миграция, естественная убыль, эпидемии влияют на изменение количества постоянно проживающих в государстве граждан. Радует тот факт, что самое крупное по территории государство на планете находится в десятке стран по численности населения³.

Демографический кризис может снизить влияние страны в мировом сообществе и уровень безопасности в стране. Уменьшение численности населения снижает способность государства защищать свои территории. Это может привести к тому, что другие страны будут предъявлять претензии на российские территории. Снижение экономического потенциала из-за сокращения численности населения может привести к зависимости от соседей. Некоторые исследователи считают, что уменьшение коренного населения при увеличении доли мигрантов может привести к утрате территориальной целостности России. Если Россия продолжит решать демографические проблемы с помощью мигрантов, то через 30 лет позиции коренного населения страны могут быть серьезно ослаблены. Демографический кризис может привести к увеличению и обострению межнациональных конфликтов.

Из хороших новостей - темпы сокращения численности замедлились. Урбанизация и старение населения говорят об огромном разнообразии демографического состава России. Сегодня большая часть граждан сосредоточена в городах – 75%, остальные проживают в сельской местности. Однако, урбанизация в экономике может грозить социальным неравенством, перенаселением, экологическими проблемами, впоследствии снижением качества жизни населения, а также сокращением занятости в сельском хозяйстве. Сокращение занятости в сельском хозяйстве может замедлить работу агропромышленного комплекса на всех этапах, привести к угрозе продовольственной безопасности страны, а также многие предприятия могут понести убытки во время не выполнив план из-за нехватки продукции сельского хозяйства. Так, по данным на 2024 год, по населению города России приблизились к 109 526 940 жителей, на села же приходится менее пятидесяти миллионов человек. Эксперты связывают это с глобальной тенденцией 21 века к урбанизации. Большую часть граждан страны составляют женщины - 78 233 436, мужчин - менее 67 миллионов.

Также Пищальников назвал пять способов решения проблемы убыли трудоспособного населения.

Первый способ - привлечение мигрантов, либерализация миграционной политики и привлечение квалифицированных специалистов из-за рубежа.

Второй способ - стимулирование рождаемости: увеличение пособий, поддержка молодых семей, улучшение условий для воспитания детей. Такой способ работает в долгосрочной перспективе при условии улучшения инфраструктуры и роста доходов населения, уверен Пищальников.

Третий способ - повышение производительности труда и внедрение новых технологий. Автоматизация и цифровизация могут в значительной степени компенсировать нехватку рабочих рук, уточнил эксперт.

Четвертый способ - улучшение здоровья населения: снижение смертности и увеличение продолжительности жизни за счет улучшения системы здравоохранения,

³VOICE. Население и народы России: численность в 2024 году, состав, история. [Электронный ресурс]. 21.07.2024. Режим доступа: https://www.thevoicemag.ru/social/stories/mnogolikaya-strana-kakie-narody-sostavlyayut-naselenie-rossii/?utm_source=yandex.ru&utm_medium=organic&utm_campaign=yandex.ru&utm_referrer=yandex.ru

пропаганды здорового образа жизни, снижения смертности в автомобильных авариях и других мер.

Пятый способ - переобучение и переквалификация: поддержка программ переподготовки для пожилых работников и безработных.

Демографическая ситуация оказывает огромное влияние на экономику любой страны, затрагивая практически все ее аспекты, от трудовых ресурсов до спроса на товары и услуги. Чем меньше трудоспособного населения, тем хуже для экономики страны. Не смогут в полной мере воплотиться все задачи, стоящие перед экономикой государства. Приток мигрантов может компенсировать нехватку рабочей силы.

Правительство утвердило стратегию семейной и демографической политики на период до 2036 года, цели которой - сохранение населения страны за счёт повышения рождаемости, укрепление здоровья граждан, а также поддержка и защита семей как фундаментальной основы российского общества. В России реализуются различные национальные проекты, направленные на повышение рождаемости, улучшению демографической политики, заселению территорий России. Например, в 2025 году действуют такие национальные проекты как «Семья», «Земский культурработник», программа переселения на Дальний Восток и др.

Таким образом, демография играет важнейшую роль в формировании экономической политики любой страны. Старение населения, снижение рождаемости и другие демографические тенденции оказывают существенное влияние на рынок труда, пенсионную систему, здравоохранение, потребительский спрос и инновационный потенциал. Правильное понимание демографических тенденций и принятие своевременных мер по их смягчению позволяет обеспечить устойчивый экономический рост и повышение уровня жизни населения. Важно учитывать специфику каждой страны и разрабатывать индивидуальные стратегии, учитывающие ее демографические особенности.

Список литературы:

1. Открытый лесной. Опубликованы актуальные данные о численности населения России. [Электронный ресурс]. 25 января 2025. Режим доступа: <https://openlesnoy-ru.turbopages.org/turbo/openlesnoy.ru/s/20770/>
2. GOGOV Население России на 2025 год: по годам и регионам. [Электронный ресурс]. 01.02.2025. Режим доступа: <https://gogov.ru/articles/population-ru>
3. VOICE. Население и народы России: численность в 2024 году, состав, история. [Электронный ресурс]. 21.07.2024. Режим доступа: https://www.thevoicemag.ru/social/stories/mnogolikaya-strana-kakie-narody-sostavlyayut-naselenierossii/?utm_source=yandex.ru&utm_medium=organic&utm_campaign=yandex.ru&utm_referrer=yandex.ru

САМОЗАНЯТЫЕ: РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Казанский инновационный университет им. В.Г. Тимирязова (ИЭУП), г. Казань

Шафикова Эльвина Ильнарловна, 3 курс;

Научный руководитель: Шакирова Алсу Габдрашитовна.

В России уже несколько лет увеличивается количество людей, которые работают на себя без официального трудового договора – их называют самозанятыми. Раньше многие из них занимались такой деятельностью, лишь время от времени или в качестве подработки, но сейчас их работа становится более регулярной и направлена на получение дохода, что сближает их с предпринимателями.

Согласно российскому законодательству, такую деятельность теперь можно рассматривать как трудовую, но с определенными особенностями. Это означает, что к самозанятым могут применяться специальные требования, отличающиеся от стандартных

норм трудового права.

Популяризация оказания услуг гражданами без регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей, вынудило ФНС РФ ввести НПД в Россию с 1 января 2019 года. Цель данного налога – легализация деятельности самозанятых граждан за счет создания соответствующих благоприятных условий в виде снятия основных барьеров и создания экономических основ для мотивации работы в рамках правового поля и выхода из серой зоны.

Актуальность темы обусловлена **быстрым ростом самозанятости**, ее влиянием на экономику и необходимостью адаптации законодательства. Исследование роли самозанятых и их перспектив поможет сформировать эффективную политику, способствующую устойчивому развитию российской экономики. Цель исследования – выявление проблем и перспектив развития самозанятости в современных экономических условиях.

Самозанятость представляет собой вид трудовой деятельности, где человек без статуса постоянного сотрудника в организации самостоятельно предоставляет услуги и выполняет задачи. К ним относятся фрилансеры, курьеры, таксисты, парикмахеры и другие виды деятельности. Преимущество такой работы является в том, что люди управляют своим доходом и графиком, а также используя свои профессиональные навыки, выполняют различные задания. Потребители таких услуг, в первую очередь, получают возможность быстро находить исполнителей для нужных им задач и сокращать затраты на содержание постоянного штата.

Специальный налоговый режим для самозанятых граждан был введен в рамках эксперимента, в соответствии Федеральному закону от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» на территории Российской Федерации». Налог на профессиональную деятельность направлен на упрощение налогообложения для самозанятых лиц, а для налоговых органов внедрение НПД и использование цифровых технологий дают возможность проследить финансовые потоки самозанятых и оценить их финансовое состояние. Плательщиками НПД являются не только физические лица, но и индивидуальные предприниматели. [1]

Количество самозанятых представлено на рис 1.

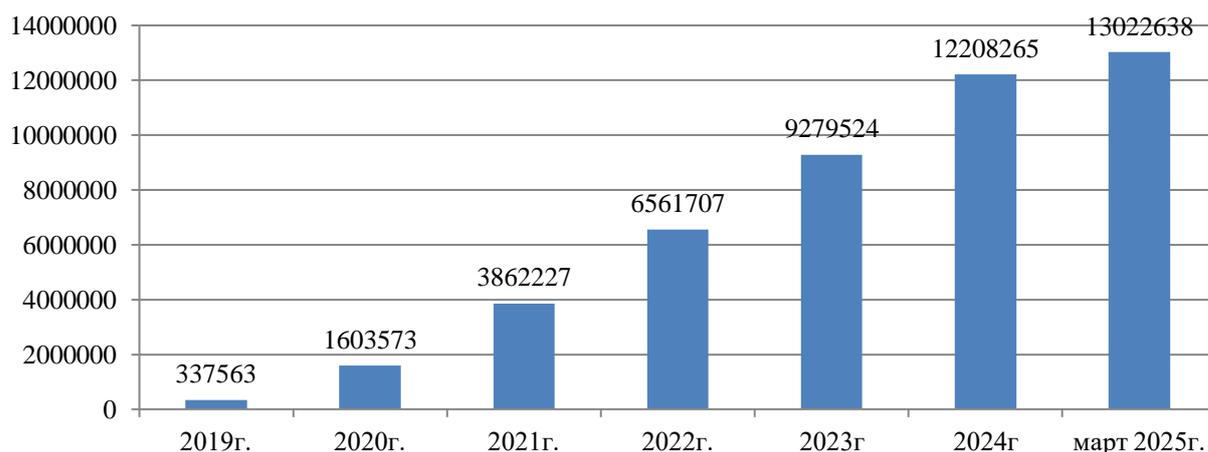


Рисунок – 1. Общее количество самозанятых, в 2019г.- 2025г. [5]

Количество самозанятых стремительно увеличивается. На начало марта 2025г. количество самозанятых достигло более 13 млн.чел., что в 40 раз больше, чем в 2019г. В первый год деятельности налог не пользовался особой популярностью, особенно в Калужской области и в Республике Татарстан. Количество зарегистрированных в первый год проведения эксперимента было незначительным.

Плановые показатели государства по числу самозанятых граждан, зарегистрировавших свой статус и использующих специальный налоговый режим НПД прогнозировались на конец 2024 года в количестве 2 100 000 чел, но реальный показатель на февраль 2025 года составляет 12 744 568 человек. [1]

С июня 2020 года данный налоговый режим начал действовать на всей территории Российской Федерации. Больше всего самозанятых зарегистрировано в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге. Москва и Московская область стали пилотными регионами, где впервые в 2019 был проведен эксперимент по введению НПД. Ленинградская область немного позже получила возможность данного налогового регулирования, в январе 2020 года. [5]

Таблица 1. – Численность самозанятых по регионам в 2023-2025 гг. [5]

Показатели	31.01.2023	31.01.2024	31.01.2025
Численность самозанятых всего, в т.ч по федеральным округам	6 780 486	9 488 061	12 480 085
Г. Москва	1 258 795	1 583 107	1 945 429
Московская область	493 574	665 152	864 130
Санкт-Петербург	443 780	623 988	818 325
Краснодарский край	308 286	463 981	620 942
Свердловская область	188 846	271 759	370 841
Ростовская область	192 085	277 220	364 926
Республика Татарстан	239 304	310 510	364 549
Республика Дагестан	219 683	269 371	304 061
Самарская область	158 418	217 426	287 449
Новосибирская область	142 352	205 152	280 752

Из табл.1 видно, что на начало 2025г. численность самозанятых увеличилась почти 2 раза. Значительный рост наблюдается в крупных городах, например, в Москве рост с 1 258 795 до 1 945 439 человек, что на 54% больше. В Санкт-Петербурге рост составил 83% с 443 780 до 864 130 человек. В московской области рост составляет 75%, с 493 574 человек до 864 130 человек. Большинство регионов также демонстрируют положительную динамику, однако некоторые из них показывают более скромные темпы роста. Наибольшие абсолютные приросты наблюдаются в Краснодарском крае, Свердловской области и Ростовской области. Республика Татарстан и Республика Дагестан также показывают значительный рост, что свидетельствует о развитии предпринимательства в этих регионах. Однако, Республика Дагестан увеличила численность самозанятых на 37%, что является одним из самых низких показателей среди представленных регионов. Самарская область (+80%) и Новосибирская область (+95%) показывают более высокий рост, чем Дагестан, что указывает на различные уровни активности предпринимательства. Причиной снижения заинтересованности в самозанятости может стать такие факторы, как:

- люди могут предпочитать традиционные формы занятости, такие как работа по найму. В определенных регионах может быть меньше культуры предпринимательства и самозанятости.

- влияние социальных норм и стереотипов о работе может также сказываться на желании людей становиться самозанятыми.

- не все граждане могут быть осведомлены о преимуществах статуса самозанятого, таких как упрощенный налоговый режим и возможность легального ведения бизнеса.

Популярность НПД связано с легкостью регистрации и простотой ведения бизнеса. Также рост связан с наличием мер поддержки, такими как льготное кредитование, имущественная поддержка, бесплатные обучающие программы, помощь в выходе на

маркетплейсы, продвижение в социальных сетях, участие во всероссийских выставках. Благодаря государственной поддержке создаются условия, которые способствуют развитию самозанятых и их переходу к полноценному предпринимательству.

Таблица 2 – Сумма начисленного налога на профессиональный доход самозанятым в 2022г- 2024г., в млрд. руб. [5]

Показатели	2022г	2023г	2024г
Сумма НПД, всего	40	63	101
Сумма, начисленных налогов по доходам, полученным от физических лиц самозанятыми	11,5	16,8	33,9
Сумма начисленных налогов по доходам, полученным от юридических лиц самозанятыми	28,5	46,2	67,1

В 2022 году общая сумма начисленного налога составила 40 миллиардов рублей, в 2023 году она увеличилась в 1,5 раза и составила 63 миллиарда рублей, в 2024 году, сумма налога увеличилась до 101 миллиарда рублей. Сумма начисленного налога по доходам, полученным от юридических лиц самозанятыми в 2022-2023 гг. в 2,5 раза превышала сумму налога по доходам, полученным от физических лиц. В 2024 году разница составила в 2 раза. Это данные свидетельствуют об увеличении самозанятых оказывающих услуги физическим лицам и об увеличении стоимости услуг.

Таблица -3. Роль НПД в доходах, администрируемых налоговыми органами[4]

Показатели	2022г	2023г	2024г
Доходы, администрируемые налоговыми органами	33410	36933	43375
НПД	36,79	59,80	95,26
Удельный вес НПД в доходах, администрируемых налоговыми органами	0,11	0,16	0,21

Как видно из таблицы, доходы, администрируемые налоговыми органами имеют тенденцию к росту. В 2024г поступления увеличились на 30% по сравнению с 2022г. Наблюдается тенденция роста поступлений и НПД. В 2022г. поступило 36,8 млн. руб., в 2023г.- 59,8 млн руб. (+62,6%), в 2024г.- 95,3 млн руб. (+59,3% к 2023 г.). Причиной увеличения поступлений является увеличение количества самозанятых и увеличение стоимости услуг. **Доля НПД в бюджете пока незначительна.** В 2024 году налог на профессиональный доход составил лишь **0,21%** от общих поступлений. Однако динамика показывает, что доля НПД увеличивается, особенно в условиях роста гиг-экономики и удаленной работы. Если тенденция сохранится, к 2025–2026 гг. НПД может превысить **150–200 млн руб.**, особенно если власти расширят категории плательщиков или увеличат предельное значение дохода.

Проведя анализ показателей, можно наблюдать тенденцию роста самозанятых лиц, в силу многих факторов. Для начала, государством гарантирована стабильность налоговых ставок вплоть до 2029 года. Так же преимуществом статуса «самозанятый» является освобождение от обязанностей по уплате НДФЛ и страховых взносов. Однако вопрос, по поводу социальных страховых взносов до сих пор не решен. НПД не обязывает участников оплачивать данные суммы, но их можно вносить на добровольной основе без возможности уменьшения налога на них. К плюсам мы так же можем отнести упрощенную процедуру регистрации, без физического взаимодействия с налоговыми органами. Государственная поддержка, ориентированная на самозанятых, способствует развитию их бизнеса, переходу к полноценному предпринимательству, регистрации компаний, масштабированию и созданию новых рабочих мест. Режим налога на профессиональный доход (НПД) позволяет людям легально попробовать себя в роли собственного дела в максимально упрощенных условиях. Уровень предпринимательской активности среди населения заметно увеличился благодаря самозанятости.

Не смотря на все преимущества данного статуса, есть лица, которые

злоупотребляют данной возможностью. В последнее время увеличилось число случаев «договоров подмены». Суть проблемы состоит в том, что отдельные компании, пытаясь минимизировать издержки, сознательно избегают официального трудоустройства работников, заменяя трудовые отношения договорами с самозанятыми. В отличие от штатных сотрудников, с самозанятыми не нужно оформлять трудовые отношения, что освобождает компанию от обязанности: оплаты социальных гарантий, выступления налоговым агентом НДФЛ и перечисления обязательных страховых взносов. Осознавая эти экономические преимущества, отдельные предприятия стали злоупотреблять данной схемой, практикуя так называемые "договоры подмены". Суть такой схемы заключается в искусственном переводе фактически наемных работников в статус самозанятых, что позволяет компаниям минимизировать налоговую нагрузку, избегая при этом предоставления работникам положенных по Трудовому кодексу гарантий и компенсаций.[3]

Такой процесс негативно влияет на экономику. Оно может привести к снижению доходов бюджета, работники, оформленные как самозанятые, не получают пенсионных отчислений, что в будущем увеличит нагрузку на бюджет, а отсутствие больничных и декретных приводит к росту социальной незащищенности. В долгосрочной перспективе это может привести к снижению собираемости налогов, после чего произойдет нехватка средств на госпрограммы. А из-за отсутствия соцподдержки у работников может произойти ухудшение демографической ситуации.

Для решения проблемы необходимы: жесткий контроль за договорами с самозанятыми(выявление «псевдо-фрилансеров»); изменение в законодательстве, препятствующему искусственному переводу штатных сотрудников в самозанятые; стимулирование легальной занятости, например, финансовые стимулы.

Анализ текущей динамики позволяет прогнозировать дальнейший рост численности самозанятых в России. Мотивация граждан к выбору этого статуса носит разнородный характер: для одних это осознанная бизнес-стратегия, позволяющая монетизировать профессиональные навыки в условиях экономической нестабильности, для других - вынужденная мера при невозможности трудоустройства по найму.

Ключевой задачей государственной политики в этой сфере должно стать обеспечение базовых социальных гарантий для самозанятых при сохранении существующих преференций. Особую актуальность это приобретает в свете уязвимого положения данной категории работников в системе социальной защиты. Необходимо найти баланс между стимулированием платформенной занятости и созданием эффективных механизмов социальной поддержки, что позволит повысить устойчивость развития данного сектора экономики.

Важно подчеркнуть, что дальнейшее развитие института самозанятости требует дифференцированного подхода с учетом мотивационных различий среди его участников и создания условий для трансформации вынужденной самозанятости в полноценную предпринимательскую деятельность.

Существенно увеличить количество самозанятых могли бы показательные проверки налоговых органов лиц, сдающих в аренду жилье, оказывающих услуги в сфере красоты, репетиторов и нянь. Налоговым органам необходимо мониторить социальные сети, электронные площадки, где размещают объявления физические лица. Мы предлагаем провести «психологическую атаку», написав о необходимости заплатить налоги от оказания услуг владельцам объявлений в социальных сетях или на электронных площадках. Для повышения заинтересованности граждан, которые находятся в тени самозанятости необходимо увеличить усилия налоговых органов, в качестве предоставления льгот и выгодных условий. Развитие самозанятых так же следует направить на решение вопросов, связанных с оплатой страховых взносов и снижением цифровых барьеров для граждан и обеспечением доступа к цифровым технологиям.

Рекомендации, сформулированные на основе проведенного исследования, могут быть предложены налоговым органам и государственным учреждениям для применения

полученных результатов в практике налогообложения и администрирования налогов для самозанятых граждан.

Список литературы:

1. О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход: Федеральный закон от 27.11.2018 N 422-ФЗ// Собрание законодательства РФ. -2018-.№49.-Ст7494

2. Министерство экономического развития Российской Федерации, раздел «поддержка самозанятых» [Электронный ресурс]. – URL: https://www.economy.gov.ru/material/directions/nacionalnyy_proekt_maloe_i_srednee_predprinimatelstvo_i_podderzhka_individualnoy_predprinimatelskoy_iniciativy/podderzhka_samozanyatyh/

3. Морозова Н.Г., Типалина М.В. Современные проблемы и перспективы применения налога на профессиональный доход//Вестник университета. 2023. № 6. С. 162–170

4. Отчеты о начислении и поступлении налогов, сборов, страховых взносов, и иных обязательных платежей [Электронный ресурс].// https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/

5. Платформа поставки данных ФНС России, раздел «самозанятость» [Электронный ресурс]. – URL: <https://geochecki-vpd.nalog.gov.ru/self-employment>

Секция №4

«РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА «ЭКОНОМИКА ДАННЫХ»

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА СЕТЕВУЮ РОЗНИЧНУЮ ТОРГОВЛЮ

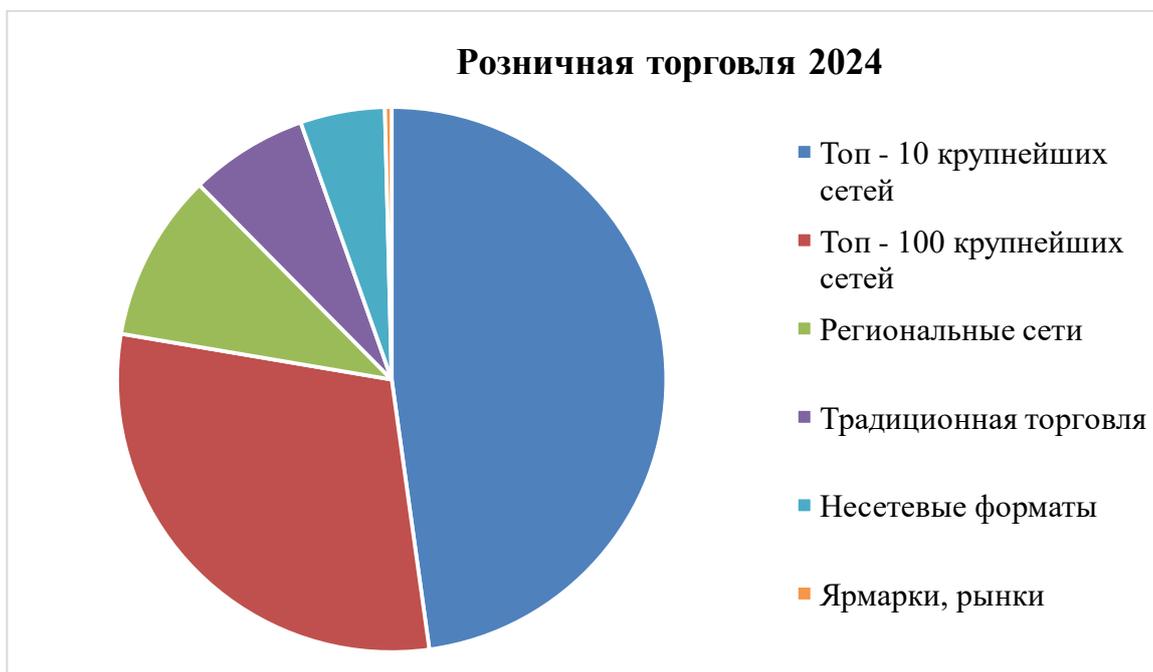
*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

Ахметзянова Ралина Азеровна, 3 курс;

Вазихова Гульназ Маратовна, 3 курс;

Научный руководитель: Гарифова Альбина Рамилевна, к.с.н.

Пандемия COVID-19 в 2020 году стала катализатором радикальной и необратимой цифровой трансформации рынка, оказав существенное влияние и на розничную торговлю. В условиях локдаунов и ограничений традиционные офлайн-каналы продаж временно утратили свою эффективность, что заставило продавцов пересмотреть стратегии взаимодействия с клиентами. Организации, которые смогли оперативно адаптироваться к новым условиям, не только минимизировали потери, но и получили долгосрочные конкурентные преимущества.



Целью данной работы является изучение влияния цифровых инноваций на розничные сети по основным направлениям рынка.

Основные задачи исследования:

1. Рассмотреть современные цифровые технологии, применяемые в сетевой розничной торговле.
2. Изучить влияние цифровизации на деятельность внутренних процессов торговли.
3. Выявить основные проблемы и барьеры для развития цифровой трансформации в этой отрасли.
4. Предложить пути решения для эффективного использования цифровых технологий для розничных продаж.

4. Прогнозировать дальнейшее цифровое развитие сетевой розничной торговли.

Цифровизация оказывает глубокое и многогранное влияние на **внутренние процессы** розничной торговли, в совокупности они помогают оптимизировать их и повышать эффективность в таких областях, как:

1. Управление запасами и логистикой.
2. Управление персоналом.
3. Оптимизация работы магазинов.
4. Финансовый учет и отчетность.
5. Взаимодействие с поставщиками.
6. Анализ данных и принятие решений.

Основные современные цифровые технологии, применяемые в сетевой розничной торговле представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Цифровые технологии в сетевой розничной торговле

Современная сетевая розничная торговля немислима без широкого применения цифровых технологий, которые трансформируют все этапы — от привлечения клиентов до доставки товара. Рассмотрим подробнее все элементы:

- **Искусственный интеллект и машинное обучение**—используются для персонализации рекомендаций товаров, автоматизации обслуживания клиентов (чат-боты), прогнозирования спроса и оптимизации логистических процессов. Системы компьютерного зрения помогают анализировать изображения товаров и оптимизировать их размещение на полках.

- **BigData и предиктивная аналитика**— сбор и анализ больших данных о поведенческом поведении позволяют розничным сетям создавать персонализированные предложения, оптимизировать ценообразование, прогнозировать спрос и управлять запасами более эффективно.

- **Мобильные технологии и бесконтактные платежи**—мобильные приложения стали неотъемлемой частью взаимодействия с покупателями. Они позволяют просматривать каталоги, заказывать товары, получать персонализированные предложения, оплачивать покупки, отслеживать заказы и получать информацию о магазинах.

- **Автоматизация и роботизация**— используется для ускорения логистики, сборки товара и снижению очередей, посредством касс самообслуживания, а также и роботы-консультанты.

- **Виртуальная и дополнительная реальность**—открывают новые возможности для визуализации товаров, виртуальных примерочных и интерактивного взаимодействия с покупателями.

- **Социальная коммерция и экосистемы**—это фундаментальная технология, позволяющая осуществлять продажи онлайн. Современные платформы предлагают широкий функционал: интегрированные платежные системы, персонализированные рекомендации, системы управления запасами, инструменты для маркетинга и аналитики. Развитие мобильной коммерции значительно расширило возможности доступа к онлайн-

магазинам.

Основными вызовами, влияющими на проблемы внедрения цифровых технологий в сетевую розничную торговлю, являются:

1. Огромная сумма первичных инвестиций в данные цифровые платформы.
2. Нехватка квалифицированных специалистов.
3. Использование цифровых технологий разных спектров, включая интеграцию различных систем.
4. Цифровизация неизбежно связана с увеличением объема обрабатываемых данных, что повышает риски кибератак и утечки конфиденциальной информации.
5. Выбор неподходящих технологий может привести к тому, что инвестиции окажутся неэффективными.
6. Выбор технологий от одного поставщика может создать зависимость и затруднить переход на другие решения в будущем.

Вышеуказанные проблемы сдерживают эффективность развития и улучшения сетевой розничной торговли. Некоторые пути совершенствования, которые помогут решить проблемы:

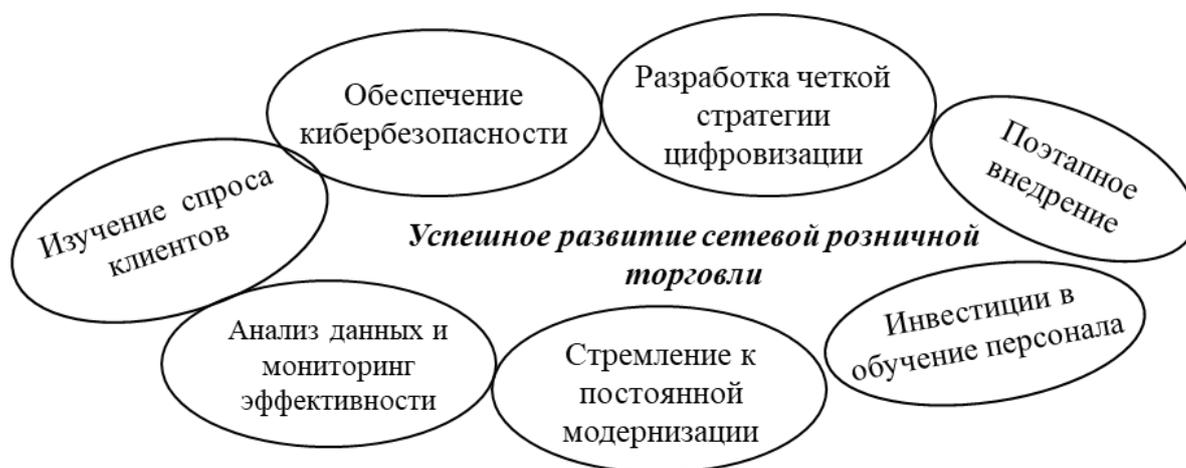


Рисунок 2 – Пути решения успешного внедрения цифровых технологий в сетевую розничную торговлю

Реализация этих путей требует комплексного подхода и сотрудничества между руководством компании, IT-специалистами и персоналом, чтобы получить максимальную прибыль и эффективность своей деятельности.

Нет абсолютно универсального алгоритма, по которому можно было бы провести цифровую трансформацию с гарантией успеха. Нельзя также реализовать комплекс мероприятий и считать ее завершенной. Рынок продолжает меняться, что должно находить соответствующее отражение в стратегии цифровой трансформации. Каждый продавец самостоятельно принимает решение относительно того, какое направление развития в текущих условиях является наиболее приоритетным и обеспечит приближение компании к достижению состояния, описанного высшими стратегическими ориентирами (миссией и видением).

В заключении необходимо отметить, что развитие цифровых технологий в сетевой розничной торговле приведет к созданию более персонализированного, удобного и эффективного покупательского опыта, а также к повышению эффективности работы розничных сетей. Однако, реализация этих возможностей потребует значительных инвестиций, решения вопросов безопасности данных и адаптации к постоянно меняющимся технологиям и потребностям клиентов.

Список литературы:

1.Ершова Н.В., Миссихина С.Г., Симачев Ю.В., Федюнина А.А. Российская розничная торговля: реакция на кризис, вызванный пандемией COVID-19, и тренды

посткризисного развития. - М.: НИУ ВШЭ, 2023.

2. Костин К.Б., Шильдт М.С. Трансформация бизнес-моделей современных ТНК на примере X5 Retail Group. – М.: Экономика, предпринимательство и право, 2020.

3. Максимова П.М. Будущее розничной торговли. – М.: Наука, 2022.

СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИХ ПРИМЕНЕНИЕ В ЭКОНОМИКЕ И БИЗНЕСЕ

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства

и государственной службы

при Президенте Российской Федерации»

Казанский филиал

Балашова Виктория Андреевна, 2 курс;

Попова Дарья Дмитриевна, 2 курс;

Научный руководитель: Пыжьянова Мария Владиславовна.

В современном обществе информацию следует рассматривать как один из единственных ресурсов развития общества, а методом повышения производительности человеческой работы являются информативные концепции и технологические процессы. Все чаще все сферы деятельности людей применяют информационные технологии.

Многие предприятия хранят персональные данные, ведут кадровый документооборот, начисляют заработную плату, ведут учет рабочего времени и процессы проводят автоматизировано.

Использование информационных технологий в различных сферах общества растет с каждым годом. Благодаря им улучшаются все циклы работы в организациях, такие как подготовка и публикация печатных материалов, а также информационное моделирование и прогнозирование обширных процессов развития предприятия[1].

Определение информационных технологий постоянно меняется под воздействием новых вызовов и инноваций. Быстрое развитие технологий требует от компаний готовности адаптироваться, чтобы оставаться конкурентоспособными. В этом контексте стратегическое планирование, исследование новых трендов и инвестиции в развитие становятся ключевыми задачами для успешного бизнеса.

Роль информационных технологий в экономике и бизнесе уже нельзя недооценивать. Они проникают во все сферы, меняя не только способы ведения бизнеса, но и подходы к взаимодействию с клиентами и другими участниками рынка. Важно отметить, что такой подход требует не только сильных технических знаний, но и стратегического мышления.

Влияние информационных технологий на бизнес-процессы

Внедрение IT-решений и автоматизация различных этапов цикла создания продукта или услуги позволяют компаниям минимизировать затраты, оптимизировать взаимодействие между участниками процесса, а также ускорять процессы принятия решений.

Внедрение систем управления предприятием (ERP) является ярким примером влияния информационных технологий на бизнес. Эти системы интегрируют ключевые аспекты бизнеса — от финансов до управления запасами, что оптимизирует потоки информации, устраняет дублирование данных и ускоряет отчетность.

Применение технологий больших данных (BigData) позволяет организациям собирать и анализировать массивы данных для глубокого изучения потребительских предпочтений и рыночных трендов.[2] Это помогает точнее прогнозировать спрос, адаптировать предложения к изменяющимся условиям и повышать качество обслуживания клиентов.

Роботизация и автоматизация производственных процессов становятся важным трендом, значительно влияющим на бизнес. Примеры успешного применения робототехники показывают, что автоматизация повышает производительность и снижает ошибки. Внедрение роботов освобождает сотрудников от рутинных задач, позволяя им сосредоточиться на инновациях, стратегическом планировании и клиентском сервисе.

Внедрение облачных технологий предоставляет возможность компаниям быстро адаптироваться к изменениям в рыночной среде. Благодаря возможности совместного доступа и обработки данных в режиме реального времени, команды могут работать более слаженно, независимо от географического расположения. Примером использования и применения облачных технологий является решение 1С:Фреш, разработанное фирмой 1С.

1С:Фреш(*Fresh*)

1С:Фреш — это облачная система, предоставляющая доступ к информационным базам 1С:Предприятие на сервере провайдера. Она основана на модели *SaaS*, что позволяет пользователям использовать программное обеспечение онлайн, без необходимости его установки на ПК. Пользователи могут зарегистрироваться и оплачивать услуги, получая доступ к необходимым прикладным решениям. Схема взаимодействия абонентов с инфраструктурой сервиса наглядно демонстрирует его функциональность. Возможности 1С:Фреш разнообразны, это:

- Публикация прикладных решений от 1С и других разработчиков;
- Регулярное обновление единой информационно-справочной базы;
- Загрузка, выгрузка и резервное копирование данных;
- Обновление версий приложений и интеграция данных между ними;
- Публикация новостей, маркетинговой и методической информации;
- Ведение статистики работы пользователей и создание отчетов;
- Доступ с любого ПК или мобильного устройства с интернетом;
- Техническая поддержка 24/7 для постоянной доступности.

Что касается ограничений, то самое очевидное из них заключается в том, что без интернета использовать аппаратные решения и работать в облачном сервисе невозможно. За использование сервиса вносится абонентская оплата.

1С:Фреш изначально предоставляла возможность работы только с бухгалтерскими решениями 1С:ЗУП и 1С:Бухгалтерия. Со временем к платформе добавились прикладные решения для управления предприятием, кассового учёта, комплексной автоматизации, розничной торговли, CRM, маркетинга и бухгалтерии ЖКХ и СНТ. Назначение программ 1С:Фреш разнообразно. Их используют компании розничной и оптовой торговли, которые работают с контрольно-кассовой техникой, транспортные и складские компании, предприятия, работающим в сфере онлайн-торговли, государственные и коммерческие учреждения, крупные производственные предприятия и учебные заведения, студенты которых обучаются работе в 1С:Предприятии и выполняют тесты и задания в её приложениях.

Переход на 1С:Фреш

Технически процесс подключения прост и состоит всего из трёх шагов:

1. Обратиться к компании-провайдеру и оплатить выбранный тариф и прикладные решения.
2. Получить от провайдера новую учётную запись.
3. Применить присвоенный ей логин и пароль.

Чтобы начать работу с 1С:Фреш, необходимо создать собственную базу и перенести нужные данные. Регистрация в облачном сервисе занимает всего несколько минут, а доступ к приложению возможен из любой точки мира с интернетом.

Для новичков, не имеющих опыта работы с локальной 1С, новая база создаётся прямо в облаке.

После подключения и переноса данных клиент получает отдельное рабочее место 1С. Переход с «коробочной» версии на облачную требует лишь копирования данных, без

дополнительных настроек или услуг для развертывания. Работать можно не только на ПК, но и на планшете или смартфоне.

Принцип взаимодействия с сервисом

После регистрации создаётся рабочее место, где можно изменять конфигурации баз данных и сохранять параметры для постоянного использования. Клиент может синхронизировать данные и работать из любой точки, включая командировки и отпуска.

Как работать в 1С:Fresh и в чём её преимущества

- удобная и простая работа, не требующая специальных настроек;
- нет необходимости обучаться работе с платформой, если сотрудники уже знакомы с 1С:Предприятием;
- сокращение затрат, которые нужны на актуализацию версии прикладных решений, настройки оборудования;
- полная совместимость со всеми «коробочными» версиями приложений, благодаря чему данные легко как загрузить в сервис из них, так и выгрузить обратно;
- безопасность и гарантия сохранности данных, благодаря дата-центрам, которые регулярно делают резервное копирование и обмену данными по протоколу HTTPS;
- расширение возможностей приложений путём подключения дополнительных конфигураций.

Таким образом, влияние информационных технологий на бизнес-процессы многообразно и всесторонне.

Инновации в финансах: виртуальный банкинг и онлайн-оплата

Современные финансовые технологии, такие как виртуальные банки и онлайн-системы оплаты, изменили традиционные финансовые операции, предлагая новые возможности для потребителей и организаций. Эти инновации упрощают взаимодействие с банками и увеличивают скорость и безопасность транзакций.

Клиенты могут круглосуточно управлять финансами из дома, что позволяет банкам снизить операционные издержки и предложить более выгодные условия по депозитам и кредитам. Виртуальные банки часто используют облачные технологии для надежного хранения данных и защиты от несанкционированного доступа.

Онлайн-оплаты становятся ключевым элементом финансовой экосистемы. Платежные системы, такие как PayPal и Stripe, упрощают покупки и переводы между пользователями. Мобильные платежи становятся особенно актуальными с ростом мобильной коммерции. Работодатели также предпочитают эти системы для выплаты зарплат благодаря их скорости и прозрачности.

Применение технологий блокчейн в финансовых операциях позволяет упростить процесс верификации и сократить риски мошенничества. Блокчейн предоставляет возможность создавать защищенные и прозрачные базы данных, исключая вмешательство третьих лиц.

Основные вызовы для финансовых организаций от новых технологий включают защиту данных и соблюдение законодательства. Регуляторы вводят новые требования, что требует от банков дополнительных инвестиций. Компании должны находить баланс между инновациями и соблюдением регуляторных норм.

Таким образом, виртуальный банкинг и онлайн-оплата являются стратегическими инструментами, помогающими компаниям адаптироваться к современным вызовам. Будущее финансовых услуг зависит от способности учреждений осваивать новые технологии, интегрировать их в процессы и обучать сотрудников, что обеспечит конкурентные преимущества на рынке.

Оптимизация управления экономической информацией

Современные подходы к управлению экономической информацией акцентируют внимание на важности оптимизации процессов сбора, хранения, обработки и анализа данных.

Автоматизация управления информацией сокращает время на рутинные операции, такие как учет и составление отчетов. Специализированное ПО снижает вероятность ошибок и ускоряет получение информации, позволяя сотрудникам сосредоточиться на сложных задачах. Например, ERP-системы интегрируют данные из разных подразделений, создавая единый источник информации и выявляя взаимосвязи между показателями.

Облачные технологии становятся важными в управлении экономической информацией, обеспечивая безопасное хранение и доступ к данным из любой точки мира. Они позволяют организациям масштабировать ресурсы в зависимости от потребностей бизнеса, что делает их более гибкими и адаптивными.

Оптимизация управления экономической информацией также требует внимания к защите данных из-за увеличения кибератак и утечек. Организации должны оценивать риски обработки информации и применять меры защиты, такие как соглашения о конфиденциальности, многофакторная аутентификация и регулярные аудиты безопасности, чтобы создать надежную систему защиты.

Обучение персонала становится важной частью стратегии оптимизации. Специализированные тренинги и курсы позволяют повысить квалификацию сотрудников в области работы с новыми технологиями и программным обеспечением. Понимание возможностей современных информационных технологий и умение их эффективно применять в работе является залогом успешного бизнеса.

Примеры успешного применения ИТ в различных сферах бизнеса

Автоматизация процессов через использование роботов и IoT в производстве повышает производительность и улучшает контроль качества. Например, в автомобилестроении сенсоры мониторят состояние машин на конвейере, что позволяет своевременно выявлять неисправности, сокращая время простоя и снижая расходы на ремонт.

Здравоохранение также не осталось в стороне от внедрения информационных технологий. Использование электронных медицинских карт и систем управления данными пациентов позволяет врачам более эффективно отслеживать историю болезни и улучшать координацию лечения.

В сфере гостиничного бизнеса информационные технологии играют важную роль в управлении бронированиями и повышении уровня обслуживания клиентов. Платформы вроде Яндекс.Путешествия используют сложные алгоритмы для анализа пользовательских предпочтений и формирования динамического ценообразования[6].

Внедрение информационных технологий в логистику и цепочки поставок значительно повышает эффективность. Системы автоматизированного управления складами, GPS-трекеры и аналитическое ПО помогают управлять запасами, прогнозировать потребности и оптимизировать маршруты. Например, сеть розничных магазинов «Магнит» использует алгоритмы и большие данные для прогнозирования спроса, что снижает затраты на хранение и минимизирует дефицит товаров.

Использование информационных технологий в обучении и развитии персонала также является важным аспектом современных бизнес-процессов. Платформы для онлайн-обучения и вебинары дают возможность сотрудникам развиваться, не отрываясь от работы. Это не только повышает квалификацию работников, но и способствует общей эффективности команды.

Таким образом, современное использование информационных технологий

охватывает самые различные аспекты бизнеса, от производства и логистики до обслуживания клиентов. Каждая из этих сфер показывает, как ИТ могут значительно повышать эффективность и конкурентоспособность организаций

Список литературы:

1. Иванов И.И. Современные информационные технологии в управлении предприятием // Вестник экономики и управления. – 2020. – № 3. – С. 12–18.
2. Петрова А.С. Влияние цифровизации на бизнес-процессы // Экономические науки. – 2021. – № 4. – С. 45–50.
3. Сидоров Д.К. Инновационные технологии в бизнесе: возможности и риски // Журнал экономических исследований. – 2019. – № 2. – С. 68–75.
4. Смирнова Е.В. Применение больших данных в маркетинговых стратегиях компаний // Маркетинг в России и за рубежом. – 2022. – № 1. – С. 25–32.
5. Кузнецов В.И. Автоматизация финансовых процессов: современный взгляд // Финансовый менеджмент. – 2020. – № 7. – С. 14–20.
6. Федоров П.А. Цифровая трансформация бизнеса: опыт внедрения // Успехи современного естествознания. – 2021. – № 8. – С. 36–42.
7. Макарова Н.Ю. Блокчейн-технологии в экономике: перспективы применения // Экономика и управление. – 2022. – № 9. – С. 55–60.
8. Голубев Р.С. Программное обеспечение для управления проектами: лучшие практики // Журнал проектного управления. – 2021. – № 10. – С. 50–56.
9. Черепанов А.Д. Искусственный интеллект в управлении бизнесом: новые горизонты // Проблемы теории и практики управления. – 2023. – № 5. – С. 18–25.
10. Николаева Т.В. Электронная коммерция: тренды и перспективы // Современные технологии в бизнесе. – 2021. – № 11. – С. 40–47.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ КЛИЕНТСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ: ОТ ТРАДИЦИОННОГО К ОНЛАЙН-БАНКИНГУ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Иванова Алиса Константиновна, 3 курс;
Научный руководитель: Тихонова Ольга Петровна, к.э.н.**

В настоящий момент конкуренция на рынке банковских услуг очень высокая: на данный момент, исходя статистики, зачастую клиенты-физические лица в среднем имеют одновременно 4 разных пластиковых банковских карты. Для коммерческих банков это означает, что они имеют острую необходимость в постоянном внедрении инноваций не только в рамках своей продуктовой линейки, но и множества других факторов, для того чтобы сохранить лояльность клиента и получить возможность постоянно привлекать какими-то способами новых.

Началом цифровизации банковского сектора можно считать 1951 год, так как именно в этот период изобрели первые кредитные карты[3]. Второй этап - появление первого в Великобритании банкомата. Это событие произошло в 1967 году благодаря долгой цепочке развития технологической, начиная от стали, видеомониторов, пластика и магнитных лент, и заканчивая операционной системой Windows, механизмами выдачи денег и алгоритмами, объединяющими PIN-коды с учетными записями клиентов, разработанных при помощи сотрудничества инженеров, работавших над решением различных задач в области улучшения банкоматов, и банковских сотрудников.

Третий этап цифровизации в банковском секторе – 1980-е годы. На этом этапе произошли значительные изменения, начиная с улучшения средств обработки данных до внедрения микропроцессоров, приведшее к созданию микро-компьютеров, которые из-за

увеличения оборота чеков, стали активнее внедряться в банковской сфере [6].

Четвертый этап, 1990-е года, характеризуются началом становления новой отрасли – финтех (предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий). Основу финтеха составляют первые банковские интеграторы, разработчики ИТ-сервисов, которые занимаются обслуживанием финансовых услуг и транзакций. В 2000-х годах начался пятый этап развития, который был ознаменован внедрением таких процессов, как автоматизация, визуализация, распространение «умных» устройств, слиянием традиционных операционных и информационных технологий, широким использованием интернета, а также созданием экосистем, объединяющих людей и цифровых агентов S.M.A.R.T. – постоянный анализ и контроль работы жесткого диска встроенной аппаратурой самодиагностики, а также оповещения в случае сбоев в работе, применение искусственного интеллекта [4].

Ключевым для цифровизации стал именно шестой этап, когда в 2010-е годы начиналась четвертая промышленная революция, включающая в себя инновационные инструменты: машинное обучение, технологии дополненной и виртуальной реальности, промышленный интернет вещей, трехмерное моделирование, робототехника, трехмерная печать и анализ больших объемов данных (Big Data). Наше время характеризуется формированием обширных цифровых пространств, вовлекающих целое множество представителей из различных нефинансовых секторов посредством партнерства, по-другому называемых открытой банковской системой. Партнерами в таких системах выступают крупные компании, например, авиакомпании, такси. Коронавирусная пандемия стала драйвером к пересмотру существующих стратегий и моделей коммуникации с клиентами в банковской сфере. При этом, на данный момент этот всплеск активности сохраняется, и в ближайшие годы он останется одним из основных движущих факторов, способствующих развитию цифрового банкинга и применению технологий в мире [2].

Новым витком развития для цифровой трансформации банковского сектора в РФ стала сложившаяся в 2022 году политическая обстановка и несколько значительных пакетов санкций, введенных США, Евросоюзом и другими странами против экономики и финансовой системы государства. Основной целью наложения этих пакетов санкций в отношении банков был отрыв от участия в международных финансовых операциях и в замораживании активов в максимально возможной степени, при этом под санкции попали более двадцати российских банков, а всего в их отношении были введены два вида санкций.

Введение санкций лишь ускорило процесс цифровой трансформации российского банковского сектора, создав новые вызовы и риски. Так, международные переводы стали невозможными для клиентов попавших под санкции банков, что в свою очередь, усложнило трансграничные платежи, валютные операции и международную торговлю. При этом, в ответ на отключение от SWIFT и ограничения по международным картам (Visa и Mastercard), усилилось развитие отечественных платежных систем, таких как Система быстрых платежей и карт «Мир», благодаря чему на 1 января 2025 года выпущены 400,6 млн карт «Мир» [9]. Активно начали продвигать карты UnionPay, а некоторые банки также стали предоставлять услуги по открытию карт в зарубежных банках (Армении, Узбекистана, Казахстана и других дружественных стран).

Банки также начали переходить на отечественные решения для информационной безопасности и других ключевых систем, усилили меры по защите онлайн-банкинга от хакерских атак и мошеннических действий. Некоторые российские банки также были удалены из AppStore и GooglePlay, что привело к необходимости искать альтернативные способы распространения мобильных приложений (RuStore или веб-версии).

Онлайн-банкинг – относительно новое явление для банковского сектора в целом, которое активно развивается в последние годы по всему миру. Впервые термин «необанк» был детально расписан в книге Криса Скиннера «Digital Bank», которая была опубликована в США в 2014 году. Онлайн-банкинг – это ряд технологий, предоставляющих доступ клиентам к удаленному обслуживанию через интернет-браузер компьютера,

мобильного телефона или другого устройства с выходом в интернет[4].

По своей сути, онлайн-банкинг можно разделить на два вида, это:

– классический онлайн-банкинг - интернет-банкинг. Который, согласно Письму Центрального Банка России от 31 марта 2008 года № 36-Т определяется следующим образом: «Метод дистанционного банковского обслуживания клиентов, который осуществляется кредитными организациями через сеть Интернет (в том числе с помощью веб-сайта(ов) в сети Интернет) и включает информационное и операционное взаимодействие с клиентами» [1]. Такой вид онлайн-банкинга осуществляется через браузер или специальные банковские программы, авторизация пользователя производится по паролю и SMS или с использованием аппаратных средств криптозащиты, подключаемых к компьютеру (токенов).

– мобильный банкинг – вид банковского обслуживания, осуществляемый посредством использования мобильного приложения банка. Как ясно из определения, базовый инструмент – подготовленное банком мобильное приложение, авторизация пользователя для доступа к услугам производится по паролю и через SMS-авторизацию, либо с использованием специального пин-кода, который знает только клиент банка, реже встречается аутентификация по отпечатку пальца, лицу или голосу (например, СберБанк).

По большей степени, функционал, предлагаемый банками в рамках интернет-банкинга и мобильного банкинга, зачастую не сильно отличается и представляет собой стандартный набор операций. Для физических лиц это: открытия, закрытия счетов и вкладов; управление картами, кэшбэком и иными спецпредложениями от обслуживающего банка и его партнеров; для совершения и приема платежей. Для юридических лиц и ИП: для открытия расчетных (депозитных, валютных) счетов и управления ими; расчеты с контрагентами, налоговыми органами; ведение зарплатных проектов; формирование первичных бухгалтерских документов [12].

Онлайн-банкинг используется не только для совершения банковских операций, но и для ведения аналитики по платежам. При этом, возможности банковских приложений и веб-версий, постоянно расширяются, возможно ведение аналитики по доходам и расходам, оформлению неполного доступа к Госуслугам, запрос кредитной истории, использование Системы быстрых платежей и инвестирование в акции, облигации. С помощью пользовательских диалоговых инструментов также можно задать интересующий вопрос банку. Если он окажется несложным, то на него практически мгновенно ответит чат-бот. При необходимости подключится реальный сотрудник.

Онлайн-банкинг обладает рядом преимуществ, как для клиентов, так и для самой организации. Из преимуществ для клиентов можно выделить следующие: доступность 24/7, вне зависимости от времени суток и местоположения, везде, где есть интернет – есть доступ к онлайн-банкингу; оперативность совершения платежей (обеспечения их приема), операций со вкладами, счетами; простота в использовании, банки зачастую используют понятный и простой интерфейс; экономия денежных средств за счет отсутствия или минимальной комиссии за обслуживание, смс-информирование и проводимые платежи; возможность контроля над операциями, поскольку данные о всех платежах сохраняются; возможность бесплатного заказа справок, выписок по счетам и платежных документах по операциям; возможность ознакомления с персонализированными предложениями от банка; для бизнеса – получение исходных данных для формирования бухгалтерской, налоговой отчетности, а также возможность пользоваться предложенными банком средствами ее формирования.

Для кредитных организаций наличие онлайн-банкинга является преимуществом, поскольку позволяет ускорить обслуживание клиентов, увеличит число клиентов за счет большой зоны покрытия услуг, оптимизировать производительность, уменьшить количество ошибок при обслуживании за счет уменьшения риска человеческого фактора, увеличить скорость выполнения повторяющихся задач, ускорить принятие решений и снизить затраты на маркетинг.

Для клиентов основным недостатком при использовании интернет-банкинга

является риск мошенничества, которого можно избежать при соблюдении ряда правил: не сообщать сторонним лицам пароли и SMS-сообщения, приходящие на телефон для авторизации в онлайн-банкинге, не переходить по неизвестным ссылкам, не заходить в интернет-банкинг с сетей общедоступных мест (интернет-кафе), через открытые Wi-Fi сети. Другой недостаток для клиентов – возможность запрета операций, при наличии подозрительных транзакций, банк может приостановить обслуживание карты и временно заблокировать доступ к каналам дистанционного обслуживания. Помимо этого, существуют общеограничения, которые могут касаться как количества транзакций в день, так и суммы средств за одну транзакцию. Немаловажными проблемами для клиентов при использовании онлайн-банкинга также могут выступать скорость обработки платежей, поскольку иногда платежи обрабатываются до 3х рабочих дней, а также возможность возникновения ошибок и технических проблем.

Для банковских организаций существуют следующие риски при предоставлении услуг с технологией онлайн-банкинга:

- основной риск, который можно было бы выделить – правовой, он связан с несоблюдением нормативно-правовых актов и может повлечь за собой привлечение сотрудников и руководства банка к юридической ответственности;

- не менее важным риском является риск потери репутации, возникающий вследствие технических проблем или низкого качества предоставляемых услуг. Потеря поступления денежных средств неумолимо ведет к остановке деятельности, так как у банка не будет средств для обеспечения своей кредиторской задолженности перед кредиторами;

- технические риски, которые связаны непосредственно с работой программного обеспечения банков, которое может дать сбой, например, возможность раскрытия личных данных пользователей, перехвата трафика по потокам информации по производимым операциям и другим отрицательным последствиям

- риски значительных затрат, связанные с необходимостью постоянного вложения в целях усовершенствования программного обеспечения, расширением ассортимента услуг, привлекающих новых клиентов и удерживающих уже имеющихся, а также непрерывное повышение квалификации сотрудников.

Согласно прогнозам Statista - немецкой компании, специализирующейся на аналитике рыночных и потребительских данных, в период с 2024 по 2029 год уровень проникновения онлайн-банкинга в России будет постоянно расти в общей сложности на 11,7% процентных пункта. После 15-го года подряд роста уровень проникновения онлайн-банкинга, по оценкам, достигнет 71,87% процента и, следовательно, нового пика в 2029 году. Примечательно, что уровень проникновения онлайн-банкинга постоянно рос в последние годы [11].

Аналитический центр НАФИ - исследовательская компания широкого профиля, один из лидеров российского рынка, по своим последним исследованиям, выявила, что за последние 6 лет доля пользователей дистанционного банковского обслуживания возросла более чем в 2 раза. При этом, самым популярным каналом ДБО(74%) является мобильное приложение банка. Четверть россиян (26%) не используют мобильный банк в целом.

Интернет-банкинг остается довольно популярным видом ДБО. Однако в последние годы рост доли пользователей таких сервисов замедлился и за прошедший год незначительно сократился (на 2 п.п. к 2023 году). Больше половины россиян (59%) не пользуются интернет-банком. Выше доля тех, кто им не пользуется, среди жителей небольших городов (63%), россиян со средним и средним специальным образованием (62%), а также людей, которые оценивают свое материальное положение как плохое (69%).

За прошедший год доля жителей нашей страны, которые видят риски дистанционного банковского обслуживания, сократилась на 4 п.п. Тем не менее больше половины (55%) считают, что такие технологии несут в себе много рисков. Каждый третий (34%) уверен, что с такими инструментами связано мало рисков для пользователя и они

абсолютно безопасны[7].

По исследованиям МегаФона, несмотря на исчезновение из Google Play и App Store ряда банковских приложений и связанные с этим сложности, число пользователей онлайн-банкинга растёт, в первую очередь за счёт тех групп населения, которые ранее не доверяли подобным услугам. Так, клиентов банков в онлайн-режиме в возрасте 61-70 лет стало больше на 23%, а людей старше 70 лет — на 42%, чем в 2023 году.

Наибольший прирост количества онлайн-клиентов зарегистрирован среди владельцев iPhone. С января по середину декабря 2024 года этот показатель вырос на четверть по отношению к аналогичному периоду 2023 года. А вот владельцев Android, потребляющих услуги банков онлайн, стало больше лишь на 13%.

Интенсивно растёт и потребление трафика в банковских сервисах. Прирост трафика с января по середину декабря этого года по сравнению с аналогичным показателем прошлого года составил 60%. iOS-устройства занимают 22% от общего числа пользователей онлайн-банкинга, а потребляют 30% от трафика, в то время как Android-устройства составляют 72%, а потребляют лишь 66% трафика. С точки зрения гендерного разделения, два года назад мужчины занимали 53% онлайн-клиентов, в 2023 этот показатель увеличился до 69%, а в 2024 вернулся к показателям двухлетней давности[8].

По данным консалтингового агентства marksw Webb, на 2024 год был составлен рейтинг веб-версий банков по качеству цифрового опыта Digital Office (реализация решений сложных задач, традиционно связанных с обращением в отделения банка — открытие новых продуктов, работа с документами, получение справок и услуг) и Daily Banking (задачи, с которыми пользователь сталкивается на ежедневной основе). Так, в топ-10 рейтинг веб-версий по качеству цифрового опыта Digital Office вошли: 1- Альфа-Банк, 2- ВТБ, 3 -Газпромбанк, 4- ПСБ, 5- Т-Банк, 6 –СберБанк, 7- Райффайзен Банк, 8- Россельхозбанк, 9– Совкомбанк, 10 -Банк ДОМ.РФ. Топ рейтинга веб-версий по качеству цифрового опыта Daily Banking составили те же банки, но частично в другой последовательности: 1- Альфа-Банк, 2 - ВТБ, 3 - Газпромбанк, 4 -Т-Банк, 5 - ПСБ, 6 – СберБанк, 7 - Совкомбанк, 8 -Россельхозбанк, 9 –Райффайзен Банк, 10 - Банк ДОМ.РФ[13].

Проведенное исследование подтвердило значительную роль технологий онлайн-банкинга в современной экономике. Простота использования и широкий спектр предоставляемых услуг, охватывающих как рутинные операции (например, оплата коммунальных услуг), так и сложные финансовые продукты (например, кредитование), способствуют ускорению экономических процессов. Дальнейшее развитие и совершенствование онлайн-банкинга, как в части качества предоставляемых услуг, так и в части технической инфраструктуры, оказывает положительное влияние на экономический рост, развитие банковской сферы и решение социальных проблем, что, в конечном итоге, приводит к повышению уровня жизни населения.

Список литературы:

1. Письмо Банка России от 31.03.2008 № 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга»
2. Дудин М.Н., Шкодинский С.В., Усманов Д.И. Ключевые тенденции и закономерности развития цифровых бизнес-моделей банковских сервисов в Индустрии 4.0. // Финансы: теория и практика. – 2021. - №25(5). – С. 59-78.
3. Перцова С.Ю. Цифровая трансформация финансового сектора // Иновации в менеджменте. – 2020. - №18 – с. 49.
4. Реуцкий С.Ю. К вопросу о становлении цифровизации банковской деятельности в России // Закон и право. – 2020. - №2. – С.54-58.

5. Цхададзе Н. В. Онлайн-банкинг: польза и риски // Вестник экономической безопасности. 2024. № 5. С. 235–239. <https://doi.org/10.24412/2414-3995-2024-5-235-239>. EDN: UERMVI.
6. Шилова Е.В., Мороз А.К. Развитие банковской сферы в условиях промышленных революций // Вестник Прикамского социального института. – 2020. - №1 (82). – С. 129-133.
7. Доля пользователей мобильного банка растет, но россияне становятся менее бдительными [Электронный ресурс] / НАФИ // – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/dolya-polzovateley-mobilnogo-banka-rastet-no-rossiyane-stanovyatsya-menee-bditelnymi/>.
8. Россияне выбирают онлайн-банки [Электронный ресурс] / МегаФон // – Режим доступа: https://corp.megafon.ru/press/news/federalnye_novosti/federal/20241225-1215.html.
- 9.
10. Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс] / ЦБ РФ // Официальный сайт Центрального Банка России. – М., 2000 – 2025. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>.
11. Уровень проникновения онлайн-банкинга в России с 2014 по 2029 год [Электронный ресурс] / Statista // – Режим доступа: <https://www.statista.com/forecasts/1150417/online-banking-penetration-forecast-in-russia>.
12. Что такое интернет-банкинг простыми словами? [Электронный ресурс] / DIASOFT // – Режим доступа: <https://www.diasoft.ru/about/publications/20742/>.
13. Mobile Web Banking Rank 2024 [Электронный ресурс] / marksw Webb // – Режим доступа: <https://www.marksw Webb.ru/report/mobile-web-banking-rank-2024/#anchor-about/>

**АДАПТАЦИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ К СОВРЕМЕННЫМ ВЫЗОВАМ:
ТЕНДЕНЦИИ, РИСКИ И ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ БУДУЩИХ СПЕЦИАЛИСТОВ
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ НА ИНВЕСТИЦИОННУЮ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ
ЭКОНОМИКИ.**

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и
государственной службы
при Президенте Российской Федерации»
Казанский филиал*

**Керукова Марина Владимировна, 2 курс;
Шарифуллина Диляра Ильназовна, 2 курс;
Научный руководитель: Сокольская Елена Игоревна.**

Введение

В условиях стремительных глобальных изменений российская экономика сталкивается с рядом вызовов, которые требуют оперативной адаптации и внедрения новых подходов. Эти изменения затрагивают различные аспекты экономической деятельности, включая международное сотрудничество, внутренний рынок и подготовку кадров. Важность исследования адаптации экономики к современным вызовам обусловлена необходимостью обеспечения её устойчивого развития и конкурентоспособности в условиях глобализации и санкционного давления.

Целью данной проектной работы является анализ ключевых тенденций и рисков, связанных с адаптацией российской экономики к современным вызовам, а также выявление возможностей, которые открываются для будущих специалистов в условиях изменяющейся экономической среды. Для достижения этой цели поставлены следующие задачи: изучить влияние глобальных экономических изменений на российскую экономику, определить основные тенденции и вызовы, а также разработать практические

рекомендации для адаптации образовательных программ к требованиям современного рынка труда.

Глобальные экономические изменения

В условиях глобальных экономических изменений можно выделить несколько ключевых тенденций, которые оказывают значительное влияние на мировую экономику:

- энергетический кризис, который усугубился из-за геополитической нестабильности и увеличения спроса на энергоресурсы.
- нарушение глобальных цепочек поставок, вызванное пандемией и последующими ограничениями.

Влияние санкций и экономических ограничений

Введение санкций вызвало значительные изменения в российской экономике. В 2022 году ВВП России сократился на 2,1%, что отразило влияние новых экономических ограничений. Снижение внешнеторгового оборота и ограничение доступа к передовым технологиям оказали влияние на ключевые отрасли, такие как энергетика и машиностроение. При этом Россия начала активно развивать внутренние ресурсы и импортозамещение, что позволило компенсировать часть потерь и снизить зависимость от внешних поставок.

Для противодействия санкциям Россия разработала стратегии адаптации, включая развитие импортозамещения и стимулирование отечественного производства. Это позволило увеличить долю российских товаров в таких секторах, как сельское хозяйство и ИТ. Также страна начала переориентацию внешнеэкономических связей, укрепляя сотрудничество с партнерами из Азии, Африки и Латинской Америки. Такие меры способствовали снижению зависимости от западных рынков и технологий, формируя новую экономическую модель, способную противостоять внешнему давлению. Адаптация к новым условиям становится важной составляющей не только для отдельных секторов, но и для всей экономики страны.

Реакция российской экономики на глобальные вызовы

Современные экономические вызовы, с которыми сталкивается Россия, обусловлены внутренними и внешними факторами. Ключевым аспектом являются санкции, введенные против страны, которые ограничивают доступ к международным рынкам капитала и технологиям. Это создает необходимость поиска альтернативных источников финансирования и разработки собственных технологических решений. При этом глобальные экономические изменения, такие как рост инфляции и нарушение цепочек поставок, также оказывают значительное давление на экономику. Эти вызовы требуют от российской экономики гибкости и способности адаптироваться к новым условиям. Малый и средний бизнес также испытывает значительное давление, что подчеркивает важность комплексного подхода к решению экономических проблем.

В ответ на глобальные вызовы российская экономика предпринимает ряд адаптивных мер, направленных на снижение зависимости от внешних факторов и укрепление внутреннего потенциала. Одной из ключевых стратегий является развитие импортозамещения, что позволило увеличить долю отечественного производства в таких секторах, как сельское хозяйство и информационные технологии. Также Россия активно развивает экономические связи с азиатскими странами, что способствует диверсификации внешнеэкономических отношений.

Ключевые риски для будущих специалистов в условиях перемен

Изменение спроса на профессиональные навыки

Современные глобальные вызовы кардинально изменяют структуру спроса на профессиональные навыки. Изменения при автоматизации требуют от специалистов не только технических знаний, но и развитых навыков коммуникации, критического мышления и гибкости. Для будущих специалистов изменение спроса на профессиональные навыки создает как вызовы, так и возможности. Подчеркивается важность интеграции в образовательные программы дисциплин, развивающих цифровые компетенции и навыки работы с инновационными технологиями. Молодежь, готовая к

постоянному обучению и развитию, сможет успешно конкурировать на рынке труда.

Неопределенность на рынке труда

Факторы, способствующие этой неопределенности

- Глобализация (приводит к усилению конкуренции между специалистами из разных стран, что создает дополнительные сложности для молодежи, вступающей на рынок труда)
- Технологические изменения (приводят к сокращению спроса на традиционные профессии, что обостряет проблему трудоустройства)
- Экономическая нестабильность (усиливает неопределенность, поскольку многие компании вынуждены сокращать штат сотрудников или пересматривать свои стратегии найма)

Последствия неопределенности оказывают значительное влияние на профессиональные перспективы будущих специалистов. Молодежь сталкивается с повышенной конкуренцией за рабочие места, что требует от них более высокого уровня квалификации и адаптивности.

Риски, связанные с технологическими изменениями

Автоматизация и роботизация уже сегодня оказывают значительное влияние на рынок труда, изменяя структуру рабочих мест и требования к профессиональным навыкам. Согласно данным Всемирного экономического форума, к 2025 году около 85 миллионов рабочих мест могут быть заменены автоматизацией. Это связано с внедрением новых технологий, которые позволяют выполнять многие рутинные задачи быстрее и эффективнее. Однако, одновременно с этим, создаются новые рабочие места, требующие качественно иных навыков, таких как управление сложными системами, анализ данных и разработка программного обеспечения.

Цифровизация экономики и внедрение новых технологий ставят перед специалистами задачу постоянного обновления своих навыков. Это особенно актуально для молодежи, которая только начинает свой профессиональный путь. Важно, чтобы образовательные программы учитывали эти изменения и предлагали студентам возможности для освоения навыков, востребованных в условиях цифровой экономики, таких как работа с большими данными, искусственным интеллектом и автоматизированными системами.

Возможности для молодежи и адаптация образовательных программ

Новые профессии и востребованные навыки

Современные глобальные изменения, включая автоматизацию и развитие искусственного интеллекта, приводят к появлению множества новых профессий. Согласно отчету Всемирного экономического форума за 2020 год, к 2025 году ожидается исчезновение около 85 миллионов рабочих мест, в то время как создадутся 97 миллионов новых, требующих принципиально иных навыков. Среди таких профессий выделяются специалисты по анализу данных, разработчики в области искусственного интеллекта и эксперты в сфере экологически устойчивых технологий. Эти изменения обусловлены растущей потребностью в инновационных решениях, которые способствуют оптимизации процессов и устойчивому развитию. При этом главный вызов «экологизации» – наша неготовность к массовому переходу на новый стиль эко-цивилизации. Выявляется важность не только создания новых профессий, но и подготовки общества к новым требованиям, связанным с экологической устойчивостью.

Исследования подчеркивают, что наиболее востребованными являются навыки работы с данными, программирования и понимания принципов экологической устойчивости. При этом важным аспектом становится развитие мягких навыков, таких как креативность, способность к адаптации и умение работать в команде. Эти умения позволяют молодым специалистам эффективно взаимодействовать в многофункциональных группах и решать сложные задачи в условиях быстро меняющейся экономической среды.

Инновационные подходы в образовании

Цифровизация образовательного процесса является ключевой тенденцией в современном образовании, направленной на повышение доступности и качества обучения. К 2022 году более 70% российских школ были оснащены современными цифровыми технологиями, что открыло новые горизонты для внедрения инновационных методов преподавания. Использование интерактивных платформ, онлайн-курсов и виртуальных лабораторий не только расширяет возможности студентов, но и позволяет им изучать сложные темы в удобной и доступной форме. Цифровые технологии способствуют персонализации обучения, что становится особенно актуальным в условиях изменяющихся требований рынка труда.

Проектное обучение и междисциплинарный подход играют ключевую роль в подготовке студентов к реальным условиям работы. Исследования показывают, что 65% работодателей считают навыки работы в команде и проектное мышление основополагающими для успеха на современном рынке труда. Такие методы обучения позволяют студентам развивать критическое мышление, навыки решения проблем и умение работать в команде, что крайне важно для их профессионального роста. Примером успешного применения этих подходов являются образовательные программы, ориентированные на решение реальных задач, которые стимулируют студентов к интеграции знаний из различных областей.

Рекомендации по адаптации учебных планов к требованиям рынка

В современных условиях цифровизации и автоматизации экономики интеграция современных технологий и навыков в образовательные программы становится ключевым фактором подготовки конкурентоспособных специалистов. Согласно данным Всемирного экономического форума, к 2025 году около 50% всех сотрудников потребуется переквалификация из-за автоматизации и цифровизации. Появляется необходимость включения в учебные планы дисциплин, связанных с информационными технологиями, анализом данных, искусственным интеллектом и другими передовыми направлениями. Кроме того, образовательные учреждения должны учитывать потребности рынка труда, создавая программы, которые развивают у студентов навыки критического мышления, креативности и адаптивности, что позволит им успешно конкурировать в быстро меняющемся мире.

Практическая подготовка и сотрудничество с бизнесом являются важным аспектом адаптации учебных планов к современным требованиям рынка труда. В России в 2022 году было запущено более 200 программ профессионального обучения в рамках нацпроекта 'Образование', направленных на подготовку специалистов для высокотехнологичных отраслей. Такие инициативы способствуют созданию партнерских отношений между образовательными учреждениями и предприятиями, что позволяет студентам получать практический опыт работы еще в процессе обучения. Это также способствует формированию у студентов навыков, необходимых для работы в реальных условиях, и увеличивает их шансы на успешное трудоустройство сразу после окончания учебного заведения.

Заключение

В ходе проведенного исследования были рассмотрены ключевые аспекты адаптации российской экономики к современным вызовам. Были проанализированы глобальные экономические изменения, их влияние на Россию, а также ключевые риски и возможности, с которыми сталкиваются будущие специалисты. Рассмотрение мировых тенденций, последствий санкций и реакции российской экономики на вызовы позволило выявить основные направления, требующие внимания для успешной адаптации.

На основе результатов исследования можно сделать вывод о необходимости пересмотра образовательных программ с учетом современных требований рынка труда. Важно внедрять междисциплинарные подходы, развивать навыки проектного мышления и цифровой грамотности, а также тесно сотрудничать с бизнесом для практической подготовки специалистов. Перспективы дальнейших исследований включают детальное изучение влияния технологических изменений на рынок труда и разработку программ

адаптации для молодежи.

Список литературы:

1. Ананьев В. С. Модернизация политических институтов современной России как фактор вывода страны из глобального экономического кризиса: Автореферат дис. ... канд. полит. наук. — Москва, 2011. — 2 с.
2. Глушич Н. Г., Лядова Е. В., Удалова Н. А. Основные противоречия реализации политики импортозамещения в экономике России // Журнал экономической теории. — 2017. — № 1. — С. 23.
3. Губарьков С. В. Система образования РФ в условиях формирования инновационной экономики: современные вызовы и перспективы развития // Вестник Алтайской академии экономики и права. — 2018. — № 6. — С. 52–53.
4. Демкович В. И. Малое и Среднее Предпринимательство: современные вызовы // Деньги и кредит. — 2015. — № 11. — С. 26–27.
5. Кандымов А.С., Толкаченко Г.Л. Тенденции развития и восстановления российского внебиржевого срочного рынка: перспективы и риски — 2023.— С. 028–038.
6. Кириченко Э.В. Детерминанты спроса молодых специалистов на рабочие места: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. — Москва, 2012. — [б. с.].
7. Наука в современном мире: результаты исследований и открытий. Сборник научных трудов по материалам XVIII Международной научно-практической конференции.— Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО, 2023. – 188 с.
8. Некрасова Н. А., Губарева О. А. Формирование адаптационного потенциала молодежи в процессе модернизации российского социума // Курский государственный технический университет.
9. Омаров М. М. Развитие российского потребительского рынка в условиях глобализации экономики // Успехи современного естествознания. — 2007. — № 11. — С. 99–100.
10. Порфирьев Б. Н. Устойчивое развитие, климат и экономический рост: стратегические вызовы и решения для России / Б. Н. Порфирьев. — Санкт-Петербург: СПбГУП, 2020. — 40 с.

ПОДЪЕМ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ РЕЗУЛЬТАТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКЕ САМОЗАНЯТЫМ *ГАПОУ «Нижекамский многопрофильный колледж»*

**Сюсюгин Денис Александрович, 1 курс;
Научный руководитель: Ахмеева Алевтина Владимировна.**

В нашем современном мире экономика нашего государства желает оставлять лучше. Для поднятия экономики в 2019 году был введен особый налоговый режим, налог для самозанятых, налог на профессиональный доход — НПД (Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ, далее — Закон о самозанятых). Самозанятость — трудовая деятельность работника, осуществляющего свою деятельность в сфере оказания услуг (или реализации товаров) физическим лицам или юридическим лицам в установленном законом порядке, которая связана с удовлетворением личностных и общественных потребностей при самостоятельной организации собственного рабочего места и приносящей заработок или трудовой доход (может носить непостоянный характер).

Под профессиональным доходом понимается доход физлиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также не получают доход от использования имущества.

Перейти на спецрежим могут парикмахеры, дизайнеры, маркетологи, няни, повара,

водители и представители других профессий и прочее. Чтобы стать самозанятым, максимальный годовой доход должен быть не более 2,4 млн. руб.

В нашем государстве большой процент малообеспеченных семей и одиноких граждан. Для поддержки малообеспеченных граждан придумали меру поддержки программу социального контракта. Её цель — выход из кризисной ситуации и улучшение финансового положения.

Заявителем по этой программе может быть начинающий предприниматель, у которого есть бизнес-идея, но нет средств на её реализацию. Это и называется соцконтрактом на открытие бизнеса самозанятым. В этом случае государство может дать 350 тысяч на развитие самозанятым.

Самозанятый даже в статусе ИП не обязан уплачивать страховые взносы, но может делать это добровольно. При этом он самостоятельно выбирает размер взносов, которые формируют стаж и будущую пенсию: может заплатить любую сумму — от рубля до бесконечности.

Самозанятому необязательно открывать расчетный счет, он может получать деньги от клиентов на личную карту или электронный кошелек и принимать оплату наличными. Чтобы учесть доход, при любых формах оплаты самозанятый заносит полученные суммы в приложение «Мой налог».

Работа без онлайн-кассы. Самозанятый выдает клиентам чеки, сформированные в приложении «Мой налог». Чеки из приложения можно отправить клиенту по смс, в мессенджере или на email-адрес.

Еще одна выгодная особенность самозанятых — минимум формальностей в работе: им не нужно отчитываться перед налоговой и сдавать декларацию. Налог рассчитывается автоматически в приложении «Мой налог» и оплатить его можно с любой карты. Для удобства можно подключить автоплатеж, тогда суммы начисленного налога списываются автоматически до 25 числа месяца, следующего за отчетным. Бухгалтер для этого не нужен.

Перед самозанятым открываются такие же возможности, как перед ИП — можно получить грант на открытие и развитие бизнеса, участвовать в госзакупках, пользоваться государственными программами для малого бизнеса. Например, самозанятые могут получить льготную аренду государственного и муниципального имущества, бесплатные консультации по финансовым и правовым вопросам в центре поддержки предпринимательства. Самозанятые могут продавать товары на маркетплейсах — регистрацию для них открыли AliExpress и Wildberries.

Главный плюс самозанятости — легализация работы. При этом статус защищает предпринимателя от проверок и штрафов за незаконную предпринимательскую деятельность. Самозанятый может без опасений размещать рекламу и работать с клиентами.

Самозанятые могут официально подтвердить доход, поэтому могут оформить кредит, получить визу.

После окончания учебного заведения имея диплом на руках, я бы тоже хотел заручиться поддержкой государства и стать самозанятым. Составить бизнес план на покупку необходимого инвентаря и осуществлять свои услуги.

Мой бизнес план будет называться: «Специалист на час». В данный перечень услуг будут входить следующие функции: починка и замена смесителей, осуществление сварочных работ, как мелких так и крупных объектов, косьба травы придомовой территории триммером, колка и распиливание дров, создание визитных карточек, буклетов, приглашений, применяя программу MS Office, осуществлять сканирование и распечатку материала в формате А5-А4. Для того чтобы мне одобрили бизнес идею мне необходимо расписать какое приспособление буду приобретать для осуществления моей деятельности. Для этого необходимо промониторить рынок товаров, и исходя из бюджетного сегмента приобретать оборудование (Таблица 1)

Таблица 1

№ п/п	Вид деятельности	Наименование товара
1	Сварные работы	Сварочный аппарат
		Сварочный кабель.
		Держатель электродов
		Зажим массы (клемма заземления)
		электроды
		СИЗ (Щиток сварщика, Резиновые сапоги, Краги, брезентовый фартук
2	Косьба травы	Триммер
		Расходный материал (Насадки для триммера, леска)
		СИЗ (перчатки, защитные очки)
3	Починка и замена смесителей	Комплект инструментов (ключи (разводной и газовый); плоскогубцы; комплект отверток.
		Расходные материалы (прокладки из резины или силикона; эксцентрики; уплотнитель для подмотки резьбовых соединений. изолента и нож.
4	Колка и распиливание дров	Топор-колун
		Бензопила
		Электропила
		Дровоколы
		СИЗ (очки, сапоги, перчатки)
5	Осуществление: работы в MS Office, сканирование и распечатку материала в формате А5-А4	Ноутбук (с установленным приложением лицензированным пакетом MS Office)
		Расходные материалы (бумага, краска)
		Многофункциональное устройство 3 в 1
		Струйный цветной принтер

После того как перечислил необходимый товар, необходимо посмотреть и сравнить цены на официальных сайтах и в магазинах стоимость товаров. По моим расчетам по оказанию данных услуг общая сумма покупки данных товаров и выйдет в размере 350 000 (триста пятьдесят тысяч) рублей

Для того, чтобы я пользовался спросом своих услуг, мне необходимо выставить объявление на авито, в телеграм канале, создать визитные карточки, создать сайт и еженедельно его обновлять.

Для создания сайта я буду использовать условно бесплатный сервис Tilda, для создания визитной карточки буду использовать программу MS Office, а также для составления объявлений, для привлечения клиентов.

Режим работы с понедельника по пятницу с 7:00-20:00, с субботы с 10:00-17:00, воскресенье—выходной (работаю по мере спроса). В праздничные дни тоже оказываю услуги.

По моим прогнозам в течение 2 месяцев мои доходы будут нулевыми, это связано с адаптацией на рынке оказания услуг, спрос и работа на холодном рынке.

В состав муниципального образования «Нижекамский муниципальный район» входят 2 городских поселения – это город Нижнекамск и поселок городского типа Камские Поляны, и 15 сельских поселений из 61 населенного пункта. Численность города Нижнекамска составляет на конец 2024 года 240 379 человек. Если рассматривать численность города, несложно понять, что мои услуги будут пользоваться спросом.

В заключении хочу добавить Тем, кто хочет использовать специальный налоговый режим, нужно зарегистрироваться в качестве плательщика НПД.

Сделать это можно за считанные минуты с помощью нескольких инструментов: специального мобильного приложения «Мой налог»; кабинета налогоплательщика «Налогов на профессиональный доход» на сайте ФНС; через портал Госуслуг (Федеральный закон от 28.06.2022 № 206-ФЗ) или уполномоченные банки.

Список литературы:

1. <https://npd.nalog.ru/>
2. <https://fincult.info/article/kto-takie-samozanyatyekak-poluchit-etot-status-i-cto-on-daet/>

БИОМЕТРИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ: ПРОБЛЕМЫ И ПРЕИМУЩЕСТВА ИХ ПРИМЕНЕНИЯ

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
Омский филиал*

**Чернорай Ангелина Львовна, 3 курс;
Научный руководитель: Щур Альбина Фирзалитовна.**

В нашей стране количество и объем незаконных операций по списанию денежных средств без согласия клиентов с целью мошенничества увеличивается из года в год, о чем свидетельствуют данные Банка России. В 2024 году число атак через систему быстрых платежей и электронные кошельки значительно возросло.

ПАО Сбербанк зафиксировал, что 2024 год оказался самым насыщенным по количеству и разнообразию преступлений. Так, в марте прошлого года было зафиксировано рекордное количество мошеннических звонков - 20 млн. в сутки.

По данным Банка России объем операций в 2024 году без согласия клиентов финансовых организаций увеличился на 74,36% по сравнению с предыдущим годом, основная часть была связана с похищением средств у физических лиц – так, объем операций, проведенных без добровольного согласия клиентов, превысил 27 млрд. рублей. Количество мошеннических операций с использованием платежных карт достигло 821 870 случаев.

В первом полугодии 2024 года Банк России и Министерство цифрового развития связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (далее - Минцифры), работая в тандеме, смогли предотвратить хищения на сумму 4,3 трлн. руб.

В начале 2025 года общий рост мошеннических операций впервые за три года пошел на спад: за январь таких инцидентов стало меньше на 4,6% относительно января прошлого года [5]. Одной из причин наметившейся положительной тенденции, по нашему мнению, является использование биометрических технологий для идентификации владельцев банковских счетов.

В настоящее время цифровизация выступает ключевым фактором экономического роста, оказывая глубокое влияние на трансформацию банковской сферы в России. Важной составляющей процесса предоставления банковских услуг и продуктов являются финансовые технологии. Одним из значимых направлений развития является применение биометрических технологий. Биометрическая идентификация подразумевает под собой идентификацию личности на основе уникальных физиологических или поведенческих характеристик человека – клиента банка.

Таким образом, целью настоящей статьи является исследование процесса внедрения и использования биометрических технологий российскими банками, выявление основных проблем и преимуществ их применения.

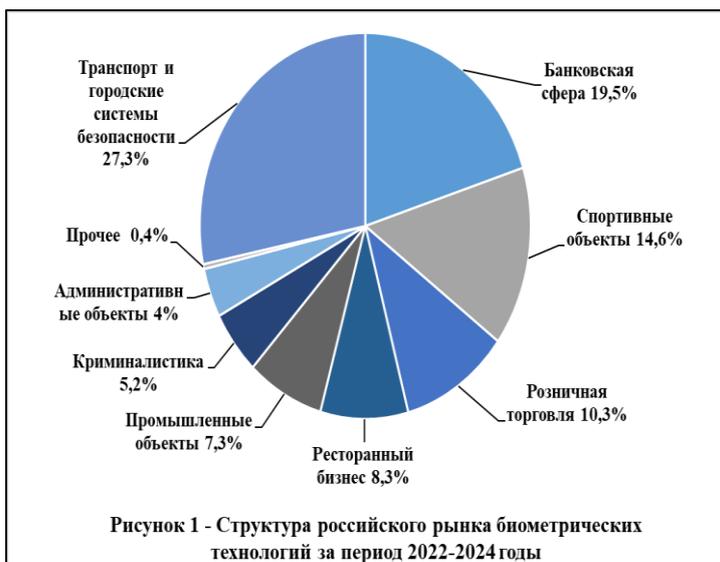
Объектом исследования является использование биометрических технологий в банковском секторе.

Актуальность выполненного исследования обусловлена тем, что биометрическая идентификация предлагает новые уровни безопасности, которые способны эффективно противодействовать мошенничеству и несанкционированному доступу. Сравнительно с традиционными методами аутентификации, такими как пароли и ключи, биометрические технологии обеспечивают более высокую степень защиты благодаря уникальности

биометрических данных каждого человека. При этом, используя биометрию, пользователи избавляются от необходимости запоминать сложные комбинации, что делает процесс идентификации более удобным.

Как следует из исследования, проведенного Банком ВТБ (ПАО), сегодня растет популярность использования биометрических сервисов. Пробовали сами или видели, как ими пользуются окружающие, 50% россиян, и как минимум слышали об этом или встречали информацию в интернете еще 39%. Всего 11% никогда не сталкивались или не слышали о таких услугах. Треть опрошенных (34%) сдавали биометрические данные на портале «Госуслуги» или в отделениях банков. Опрос проведен банком со 12 по 20 декабря 2024 года по репрезентативной выборке среди 1500 человек в возрасте от 18 до 65 лет в городах России с населением более 100 тысяч человек [1].

Рассмотрим структуру российского рынка биометрических технологий за период 2022-2024 годы (рис.1). Как видно по данным рисунка 1 банковский сектор сегодня на 2-м месте среди отраслей и сфер деятельности по использованию биометрических технологий.



Биометрия – это система распознавания человека по уникальным физиологическим и поведенческим чертам. Биометрия во многом упрощает банкам клиентский сервис. Это новый уровень комфорта, где человеку не нужно вводить пароль, предоставлять паспорт или банковскую карту для оплаты товара. Сейчас самые распространённые модальности биометрии – голосовая, лицевая и отпечаток пальца.

Собранные биометрические данные россиян хранятся в Единой

биометрической системе (далее - ЕБС). Эта цифровая платформа создана по инициативе Банка России и Минцифры в целях повышения доступности услуг, которые требуют обязательной идентификации личности. В настоящее время к ЕБС подключены 178 банков, и их количество растет [4].

Важная особенность Единой биометрической системы- высокий уровень точности при идентификации. Система анализирует образцы голоса и лица одновременно. Это позволяет детектировать подделку биометрических данных в цифровом канале и полностью исключить неправомерный доступ к биометрии зарегистрировавшихся пользователей.

С 1 января 2024 года вступили в силу новые правила работы с биометрическими данными, которые позволяют гражданам полностью контролировать свои биометрические профили в личном кабинете на портале «Госуслуги» и в приложении «Госуслуги Биометрия». Если пользователь больше не хочет получать услуги конкретной организации по биометрии, то согласие можно отозвать в любой момент [1].

Возможность отказаться от сбора биометрических данных - шаг навстречу консервативно настроенным россиянам. Но чтобы перестать бояться биометрии, нужно просто разобраться в ее технологии.

Подтверждение личности по биометрии гораздо надежнее, чем идентификация, проведенная путем визуальной сверки с фотографией в паспорте, или, например, ПИН-коды, которые злоумышленники могут просто подсмотреть или подобрать. Подделать изображение лица или голос невозможно. Используя биометрию для своей идентификации в банках, владельцы счетов и вкладов повышают защищенность средств.

Сами системы хранения биометрических данных также надежно защищаются от

подделки информации и взлома. Эта информация обезличена и зашифрована криптографически. Так, ЕБС является государственной информационной системой, защищенной по всем требованиям спецслужб. Биометрические данные в ней хранятся отдельно от персональных данных их владельца, и взлом системы окажется безуспешным для злоумышленников [3].

Таким образом, стоит отметить, что биометрия становится важным инструментом защиты данных, но требует строгого регулирования. Также необходимо повысить доверие граждан через прозрачность и добровольность использования. Технологии биометрической идентификации должны совершенствоваться для повышения надежности.

В нашей стране банковский сектор одним из первых стал внедрять биометрическую идентификацию личности своих клиентов по причине проявления повышенного интереса банков к развитию новых дистанционных каналов продаж своих продуктов. Кроме того, у банков имеется в наличии и необходимо техническое оснащение для снятия биометрии и для удаленной идентификации своих клиентов.

Именно поэтому Россия - первая страна в мире, которая массово начала использовать технологию биометрии для обычных платежей. Прошлым летом ПАО Сбербанк запустил сервис «Оплата улыбкой». При этом россияне с начала 2024 года совершили свыше 5 млн. оплат с помощью биометрии. В настоящий момент к сервису подключилось уже 30 млн. клиентов «Сбера». По данным ПАО Сбербанк, доля альтернативной оплаты в безналичных расчётах за год выросла более чем в 1,5 раза [2].

Национальная система платежных карт и Центр биометрических технологий в 2024 году запустили пилотный проект по биоэквайрингу. С 2025 года для всех российских банков создано единое целевое решение для оплаты по биометрии с помощью лица. До этого времени заплатить биометрией мог только клиент «Сбера». Сейчас по биометрии стала доступна оплата товаров и услуг независимо от того, клиентом какого банка является человек, появилась возможность привязать к оплате карту любого банка.

В российской практике кредитные организации стали всё чаще использовать биометрические технологии. Сбор банками биометрических данных связан с необходимостью увеличения уровня надёжности и комфорта пользователей, а также повышения скорости их обслуживания. В 2024 г. 6 российских банков получили аккредитацию на работу с биометрией, это: Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Россельхозбанк, Ак Барс Банк, и Почта Банк, и около 50 компаний получают аккредитацию к 2030 году, следует из презентации Минцифры [1].

С помощью биометрии в отделениях банков выявляют мошенников, предоставивших поддельный паспорт, а в мобильных приложениях подтверждают, что именно клиент банка работает в данный момент со смартфона. Чтобы подтвердить личность человека по биометрическим данным, используют нейросетевые алгоритмы. Их первостепенная задача - определить, что перед ними живой человек, а не его фотография или трёхмерный слепок головы, распечатанный на 3D-принтере.

Несмотря на многочисленные достоинства, биометрия сталкивается с определенными трудностями, замедляющими ее развитие. Выделим существенные проблемы биометрических технологий в банковской деятельности.

1. Недостаточность законодательных норм. Существующие законы и нормы часто не успевают за быстрым развитием технологий, что может затруднять использование биометрии в банках.

2. Наличие у граждан психологических барьеров. Основными причинами являются отсутствие потребности и недостаточная уверенность в безопасности хранения биометрических данных. Для преодоления этих барьеров необходимо проводить разъяснительную работу и обеспечивать высокий уровень защиты данных.

3. Риск утечки конфиденциальной информации пользователей. Биометрические данные считаются наиболее чувствительным типом персональных данных, который требует внедрения от банков дополнительных мер защиты.

4. Ошибки в распознавании. Биометрические системы могут допускать ошибки в распознавании особенно при низком качестве сенсоров или сложных условиях, что серьезно может снижать эффективность системы.

5. Неопределённость ответственности работников кредитных организаций в области работы с биометрическими данными. Внутренние процессы банков должны быть адаптированы для обеспечения надлежащего контроля и защиты данных.

Риски, связанные с использованием биометрических систем, подчеркивают необходимость комплексного подхода к их безопасности - с одновременным применением технологических решений, технических мер и формированием цифровой грамотности у пользователей [5].

По нашему мнению, к преимуществам применения биометрических технологий в банках относятся: повышение удобства предоставления услуг; привлечение новых клиентов без посещения ими офиса банка через удаленную идентификацию; обеспечение защиты средств клиентов от мошенничества и возможность оплаты товаров без использования карт или смартфона.

Как банкам, так и клиентам биометрия может быть интересна тем, что она повышает доступность и скорость оказания услуг. Банки несут меньше издержек и им проще оказывать услуги удаленно, а клиентам получать такие услуги становится легче. Например, ПАО Сбербанк отмечает, что такой способ идентификации особенно актуален для труднодоступных регионов [2].

Благодаря внедрению Единой биометрической системы клиенту банка необходимо посетить банк один раз - для регистрации в ЕБС, а затем он сможет получать банковские услуги удаленно, используя свой цифровой профиль.

По законодательству подтвержденная биометрия, зарегистрированная в Единой Биометрической системе, вместе с учетной записью «Госуслуг» приравнивается к предъявлению паспорта. Благодаря этому гражданину можно открыть счет в любом банке за считанные минуты и из любой точки страны. Во время обращения в банк в онлайн-режиме гражданин подтверждает свою личность с помощью биометрических персональных данных (изображение лица и запись голоса). Образцы сравниваются с данными в системе, после чего банк открывает счет клиенту. Наличные деньги в банкомате граждане все чаще будут снимать без карты или смартфона, а по лицевой биометрии.

В сущности, используя биометрические технологии, банки могут быстро и безошибочно осуществить идентификацию клиента и предложить ему уместный, актуальный в определенных обстоятельствах, продукт. Для реализации этой цели банки не только расширяют перечень собираемых биометрических данных, но и активно создают собственные платформы, упрощающие использование дистанционных сервисов. Так, у Банка ВТБ (ПАО) внедряется единая мультиканальная биометрическая платформа.

Нововведением в 2024 году стало появление биометрии в контактном центре банка, для того чтобы голосовой помощник мог сразу же при разговоре с клиентом идентифицировать его без паролей, кодовых слов, без потери времени. Также в мобильном приложении для подтверждения приостановленной операции вместо звонка в контактный центр достаточно посмотреть в камеру и произнести определенные цифры [2].

В марте 2025 года Банк ДОМ.РФ провел исследование, выявляющее города, где наиболее активно используют биометрию для оформления ипотеки. Лидером стала Москва: в столице на биометрию приходится треть сделок по жилищным кредитам. Следом идут Тюмень (около 15%), города Подмосковья, Новосибирск и Краснодар (по 10%). В списке лидеров также Хабаровск, Екатеринбург, Якутск, Владивосток и Иркутск.

Подтверждение личности по биометрии - один из этапов механизма цифровой ипотеки. Он подразумевает способ оформления кредита, где клиенту можно пройти все шаги по сделке дистанционно. Биометрия все чаще используется для открытия ипотечного счета, она позволяет провести идентификацию клиента без посещения офиса. Причем отметим устойчивый тренд роста популярности сервиса. Так, за 2 месяца 2025

года по биометрии в Банке ДОМ.РФ открыли счёт на 78% больше клиентов, чем годом ранее [4].

Клиенты регистрируют биометрические данные и самостоятельно открывают счет в банке, пройдя идентификацию удаленно. Сервис позволил не только упростить процесс оформления ипотеки, но и значительно расширить географию удаленных сделок - 60% кредитов, оформленных с помощью биометрии, взято за пределами столичной агломерации. При этом заемщик не собирает никаких документов и не заполняет анкет - все данные поступают в банк автоматически из его Цифрового профиля, клиенту для этого нужно всего лишь авторизоваться через «Госуслуги» и дать согласие на передачу данных [4].

Популярность дистанционного банковского обслуживания по биометрии растет. В 2024 году сервисом пользовались в 3,5 раза чаще, чем в 2023. В этом году тенденция сохраняется и такой клиентский путь становится все более привычным. Кроме того, граждане продолжают активно подключаться к Единой биометрической системе. Сейчас в ней напрямую зарегистрированы более 3 млн. пользователей, из них около 80% - в прошлом году[5].

Биометрия - это ключ к удобным и простым потребительским и бизнес-сервисам. Согласно последним данным всероссийского центра изучения общественного мнения, в 2024 году доля россиян, положительно оценивающих биометрические технологии, возросла до 41%. Для сравнения, в 2023 году этот показатель составлял лишь 27% [3].

Рост положительных оценок по биометрии отражает не только информационную работу, но и потребности общества в безопасности и удобстве. Можно лишь предполагать, что через несколько лет биометрические данные станут стандартом в идентификации личности, и простая идентификация по лицу и голосу станет привычной частью повседневной жизни россиян. Вопрос лишь в том, насколько быстро в России смогут преодолеть барьеры недовольства и недоверия общества.

Список литературы:

1. Биометрия в банковской сфере: как новые технологии меняют привычные способы оплаты [Электронный ресурс] // Комсомольская правда. Режим доступа. – URL: <https://www.tomsk.kp.ru/online/news/6172209/> (дата обращения 03.04.2025).
2. Биометрия в Сбербанке [Электронный ресурс] // ПАО «Сбербанк». Режим доступа. – URL: https://www.sberbank.com/ru/person/dist_services/bio (дата обращения 03.04.2025).
3. Всероссийский центр изучения общественного мнения [Электронный ресурс] // ТАСС. Режим доступа. – URL: <https://tass.ru/obschestvo/22185631> (дата обращения 03.04.2025).
4. Использование биометрии при оформлении ипотеки [Электронный ресурс] // АО «Банк ДОМ.РФ». Режим доступа. – URL: <https://domrfbank.ru/press/private-clients/bank-dom-rf-nazval-goroda-s-naibolshim-sprosom-na-biometriyu/>(дата обращения 03.04.2025).
5. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций[Электронный ресурс] // Банк России. Режим доступа. – URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024/(дата обращения 03.04.2025).

Научное издание

Сборник тезисов докладов Межрегиональной научно-практической конференции
«Современные вызовы и их влияние на развитие экономики России»
(г.Казань, 25 апреля 2024г)

Ответственный редактор Ю.А.Кириченко

Подписано в печать **25.05.2024.**

Казанский филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте Российской Федерации»
420061, г.Казань, Н.Ершова д.63, www.kaz.ranepa.ru kaz@ranepa.ru

ISBN 978-5-6044943-4-9



9 785604 494349