

# ЭКОНОМИКА, ФИНАНСЫ И УПРАВЛЕНИЕ: ТЕНДЕНЦИИ И ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ



СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ  
ПО МАТЕРИАЛАМ VIII МЕЖДУНАРОДНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО  
ФОРУМА МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ

**НАУЧНАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ НАУКА**

**Экономика, финансы и управление:  
тенденции и векторы развития**

**Сборник научных трудов  
по материалам VIII Международного экономического форума молодых ученых**

**15 февраля 2019 г.**

УДК 33  
ББК 65

*Главный редактор: Н.А. Краснова*  
*Технический редактор: Ю.О. Канаева*

**Экономика, финансы и управление: тенденции и векторы развития: сборник научных трудов по материалам VIII Международного экономического форума молодых ученых, 15 февраля 2019 г., Нижний Новгород: Профессиональная наука, 2018. – 30 с.**

ISBN 978-0-359-46148-6

В сборнике научных трудов рассматриваются актуальные вопросы развития экономической теории, экономики предпринимательства, природопользования, экономики труда и управления персоналом, учетно-экономических наук, государственного управления, менеджмента и т.д. по материалам VIII Международного экономического форума молодых ученых «Экономика, финансы и управление: тенденции и векторы развития», состоявшегося 15 февраля 2019 г. в г. Нижний Новгород.

Сборник предназначен для научных и педагогических работников, преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов с целью использования в научной работе и учебной деятельности.

Все включенные в сборник статьи прошли научное рецензирование и опубликованы в том виде, в котором они были представлены авторами. За содержание статей ответственность несут авторы.

Электронная версия сборника находится в свободном доступе на сайте [www.scipro.ru](http://www.scipro.ru).

При верстке электронной книги использованы материалы с ресурсов: PSDgraphics

УДК 33  
ББК 65



- © Редактор Н.А. Краснова, 2019
- © Коллектив авторов, 2019
- © Lulu Press, Inc.
- © НОО Профессиональная наука, 2019

# СОДЕРЖАНИЕ

## **СЕКЦИЯ 1. СТАНДАРТИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ ..... 5**

Волкова Т.А., Симонова А.П., Храмова С.А. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ FMEA-АНАЛИЗА  
ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА АО «СЖС Восток Лимитед»..... 5

## **СЕКЦИЯ 2. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ ..... 12**

Магомаева Л.Р. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПАРАДИГМА И ЗАДАЧИ КРЕДИТНО-  
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ БОЛЬШИХ ДАННЫХ И ТЕХНОЛОГИЙ ОБЛАЧНЫХ  
СЕРВИСОВ..... 12

## **СЕКЦИЯ 3. ЭКОНОМИКА И ПРАВО ..... 20**

Ситнова И.А. НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ  
ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ, ПРИНОСЯЩЕЙ ДОХОД 20  
Якшимбетова Г.И. О НЕОБХОДИМОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИНСТИТУТА  
ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ КООПЕРАТИВОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ..... 25

## СЕКЦИЯ 1. СТАНДАРТИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ

УДК 005.6

**Волкова Т.А., Симонова А.П., Храмова С.А. Использование FMEA-анализа для улучшения бизнес-процесса АО «СЖС Восток Лимитед»**

Use of FMEA analysis to improve the business process of JSC «SGS Vostok Limited»

**Волкова Татьяна Александровна,**

кандидат экономических наук, доцент кафедры Менеджмента качества,  
Сибирского государственного индустриального университета,

**Симонова Анастасия Павловна,**

студент кафедры менеджмента качества  
Сибирского государственного индустриального университета,

**Храмова Светлана Андреевна,**

студент кафедры менеджмента качества  
Сибирского государственного индустриального университета,

Volkova Tatyana Alexandrovna,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Quality, Management Siberian State  
Industrial University

Simonova Anastasiya Pavlovna,

Student, Department of Quality Management, Siberian State Industrial University

Khramova Svetlana Andreevna,

Student, Department of Quality Management, Siberian State Industrial University

***Аннотация.** Цель статьи заключается в описании метода FMEA-анализа и использования его для улучшения бизнес-процесса предоставления услуг по инспекции и отбору проб, включая аналитические услуги и дальнейшую сертификацию полученных результатов в АО «СЖС Восток Лимитед».*

*При проведении FMEA-анализа процесса (PFMEA) учувствовала команда высококвалифицированных специалистов, знающих не только методологию проведения, но и анализируемый бизнес-процесс. Решение, к которому пришла команда, позволило организации устранить выявленные проблемы бизнес-процесса, а также результативнее и эффективнее осуществлять деятельность.*

*Таким образом, метод PFMEA позволил узнать недостатки и слабые стороны отдельных процессов и принять необходимые меры по предотвращению их появления.*

***Ключевые слова:** FMEA; отказ; анализ; АО «СЖС Восток Лимитед».*

***Abstract.** The purpose of the article is to describe the FMEA-analysis method and use it to improve the business process of providing inspection and sampling services, including analytical services and further certification of the results obtained at SGS East Vostok Limited.*

*In conducting the FMEA process analysis (PFMEA), a team of highly qualified specialists who knew not only the methodology of conducting, but also the analyzed business process participated. The decision that the team arrived at allowed the organization to eliminate the identified problems.*

*business process, as well as more efficient and effective implementation of activities.*

*Thus, the PFMEA method allowed us to find out the shortcomings and weaknesses of individual processes and take the necessary measures to prevent their occurrence.*

***Keywords:** FMEA; renouncement; analysis; JSC «SGS Vostok Limited».*

Метод FMEA – эффективный инструмент повышения качества выходов производства, за счет предотвращения дефектов и снижения негативных последствий. Он позволяет проанализировать потенциальные дефекты, их причины и последствия, оценить риски их появления в организации и принять меры для устранения или снижения вероятности ущерба от их возникновения. Это один из наиболее эффективных методов доработки конструкции технических объектов и/или процессов их изготовления на важнейших стадиях жизненного цикла продукции.

FMEA проводят с целью анализа и доработки конструкции технического объекта, производственного процесса, правил эксплуатации, системы технического обслуживания и ремонта технического объекта для предупреждения возникновения и (или) ослабления тяжести возможных последствий его дефектов, а также для достижения требуемых характеристик безопасности, экологичности, эффективности и надежности [1]. В целях проведения анализа видов, последствий и критичности отказов определенного бизнес-процесса используют методику проведения PFMEA. Данная методика позволяет проанализировать процесс и выявить недостатки, которые следует устранить для улучшения бизнес-процесса и создания ценности для потребителя.

В настоящее время любая организация стремится завоевать значительную долю рынка и удовлетворять требования большей части населения. Для достижения данной цели организации внедряют в свое производство стандарты и регламенты, устанавливающие требования к продукции и процессам производства. Организации, подтвердившие выполнение требований, размещают на своей продукции или печатают на своих брошюрах знаки соответствия, что привлекает и вызывает доверие у потребителей.

Организации, функционирующие «в ногу со временем», стараются быстро приспосабливаться к изменяющимся внешним условиям, например, внедряют автоматизированное производство, уменьшают бюрократию, повышают квалификацию или проводят переподготовку персонала. Одним словом – совершенствуются.

Организация АО «СЖС Восток Лимитед» является мировым лидером в сфере инспекционных услуг, экспертизы, испытаний и сертификации. Сегодня она признана мировым эталоном качества и профессиональной этики. АО «СЖС Восток Лимитед» имеет в своем распоряжении высококвалифицированных специалистов и быстро приспосабливается под изменяющиеся внешние условия, поэтому организация завоевала лидерские позиции на мировом рынке и имеет огромный спектр предоставляемых услуг во всех странах мира.

В Кемеровской области развита и продолжает развиваться угольно добывающая промышленность. АО «СЖС Восток Лимитед» предоставляет «угольным магнатам» услуги по инспекции и отбору проб, а также аналитические услуги и дальнейшую сертификацию полученных результатов. Так как один из главных принципов организации: «Мы стремимся

постоянно улучшать качество и пропагандируем информационную открытость» [2], АО «СЖС Восток Лимитед» совершенствует свои бизнес-процессы и вносит инновации.

Для анализа основного бизнес-процесса предоставления услуг по инспекции и отбору проб, включая аналитические услуги и дальнейшую сертификацию полученных результатов, был выбран метод PFMEA. Данный метод позволяет выявить возможные недостатки бизнес-процесса, оценить значимость, последствия, вероятность возникновения и обнаружения несоответствий. Все выявленные данные могут служить информацией для дальнейших улучшений.

Первым этапом проведения анализа является выделение основных функций бизнес-процесса. Основными процессами, протекающими в АО «СЖС Восток Лимитед» являются:

- 1) обработка заявки;
- 2) анализ адекватности;
- 3) направление заявки в лабораторию;
- 4) оценка возможности проведения работ;
- 5) согласование (уточнение) заявки с заказчиком;
- 6) повторное согласование заявки;
- 7) информирование клиента;
- 8) отбор образцов для испытаний и передача их в лабораторию;
- 9) получение, регистрация образцов для испытаний;
- 10) проведение испытаний по заявке заказчика;
- 11) регистрация результатов в выбранной заказчиком форме;
- 12) оплата работы;
- 13) выдача результатов заказчику.

Для каждой из выявленных основных функций определяются возможные отказы, которые существенно повлияют на процесс предоставления услуги (таблица 1).

Таблица 1

Потенциальные отказы

Функция	Потенциальный отказ
Обработка заявки	Заявка не получена
Анализ адекватности	Заявка составлена некорректно/ неточно

Следующий этап анализа – описание последствий потенциальных отказов, каким образом отказ влияет на предоставление услуги. При описании последствий, следует обратить внимание на то, может ли данный отказ повлиять на внутреннего или внешнего потребителя. Пример определения последствий отказов приведен в таблице 2.

Таблица 2

Последствия отказов

Потенциальный отказ	Последствия отказов
Заявка не получена	Потеря заказа (денег)
Заявка составлена некорректно/ неточно	Уточнение информации

Для каждой из функций выявлены потенциальные отказы и последствия выявленных потенциальных отказов. Двадцать два выявленных потенциальных отказа были оценены экспертным методом: значимость каждого отказа оценивалась по 10 бальной шкале, где 1 – отказ с наименьшей значимостью, а 10 баллов присваивалось самым серьезным потенциальным отказам. При оценивании были выявлены самые значимые отказы для организации, которые вели к невыполнению основной функции бизнес-процесса, они были выделены в группу «Ключевые функции» и помечены буквой «К» [3]. Пример присвоения критерия значимости S приведен в таблице 3.

Таблица 3

Оценка составляющей риска S – значимости отказа

Потенциальный отказ	S значимость отказа	Ключевые функции
Заявка не получена	8	К
Заявка составлена некорректно/ неточно	2	-

Каждый отказ возникает по какой-то причине: человеческий фактор, условия функционирования процесса, методология, координация и другие возможные причины. Для полного и успешного PFMEA-анализа требуется перечислить, до возможной степени, все возможные причины каждого конкретного отказа. Следует перечислять конкретные неверные действия, чтобы на следующих этапах была возможность более полно отобразить картинку возникающих причин отказов. Пример определения причин отказов приведен в таблице 4.

Таблица 4

Причины отказов

Потенциальный отказ	Причины отказа
Заявка не получена	Не обработана (отсутствие связи / интернет)
Заявка составлена некорректно/ неточно	Требования к оформлению заявки не выполнены

Тридцать шесть причин двадцати двух отказов были описаны действующими или запланированными мерами по предупреждению и обнаружению причины возникновения. Данные описания позволили узнать слабые места бизнес-процесса, используемый тип



управления процессом, а также методом экспертной оценки, оценить вероятность возникновения причины отказа и возможность ее обнаружения. Примеры описания действующих мер приведены в таблице 5 и 6.

Таблица 5

**Действующие меры по предупреждению причины**

Причина отказа	Устранимая причина	Описание действующих или запланированных мер по предупреждению причины
Не обработана	+	Регулярно проверять наличие интернета и новых писем на почте
Требования к оформлению заявки не выполнены	-	Шаблон заявки в офис

Таблица 6

**Действующие меры по обнаружению причины**

Причина отказа	Устранимая причина	Описание действующих или запланированных мер по обнаружению причины или отказа по данной причине
Не обработана	+	-
Требования к оформлению заявки не выполнены	-	Визуальная оценка

Во время проведения анализа у экспертов уже возникают методы по улучшению бизнес-процесса, так как PFMEA позволяет погрузиться внутрь осуществляемого бизнес-процесса и понять причины возникающих отказов.

Следующий этап анализа – экспертная оценка составляющей риска  $O$  – вероятности или частоты возникновения причины отказа. Для достижения правдоподобных результатов следует оценивать частоту возникновения отказа, предварительно наблюдая за основными процессами и фиксируя результаты. Статистическая база помогает сформировать экспертную оценочную таблицу, в которой описана вероятность отказа, возможная частота и присваиваемый данному показателю ранг от 1 (минимальная вероятность) до 10 (максимальная вероятность). В таблице 7 приведен пример оценивания вероятности возникновения причины.

Таблица 7

**Экспертная оценка составляющей риска  $O$  – вероятности или частоты возникновения причины отказа**

Потенциальный отказ	Причины отказа	Возможная частота возникновения	Ранг, $O$
Заявка не получена	Не обработана	1 на 10 000	2
Заявка составлена некорректно/ неточно	Требования к оформлению заявки не выполнены	2 на 1000	5

Для каждой названной причины определяют составляющую риска D – возможность обнаружения в базах, по экспертным критериям значимости. Данные критерии формируются в зависимости от степени обнаружения и возможности устранения причины (устраняемая и неустраняемая). Для неустраняемой причины следует оценивать возможность обнаружения при предоставлении услуги. Вариант определения риска значимости D представлен в таблице 8.

Таблица 8

Экспертная оценка составляющей риска D – возможности обнаружения причины или отказа по данной причине

Причина отказа	Устраняемая причина	Описание действующих или запланированных мер по обнаружению причины или отказа по данной причине	Ранг, D
Не обработана	+	-	10
Причина отказа	Устраняемая причина	Описание действующих или запланированных мер по обнаружению причины или отказа по данной причине	Ранг, D
Требования к оформлению заявки не выполнены	-	Визуальная оценка	3

Произведением критериев S, O, D для каждой причины является приоритетное число рисков (ПЧР), которое используют для ранжирования отказов и причин для принятия верного курса по улучшению процессов. Критической отметкой ПЧР является произведение критериев равное 125 и более. Причины, которые набирают такое количество баллов, нужно исследовать, разрабатывать меры по устранению и реализовывать в кратчайшие сроки. Причины, которые ранее отмечены как «Ключевые», имеют критическую отметку в 70 баллов.

Расчет приоритетного числа рисков бизнес-процесса показал направления, которые в первую очередь требуют улучшения. Но, как говорилось ранее, в АО «СЖС Восток Лимитед» работают высококвалифицированные специалисты, которые оценивают взаимодействия как направленный процесс, поэтому нашли верный и результативный способ улучшить сразу несколько показателей, выявленных при анализе PFMEA.

Для уменьшения бюрократии, во избежание несоответствий при выборе стандарта на проведение испытаний, уменьшения рисков ошибок, вызванными предпринятыми действиями, являются: создание регламента взаимодействия отдела по работе с клиентами и лабораториями лабораторного комплекса филиала АО «СЖС Восток Лимитед» в городе Новокузнецке, а также внедрения новой программы в локальную рабочую базу. На данный момент программа работает и улучшается, работа в данной программе регламентирована, поэтому перестали возникать ошибки, вызванные излишком бюрократии и человеческим фактором. Регламент взаимодействия находится в стадии разработки, основные положения и требования согласуются с руководством организации. Внедрение данного регламента будет

способствовать систематизации процесса и является главной инструкцией по взаимодействию, что позволит сделать процесс безошибочным.

В принятии решений по улучшению бизнес-процесса учувствовала команда высококвалифицированных специалистов, которые смогли найти решение, способное перекрыть многие недостатки и позволяющее результативнее и эффективнее осуществлять процесс. Таким образом, метод PFMEA позволил узнать недостатки и слабые стороны отдельных процессов и принять необходимые меры по предотвращению их появления.

#### Библиографический список

1. ГОСТ Р 51814.2-2001. Системы качества в автомобилестроении. Метод анализа видов и последствий потенциальных дефектов [Электронный ресурс] – Введ. 01.01.02. – М.: ИПК Издательство стандартов, 2001 // Техэксперт : информационно-справочная система. – Электронные данные. – Москва, 2018.
2. Принципы ведения бизнеса в SGS [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sgs.ru/-/media/global/documents/brochures/business-principles/sgs-corpcom-business-principles-ru.pdf?la=ru-ru> (дата обращения: 20.12.2018)
3. ГОСТ 27.310-95 Надежность в технике (ССНТ). Анализ видов, последствий и критичности отказов. Основные положения [Электронный ресурс] – Введ. 01.01.97. – М.: ИПК Издательство стандартов, 2002 // Техэксперт : информационно-справочная система. – Электронные данные. – Москва, 2018.

## СЕКЦИЯ 2. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

УДК 336.719

**Магомаева Л.Р. Экономическая парадигма и задачи кредитно-финансового сектора в условиях больших данных и технологий облачных сервисов**

**Economic paradigm and tasks of the credit and financial sector in the conditions of big data and cloud services technologies**

**Магомаева Лейла Румановна,**

Кандидат экономических наук, доцент,  
заведующая кафедрой «Информационные системы в экономике»  
Грозненский государственный технический  
университет имени академика М.Д. Миллионщикова  
Magomaeva Leila Rumanovna,  
Ph.D., Associate Professor,  
head of the Department "Information systems in economics"  
Grozny state technical  
university named after academician M.D. Millionshchikov

**Аннотация.** В работе проведен анализ эволюции этапов развития технологий искусственного интеллекта. В этой связи, представлены изменения ключевых требований к основным кредитно-финансовым инструментам. Определено участие искусственного интеллекта в деятельности банков и других кредитно-финансовых организаций. Рассмотрены основные направления развития искусственного интеллекта в целях создания новых моделей кросс-канальных информационных систем на основе технологий больших данных. Также, в работе рассмотрены вопросы обеспечения информационной безопасности банка и предотвращения риска мошеннических действий. По результатам исследования, сделан вывод, что дальнейшее развитие интеллектуальных кросс-канальных информационных сетей будет определять технологии цифровизации портрета клиента и сотрудника в целях пресечения мошеннических и противоправных действий.

**Ключевые слова:** искусственный интеллект, технологии больших данных, кредитно-финансовый сектор, кросс-канал, интеллектуальные кросс-канальные информационные сети.

**Abstract.** The paper analyzes the evolution of the stages of development of artificial intelligence technologies. In this regard, changes in the key requirements for the main credit and financial instruments are presented. The participation of artificial intelligence in the activities of banks and other credit and financial institutions is determined. The main directions of development of artificial intelligence in order to create new models of cross-channel information systems based on big data technologies are considered. Also, the paper deals with the issues of information security of the Bank and prevention of the risk of fraud. According to the results of the study, it is concluded that the further development of intelligent cross-channel information networks will determine the technology of digitalization of the portrait of the client and the employee in order to prevent fraudulent and illegal actions.

**Keywords:** artificial intelligence, big data technologies, credit and financial sector, cross-channel, intelligent cross-channel information networks.

Огромный пласт задач для современной кредитно-финансовой сферы лежит в необходимости освоения технологий искусственного интеллекта, определяющих перспективы использования автоматизированных процедур анализа данных при минимальных трудозатратах, а также адаптации наработанной практики для смежных областей. Важность понимания задач интеллектуальной кросс-канальной системы определяется качеством входящей информации, а также возможностью построения алгоритма для получения заданного результата. В монографии мы попытались определить необходимые условия для создания такой системы с учетом систематизации и сохранения полученных знаний о конкретных бизнес процессах и данных, а также разработанных алгоритмов и моделей для повышения эффективности повторного использования процедуры с применением анализа больших данных.

Мы живем в мире активного развития интеллектуальных кросс-канальных информационных систем, которые определяют большой периметр задач по дальнейшему развитию технологии больших данных – BIG DATA и облачный сервисов. Практическое использование кросс-канальных систем в организациях кредитно-финансового сектора обусловлено секторальными особенностями, прежде всего связанными с необходимостью поддержания роста и стабильности экономики, что определяет масштабы аналитической информации. Задачи, решаемые с использованием технологий позволяют людям не только масштабировать аналитическую информацию, но и оптимизировать текущие бизнес процессы в организациях в части:

- отбора элементов массива данных по величине числового параметра, превышающего заданный порог;
- сравнения данных из сопоставимых категорий (по периодам, внутренним структурным подразделениям, план-факторным показателям);
- применения предиктивной аналитики;
- реконструкции фактического хода бизнес-процессов на основе системных данных (process mining);
- обеспечения большего покрытия рисков и возможности проведения проверочных процедур по всему массиву анализируемых данных;
- возможности получения дополнительной информации об анализируемой области, позволяющей получить качественные выводы по результатам работы подразделения за счет углубленного анализа данных.

Следует учитывать также и то, что экономика больших данных в рамках построения интеллектуальных кросс-канальных информационных систем может быть использована в целях подготовки годового отчета и мониторинга выполнения корректирующих мероприятий, поскольку его применение обусловлено необходимостью детальной проработки

исследуемой области, включая автоматизацию отдельных бизнес процессов и повышение эффективности при каждом последующем применении.

С точки зрения научной теории, отличительным свойством интеллектуальных систем является возможность использования автоматизированных процедур анализа данных при минимальных трудозатратах, а также адаптация наработанной практики для смежных областей. Для расчета эффекта снижения трудозатрат в будущем необходимо учитывать факторы, влияющие на возможность повторного использования автоматизированных методов анализа данных с учетом масштабируемости бизнес-процесса или используемой в нем информационной системы. Масштабируемость определяется специфичностью конкретного бизнес процесса, его повторяемостью и количеством подразделений, к которым он может быть применен на практике.

Тотальная цифровизация банковского бизнеса в условиях активного развития технологий искусственного интеллекта определила новые возможности для автоматизации бизнес процессов. Принято считать, что интеллектуальная система является самостоятельным элементом глобальной информационной кросс-канальной системы банка, однако вывод данных является неверным. Многочисленные научные работы [4;5] в данном направлении подтверждают тот факт, что искусственный интеллект в виде Data Science, Machine Learning является лишь частью технологического решения и его использование также необходимо подвергать дополнительному контролю. Разделяя данную точку зрения, полагаем, что массовая автоматизация банковских бизнес процессов позволила выявить существенный пласт неструктурированных данных. К таким данным относятся прежде всего действия сотрудников и клиентов в системе интернет банкинга и автоматизированной банковской системы для учета транзакций и платежей, коммуникации в электронной почте и мессенджерах, системных журналах и социальных сетях. Кроме того, технологии искусственного интеллекта позволяют распознавать и идентифицировать личность клиента или сотрудника по сетчатке глаза и отпечаткам пальцев, исследовать действия сотрудников на рабочем месте посредством использования «клавиатурного подчерка» и манеры печати.

Ниже мы привели основные направления развития искусственного интеллекта в целях создания новых моделей кросс-канальных информационных систем на основе технологий больших данных.

1. Развитие технологий искусственного интеллекта способно устранить слабые и слепые зоны в деятельности кредитно-финансовых организаций;
2. Развитие сверхинтеллектуальных виртуальных помощников способно повысить эффективность автоматизации процесса принятия решений;

3. Развитие креативных информационных систем способно повысить надежность и состоятельность уже используемых продуктов и услуг;

4. Развитие технологий искусственного интеллекта в анализе данных социальных сетей повышает уровень эффективности для создания новых продуктов или услуг, однако несет в себе существенные этические риски;

5. Необходимость расширения конвергенции технологий искусственного интеллекта в рамках проведения междисциплинарных исследований нейросетей и больших данных.

С нашей точки зрения, именно эти направления способны создать новые прорывные технологии в условиях существующих кросс-канальных информационных систем, что предопределяет изменение ключевых требований к основным кредитно-финансовым инструментам в части:

- обязательного использования трекинга расходов и доходов по каждому инструменту;
- контроля за достижением финансовых целей;
- привлечения персональных финансовых консультантов, отчасти при использовании технологий искусственного интеллекта;
- использования модифицированного интернет банкинга, снабженного искусственным интеллектом;
- мобильности принимаемых решений.

В задачи интеллектуальных кросс-канальных информационных систем на основе технологий больших данных входят и возможности самообучения, персонализация интерфейса информационной системы и анализ новых предложений для клиентов. Возможно читатель может усомниться в справедливости наших, однако мы считаем, что использование возможностей к самообучению будет оправданно для повышения клиентоориентированности кросс-канальной информационной системы. Ежедневно в кредитных организациях совершаются десятки тысяч различных транзакций и большая часть из них повторяется, а значит – может быть легко идентифицируема. Технологии искусственного интеллекта позволяют не только вычислить закономерности и повторяемость различных операций, но и дать предложения по оптимизации того или иного приложения для удобства клиента. Формально это решает практический вопрос настройки автоплатежей или операций для клиентов, предлагая им все более удобные информационные приложения. С другой стороны, изучение транзакций позволяет создавать новые, ранее не используемые продукты или услуги под потребности конкретных клиентов.

Применение персонализированного приложения информационной системы банка позволяет выявить свойственные и несвойственные клиентам паттерны трат и доходов, а также

---

провести анализ их финансового поведения. Полагаем, что одновременная индивидуальность и кастомизация кросс-канальной информационной системы задает важный тренд в развитии клиентоориентированности банковского бизнеса. Например, система провела анализ поведения клиента и выявила, что 80% его расходов связаны с оплатой учебных программ, что позволяет сформировать для него индивидуальное предложение о предоставлении партнером банка скидки на обучение по ряду программ, а также предоставить возможность получения кредита на их оплату. Именно для этих целей развивается персонализация кредитно-финансовых продуктов и услуг, что позволяет в будущем использовать полученные результаты для развития отдельных направлений работы с клиентами.

Кроме того, существенное влияние оказывает развитие дистанционного банковского обслуживания клиентов, включая использование технологий интернет банкинга. Сегодня обслуживание клиентов в режиме реального времени становится обычной практикой для любого банка, клиенты не только существенно экономят собственное время, но и осуществляют операции в течении всего дня, не ориентируясь на режим операционного обслуживания офиса. Для небольших кредитных организаций это позволяет существенно снизить издержки по открытию новых офисов в недоступных районах, а также решить задачи по увеличению клиентской базы.

Обратим внимание на перспективу того, что следующая и не менее важная задача интеллектуальных кросс-канальных информационных систем на основе технологий больших данных – это возможность ее использования в целях внутреннего корпоративного контроля и защиты информации клиентов.

Традиционно важнейшей задачей любой кредитно-финансовой организации является возможность обеспечения информационной безопасности и предотвращения риска мошеннических действий. Однако по мере развития высоких технологий активно развиваются и различные способы мошеннических действий, как на дистанционной, так и не дистанционной основе. Специалисты отмечают, что защита корпоративной информации не может носить универсальный характер, даже в условиях ее стандартизации со стороны регулирующих и контролирующих органов.

Следует учитывать то обстоятельство, что создаваемые в мире системы информационной безопасности не имеют шаблонов о прошедших атаках и мошеннических действиях, также в системе отсутствуют знания о возможностях их предотвращения, что предопределяет необходимость их обучения на основе технологий искусственного интеллекта. В условиях активной информатизации современной банковской системы вполне объяснимо развитие дистанционных технологий банковского обслуживания, предполагающих использование удаленного доступа к счетам клиента. Именно в этом сегменте сконцентрировано наибольшее количество информационных атак и угроз. Технологии



---

интеллектуальных информационных систем позволяют банкам не только быть встроенными в системы информационной безопасности, предотвращая возможные мошеннические действия, но и предупреждают клиентов об их потенциальном возникновении [1].

Мы живем в мире социальных сетей, которые порой концентрируют в себе гораздо больше информации, чем существует в официальных источниках. Достаточно популярным направлением в сфере информационной безопасности сегодня остается исследование поведенческих характеристик сотрудников банка, формально это функция закреплена за несколькими структурами – службой информационной и личной безопасности и службой внутреннего контроля и аудита. Так называемые паттерны поведения сотрудников структурируются в системе внутренних индикаторов, каждый из которых дает необходимый сигнал при возможности совершения противоправных или мошеннических действий.

В практике различают несколько сотен индикаторов поведения клиентов, которые указывают на высокую вероятность совершения в отношении их счетов незаконных или противоправных действий с участием сотрудников банка или третьих лиц:

- Индикатор, характеризующий операции по «спящим» счетам клиентов. В основе данного индикатора заложен определенный перечень условий, позволяющий проследить возникновение расходных операций в случае длительного нахождения средств на счету клиента без движения. При совершении любой расходной операции по таким счетам срабатывает сигнал, предупреждающий о возможном незаконном присвоении средств клиента.

- Индикатор, предупреждающий о совершении операций во внеоперационное время. В информационной системе заложено время обслуживания клиентов в определенном отделении или филиале банка и при совершении любой операции во внеоперационное время, срабатывает сигнал, предупреждающий о вероятности использования средств клиента или совершения противоправных операций.

- Индикатор, характеризующий совершение операций по счетам пожилых клиентов, старше 80-90 лет. В данном индикаторе ключевым условием является отсутствие движения по счету клиента в течении длительного времени. Изучение поведения пожилых вкладчиков показывает, что им несвойственно совершать частые операции, а также осуществлять их с использованием дистанционных каналов обслуживания. При неожиданном совершении операции по счетам таких клиентов срабатывает сигнал о возможности присвоения средств клиента третьим лицом или сотрудником банка.

- Индикатор, показывающий вероятность временного заимствования средств со счетов клиента. Данный индикатор позволяет изучить поведение клиента, в случае совершения им приходной и расходной операции в короткий промежуток времени на одинаковую сумму срабатывает сигнал, предупреждающий о возможном временном присвоении средств клиента в его отсутствие.

Среди наиболее популярных индикаторов, характеризующих нетипичное поведение сотрудников, можно выделить следующие:

- Индикатор, характеризующий превышение долговой нагрузки сотрудника над текущими поступлениями по счету. Данный индикатор позволяет отследить перечень таких сотрудников, поскольку, как показывает практика, их поведение может привести к незаконным действиям с присвоением денег со счетов клиентов или совершению хищения.

- Индикатор превышения кредитовых оборотов над дебетовыми оборотами по счету сотрудника. Данный индикатор характеризует вероятность передачи сотрудникам незаконных доходов, полученных преступным путем или путем присвоения средств клиентов.

- Индикатор, характеризующий наличие у сотрудника большого количества кредитов или займов, информации о наличии просроченной задолженности по уплате обязательных платежей и пр. Использование данного индикатора позволяет выявить сотрудников, находящихся в зоне повышенного риска и имеющих вероятность присвоения денежных средств клиентов.

С нашей точки зрения, ручная обработка большинства из перечисленных индикаторов не является продуктивной, поскольку в результате их обработки определяются отдельные сотрудники или клиенты, а не модели их возможного поведения. Использование технологий искусственного интеллекта позволяет провести анализ всех паттернов и выявить наиболее уязвимые из них по отношению к определенным операциям или бизнес процессам. Применение на практике данных технологий достаточно распространено не только в системе информационной безопасности банков, но и в системе внутреннего контроля и аудита. Как указывает О.М. Разина [3], задача кросс-канальной информационной системы банка заключается в возможности изучения всех параметров поведения сотрудников и клиентов на основе структурирования моделей или отдельных индикаторов. Необходимость интеллектуализации информационной системы определяет возможность идентификации рисков и мошеннических действий в будущем, поскольку ручная обработка лишена возможности ее дальнейшей структуризации. Именно поэтому есть основание полагать, что дальнейшее развитие интеллектуальных кросс-канальных информационных сетей будет определять технологии цифровизации портрета клиента и сотрудника в целях пресечения мошеннических и противоправных действий.

Однако мы предвидим вполне объективную критику в адрес новых технологий, используемых для обнаружения мошеннических действий на раннем этапе, поэтому внесем некоторые разъяснения. Дело в том, что организация превентивных мер позволяет предотвратить возможность совершения преступления или нарушения, поскольку поведение корпоративного мошенника ориентировано на поиск слабых мест в защите информации или бизнес-процессов. Кроме того, мотивированное суждение о вероятности возникновения того

или иного риска не может гарантировать его полную субъективность, поскольку здесь имеет место человеческий фактор.

- Использование автоматизированной системы отклонений. Внедрение подобных систем в практику кредитно-финансовых организаций позволяет выявить любые отклонения в действующих бизнес-процессах. Ранее мы уже упоминали, что так называемые интеллектуальные системы управления (ИСУ), активно внедряемые в ведущих российских банках, позволяют выявить любые отклонения и одновременно применить меры дисциплинарного взыскания к конкретным сотрудникам. Построение такой системы в виде матрицы отклонений по вертикали позволяет выявить недостатки в определенных бизнес-процессах или операциях, а по горизонтали – конкретные структурные подразделения или лиц, которые связаны с их реализацией. Так называемые реперные точки пересечения дают полную картину о вероятности возникновения рисков в определенный промежуток времени в рамках определенных бизнес направлений, что позволяет планировать принятие превентивных мер по их устранению.

- Выявление «слепых» зон в деятельности кредитно-финансовой организации. Принято считать, что информационная система, аккумулирующая большой массив информации, достаточно слабо реагирует на наличие «слепых» зон, не защищенных контрольными мероприятиями. Именно поэтому использование интеллектуальных систем позволяет выстраивать алгоритмы возможных отклонений от обычной практики и амортизировать зоны с отсутствием возможного контроля. В практической деятельности российских банков подобные системы используются не достаточно активно по причине отсутствия исторических данных по потенциальным рискам, тогда как в западной практике подобные системы являются частью автоматизированного информационного аудита практически в любом крупном банке [2].

Таким образом, наше мнение о необходимости использования интеллектуальных кросс-канальных информационных систем на основе экономики больших данных будет вполне оправданно, учитывая высокий спрос на них со стороны структур, связанных с информационной и личной безопасностью, внутреннего аудита и контроля, а также учитывая высокие риски и отсутствие возможности тотального контроля каждой операции.

#### Библиографический список

1. Галазова С.С., Магомаева Л.Р. Вестник университета ГГУ № 6/2018 стр. 147-153.
2. Мананников Д., Хайретдинов Р. Использование искусственного интеллекта для цели внутреннего контроля//Банковское дело № 3(35) 2017. – С.78-83
3. Разина О.М. Основные направления развития риск-ориентированного аудита в банковской практике//Банковское дело. 2017. № 9(282). – С. 24-29.
4. Al-Hassan, A., Khamis, M., & Oulidi, N. (2010). The GCC banking sector: Topography and analysis. *Banks and Banks Systems*, 5(3), p.15–28.
5. Zhang, X. (2008). Analysis on the motivations for the internationalization operation of China's commercial bank. *AsianSocialScience*, 4(9), p.76–79

## СЕКЦИЯ 3. ЭКОНОМИКА И ПРАВО

УДК 346.1

**Ситнова И.А. Некоторые проблемы правового регулирования отдельных видов деятельности образовательных учреждений, приносящей доход**

**Some problems of legal regulation of separate kinds of activity of educational institutions, income-generating**

**Ситнова Инна Алексеевна**

магистрант кафедры ПКЭП ЮУрГУ (г.Челябинск)

руководитель: д.ю.н., профессор В.В.Кванина

Sitnova Inna Alekseevna

undergraduate Department of PKEP South Ural state University Scientific supervisor: doctor of law. science, Professor V.V.Kvanina

***Аннотация.** В статье анализируются некоторые проблемы и перспективы правового регулирования отдельных видов деятельности образовательных учреждений, приносящей доход.*

***Ключевые слова.** Образовательное учреждение, образовательная деятельность, деятельность, приносящая доход.*

***Abstract.** In this article analyzes the some problems and prospects of legal regulation of certain types of activities of educational institutions that generate income.*

***Keywords.** Educational institution, educational activities, income-generating activities.*

Образовательное учреждение, являясь по организационно-правовой некоммерческой организацией, вправе осуществлять указанную деятельность за счет средств физических и (или) юридических лиц по договорам об оказании платных образовательных услуг<sup>1</sup>, т.е. деятельность, приносящую доход. При этом данный вид деятельности должен быть направлен на достижение целей, ради которых и создано данное образовательное учреждение.

Обращение к данной теме определено ее актуальностью, поскольку 1) в современных условиях образовательные учреждения, созданные изначально с целью осуществления образовательной деятельности, не всегда способны обеспечить свою деятельность исключительно за счет субсидирования выполнения государственного задания по подготовке кадров для народного хозяйства и часть своего бюджета формируют за счет средств, получаемых от осуществления иной деятельности, приносящей доход; 2) согласно п.2 ст.100 Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» распределение контрольных цифр приема по государственному заданию рассчитывается из соотношения 800 студентов на каждые 10 тысяч человек. Но многие вузы, расположенные на некотором удалении от центров

<sup>1</sup> Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ // СЗ РФ. 31.12.2012. № 53 (часть 1). Ст. 7598.

образования, к которым можно отнести гг.Москва, Санкт-Петербург, столицы регионов, научные центры, обеспечиваются контрольными цифрами приема по остаточному принципу. Часть направлений подготовки, востребованных экономикой региона, остается целиком без субсидирования из федерального центра<sup>2</sup>. В этих условиях подготовка специалистов осуществляется по договорам на оказание платных образовательных услуг, а данный вид деятельности относится к деятельности, приносящей доход.

Прежде чем обозначить проблемы правового регулирования отдельных видов деятельности, приносящей доход, определим понятийный аппарат данной области исследования.

Согласно определению, приведенному в ст. 2 ГК РФ<sup>3</sup>, предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Предоставление платных образовательных услуг образовательными учреждениями, как правило, подпадает под определение предпринимательской деятельности, предусмотренное ст. 2 ГК РФ, а также под понятие предпринимательская деятельность, используемое в Налоговом кодексе РФ<sup>4</sup>.

К видам деятельности вуза, приносящей доход, относится образовательная и иная деятельность, связанная с оказанием платных образовательных услуг, в т.ч. обучение по дополнительным образовательным программам, преподавание специальных курсов и циклов дисциплин, репетиторство, занятия по углубленному изучению предметов, подготовка и переподготовка работников квалифицированного труда (рабочих и служащих) и специалистов соответствующего уровня образования, осуществляемые сверх финансируемых за счет средств соответствующих бюджетов заданий (контрольных цифр) по приему обучающихся, и другие услуги.

Согласно п.1. ст.101 Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» № 273-ФЗ «платные образовательные услуги представляют собой осуществление образовательной деятельности по заданиям и за счет средств физических и (или) юридических лиц по договорам об оказании платных образовательных услуг. Доход от оказания платных образовательных услуг используется указанными организациями в соответствии с уставными целями».

К платным образовательным услугам, предоставляемым государственными и муниципальными образовательными учреждениями, не относятся: реализация основных

---

<sup>2</sup> Речь идет о федеральных вузах, субсидирование деятельности которых осуществляется исключительно из средств федерального бюджета.

<sup>3</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ. 29.01.1996. № 5. Ст. 410.

<sup>4</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ. 07.08.2000. № 32. Ст. 3340.

общеобразовательных программ повышенного уровня и направленности общеобразовательными школами (классами) с углубленным изучением отдельных предметов, гимназиями, лицеями, дошкольными образовательными учреждениями в соответствии с их статусом; снижение установленной наполняемости классов (групп), деление их на подгруппы при реализации основных образовательных программ; факультативные, индивидуальные и групповые занятия, курсы по выбору за счет часов, отведенных в основных общеобразовательных программах. Привлечение на эти цели средств потребителей не допускается.

Иная приносящая доход деятельность – это деятельность, связанная с получением дохода, при этом не обладающая всей совокупностью юридически значимых признаков предпринимательской деятельности.

В ст.47 Закона Российской Федерации «Об образовании»<sup>5</sup> прямо прописывались иные виды предпринимательской деятельности образовательного учреждения: 1) реализация и сдача в аренду основных фондов и имущества образовательного учреждения; 2) торговля покупными товарами, оборудованием; 3) оказание посреднических услуг; 4) долевое участие в деятельности других учреждений (в том числе образовательных); 5) приобретение акций, облигаций, иных ценных бумаг и получение доходов (дивидендов, процентов) по ним; 6) ведение приносящих доход иных внереализационных операций, непосредственно не связанных с собственным производством предусмотренных уставом продукции, работ, услуг и с их реализацией<sup>6</sup>.

В Законе «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ, действующем с 1 сентября 2013 года и отменившем действие Закона РФ «Об образовании» № 3266-1, нет прямого перечисления иных видов деятельности, приносящей доход. Глава 13 закона «Экономическая деятельность и финансовое обеспечение в сфере образования» включает статьи №№ 99-104. При этом статья 99 регулирует особенности финансового обеспечения оказания государственных и муниципальных услуг в сфере образования; статья 100 – контрольные цифры приема на обучение за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов; статья 101 закона содержит информацию об осуществлении образовательной деятельности за счет средств физических лиц и юридических лиц; статья 102 определяет порядок распоряжения имуществом; статья 103 содержит информацию, относительно создания образовательными организациями высшего образования хозяйственных обществ и хозяйственных партнерств, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов

<sup>5</sup> Закон РФ «Об образовании» от 10.07.1992 № 3266-1 // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 150.

<sup>6</sup> Кванина В.В. Высшее учебное заведение как субъект права: проблемы частного и публичного права: Монография. – Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2004. – С. 131.

интеллектуальной деятельности; статья 104 содержит информацию об образовательном кредите<sup>7</sup>.

Таким образом, в Законе «Об образовании в Российской Федерации» № 273-ФЗ, в отличие от Закона РФ «Об образовании» № 3266-1 не содержится прямого указания, какие именно виды деятельности следует считать иными видами деятельности образовательных учреждений, приносящей доход.

При правовом регулировании данного вида деятельности образовательного учреждения необходимо руководствоваться нормами федеральных законов «О некоммерческих организациях» № 7-ФЗ<sup>8</sup>, «Об автономных организациях»<sup>9</sup>, статьями Гражданского кодекса РФ, уставными документами образовательных организаций, иными нормативно-правовыми актами, содержащими разделы, имеющие отношение к приносящей доход деятельности образовательного учреждения.

Так, в качестве видов деятельности, относящихся к иным видам деятельности, приносящей доход, образовательным учреждением может осуществляться «научно-исследовательская деятельность сверх государственного заказа, выполнение учебно-методических и научно-методических разработок, выполнение аналитических работ, патентных исследований, разработка проектов, дизайн-макетов товарных знаков, знаков обслуживания, выполнение художественных, оформительских и дизайнерских работ, выпуск и реализация аудиовизуальной продукции, обучающих программ, информационных и других материалов, изготовление за счет средств от приносящей доход деятельности, направленных на обеспечение уставной деятельности, в том числе, на обеспечение образовательного процесса и научной деятельности, выполнение специальной оценки условий труда, осуществление экспертной и оценочной деятельности, осуществление рекламной и издательско-полиграфической деятельности, осуществление спортивной и физкультурно-оздоровительной деятельности, организация деятельности молодежных туристических лагерей, организация и проведение стажировок и практик в Российской Федерации и за рубежом, осуществление деятельности в области испытаний, метрологии, стандартизации, сертификации продукции и услуг, а также экологической паспортизации, проведение испытаний, обслуживания и ремонта приборов, выполнение строительных и строительно-ремонтных работ, осуществление разработок в области энергосбережения и энергосберегающих технологий,

<sup>7</sup> Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ // СЗ РФ. 31.12.2012. № 53 (часть 1). Ст. 7598

<sup>8</sup> Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ // СЗ РФ. 15.01.1996. № 3. Ст. 145.

<sup>9</sup> Федеральный закон «Об автономных учреждениях» от 03.11.2006 № 174-ФЗ // СЗ РФ. 06.11.2006. № 45. Ст. 4626.

осуществление международного сотрудничества, организация и проведение международных мероприятий, и пр.»<sup>10</sup>.

В качестве примера платных услуг (помимо образовательных), оказываемых образовательным учреждением, могут быть приведены следующие: услуги по охране труда, услуги связи и обеспечение доступа в сеть Интернет, библиотечные услуги и услуги по пользованию архивом, услуги по трудоустройству, справочно-библиографические, методические (методологические) и прочие информационные услуги, юридические услуги, в том числе проведение экспертиз и консультирование и пр.

Данные виды деятельности должны быть отражены в Уставных документах образовательного учреждения, утвержденного его учредителем (Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Министерство просвещения Российской Федерации, министерства образования субъектов Российской Федерации и пр.). Таким образом, принятие «Закона об образовании» в Российской Федерации № 273-ФЗ значительно расширило спектр видов деятельности образовательного учреждения, приносящей доход, оставив в безусловном приоритете образовательную деятельность.

#### Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ. 29.01.1996. № 5. Ст. 410.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ. 07.08.2000. № 32. Ст. 3340.
3. Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ // СЗ РФ. 15.01.1996. № 3. Ст. 145.
4. Федеральный закон «Об автономных учреждениях» от 03.11.2006 № 174-ФЗ // СЗ РФ. 06.11.2006. № 45. Ст. 4626.
5. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ // СЗ РФ. 31.12.2012. № 53 (часть 1). Ст. 7598.
6. Закон РФ «Об образовании» от 10.07.1992 № 3266-1 // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 150.
7. Устав ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», утвержденный Приказом Министерством науки и высшего образования от 26 ноября 2018 года № 1038 // [http://isbashgu.bashedu.ru/epb/GetFile.aspx?file\\_gid=cf0a8a83-14c9-4cb9-b69c-b9e61405e130](http://isbashgu.bashedu.ru/epb/GetFile.aspx?file_gid=cf0a8a83-14c9-4cb9-b69c-b9e61405e130)
8. Кванина, В.В. Высшее учебное заведение как субъект права: проблемы частного и публичного права: Монография. Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2004. – 352 с.

<sup>10</sup> Устав ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», утвержденный Приказом Министерством науки и высшего образования от 26 ноября 2018 года № 1038 // [http://isbashgu.bashedu.ru/epb/GetFile.aspx?file\\_gid=cf0a8a83-14c9-4cb9-b69c-b9e61405e130](http://isbashgu.bashedu.ru/epb/GetFile.aspx?file_gid=cf0a8a83-14c9-4cb9-b69c-b9e61405e130)



УДК 346.1

**Якшимбетова Г.И. О необходимости совершенствования института  
производственных кооперативов в Российской Федерации**

About need of improvement of the institute of production cooperatives in the Russian Federation

**Якшимбетова Г.И.**

магистрант кафедры ПКЭП ЮУрГУ

Научный руководитель: д.ю.н., профессор В.В. Кванина

Yakhimbetova G. I.

undergraduate Department of PKEP South Ural state University Scientific supervisor: doctor of law.  
science, Professor V.V.Kvanina

*Аннотация.* В статье рассматриваются аспекты правового регулирования производственных кооперативов, их сущность и необходимость гармонизации с целью исключения противоречий и пробелов в законодательстве.

*Ключевые слова:* производственные кооперативы, членство в кооперативе, права и обязанности члена кооператива.

*Abstract.* The article deals with the aspects of legal regulation of industrial cooperatives, their essence and the need for harmonization in order to eliminate contradictions and gaps in the legislation.

*Keywords:* production cooperatives, membership in cooperative, rights and duties of the member of cooperative.

Производственные кооперативы в нашей стране имеют глубокие исторические корни. Появившись в царское время, кооператив как один из видов общественного движения была антагонистична царскому правительству. Как следствие этого факта, правительство того времени стремилось не замечать кооперативов, не принимало ее как форму общественного движения, поэтому и в законодательстве не закреплялось понятия о них. Не существовало отдельного нормативно-правового акта о кооперативах. В научных трудах исследователей по российскому гражданскому праву, касательно форм хозяйствования мало упоминаний о кооперативных объединениях. Не давая возможности трудящимся объединяться в кооперативы, правительство того времени любыми действиями пыталось разделить кооператив на виды. Следовательно, кооперативы не смогли сохраниться в тех правовых рамках, в которые ее укладывало законодательство самодержавного режима.

На сегодняшний день согласно гражданскому законодательству и Закону о кооперации, **производственный кооператив (артель)** – это добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов.

---

Производственные кооперативы в России имеют и свои особенные принципы. К основным признакам производственных коопераций, вытекающим из его определения, действующее гражданское законодательство относит: возникновение их на добровольных началах; объединение на основе членства как принципа организации производственного кооператива; наличие равных прав членов кооперации вне зависимости от размера внесенного пая; основным методом деятельности является взаимопомощь и самодеятельность; управление в кооперативе основывается на началах выборности и самоуправления; совместное осуществление производственной и иной хозяйственной деятельности.

Основные права и обязанности членов производственного кооператива регулирует глава 3 Федерального закона «О производственных кооперативах». Статья 7 данной главы устанавливает порядок членства в кооперативе, статья 8 определяет основные права и обязанности члена кооператива.

Существование кооперативного движения, как правило, благоприятно влияет на развитие внутригосударственной экономики. Безусловно, кооперативы должны быть основным двигательным рычагом в развитии экономики того или иного государства, должны играть большую роль в народном хозяйстве, и являться третьим сектором национальной экономики. Однако, как показывает практика, в России дело обстоит совсем иначе. На сегодняшний день институт производственных кооперативов переживает не самое лучшее время и имеет достаточно много проблем в своей сфере деятельности.

Такие действия кооперативного движения способны проявить больший интерес государственных органов исполнительной и представительной властей, органов местного самоуправления, политических партий, общественных организаций и объединений, средств массовой информации, которые заинтересованы в создании социального государства. Крайне важна государственная материальная и финансовая поддержка.

Недостаточно внимания уделяется и на то, что кооперативы представляют собой типичный субъект малого предпринимательства, действующего в качестве юридического лица, главным отличием которого служит численность его работников.

Дальнейшее развитие института производственных кооперативов в Российской Федерации может благоприятно сказаться на национальной экономике.

Отличительные черты правового положения коопераций, где его члены в то же время непосредственно являются и работником, и хозяином, дают право утверждать, что кооператив гарантированно сможет способствовать социальному равенству своих участников в отличие от других форм хозяйствования. Как известно, ни одно государство не должно и не может являться обществом лишь «производственных коопераций». Как показывает исторический опыт многих зарубежных государств, капитал крупных производств нужен, в первую очередь, для

благополучия экономики той или иной страны.

Вместе с тем, в странах, в которых кооперации признаны третьим сектором национальной экономики, производственные кооперативы ведут активное участие в принятии решений по актуальным социально-экономическим вопросам. К их числу можно отнести обеспечение занятости местного населения, предоставление рабочих мест, включая менее защищенные слои населения (женщины, инвалидов, молодежи).

Кроме того, производственные кооперативы оказывают благоприятное воздействие формированию среднего класса собственников. К тому же, кооперации подходят для формирования научно-исследовательских центров, создания в их системе союзов и ассоциаций технологических парков [2. С. 24].

Такие действия кооперативного движения способны проявить больший интерес государственных органов исполнительной и представительной властей, органов местного самоуправления, политических партий, общественных организаций и объединений, средств массовой информации, которые заинтересованы в создании социального государства.

Крайне важна государственная материальная и финансовая поддержка. В соответствии с Законом «О производственных кооперативах», органы государственной власти и местного самоуправления должны содействовать развитию кооперативов, в частности, путем установления налоговых и иных льгот для кооперативов прежде всего в сферах производства товаров и оказания услуг, а также путем приоритетного обеспечения кооперативов нежилыми помещениями с правом их выкупа, земельными участками, доступом к получению государственных заказов и получению необходимой для их деятельности информации [1. Ст. 114]. Вместе с тем, на сегодняшний день льготы предоставляются лишь тем производственным кооперативам, которые непосредственно являются субъектами малого предпринимательства.

Недостаточно внимания уделяется и на то, что кооперативы представляют собой типичный субъект малого предпринимательства, действующего в качестве юридического лица, главным отличием которого служит численность его работников.

В отличие от участников хозяйственных обществ, для которых труд в них не обязателен, члены производственного кооператива трудятся в нем. С учетом этого обстоятельства кооперативы являются наиболее типичными субъектами малого предпринимательства, нуждающимися в поддержке властных структур, в особенности в начале деятельности. В программах приватизации, к общему примеру, можно предусмотреть преобразование малых государственных и, в частности, муниципальных предприятий в производственные кооперативы, а не только в акционерные и другие хозяйственные общества.

Кроме того, на федеральном уровне возможно создание ведомств, конкретных подразделений по вопросам кооперативов. Для этого производственные кооперативы (в том числе союзы, ассоциации) должны активно выходить с предложениями о создании таких

институтов. Важно, чтобы Фонд поддержки малого предпринимательства содействовал целевым назначением материальную поддержку производственным кооперативам, отвечающим признакам субъекта малого предпринимательства.

Так, для развития института производственных кооперативов в Российской Федерации необходимо вести четко ориентированную деятельность в этом направлении.

Во-первых, признать производственные кооперативы третьим сектором национальной экономики.

Во-вторых, необходима финансовая и материальная поддержка непосредственно со стороны государственных органов и органов местного самоуправления

В-третьих, совершенствование законодательной базы в сфере, касающихся кооперативов, в связи с постоянными изменениями рыночных условий.

В-четвертых, крайне важна пропаганда и глубокое научное исследование института кооперации как современного феномена.

Таким образом, кооперация как объект предпринимательского права зародился еще в царской России и своей актуальности не теряет и по сей день.

#### Библиографический список

1. Федеральный закон «О производственных кооперативах» от 08 мая 1996 г. № 41-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 50. Ст. 114.
2. Капура, М.М. Производственные и потребительские кооперативы: общие и отличительные признаки // Юрист. 2015. № 3. С. 24.

Электронное научное издание

# **Экономика, финансы и управление: тенденции и векторы развития**

сборник научных трудов по материалам  
VIII Международного экономического форума молодых ученых

**15 февраля 2019 г.**

По вопросам и замечаниям к изданию, а также предложениям к сотрудничеству  
обращаться по электронной почте [mail@scipro.ru](mailto:mail@scipro.ru)

**Подготовлено с авторских оригиналов**



ISBN 978-0-359-46148-6



9 780359 461486

Формат 60x84/16. Усл. печ. Л 1.5. Тираж 100 экз.

Lulu Press, Inc. 627 Davis Drive Suite 300

Morrisville, NC 27560

Издательство НОО Профессиональная наука

Нижний Новгород, ул. М. Горького, 4/2, 4 этаж, офис №1