

Алиев Р.А.
Владимирский государственный университет
имени А.Г. и Н.Г. Столетовых
Владимир, ул. Горького, 79

Методические аспекты оценки инновационного развития экономических систем в условиях цифровой экономики

Президента РФ в Послании Федеральному Собранию в 2016 г. отмечено, что «...необходимо запустить масштабную системную программу развития экономики нового технологического поколения, так называемой цифровой экономики». Также, за последнее десятилетие на государственном уровне утвержден ряд нормативных актов, а также целевых программ, направленных на формирование национальной инновационной системы РФ современного типа, активизацию и стимулирование инновационных процессов. В стране разработана «Концепция инновационного развития России», в 2011 г. утверждена «Стратегия инновационного развития России до 2020 г.

Концепцией долгосрочного социально-экономического развития России предусматривается перевод экономики государства на инновационный тип развития, формирование конкурентоспособной экономики промышленности и эффективных технологических платформ, создание наукоемких инновационных предприятий и организаций.

Инновационная экономика сегодня становится объектом пристального внимания не только на уровне государства, но и на уровне отдельных экономических систем.

Научные изыскания, посвященные вопросам оценки инновационного развития экономических систем отражены в трудах Максимова Ю., Митякова С., Митякова О., Бляхмана А., Бондина Д., [1] Каплана Р. Нортон Д [2]. Научные исследования данных ученых основаны на использовании методологии сбалансированной системы показателей (ССП).

ССП модель Нортон – Каплана дает возможность представить конкретную деятельность и стратегию в виде набора показателей, образующих систему стратегического контроля и управления.

При построении сбалансированной системы показателей инновационной системы были выделены следующие проекции [3] и предложена концептуальная схема СПП (рис. 1):

1. Финансовая проекция (Ф)
2. Клиентская проекция (К)
3. Проекция внутренних процессов (В)
4. Проекция обучения и развития (О)
5. Проекция трансфера технологий (Т)
6. Проекция государственной поддержки (Г)

Каждая из проекций может включать от трех до пяти основных показателей, отражающих инновационное развитие экономической системы.

От каждой проекции СПП было выбрано по одному показателю: 1 – количество собственных средств на технологические инновации в расчете на одного работающего; 2 – коэффициент конкурентоспособности – показатель, который изменяется от 0,5 до 1 и вычисляется по формуле:

$$k = (0,5a_1 + 0,7a_2 + a_3)/(a_1 + a_2 + a_3),$$

где a_1 - товары, отгруженные в РФ;

a_2 - товары, отгруженные в страны СНГ;

a_3 - товары, отгруженные в дальнее зарубежье.

3 – доля инновационно активных предприятий; 4 – удельный вес затрат на выполнение исследований и разработок, приобретение новых технологий и программных средств в затратах на технологические инновации; 5 – число приобретаемых технологий на 1000 работающих; 6 – удельный вес затрат федерального бюджета и иных бюджетов в общем объеме затрат на технологические инновации.

Модель ССП позволяет проводить и другие виды анализа информации: определить уровень инновационного развития в отношении отдельной проекции; оценить потенциал каждой

проекции; вычислить сводный индекс инновационного потенциала экономической системы как суммы инновационных потенциалов по всем проекциям ССП [4].

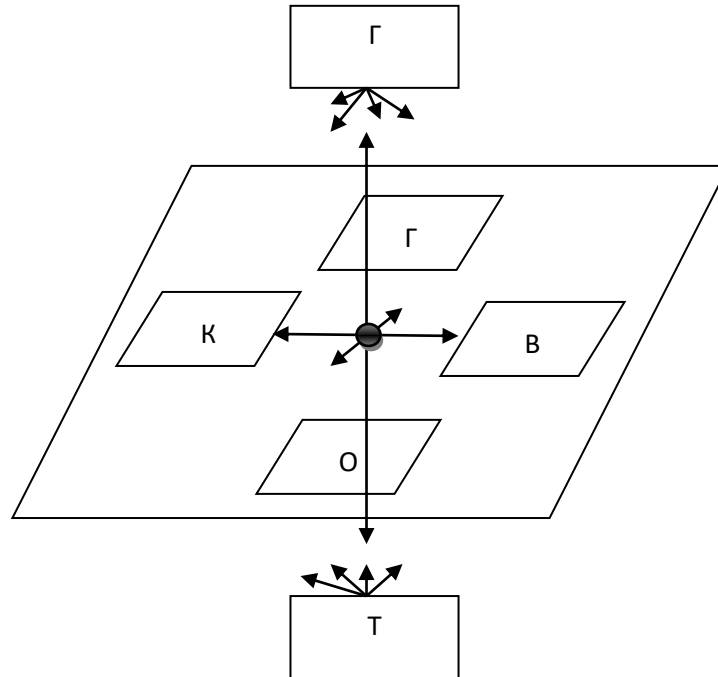


Рис.1. Проекция

Литература

1. Максимов Ю., Митяков С., Митякова О., Бляхман А., Бондин Д. Сбалансированная система показателей инновационного развития региона // Инновации. – СПб., 2008. - № 11.
2. Каплан Р.С., Нортон Д.П. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию. 2-е изд. / Пер. с англ. - М.: Олимп – Базис, 2004.
3. Бондин Д.В., Максимов Ю.М., Митяков С.Н., Митякова О.И. Сбалансированная система показателей инновационного развития региона // Труды Всероссийской научно-практической конференции «Региональные проблемы экономики и менеджмента». - Н.Новгород: НГТУ, 2007.
4. Максимов Ю.М., Митяков С.Н., Митякова О.И., Федосеева Т.А. Инновационное развитие экономической системы: оценка инновационного потенциала // Инновации. – СПб., 2006. - № 6.

Беляцкая Т.Н.

Белорусский государственный университет информации и радиоэлектроники

РБ, Минск, ул. П. Бровки, 6

Краснов Н.В., Янаков А.Э.

Финансовый университет при Правительстве РФ

г. Москва, Ленинградский проспект, 49

e-mail: beltan@tut.by

Особенности объединения бизнеса в электронной экономике

Развертывание процесса слияний и поглощений в отечественной практике развития и преобразования хозяйственных структур связано с переходом к рыночным отношениям, углублением интеграции национальной экономики в мировую экономику в рамках глобализации, улучшением инвестиционного климата в экономически развитых регионах России, укреплением позиций отечественных финансово-промышленных групп и других крупных корпораций, концентрирующих значительный капитал и приобретающих черты транснациональных компаний, и пр.» [1]. Указанные интеграционные процессы, т.е. различные комбинации бизнесов, позволяют увеличить стоимость компании, получать уникальные конкурентные преимущества, создавать эффективные бизнес-процессы. Комбинации бизнесов могут принимать множество форм, среди которых так называемые слияния и поглощения являются наиболее жесткой формой интеграции. Эта форма затрагивает все аспекты деятельности организации и имеет наиболее сложную процедуру сделки.

Цель работы - проанализировать теорию и практику слияний и поглощений, выявить эффективность отражения влияний и поглощений компаний в МСФО.

Анализируя мировой рынок интеграционных процессов, эксперты ThomsonReuters отмечают тенденцию снижения числа сделок в самых различных секторах экономики. По их оценкам, глобальный объем сделок слияний и присоединений составил 2,89 трлн. долл. США, что является самым низким годовым показателем с 2005 г. Причем снижение наблюдается во всех регионах мира: например, в Китае объем сделок упал на 25%, в Бразилии - на 93%, в США - на 38%. Годовой спад в Европе составил 29%, в Азиатско-Тихоокеанском регионе в целом - 12%.

В классическом понимании слиянием (merger) называется объединение двух корпораций, в котором затем одна продолжает вести деятельность, «а другая прекращает свое существование. При слиянии поглощающая компания принимает активы и обязательства поглощаемой компании. Иногда для описания этого типа сделки используется термин «статутное слияние». Статутное слияние отличается от подчиняющего слияния, представляющего собой слияние двух компаний, в котором целевая компания становится дочерней или частью дочерней компании материнской компании» [2]. В российском законодательстве близким по значению является термин «присоединение».

Слияние отличают от консолидации (consolidation), представляющей собой соединение предприятий, в котором две или более компании объединяются, чтобы образовать совершенно новую компанию. Все объединяющиеся компании упраздняются, и продолжает работать новое юридическое лицо. По российскому законодательству близким по значению к термину «консолидация» будет термин «слияние» [3].

Таким образом, в отечественной правовой литературе встречаем как различные трактовки термина «слияние и поглощение», так и оценку осуществления этих процессов в России. Есть мнение о том, что «поглощение является институтом, ориентированным на перераспределение корпоративного контроля» [4]. Е. Чиркова рассматривает «как один из способов поглощения получение контроля над советом директоров без покупки контрольной доли в акционерном капитале через голосование по доверенности» (proxucontest, proxufighths). А. Коваль также «интерпретирует достижение контроля над акционерным обществом путем получения доверенностей от акционеров на управление принадлежащими им акциями, а также банкротство, понимаемое как скупка долгов акционерного общества, с последующим приобретением его активов» [6]. П.А. Марков среди способов поглощения называет «создание

на базе юридического лица дочернего или зависимого хозяйственного общества, покупку активов и т.д.»

С течением времени и обострением ситуации на мировых финансовых рынках механизмы экономического взаимодействия усложняются, конкурентная борьба становится как никогда более жесткой. При возрастающем напряжении сектор слияний и поглощений (далее - M&A) требует новых финансовых и, как следствие, правовых решений. В настоящее время все чаще возникает ситуация, когда для дальнейшего развития компании стратегически необходимо приобретение того или иного актива, и, как правило, основная проблема в данном случае заключается в нехватке ресурсов для осуществления сделки. Реализация планов по приобретению активов для компании возможна путем стороннего (внешнего) финансирования при помощи посредников. С развитием рынка виды внешнего финансирования становятся все более многообразными[2], что, в свою очередь, увеличивает активность рынка M&A. Данными процессами обусловлено и то обстоятельство, что слияния и поглощения, если их рассматривать как форму инвестиций, то они прямо зависят от динамики финансового сектора. Степень влияния финансовых акторов в данной сфере велика в любой период экономической нестабильности независимо от того, со знаком минус эта активность или знаком плюс.

Таким образом, можно отметить, что доктринальное, даже и нормативное исследование правовых терминов «слияние» и термина «поглощение» позволяет исследователю рассматривать их, используя несколько значений.

Во-первых, можно сказать, что слияние и поглощение есть определенный вид правовых сделок, что связаны с передачей другому лицу корпоративного контроля.

Во-вторых, надо отметить, что в узком правовом значении слияния и поглощения рассматриваются правоведами в контексте процесса реорганизации юрлица.

В-третьих, можно широко (экономически) понимать слияния и поглощения в качестве способа установления контроля определенных лиц над обществом и над его активами, которое осуществляется различными методами, особенно объединением компаний, включением в структуру компании, либо приобретением компании, либо изменением структуры собственности компании.

Литература

1. Абрамова Л.Д. Принципы и механизмы государственного регулирования инвестиционных сделок по слияниям и поглощениям: зарубежный опыт и российские реалии. - Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. – М., 2005. – Электронный ресурс. Режим доступа: - <http://economy-lib.com/printsipy-i-mehanizmy-gosudarstvennogo-regulirovaniya-investitsionnyh-sdelok-po-sliyaniyam-i-pogloscheniyam-zarubezhnyy-o#ixzz3dIuQrp00/17062015/> Дата обращения 08.03.2016.
2. Гетьман-Павлова И.В., Гущина А.А., Липовцев В.Н. Защита прав акционеров при слияниях и поглощениях в праве ЕС // Человек и закон. 2013. N 12. С. 157.
3. Зарипов И.А., Петров А.В. Инвестиционная деятельность НКО: Перспективы развития // Инвестиционный банкинг. 2015. N 2. С. 3.
4. Коваль А. Способы проведения жестких поглощений // Юридическая практика. 2004. N 29(343). С. 50.
5. Микитова Ф. Подходы к оценке репутации российских компаний / Ф. Микитова // Эксперт. - 2015. - № 4. – С. 41.
6. Марков П.А. Дружественное поглощение // Право и экономика. 2015. N 10. С. 15.
7. Рудык Н.Б. Методы защиты от враждебного поглощения. М.: Дело, 2015.
8. Г.К. Злотникова Экономическая безопасность и возникновение рисков в корпоративных хозяйственных структурах автомобилестроения (Монография) Электронное издание "Инновационные процессы в России и Германии: монография, 2012 г.

Гимельштейн И.В.
Иркутский национально-исследовательский технический университет
г. Иркутск, ул. Лермонтова, 83
e-mail: gim1008@yandex.ru

Злотникова Е.К.
Московский государственный университет дизайна и технологий
г. Москва, Садовническая наб., 33
e-mail: gkz06@mail.ru

Влияние цифровой экономики на индустрию моды

Увеличившийся объем рекламного рынка в целом приводит к тому, что рекламное послание, направленное к потребителю традиционным методом, просто теряется в потопке таких же сообщений, при этом цена рекламы идет на убыль. В тоже время, с заметной скоростью идет расширение каналов вещаний, появляются новые каналы и радиостанции, которые запутывают зрителей или слушателей огромным количеством однородной информацией, поэтому человек начинает многую рекламу не замечать и игнорировать. Не будем забывать, что в современном мире господствует рыночная экономика и одним из важнейших факторов успеха любой компании является умение привлечь новых клиентов. И именно реклама является главным решением этой задачи.

Исходя из этого, потребитель начинает менять свое отношение к рекламной информации. Потребитель начинает уставать от навязчивости рекламы и реагировать на нее агрессивно. Реклама настолько потребителя, что он уже не знает, куда от нее абстрагироваться и, где защититься от агрессивно-навязчивой информации. Если раньше рекламу воспринимали, как информационно-выгодное поле, на которое стоит обратить внимание, чтобы ухватить с товарных полок что-то выгодное, то сейчас чаще всего это воспринимается как раздражитель.

Современный рынок, благодаря развитию научных технологий, изобилует различными товарами и услугами. Такое разнообразие явилось одной из причин переформатирования социума в общество потребления, а соответственно, и развития смежных социальных инструментов и научных направлений, выступающих в качестве посредника между производителями (продавцами) и потребителями (покупателями). Одним из таких связующих направлений является реклама, а именно те медиаканалы, которые являются носителями рекламной коммуникации, они представляют собой совокупность средств распространения рекламы в пространстве и времени, однотипных с точки зрения способа передачи рекламной информации, так же они характеризуются одинаковым типом восприятия аудиторий.

Актуальность темы заключается в том, что в условиях многообразия форм, видов различных медианосителей усложняется работа по организации рекламных кампаний, успех которых зависит от правильности выбора места размещения рекламы в соответствии с тем портретом потребителя, на который ориентировано рекламное сообщение и соответственно рекламная кампания в целом, особенно в эпоху цифровой экономики. Поэтому необходимо знать критерии выбора носителей рекламы, использование которых позволит рекламодателю оценить соответствие выбранного медианосителя и тех возможностей, которые он предоставляет, целям и задачам рекламной кампании. Также исследование критериев медианосителей в цифровой экономике позволяет уже на стадии планирования кампании проанализировать ее сильные и слабые стороны, тем самым повлияв на эффективность рекламных мероприятий.

Литература

1. Кравежина Л. Е. Влияние трансформации медиасреды на деятельность рекламодателей // Экономический журнал. 2014. №2 (34) С.69-75.
2. Кульбида У. Н., Канева О. Н., Зыкина А. В. Оптимизационный подход в медиапланировании // ОНВ. 2014. №3 (133) С.38-40.
3. Медведева Е.В. Рекламная коммуникация / Е.В. Медведева – М.: Едиториал УРСС, 2008. – 308 с.
4. Назайкин А. Н. Медиапланирование на 100%. [Текст] / А. Назайкин. – М.: «Альпина Бизнес Букс», 2010. – 208 с.

Злотникова Г.К., Булимова А.А.
Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49
e-mail: gkz06@mail.ru

Этапы реформирования бухгалтерского учета в России

На первых стадиях развития российской системы финансового учета при переходном состоянии рынка, как ориентир использовалась американская система ГААП, которая применена в США. Однако, все больше всесторонних исследований теоретических особенностей и практики американских стандартов финансовой отчетности показывали, что особые условия американской системы ГААП не вписываются в специфические особенности российской учетной практики на основе жесткого регулирования бухгалтерских инструкций. Американская бухгалтерская система достаточно плохо систематизируема, постоянно изменяется интерпретация принципов и правил бухгалтерского учета и финансовой отчетности, на предшествующих юридических практиках, отражающих специфические особенности бизнеса США в большинстве. То есть в России бухгалтерский учет требует более детального рассмотрения форм отчетности- с одной стороны, и, с другой, обобщенность учета позволяет использовать отчетность в различных сферах с внесением минимальных корректировок. Тем временем система ГААП подразумевает только обобщенную форму отчетности, при которой приходится для каждой отдельной отрасли подстраивать эту систему для каждого отдельного случая.

В работе над преобразованием системы бухгалтерского учета и с был принят опыт стран континентальной Европы, в особенности Франции и Германии, которые были приняты за образец и достаточно хорошо исследованы. Когда они, а также Россия, полагались на юридическую экономическую систему, выбор был сделан в пользу Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

1. Цели и причины реформирования бухгалтерского учета в России.

Перед переходом к рыночной экономике использовалась система финансового учета, отвечающего требованиям плановой экономики. Главный потребитель информации, созданный в финансовом учете, был государством, т.е. промышленными министерствами и отделами, планирующим статистические и финансовые компании.

Изменение системы связей с общественностью, пользователями информации, гражданской окружающей среды, и также потребности сокращения внутренней системы финансового учета в соответствии с МСФО вызвало потребность соответствующего преобразования системы финансового учета в России.

Преобразование финансового учета в России выполнено на основе программы преобразования финансового учета согласно международным стандартам финансовой отчетности, одобренным по приказу правительства Российской Федерации № 283 1998 года.

Главная цель преобразования финансового учета — обслуживание национальной системы финансового учета согласно Международным стандартам финансовой отчетности и требованиям рыночной экономики. Согласно этой цели главные задачи преобразования определены следующим образом:

- формирование из системы национальных стандартов бухгалтерского учета и полноценности обеспечения сообщения информации для внешних пользователей;
- обеспечение координации реформы финансового учета в России с главными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- предоставление методической помощи организациям в понимании и внедрении управленческого учета.

Главные направления преобразования финансового учета и меры для выполнения задач для каждого направления определены Программой преобразования финансового учета, и также понятием развития финансового учета и сообщения в Российской Федерации в течение среднесрочного периода.

Главные направления преобразования финансового учета:

- законодательное и стандартное регулирование (на уровне президента и правительстве Российской Федерации);

- формирование регулирующей основы (стандарты);
- методическое обеспечение (инструкции, методические инструкции, комментарии);
- подготовка и повышение квалификации специалистов финансового учета);
- международное сотрудничество.

Для выполнения задач в каждом направлении запланировано выполнить следующие меры:

1) подготовить необходимые изменения и дополнения в Федеральном законе «О Финансовом учете», Гражданском кодексе Российской Федерации (Гражданский кодекс Российской Федерации) и другие нормы федерального права;

2) развить и одобрить приблизительно 20 новых положений (стандарты) финансового учета и рассмотреть, существующий на основе международных стандартов финансовой отчетности, и также новых планов счетов финансового учета для коммерческих и бюджетных организаций;

3) развить:

- методические инструкции (инструкции и рекомендации) на финансовом учете согласно условиям, включая методические рекомендации об учете затрат на производстве, продажах продуктов, работах, услугах;

- стандартные методические рекомендации об организации финансового учета в мелких предприятиях, принимающих во внимание требования международных стандартов;

рассмотреть:

- регистры бухгалтерского учета для коммерческих и бюджетных организаций, кредитных учреждений и профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний и инвестиционных фондов;

- основная бухгалтерская документация, принимающая во внимание требования рыночной экономики и международных стандартов;

4) для улучшения управления персоналом:

рассмотреть программы обучения специалистов разных уровней

5) в области международного сотрудничества запланированы введение в МСФО, взаимодействии с международными и национальными специализированными организациями, включая Координационный совет по методологии финансового учета стран СНГ.

Литература

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» www.consultant.ru
2. Положения по бухгалтерскому учету
3. Злотникова Г. К. Финансовая отчетность: анализ и отслеживание уровня влияния возникающих рисков на деятельность экономического субъекта // Вестник науки и образования / Bulletin of Science and Education 2015. № 3(5)
4. Злотникова Г.К. Экономическая безопасность в корпоративных хозяйственных структурах автомобилестроения и пути ее обеспечения // Издательство МАБиУ.-2007-С.5
5. Сыроватский Е.Ю. Основные отличия РСБУ и МСФО по составу и структуре финансовой отчетности / Сыроватский Е.Ю. // Финансы и учет. - 2012. - № 5 (18). – С. 11-18.

Злотникова Г.К., Егиян Е.А., Савялова А.К.
Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49
e-mail: gkz06@mail.ru

Особенности использования международного стандарта финансовой отчетности «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Основной целью стандарта 37 является «Обеспечение применения к оценочным обязательствам, условным обязательствам и условным активам соответствующих критериев признания и базы оценки и раскрытие в примечаниях к финансовой отчетности достаточной информации, позволяющей пользователям понять их характер, распределение во времени и величину», а ПБУ 8 гласит «Установить порядок отражения оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов в бухгалтерском учете и отчетности коммерческих организаций».

Как можно заметить, цели вышеупомянутых стандарта и положения не столь различны сколько их применение в жизни. МСФО раскрывает более детальное использование оценочных обязательств, условных обязательств и активов, нежели ПБУ. МСФО ориентируется на более широкую публику, раскрывая не только порядок отражения обязательств, но и раскрытие в примечаниях к финансовой отчетности детальной информации.

На следующем этапе мы сделали сравнительный анализ сфер применения:

ПБУ основывает свое наблюдение только на коммерческих организациях и не применяет свое положение в отношении бухгалтерского учета:

- по договорам, по которым по состоянию на отчетную дату хотя бы одна из сторона договора не выполнила полностью своих обязательств, за исключением обременительных договоров;
- резервного капитала, резервов, формируемых из нераспределенной прибыли;
- оценочных резервов;
- сумм, которые оказывают влияние на величину налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах, учитываемых в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 (п. 2);

МСФО применяется всеми организациями без исключений при учете всех резервов, условных обязательств и активов, кроме тех, которые:

являются результатом договоров в стадии исполнения, за исключением обременительных договоров;

являются финансовыми инструментами (включая гарантии), входящими в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение»;

рассматриваются в других МСФО (п. 1).

Стандарт также применяется к оценочным обязательствам, возникающим в результате реструктуризации, в том числе прекращаемой деятельности, и что более важно: «Создание резервов под будущие операционные убытки запрещено».

В заключении, хотелось бы сказать, что данный стандарт «МСФО 37» на сегодняшний день актуален, но со временем вышеперечисленных разделов будет недостаточно, для ведения финансовой отчетности оценочных обязательств, условных обязательств и активов. Он будет постепенно совершенствоваться наряду с ПБУ 8/2010

Литература

1. МСФО (IAS) № 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»
2. ПБУ № 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»
3. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Аскери-АССА, 2006.
4. Злотникова Г.К. МСФО в России: практика применения, проблемы адаптации, перспективы развития : монография / кол. авторов: под ред. Г.И. Алексеевой, Е.Н. Домбровской. - Москва : РУСАЙНС. 2017. - 164 с.

Злотникова Г.К., Миланова К.С.
Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49
e-mail: gkz06@mail.ru

Аудит корпоративного мошенничества

Каждый год к компаниям предъявляется все больше запросов на увеличение финансового результата: инвесторы требуют большую доходность, кредитные организации – более высокий уровень обеспеченности активами, государственные регуляторы законодательно ужесточают все более жесткие требования к раскрытию информации. Не желая терять доверие инвесторов и свои бонусы, менеджеры некоторых компаний идут на радикальные меры и к моменту обнародования отчетности «подгоняют» финансовый результат под ожидания всех заинтересованных сторон. Компании, основной целью деятельности которых является получение доходов незаконным путем, нанимают бухгалтеров, которые и вовсе занимаются «креативностью», отображая в отчетности операции, которых реально не было. В данной статье автор ставит своей задачей установить разницу между трактовкой определения мошенничества с отчетностью на основании отечественного законодательства и международных стандартов с целью дальнейшего рассмотрения видов корпоративного мошенничества, причин его возникновения, рассмотрения основных способов борьбы с ним, а также осветить отличия российских правонарушений от международных.

Корпоративное мошенничество, направленное против инвесторов, партнеров, кредиторов и государства несет в себе огромные риски. Основная часть данных, на основании анализа которых будет в дальнейшем принято решение об инвестировании, покупке, заключении договора или предоставлении кредита, рассчитывается на основании финансовой отчетности компании.

Искаженная информация может принести серьезные убытки, а также нанести непоправимый вред репутации самой компании или даже снизить доверие к финансовому рынку страны в целом. По данным отчета ACFE Report to the Nation on Occupational Fraud & Abuse средние потери компании от корпоративного мошенничества составляют около 5% выручки. По данным экспертов суммарная потеря только 2 410 рассмотренных ими пострадавших компаний составляет \$ 6,3 млрд. Сложно даже представить, какая цифра получится, если учитывать все корпоративные мошенничества в мире. Вероятно, сумма будет исчисляться триллионами долларов. Поэтому данная тема является сейчас как никогда актуальной для компаний всех отраслей и масштабов.

Несмотря на явную недобросовестность некоторых действий, если такие действия не определены в законодательстве, они не могут считаться правонарушением. Отчасти именно из-за того, что российское законодательство в части экономических преступлений находится только на начальном этапе становления, не так много расследованных правоохранительными органами дел доходит до суда.

Аналогичная ситуация и с термином понятия «искажение финансовой отчетности». Отечественные и зарубежные источники дают разную трактовку данного определения. Так, например, ст. 159 УК РФ определяет мошенничество в качестве «хищения чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием». Иные действия, как коммерческий подкуп, которые также можно рассматривать в качестве составляющих корпоративного мошенничества, также трактуются и другими статьями УК РФ. Нарушение в виде грубого нарушения требований к финансовой отчетности определяется ст. 15.11 КоАП РФ. Однако указанные определения не дают обширное трактование понятию «корпоративное мошенничество». Иное определение приведено в международных стандартах аудита (МСА). В соответствии с МСА (ISA) 240 «Мошенничество и ошибки» к корпоративному мошенничеству относится «намеренное действие одного или более лиц среди руководства, управляющего персонала, сотрудников, или третьих сторон, заключающееся в использовании обмана для получения неправомерной или незаконной выгоды».[1] Данное

определение, на мой взгляд, достаточно полно описывает понятие «корпоративное мошенничество», чем дается в УК РФ и КоАП РФ.

Видов корпоративных финансовых мошенничеств существует огромное множество. Каждый день придумываются новые схемы ухода от налогов или фальсифицируются расходы. В статье будут рассмотрены две наиболее большие группы мошенничеств: недобросовестного составления финансовой отчетности и искажения вследствие неправомерного присвоения активов.

В первом случае речь пойдет о фальсификации отчетности с целью соответствовать ожиданиям всех заинтересованных сторон. Как правило, инвесторы, потенциальные партнеры и другие внешние пользователи отчетности в первую очередь обращают внимание на три основных показателя деятельности компании, раскрываемых в отчетности: размер выручки, чистая прибыль и совокупные активы компании.[2]

К наиболее часто встречающимся видам мошенничества в международной практике относят:

Расходы не отражаются в бухгалтерском учете. Действуя по этой схеме компании отражают доходы в собственном учете, переводя расходы на дочерние общества.

Неправомерная капитализация расходов. Фирмы переносят часть расходов на внеоборотные активы, тем самым завышая прибыль в отчетном периоде.

Искажение дебиторской задолженности. Основная схема- включить в состав фиктивную задолженность. Компания заключает договор с подставным лицом, признает выручку от продажи, несмотря на то, что реального движения товара не происходит.

Искажение внеоборотных активов. Завышая их стоимость, компания увеличивает валюту баланса и, следовательно, собственный капитал. Для этого на момент составления отчетности или проведения внешних аудиторских проверок активы берутся в аренду. В соответствующих документах, предоставленных на проверку, как правило, не указывается о том, что активы являются арендованными и в действительности не принадлежат компании.

Манипулирование консолидированной отчетностью. За счет манипулирования ценой собственных акций, продаваемых дочернему предприятию, фирма может увеличить свой Гудвилл, который учитывается в МСФО отчетности.

К часто встречающимся схемам незаконного присвоения активов можно отнести:

Расчеты через подставные компании. Фирма может осуществлять сделки купли-продажи с фиктивной фирмой, отражая при этом полученные денежные средства. Данная схема используется с целью отмывания денежных средств, полученных незаконным путем, либо для минимизации или ухода от налогов.

Умышленное сокрытие информации. Не желая нанести репутационный вред, потерять доверие инвесторов или снизить свою благонадежность, фирма может не отразить возникшие обязательства или совершенных мошенничествах, или незаконных действий.

Манипуляции с дебиторской задолженностью. При реализации данной схемы основными дебиторами являются аффилированные компании. Допустим, есть компания А, которая производит товар, компания В выкупает у нее данный товар, совершая денежный перевод, затем перепродает другой аффилированной компании С, но под этот расчет уже берется банковский кредит. Компания В еще раз проводит хозяйственную операцию с компанией А, расплачиваясь за отгруженный товар кредитными деньгами. Как показывает практика, компания В в дальнейшем оказывается в убытках и либо банкротится, либо оказывается брошенной.

Стоит проводить различие между искажением отчетности именно по причине махинации либо из-за ошибки. МСА (IAS) 240 «Мошенничество и ошибки» устанавливает, что искажения в финансовой отчетности могут возникать либо вследствие недобросовестных действий, либо вследствие ошибки. Решающим фактором, позволяющим отличить недобросовестные действия от ошибки, является умышленность или неумышленность тех действий, которые в итоге привели к искажению финансовой отчетности.

Это нужно принять во внимание с учетом того, что при переходе от РСБУ к МСФО могут возникать расхождения, связанные с принципиально различными правилами принятия к учету тех или иных объектов. Так, например, в МСФО для оценки стоимости активов используется справедливая стоимость, в то время как в РСБУ большинство объектов принимаются к учету по

своей исторической стоимости. И подобных примеров множество, и именно незнание или недостаточное внимание к подобным расхождениям могут привести к ошибке как со стороны бухгалтеров фирмы, так и внешних пользователей отчетности.

Литература

1. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // СПС Консультант Плюс
2. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ // СПС Консультант Плюс
3. Международный стандарт аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении мошенничества при проведении аудита финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71438698/#ixzz51GbLzb00>
4. Злотникова Г.К. МСФО в России: практика применения, проблемы адаптации, перспективы развития: монография / кол. авторов : под ред. Г.И. Алексеевой, Е.Н. Домбровской. - Москва : РУСАЙНС. 2017. - 164 с.
5. Полисюк Г.Б., Корчагина Л.М. Бухгалтерская отчетность: проблемы выявления искажения информации. / Экономический анализ: теория и практика. – 2012. – 46 (301)
6. Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/05/profiles-of-the-fraudster.pdf>
7. ACFE Reports to the Nation on Occupational Fraud & Abuse, 2016 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://www.acfe.com/rtnn2016/docs/2016-report-to-the-nations.pdf>

Злотникова Г.К., Титова А.А.
Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49
e-mail: gkz06@mail.ru

Влияние развития цифровой экономики на национальную безопасность

Объектами национальной экономической безопасности являются: экономическая независимость, территория, недра, финансовые, материальные и природные ресурсы, национальное производство и инфраструктура, население, государственная и частная собственность. Субъектами национальной экономической безопасности являются: народ РФ, государственные институты и их организационные структуры, негосударственные организационные структуры сферы безопасности, рыночные институты, предприятия, общественные организации.

Исходя из этого, экономической безопасности идентифицируем как составляющую национальной экономической безопасности, как объект государственного и рыночного макро – и микроэкономического регулирования. С другой стороны, она выступает субъектом национальной экономической безопасности.

Объектами региональной экономической безопасности являются его хозяйственный комплекс, объекты государственной, коммунальной и частной собственности, региональная инфраструктура, население региона. Субъектами региональной экономической безопасности являются институциональные структуры регионально-административного менеджмента, межрегиональные институциональные структуры, наделенные собственными и делегированными центральной властью полномочиями и возможностями; региональные структуры и субъекты хозяйствования негосударственной формы собственности в сфере безопасности, предприниматели региона. Исходя из указанного, экономической безопасности определяем как составляющую системы региональной экономической безопасности, как объект регионального регулирования. С другой стороны, она выступает субъектом региональной экономической безопасности.

Охарактеризуем основные структурные элементы экономической безопасности. К ним относятся: субъекты безопасности, объекты безопасности, инфраструктура безопасности, которая обеспечивает взаимодействие между субъектами и объектами безопасности.

Субъектами безопасности являются общественные и государственные институты, институциональные структуры регионально-административного менеджмента, негосударственные организационные структуры безопасности, предприятия, организационные структуры безопасности негосударственной формы собственности

Исходя из вышеизложенного, экономическая безопасность состоит из: подсистем государственного и негосударственного обеспечения безопасности, совокупности субъектов безопасности; инфраструктуры, которая обеспечивает их взаимодействие и целенаправленную деятельность во внутренней и внешней среде.

В процессе создания экономической безопасности в РФ, необходимо сформировать следующие ее функциональные компетенции:

1) эффективно противодействовать реальным угрозам соответственно конкретной макроэкономической, секторальной, региональной и отраслевой ситуации, которая сложилась на определенный период функционирования организаций;

2) быть с одной стороны универсальной, с другой – максимально учитывать отраслевую специфику, особенности отдельного региона, населенного пункта;

3) иметь собственную концепцию и стратегию усовершенствования и соответствующее всестороннее ресурсное обеспечение их реализации;

4) быть действенным элементом систем национальной и региональной экономической безопасности, органически объединенным с системами экономической безопасности областей и отдельных предприятий;

5) должна быть комплексной, и иметь в своем составе соответствующие элементы, органы, силы и средства безопасности;

б) с целью усовершенствования учитывать мировой опыт и стандарты в сфере безопасности бизнеса, а также то, что организации в РФ вынуждены действовать в более жестких и опасных условиях, чем в развитых странах мира;

7) эффективно функционировать во всех возможных типичных ситуациях:

а) стабильная ситуация;

б) объективная нестабильная ситуация;

в) субъективная кризисная ситуация, и иметь запас прочности на случай возникновения непредвиденных ситуаций.

Литература

1. Козаченко А.В. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения: монография / А.В. Козаченко, В.П. Пономарев, О.М. Ляшенко. – К.: Либра, 2013. – 280 с.

2. Крутов В. Становление и развитие негосударственных субъектов сектору безопасности Украины: Аналитический доклад / В. Крутов, В. Пилипчук. – К., 2015. – 85 с.

3. Мищенко С.Н. Система обеспечения экономической безопасности организации: Дис. ... канд. экон. наук / С.Н. Мищенко. – Ростов н/Д, – 2014. – 211 с.

4. Злотникова Г.К. МСФО в России: практика применения, проблемы адаптации, перспективы развития : монография / кол. авторов : под ред. Г.И.Алексеевой, Е.Н.Домбровской. - Москва : РУСАЙНС. 2017. - 164 с.

5. Шкарлет С.М. Формирование экономической безопасности предприятий средствами активизации их инновационного развития: Дис. ... д-ра наук / С.М. Шкарлет. – 2008. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbu.gov.ua>.

Медведева Н.С.

*Белорусский государственный экономический университет
РБ, Минск, Партизанский проспект, 26
e-mail: medv.n.s@gmail.com*

Новикова А.С.

*Московский государственный лингвистический университет
г. Москва, Остоженка, 36
e-mail: medv.n.s@gmail.com*

Влияние русского менталитета на развитие электронной коммерции

Россия – многонациональная страна со своими вековыми традициями и обычаями, оказывающие колоссальное влияние на самосознание Русского человека.

Россия всегда развивалась по своему особому пути. И не важно кто, и как довлел на нашу родину, наша страна оставалась непоколебимой. Несомненно, появлялись новые веяния моды, привносились новшества, отдельные группы людей подвергались этим изменениям, однако в большинстве своем наш народ всегда был именно на своей стороне и старые привычки брали вверх над новшествами.

Возьмем, например, деятельность Петра I. Если бы он не приложил столько сил и времени, чтоб повлиять на Россию и привить новую моду, то ничего бы просто-напросто не вышло. И так было повсеместно. Именно поэтому наша страна с момента ее основания и по сей день следует своим курсом развития, ориентируясь на лидера.

Это ни хорошо и ни плохо. Просто развивая ту или иную отрасль, открывая свое дело, или же привнося глобальные изменения в промышленную индустрию, стоит задумываться и о таком факторе, как менталитет.

Но что же такое менталитет и чем он может так сильно повлиять на развитие или упадок бизнеса?

Менталитет – широкое понятие независимо от того говорим мы об одной личности, о социальной группе или целом о народе.

Термин прижился сначала в исторической науке, им обозначали совокупность особенностей, ценностей и установок какого-либо народа. Далее распространился в психологии для характеристики индивидуальных особенностей личности, в социологии – как характеристика мировосприятия разных социальных групп.

Можно сказать, что менталитет – это определенный ход мыслей человека в социуме, который воспринимает окружающий мир и видит себя в нем, имеет определенный духовный мир, который настроенный на комплекс ценностей, свойственный одной человеческой личности и соответствующий стране проживания. Различить контраст между нашим менталитетом и менталитетом в иной культуре требует погружения и изучения.

Панова С.А., Глухов К.О.
Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49
e-mail: sveta1763@mail.ru

Стоимость перехода организации на МСФО

Переходя к ответу на вопрос о стоимости перехода компании на стандарт МСФО, хотелось бы, для начала, рассмотреть цели, преследуемые организацией, при выборе международного стандарта.

Во-первых, данная отчетность понятна иностранным организациям и инвесторам. К тому же, организация, которая использует стандарт МСФО, обладает возможностью претендовать на кредиты и займы от организаций и банков, не являющихся резидентами РФ. Таким образом, переход на международный стандарт отчетности важен не только на микро, но и на макроуровне так как он позволяет привлекать в страну иностранные инвестиции. Однако, какие издержки придется понести организации при введении стандарта МСФО? Сколько обходится компаниям данный переход?

Первой проблемой, с которой сталкивается организация при желании введения международного стандарта, является нехватка квалифицированных кадров. Различия в РСБУ и МСФО являются ощутимыми. Российский подход к бухгалтерскому учету предполагает полагание на законодательные акты и ПБУ, европейская же практика основана больше на собственных профессиональных суждениях бухгалтера. Проблема часто заключается и в аспекте терминологии.

Аналоги некоторых английских слов и словосочетаний элементарно отсутствуют или же трудно переводимы на русский язык. Также, существует разница и в методе изложения МСФО. Так, например, одно российское ПБУ может соответствовать нескольким IAS, и наоборот. В связи со всеми сложностями, организация встает перед вопросом, нанимать ли нового профессионального сотрудника по МСФО или переучивать старого?

Проведен анализ, с опорой на информацию по величине заработной платы сотрудников по профессии “Специалист по МСФО”. Данная профессия оказалась очень актуальной, зарплаты по ней продолжают расти и варьируются в зависимости от региона от 60 до 300 тысяч рублей в месяц. В качестве некой контрольной цифры можно взять среднюю заработную плату “Специалиста по МСФО” в Москве, которая составляет 100 тысяч рублей.

Что касается переквалификации, то она также требует существенных затрат. Наиболее популярным сертификатом по МСФО является Diploma in the International Financial Reporting – DipIFR. В среднем цена на прохождение обучения и получения данного диплома варьируется в районе 55 тысяч рублей. Однако, согласно статистике сайта «dipifr-academy.ru» лишь 50% справились со сдачей в 2016 году, а в 2013 данный показатель был всего 37% от числа сдающих.

У каждого подхода есть свои преимущества и недостатки. Так, при найме нового сотрудника, организация должна быть полностью уверена в его квалификации, и возникает проблема поиска подходящих кадров, а также могут возникать сложности у сотрудника в первый период рабочей деятельности, так как он не знаком со всеми аспектами хозяйственной деятельности компании. С другой стороны, при переквалификации собственного сотрудника, встает вопрос о слишком большой нагрузке сотрудника, так как ему приходится вести компанию и по РСБУ и по МСФО.

Федосова Р.Н., Меньшиков Н.Д.
Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49
e-mail: fed3670@yandex.ru

Специфика функционирования бизнеса в дальневосточном федеральном округе

В данной статье речь пойдет об увеличении активности регионального бизнеса: рост ВРП, так необходимый сегодня региону, который может быть обеспечен только за счет активности предпринимательской деятельности, в том числе малого и среднего бизнеса. На него возлагают большие надежды по увеличению производства, созданию новых рабочих мест, импортозамещению и росту налоговых поступлений в бюджеты.

Проанализированы характерные особенности экономико-географического положения, выделены основные отрасли экономики, на которых сконцентрирована основная часть населения. Выявлена и обоснована необходимость поддержки бизнеса ДФО для устойчивого развития экономики и социальной стабильности. Результатом является то, что исключительно крупные игроки федерального и даже международного уровня, имеющие значительный капитал, способны освоить богатства, особенно в экстремальных природно-климатических условиях, имеющие экспортную ценность.

Исходя из антикризисного плана, можно выделить необходимость в поддержке малых предприятий и понижение административной и налоговой нагрузки на малый и средний бизнес.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что стратегическая роль Дальнего Востока в сложившейся экономической среде стала еще более очевидна. Поэтому первоочередной задачей, не терпящей отлагательств, является вопрос выбора вектора дальнейшего развития региона. Определенного результата в развитие инфраструктуры можно добиться при выделении большого количества бюджетных средств. Но этого не будет достаточно. Сегодня эксперты убеждены в том, что необходимо, во-первых, активизировать бизнес-среду региона, реализовать комплекс проектов для стратегически важных территорий, подготовить почву для успешной деятельности экономически выгодных идей.

Целью работы является изучение функционирования бизнеса на Дальнем Востоке. А основные задачи состоят:

- 1) В определении роли Дальневосточного федерального округа, его место в экономике страны;
- 2) Анализ основных отраслей экономики и внешнеэкономических связей;
- 3) Выявление способов поддержки бизнеса;

Федосова Р.Н., Моисеева О.И.
Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49
e-mail: fed3670@yandex.ru

Основные направления реформирования бухгалтерского учета в России в рамках учета нематериальных активов

Изменение системы связей в обществе, использованием различной информации, гражданской ответственности, и также потребности сокращения внутренней системы финансового учета в соответствии с МСФО вызвало необходимость соответствующего преобразования системы финансового учета в России.

Преобразование финансового учета в России выполнено на основе программы преобразования финансового учета согласно международным стандартам финансовой отчетности, одобренным по приказу правительства Российской Федерации № 283 1998 года.

Главная цель преобразования и реорганизации отечественного учета — обслуживание национальной системы учета согласно Международным стандартам финансовой отчетности и требованиям рыночной экономики, правдивости информации, открытости внешним пользователям – инвестором. Согласно этой цели главные задачи преобразования:

- формирование из системы национальных стандартов учета полноценного обеспечения информацией для внешних пользователей;
- обеспечение координации реформы финансового учета в России с главными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- предоставление учебной и методической помощи экономическим субъектам в понимании и внедрении управленческого учета.

Главные направления преобразования финансового учета и меры для выполнения задач для каждого направления определены Программой преобразования финансового учета, и также понятием развития финансового учета и сообщения в Российской Федерации в течение среднесрочного периода.

Главные направления преобразования финансового учета:

- законодательное и стандартное регулирование (на уровне президента и правительстве Российской Федерации);
- внедрение регулирующей основы (стандарты);
- методическое и учебное обеспечение (инструкции, комментарии, методические инструкции);
- повышение квалификации специалистов учета);
- международное сотрудничество в рамках освещенных задач по МСФО

Для выполнения задач в каждом направлении запланировано выполнить следующие меры:

1) подготовить и внедрить необходимые изменения и дополнения в Федеральном законе «О Финансовом учете», Гражданском кодексе Российской Федерации (Гражданский кодекс Российской Федерации) и другие нормы федерального права;

2) развивать и одобрить приблизительно 20 новых положений (стандарты) финансового учета и рассмотреть, существующий на основе МСФО, и также новых планов счетов финансового учета для коммерческих и бюджетных организаций;

3) развивать:

- методические инструкции (инструкции и рекомендации) на финансовом учете согласно условиям, включая методические рекомендации об учете затрат на производстве, продажах продуктов, работах, услугах;

- стандартные методические рекомендации об организации финансового учета в мелких предприятиях, принимающих во внимание требования международных стандартов;

рассмотреть:

- регистры бухгалтерского учета для различных форм собственности ;
- основная бухгалтерская документация, принимающая во внимание требования изменяющейся рыночной экономики и МСФО;

4) для качественного улучшения управления персоналом:

рассмотреть программы обучения специалистов разных уровней

5) в области международного сотрудничества запланированы введение в МСФО, взаимодействию с международными и национальными специализированными организациями, включая Координационный совет по методологии финансового учета стран СНГ.

Литература

1. Конституция Российской Федерации.-[Электронный ресурс]-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

2. Постановление Правительства РФ от 06.03.1998 N 283"Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности".-[Электронный ресурс]-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

Федосова Р.Н., Надыров Р.К.
Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49
e-mail: fed3670@yandex.ru

Цифровые инновации в развитии среднего бизнеса

Средний бизнес в России, будучи новым экономическим явлением еще 25 лет назад, в настоящий момент состоялся. В совокупности с малым бизнесом, средний бизнес насчитывает 5,6 миллионов хозяйствующих субъектов, которые в свою очередь обеспечивают 18 миллионов человек работой. Можно констатировать тот факт, что средний бизнес в 95 % случаев это микробизнес. Средние предприятия в основном даны в сферах с большой добавленной стоимостью (обрабатывающая промышленность, строительство, сельское хозяйство). На данный момент в Российской Федерации созданы организационные и нормативно-правовые основы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

В рамках работ этих основ происходит финансирование, делаются льготные условия для улучшения работы развития среднего бизнеса. Но даже при этих условиях, производительность труда на таких предприятиях в 2-3 раза отстаёт от развитых стран. Наблюдается повышение уровня неформальной занятости в сфере малого и среднего предпринимательства, что связано в основном сложными процессами государственного регулирования, административным давлением и повышенным уровнем финансовой нагрузки. Лишь 4,7 % россиян трудоспособного возраста это начинающие предприниматели (данные проекта "Глобальный мониторинг предпринимательства"). К примеру, в странах БРИКС имеются более высокие показатели (Бразилия - 17,2 %, Китай - 15,5 %, Индия - 6,6 %, ЮАР - 7,0 %). В США процент граждан, которые начинают собственный бизнес, составляет 13,8. Это происходит за счет недостаточного внимания к специфике деятельности малого и среднего бизнеса при создании проекта и реализации регуляторных решений, таким образом, это сильно снижает уровень доверия предпринимателей к государству, а так же создает дополнительные стимулы к выходу из бизнеса в теневой сектор экономики, снижает положительные эффекты от реализации мер государственной поддержки. С учетом социально-экономических и внешнеэкономических условий появляется необходимость определения длительной позитивной программы деятельности в сфере развития малого и среднего предпринимательства.

Поэтому, государству нужно сделать положительную стратегию развития организационно-правовых норм среднего бизнеса. Миссия такой стратегии, это улучшение конкурентноспособной среды на мировом уровне, гибкую и адаптивную экономику, которая содействует развитию индивидуализации услуг и товаров, высокую и стабильную занятость. Цель этой стратегии - развитие сферы среднего бизнеса.

Литература

1. Елена Асадова // "Коммерсантъ Секрет Фирмы" №11 от 02.11.2009, стр. 132
2. Злотникова Г. К. Финансовая отчетность: анализ и отслеживание уровня влияния возникающих рисков на деятельность экономического субъекта // Вестник науки и образования / Bulletin of Science and Education 2015. № 3(5)
3. Злотникова Г.К. Экономическая безопасность в корпоративных хозяйственных структурах автомобилестроения и пути ее обеспечения // Издательство МАБиУ.-2007.-С.5
4. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года.(2014 г.) 73с.