

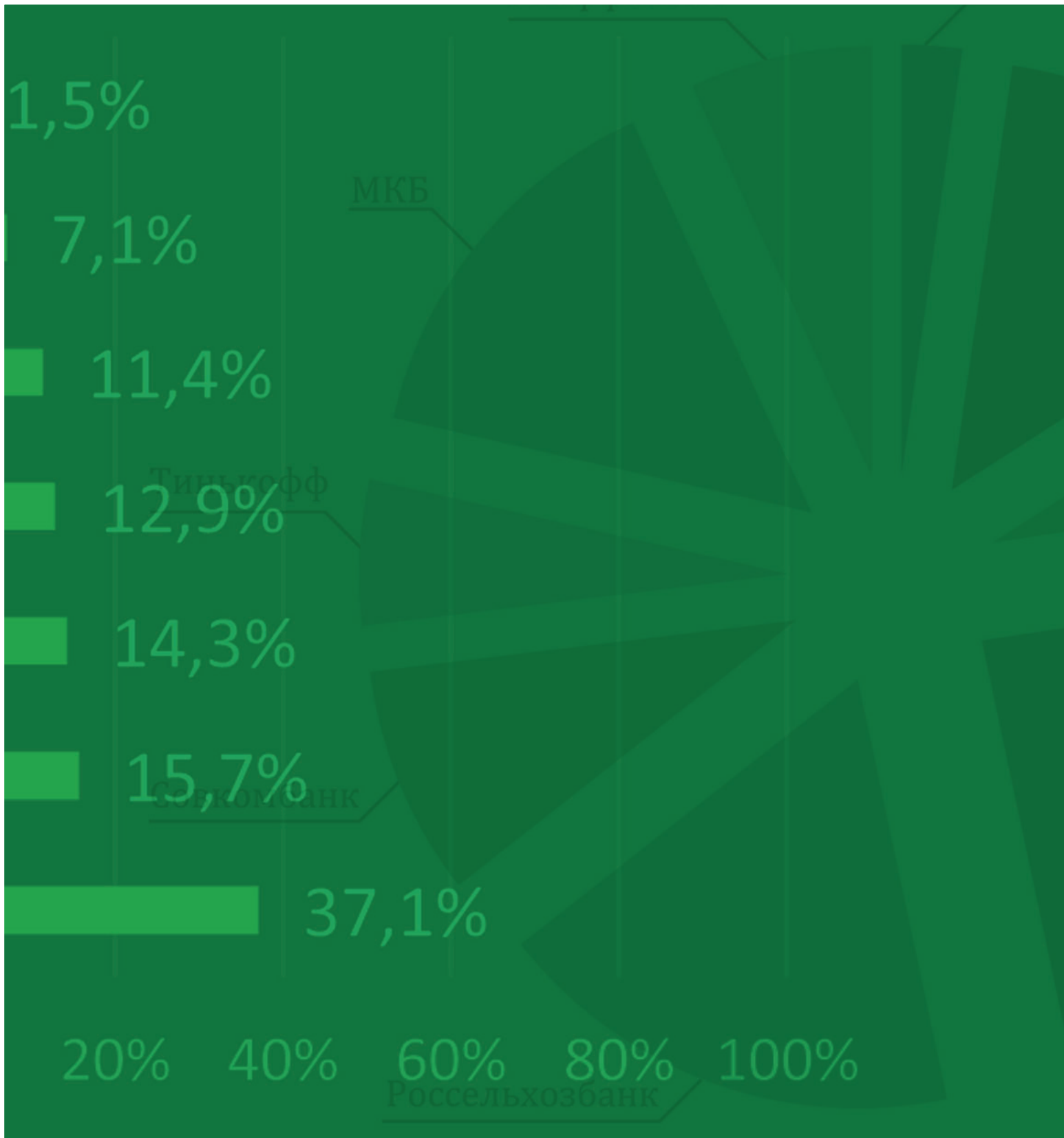
СТРАТЕГИИ БИЗНЕСА

анализ | прогноз | управление

Business Strategies

электронный научно-экономический журнал

Издается с 2013 года



СЕТЕВОЕ ИЗДАНИЕ
www.strategybusiness.ru «Стратегии бизнеса»
Издается с 2013 года
DOI: 10.17747/2311-7184-2022-10

Издание зарегистрировано в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

Свидетельство о регистрации: ЭЛ № ФС 77–56252 от 28.11.2013

Периодичность издания – 12 номеров в год.

Учредитель и издатель – Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Реальная экономика»

Основные темы издания – стратегическое управление, поиски конкурентных преимуществ; управление инновациями и предпринимательство; управление эффективностью и результативностью деятельности; человеческий капитал; власть и контроль в компании; стратегические альянсы, слияния и поглощения; динамика социально-экономических систем; управление информационными ресурсами компании; глобальный бизнес, менеджмент в мультикультурной среде; планирование и прогнозирование.

Цели и задачи – важнейшими задачами журнала являются: обобщение научных и практических достижений в области стратегического управления предприятиями, повышение научной и практической квалификации менеджеров, бизнесменов.

Научная концепция издания предполагает публикацию современных достижений в области стратегического менеджмента, результатов научных исследований по данной тематике.

К публикации в журнале приглашаются как отечественные, так и зарубежные ученые и практики.

В журнале публикуются оригинальные статьи, результаты фундаментальных исследований, направленные на изучение стратегического анализа предпринимательской деятельности; изучение бизнес-стратегий; кейсы, лекции и обзоры литературы по широкому спектру вопросов экономики, а также результаты экспериментальных исследований. Большое значение редакция журнала уделяет вопросам подготовки кадров по специальности «Менеджмент».

Публикация всех материалов осуществляется бесплатно после оценки рецензентами. Качество статей оценивается посредством двустороннего слепого рецензирования.

Индексируется в базах данных – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ), DOAJ (Directory of Open Access Journals), RePec: Research Papers in Economics, CyberLeninka, Академия Google, Соционет, WorldCat и других.

РЕДАКЦИЯ:

Главный редактор журнала – к.э.н., доцент кафедры «Стратегический и антикризисный менеджмент» Финансового университета при Правительстве РФ
Алексей Николаевич Кузнецов.

Адрес редакции: 190020, Санкт-Петербург, Старо-Петергофский пр.,
43–45, лит. Б, оф. 4н
Телефон: (812) 346–50–15 (16)
Факс: (812) 325–20–99
e-mail: info@strategybusiness.ru
www.strategybusiness.ru

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Трачук Аркадий Владимирович – доктор экономических наук, профессор, декан факультета «Высшая школа управления», Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, генеральный директор АО «Гознак», Москва.

Тебекин Алексей Васильевич – профессор кафедры менеджмента Московского государственного института международных отношений МИД РФ, д.т.н., д.э.н., профессор, почетный работник науки и техники РФ.

Клейнер Георгий Борисович – заместитель директора ЦЭМИ РАН, руководитель научного направления «Мезоэкономика, микроэкономика, корпоративная экономика», д.э.н., профессор, член-корреспондент РАН.

Колесник Анатолий Петрович – Советник руководства ПАО «Почта Банк», д.э.н., к.т.н.

Юданов Андрей Юрьевич – член Европейской ассоциации историков бизнеса, заместитель председателя совета по проблемам экономической теории, маркетинга и менеджмента Финансового университета при Правительстве РФ, д.э.н., профессор, Заслуженный работник высшей школы РФ.

Ряховская Антонина Николаевна – д.э.н., профессор Департамента менеджмента Финансового университета при Правительстве РФ, Заслуженный экономист РФ.

Растова Юлия Ивановна – профессор кафедры менеджмента и инноваций Санкт-Петербургского государственного экономического университета, д.э.н., профессор.

СОДЕРЖАНИЕ

- | | |
|-----|---|
| 247 | Стратегия ранжирования коммерческих банков с использованием экспресс-анализа бухгалтерской отчетности |
| 256 | Возможности и риски развития умных животноводческих ферм |
| 259 | Развитие торговли в условиях цифровизации экономики |
| 263 | Пенсионная система как модель цифруправляемого общества |
| 268 | Анализ применения инноваций во взаимодействии таможенных органов с участниками внешнеэкономической деятельности |

Стратегия ранжирования коммерческих банков с использованием экспресс-анализа бухгалтерской отчетности

И.Ю. Выгодчикова, к.ф.-м.н., доцент,

Саратовский национальный исследовательский государственный университет

им. Н.Г. Чернышевского (Саратов, Россия). ORCID: 0000-0001-9326-6024

irinavigod@yandex.ru

Н.П. Форкунов, аспирант, РЭУ им. Г.В. Плеханова (Москва, Россия).

ORCID: 0000-0002-1182-7666

forkwork@bk.ru

А.В. Трофименко, к.ю.н., доцент,

Саратовский государственный технический

университет им. Ю.А. Гагарина (Саратов, Россия).

ORCID: 0000-0002-5349-269X

an111@mail.ru

Аннотация. В статье представлена методика интегрального ранжирования коммерческих банков с использованием экспресс-анализа бухгалтерской отчетности. Предложен подход, основанный на вычислении интегрального рейтинга по трем субрейтингам с использованием объема ресурсов банка, нормативов достаточности капитала, авторской методики построения иерархического рейтинга. Итоговый ранжированный показатель получается на основании оптимизационной задачи и минимаксного критерия. Во главу угла ставится надежность коммерческого банка, поэтому необходимым условием данного исследования является выполнение нормативов ЦБ РФ. Методика протестирована для девяти крупных банков РФ, обладающих универсальной лицензией ЦБ РФ. Результаты свидетельствуют о целесообразности применения авторского подхода для проведения экспресс-исследования и ранжирования выбранных коммерческих банков.

Ключевые слова: коммерческий банк, нормативная база, финансовые коэффициенты, экспресс-анализ, ранжирование, риск-менеджмент, структура капитала

Strategy of ranking commercial banks using express analysis of accounting statements

I. Yu. Vygodchikova, cand. sci. (phys.-mat.), associate professor,

National Research Saratov State University named after N. G. Chernyshevsky

(Saratov, Russia). ORCID: 0000-0001-9326-6024

irinavigod@yandex.ru

N.P. Forkunov, graduate student,

Plekhanov Russian University of Economics (Moscow, Russia).

ORCID: 0000-0002-1182-7666

forkwork@bk.ru

A.V. Trofimenko, cand. sci. (law), associate professor,

Yuri Gagarin State Technical University of Saratov (Saratov, Russia).

ORCID: 0000-0002-5349-269X

an111@mail.ru

Abstract. Article presents method of integral ranking the commercial banks using express analysis of accounting statements. The implementation complex procedure, including analytical, mathematical and software data processing, is at forefront. The main focus of article is strategy of obtaining an integral indicator that influences the decision to invest in the banking sector by various groups of clients. The significant emphasis for individuals who want to save their savings and increase a little due to interest income is placed on the balance of profit and equity. Capital multiplication is not the only strategic decision in banking sector. The strategy should be based on reliability, high stability and balanced indicators. The use of speculative transactions is not provided for in this work, therefore, investor, even if he buys shares of bank, does it for the purpose of long-term dividends, and not for the purpose of resale. The study examined

nine banks, the most promising and dynamic (Sberbank was not taken into account as state-oriented structure). The authors identified important indicators for nine Russian banks, the adaptation of indicators was carried out in the SAV mode (C: profit to equity, A: equity to assets, B: liquid resources to assets), to reduce priority. The authors of the article consider the material useful for financial analysts, researchers, individual entrepreneurs and bank employees, as well as for citizens who save money in banks.

Keywords: commercial bank, regulatory framework, financial ratios, express analysis, ranking, risk management, capital structure.

Введение. Комплексная оценка финансового состояния коммерческого банка является одной из наиболее сложных и актуальных задач финансового менеджмента [1; 5]. Проблема интегрального оценивания по финансовой отчетности для банков по сей день находится в стадии разработки в отличие от производственного сектора [3; 12; 13], где развитие методологии, моделей и инструментария происходит гораздо быстрее [6; 7; 17].

Для интегрального ранжирования требуется найти несколько показателей, оптимально соответствующих модели [2; 4; 15]. Такие показатели авторы считают ключевыми, и выбор должен быть обоснован первичными данными (баланс), относительными величинами (универсальность) и включением ключевых показателей из трех важных групп: устойчивости, ликвидности, рентабельности.

В работах отечественных ученых стали развиваться подходы к оценке надежности коммерческого банка. При этом требуется выполнить анализ обширного перечня финансовых коэффициентов, которые не всегда доступны в открытой печати [10; 14].

Весьма интересна методика В.С. Кромнова [8; 11], однако, считая банк изначально эталонным предприятием, достаточно просто потребовать от него соблюдения нормативов, чем вполне успешно занимается ЦБ РФ. Адаптация методики CAMELS является весьма трудоемкой процедурой, и ее применение должно быть сбалансировано с российским законодательством [9]. Метод главных компонент для снижения размерности данных требует размера выборки показателей: чем полнее выборка, тем достовернее результат. Однако выполнение такой процедуры весьма трудоемко, требует точной информации по всем показателям банковского сектора. Предлагается учесть законодательные нормативы и получить новое знание о выбранных банках на основе предлагаемой процедуры.

Авторы реализуют в своем исследовании три уровня знаний (три субрейтинга): законодательные нормативы (обязательно соблюдать), объем средств банка и иерархическую процедуру ранжирования важных показателей: устойчивость, рентабельность, ликвидность. Для получения рейтинга три субрейтинга интегрируются в единый показатель, по которому строится ранжированный список банков выбранной группы, дополняющий принятые в ранжировании банков подходы.

Цель статьи – разработать инструментарий экспресс-анализа и ранжирования коммерческих банков на основе трехуровневой процедуры построения субрейтингов, иерархического анализа, логических правил и минимаксного критерия оптимальности.

Задачи статьи:

- построить субрейтинг по достаточности капитала;
- построить субрейтинг по объему средств банка;
- построить субрейтинг по иерархической процедуре на основе трех показателей: доли собственного капитала, доли высоколиквидных активов, рентабельности собственного капитала банка;
- построить интегральный рейтинг на основе трех субрейтингов;
- сравнить интегральный рейтинг с публикуемыми банковскими рейтингами;
- дать рекомендации для банков с точки зрения усиления их надежности.

Гипотеза статьи: авторский подход может применяться в экспресс-анализе выбранной группы банков рейтинговыми агентствами и является новой перспективной и работоспособной методикой рейтингования коммерческих банков.

Управление банковским сектором (нормативы ЦБ РФ). Банк – это сильно регулируемое предприятие, поэтому соблюдает нормативы, но, имея собственные средства, возможность развития и улучшения деятельности, банк должен оценивать свои ресурсы, прибыль, займы, все эти показатели находятся в бухгалтерском балансе.

Замечание: нормативы ЦБ РФ предписаны законодательством, соблюдение нормативов авторы считают важным необходимым требованием для дальнейшего анализа. До 1 января 2020 года банки могли получать базовую лицензию, отчитываясь по следующим нормативам:

1. Н1 (Н1.0) – норматив достаточности капитала. Вычисляется как отношение собственных средств (капитала) кредитной организации к ее активам с учетом риска. Минимальное значение установлено Банком России на уровне 8% (до 1 января 2016 года – 10%).
2. Н2 – норматив мгновенной ликвидности. Характеризует способность банка отвечать по своим обязательствам до востребования. Минимальное значение установлено Банком России на уровне 15%.
3. Н3 – норматив текущей ликвидности. Характеризует способность банка отвечать по своим текущим обязательствам (исполняемым в срок до 30 дней от отчетной даты). Минимальное значение установлено Банком России на уровне 50%.
4. Н4 – норматив долгосрочной ликвидности. Ограничивает долгосрочные активы банка. Максимально допустимое значение установлено Банком России на уровне 120%.

Авторы выполнили полный анализ представленной группы показателей для банков из анализируемой группы (табл. 1).

Таблица 1
Нормативы ЦБ РФ для банков (на 01.01. 2022) (%)

Содержание	Достаточность капитала	Мгновенная ликвидность	Текущая ликвидность	Долгосрочная ликвидность
Норма	Не менее 8%	Не менее 15%	Не менее 50%	Не более 120%
Наименование	H1 (01.01.2022)	H2 (01.01.2022)	H3 (01.01.2022)	H4 (01.01.2022)
«Уралсиб»	12,38	51,49	95,43	44,47
«Открытие»	13,56	100,30	124,67	65,30
«Росбанк»	15,59	87,20	126,41	52,02
«Альфабанк»	14,39	85,38	123,64	55,66
«Россельхозбанк»	14,75	239,07	365,90	59,71
«Совкомбанк»	12,58	204,50	138,63	62,53
«Тинькофф»	15,26	36,36	97,24	27,29
МКБ	16,52	100,85	102,95	36,79
«Райффайзен»	13,64	79,62	236,27	44,11

В группу H1 – H4 включаются несколько показателей ликвидности, а также достаточность капитала.

Соблюдение одного из показателей ликвидности банка (с учетом достаточности собственного капитала) гарантирует выполнение других нормативов. Об этом свидетельствуют высокие корреляции в группе ликвидности (H2, H3, H4) (табл. 2).

Таблица 2
Корреляции (нормативы ЦБ РФ для банков)

	H1 (01.01.2022)	H2 (01.01.2022)	H3 (01.01.2022)	H4 (01.01.2022)
H1 (01.01.2022)	1	–0,1	–0,0045	–0,4
H2 (01.01.2022)	–0,1	1	0,6	0,6
H3 (01.01.2022)	–0,0045	0,6	1	0,3
H4 (01.01.2022)	–0,4	0,6	0,3	1

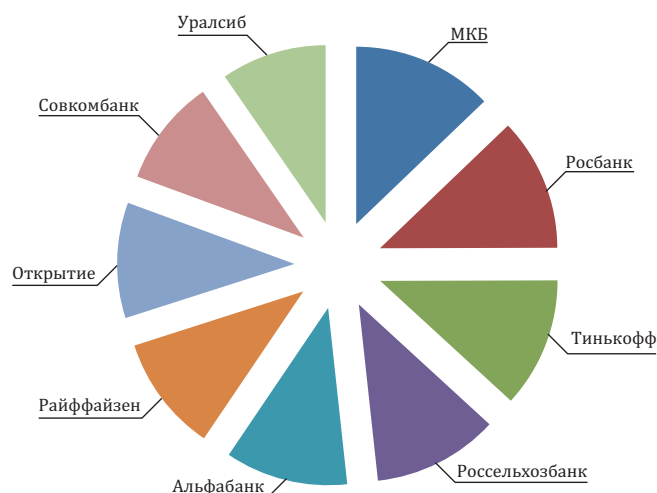
В группе расчетных показателей H1 – H4 выделяется показатель достаточности капитала (H1), имеющий наиболее слабые корреляции с группой показателей ликвидности (H2, H3, H4). Нормативы банки обязаны соблюдать, авторы согласны с ужесточенной нормативной базой ЦБ РФ. Центральный банк может разрешить проводить все виды вышеперечисленных банковских операций, указав их в соответствующей лицензии как универсальным банкам, так и банкам с базовой лицензией, но у банка с базовой лицензией всегда будут ограничения.

Комплексный анализ направлен на выбор ключевых показателей, показатели должны вычисляться по балансу и отчетности банка, выполнять вычисление и комплексную оценку может любое заинтересованное лицо, это не внутренний банковский документ, а рейтинговый внешний показатель.

Для дальнейшего исследования авторы используют ранги по достаточности капитала (H1). «Уралсиб»

Визуальные результаты ранжирования банков по H1 представлены на рис. 1.

Рис. 1. Ранжирование банков по достаточности капитала (H1)



Список ранжирования банков по достаточности капитала от лучшего представлен в табл. 3. Ранжированную величину обозначим RH1, этот показатель будет использоваться в интегральном рейтинге.

Таблица 3
Ранжирование банков по достаточности капитала

Наименование	H1 (01.01.2022)	Ранг (субрейтинг RH1)
МКБ	16,52%	1
«Росбанк»	15,59%	2
«Тинькофф»	15,26%	3
«Россельхозбанк»	14,75%	4
«Альфабанк»	14,39%	5
«Райффайзен»	13,64%	6
«Открытие»	13,56%	7
«Совкомбанк»	12,58%	8
«Уралсиб»	12,38%	9

Ранжирование показателей и рейтинги. Рейтинговые агентства и рейтинговые подходы начали развиваться в России сравнительно недавно, приобретая особую актуальность с середины 2017 года, когда рейтинги «большой тройки» – Standard & Poor's, Fitch Ratings или Moody's – стали заменяться рейтингами российских рейтинговых агентств [15; 17]. Первым рейтинговым агентством, получившим аккредитацию ЦБ РФ, является «Рейтинговое Агентство Эксперт». Также прошли аккредитацию ЦБ РФ рейтинговые агентства «НРА», «АКРА», «НКР» [2; 4].

При построении рейтинга выполняется анализ показателей, отбор, их преобразование для агрегирования и дальнейшая свертка в рейтинговый показатель. Вполне очевидно, что целесообразно выбирать финансовые показатели из регулярной отчетности коммерческого банка, так же как и для любого предприятия.

Являясь финансово-кредитными организациями, банки несут повышенную ответственность перед государством по соблюдению нормативов своей деятельности.

ЦБ РФ проводит все более жесткую политику в банковском секторе. Согласно поправкам к ФЗ № 395–1 «О банках и банковской деятельности» (02.12.20), принятым 17 июля 2022 года, банкам выдаются два вида лицензий: универсальная и базовая.

Ограничения по базовой лицензии в основном касаются зарубежных транзакций, однако банки, претендующие на получение универсальной лицензии, имеют гораздо более жесткие нормативные требования.

Выбор показателей для ранжирования по иерархической процедуре. Показатели, используемые в анализе данных для построения интегрального рейтинга по нечетким логическим правилам и иерархической процедуре: D, A, B, C.

D = Активы – это итоги по балансу, численно равны сумме собственного капитала и заемного капитала (Пассив баланса):

1. A (в долях или процентах) = Собственные средства банка (основной капитал¹ и нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет) / Активы (итоги по балансу в Пассивах, для предприятий раздела 3 (Пассивы, Капитал и резервы, для банков см. «Собственные средства»). Для авторской работы предварительно заложен статус банков как соблюдающих все нормативы. Далее можно улучшить банковскую стратегию управления капиталом на основе новых рекомендаций, направленных на усовершенствование системы управления рисками с точки зрения внутреннего финансового мониторинга банка.
2. B = Денежные средства (денежные средства в кассе, банкоматах, в драгоценных металлах, корсчет ЦБ РФ) / Активы (итог по балансу равен сумме собственных и заемных средств по Итогу пассивов).
3. C = Прибыль текущего года (часть чистой прибыли, не распределенная на выплату дивидендов) / Собственные средства банка.

В процедуре иерархического ранжирования банков используются три относительных показателя финансовой отчетности банков – A, B, C – и один абсолютный – D:

A – отношение собственных средств банка к активам (итогу по балансу);

B – отношение денежных средств банка к активам (итогу по балансу);

C – отношение чистой прибыли банка к собственным средствам;

D – активы банка (итоги по балансу).

Выбранные для группировки показатели A, B и C наиболее полно характеризуют уровень устойчивости, ликвидности и рентабельности коммерческого банка. Поскольку в приоритете надежность коммерческого банка над его инвестиционной привлекательностью, приоритет показателей (в порядке убывания) A, C, B.

Рейтинг строится по нечеткой логике на основании группировки показателей A, B и C по 8 группам, после чего выстраивается линейный рейтинг с учетом размера активов банка (D).

¹ Основной капитал банка, имеющего устойчивую прибыль, – это уставный капитал за вычетом вложений в дочерние и зависимые компании.

Предварительно вычисляются коэффициенты парной корреляции между показателями А, В и С. Если обнаружена существенная корреляция между двумя показателями, для анализа используются те два показателя из трех, между которыми корреляции слабее. В таком случае на первом этапе будет получено четыре группы. Если показатели сильно коррелируют в группе, применяется методика разделения на две группы по наиболее приоритетному показателю А. Далее банки, как и в общем случае, ранжируются от наиболее приоритетной группы к последней группе по показателю D.

Алгоритм группировки и интегрального ранжирования банков. Пусть N – количество анализируемых банков в группе, значения показателей А, В, С для i -го банка обозначаются a_i, b_i, c_i . Процедура состоит в выполнении последовательности шагов.

Шаг 1. Вычисляются средние значения по показателям А, В, С среди банков по формуле:

$$\bar{a} = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N a_i, \bar{b} = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N b_i, \bar{c} = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N c_i. \quad (2)$$

Шаг 2. Приоритет показателей от лучшего: А, С, В. Первая группа банков наиболее приоритетная. Количество групп обозначим m , их не более восьми и не менее двух. В методе первоначально полагается $m = 8$.

Замечание: в процессе реализации процедуры часть групп могут оказаться пустыми.

С учетом приоритета показателей множество банков разбивается на восемь групп по следующим логическим правилам:

- группа 1 включает банки, для которых $a_i > \bar{a}, c_i > \bar{c}, b_i > \bar{b}$;
- группа 2 включает банки, для которых $a_i > \bar{a}, c_i > \bar{c}, b_i \leq \bar{b}$;
- группа 3 включает банки, для которых $a_i > \bar{a}, c_i \leq \bar{c}, b_i > \bar{b}$;
- группа 4 включает банки, для которых $a_i > \bar{a}, b_i \leq \bar{b}, c_i \leq \bar{c}$;
- группа 5 включает банки, для которых $a_i \leq \bar{a}, c_i > \bar{c}, b_i > \bar{b}$;
- группа 6 включает банки, для которых $a_i \leq \bar{a}, c_i > \bar{c}, b_i \leq \bar{b}$;
- группа 7 включает банки, для которых $a_i \leq \bar{a}, c_i \leq \bar{c}, b_i > \bar{b}$;
- группа 8 включает банки, для которых $a_i \leq \bar{a}, c_i \leq \bar{c}, b_i \leq \bar{b}$.

Замечание: на шаге 2 могут получиться пустые группы, такая ситуация является обычной и встречается достаточно часто. Чем меньше количество анализируемых банков N , тем выше вероятность пустых групп. Если в анализе используется только один банк, группа всего одна (восьмая), если два банка и у них различаются показатели А, В, С (хотя бы один из них), будет две группы, в каждую из которых включается по одному банку. Дальнейшее увеличение количества анализируемых банков может сохранить две группы или увеличить количество групп. Минимальное количество банков, когда могут быть заполнены все группы, составляет восемь. Дальнейший анализ происходит по следующей схеме.

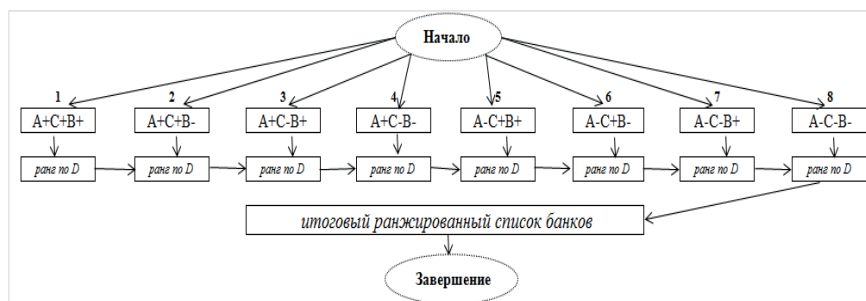
Шаг 3. Для банков первой группы выстраивается линейный рейтинг (1 – лучший) по объему активов: чем выше объем активов, тем выше место банка в группе.

Во второй группе рейтинг начинается с числа $N_1 + 1$, где N_1 – количество банков в первой группе (если первая группа пуста, $N_1 = 0$).

В третьей группе рейтинг начинается с числа $N_1 + N_2 + 1$, где N_1 – количество банков в первой группе, N_2 – количество банков во второй группе (если вторая группа пуста, $N_2 = 0$).

Процесс продолжается до последней (восьмой) группы. Дерево классификации и построения рейтинга для банков изображено на рис. 2.

Рис. 2. Иерархическая схема построения рейтинга банков (субрейтинг IR)



Группировка. В отличие от метода ранжирования, представленного в [2; 16], изложенный подход учитывает новую специфику показателей (для банковского сектора), для группировки учитываются не ранги, а исходные значения относительных показателей, на последнем этапе производится построение рейтинга по объему активов банка, после чего вычисляется ранг банка в группе.

Полученный рейтинг является субрейтингом в общем методе ранжирования банков, ранговый показатель по иерархическому методу обозначается IR.

Авторский иерархический метод можно применять изолированно в группе банков, имеющих сопоставимые размеры деятельности (объем средств D), то есть максимальное различие не должно превышать 80%. Единственным ограничением служит соблюдение нормативов ЦБ РФ.

Чтобы метод стал работоспособным, требуется скомпилировать результаты в единый интегральный рейтинг.

Интегральный рейтинг. Интегральный рейтинг (BIR) строится, по авторской методике, на «трех китах»: объем средств банка (RD), норматив достаточности капитала (RH1), иерархический авторский рейтинг (IR).

Интегральный рейтинг BIR вычисляется по формуле:

$$BIR = (RD + RH1 + IR) / 3. \quad (1)$$

В формуле (1) приоритет выбранных показателей (субрейтингов), соответствует следующему порядку: RD, RH1, IR.

Рейтинговая доля коммерческих банков θ отыскивается после решения задачи (1) (см., например, [2; 4; 17]):

$$\max_{i=1, n} BIR_i \theta_i \rightarrow \min_{\theta \in D}, D = \left\{ \theta = (\theta_1, \dots, \theta_n) \in R^n : \sum_{i=1}^n \theta_i = 1 \right\}. \quad (2)$$

Решение задачи (2) (рейтинговые доли банков, сумма 100%, выше – лучше) θ вычисляется по формуле:

$$\theta_i = 1 / \left(BIR_i \sum_{k=1}^n (BIR_k)^{-1} \right), i = \overline{1, n}. \quad (3)$$

Вычислительный эксперимент. Проанализированы данные по девяти банкам и по «Сбербанку» за 2021 год (по состоянию на 01.01.2022)². Результаты представлены в табл. 4 (для «Сбербанка» показатель А составляет 0,1416, показатель В – 0,0221, показатель С – 0,0955). В сопоставлении с показателями «Сбербанка» все банки исследуемой группы обладают высокой ликвидностью, достаточным запасом собственного капитала для соответствия уровню надежности, как со стороны вкладчиков, так и со стороны инвесторов (с учетом высокой чистой прибыли относительно собственного капитала, исключение – «Россельхозбанк»).

Таблица 4
Анализ показателей банков (на 01.01.2022)

Наименование	А	В	С
«Уралсиб»	0,1601	0,0527	0,1805
«Открытие»	0,1603	0,0262	0,1660
«Росбанк»	0,1157	0,0414	0,1138
«Альфабанк»	0,1223	0,0322	0,1951
«Россельхозбанк»	0,0572	0,0505	0,0274
«Совкомбанк»	0,0977	0,0398	0,2311
«Тинькофф»	0,1202	0,0623	0,3413
МКБ	0,0645	0,0269	0,1234
«Райффайзен»	0,1049	0,0417	0,2303
Среднее	0,1114	0,0415	0,1788

Поскольку уровень корреляций между показателями А, В, С невысок (по АВ – 0,03, по АС – 0,4, по ВС – 0,3), используется общий метод группировки и построения рейтинга.

В табл. 5 представлен анализ по показателю суммы средств банка (итог по балансу, сумма активов, равный сумме собственных и заемных средств в пассивах бухгалтерского анализа коммерческого банка). Для «Сбербанка» сумма активов на 1 января 2022 года составляет 37 786 328 153 руб. и в 7 раз превышает показатель «Альфабанка», занявшего в группе первое место (табл. 5). С учетом того что показатель доли собственного капитала «Сбербанка» достаточно высок, невысокий уровень рентабельности не должен считаться проблемой.

Таблица 5
Анализ и ранжирование по показателю D (на 01.01.2022)

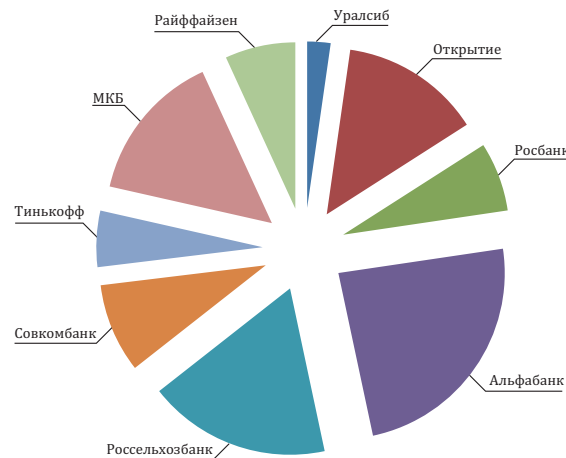
Наименование	D (руб.)	RD
«Уралсиб»	529 866 260	8
«Открытие»	3 198 357 981	4
«Росбанк»	1 571 631 837	7
«Альфабанк»	5 612 539 706	1
«Россельхозбанк»	4 150 875 858	2
«Совкомбанк»	2 027 926 382	5
«Тинькофф»	1 277 317 260	9
«МКБ»	3 418 093 829	3
«Райффайзен»	1 601 204 523	6

² <https://kuap.ru/banks/>.

Стратегия ранжирования коммерческих банков с использованием экспресс-анализа бухгалтерской отчетности / Strategy of ranking commercial banks using express analysis of accounting statements
И.Ю. Выгодчикова, Н.П. Форкунов, А.В. Трофименко / I. Yu. Vygodchikova, N.P. Forkunov, A.V. Trofimenko

Диаграмма структуры общего капитала банка (D, сумма активов, равна сумме заемных и собственных источников) представлена на рис. 3.

Рис. 3. Диаграмма выполнена на основании табл. 5.



Наиболее высоким капиталом обладают «Альфабанк», «Россельхозбанк», МКБ, «Открытие».

Вполне естественно, что чем крупнее банк, тем более высокую долю собственных средств он должен иметь в структуре капитала, большую долю ликвидных активов, более высокую рентабельность собственного капитала. Проанализируем данные табл. 4 на основе авторской рейтинговой процедуры, схема которой представлена на рис. 2. Результат выполнения рейтинговой процедуры представлен в табл. 6.

Таблица 6
Иерархический рейтинг (IR) по рис. 2

Наименование	A	B	C	ГРУППА приоритет АСВ	Иерархический рейтинг IR (приоритет в группе по D)
«Уралсиб»	+	+	+	1	2
«Открытие»	+	–	–	4	4
«Росбанк»	+	–	–	4	5
«Альфабанк»	+	–	+	2	3
«Россельхозбанк»	–	+	–	7	8
«Совкомбанк»	–	–	+	6	7
«Тинькофф»	+	+	+	1	1
МКБ	–	–	–	8	9
«Райффайзен»	–	+	+	5	6

Коэффициент парной корреляции между рейтингами по D и интегральным рейтингом по авторской иерархической процедуре (рейтинги находятся в крайних правых столбцах табл. 5 и 6), составил –0,52. То есть банки, имеющие более крупный капитал, уступают по надежности менее крупным банкам.

Как отмечалось выше, в целом у рассматриваемых банков нет серьезных проблем с надежностью. Однако банкам следует осторожно относиться к увеличению объема выданных кредитов. В рассматриваемой группе следует особо отметить «Альфабанк». Он является крупнейшим банком по объему капитала в рассматриваемой группе и занимает третье место по авторской методике.

В субрейтинге IR предусмотрен иерархический анализ (с учетом приоритета) трех относительных показателей: доли собственных средств, рентабельности собственных средств, доли высоколиквидных активов в сумме банковских средств (актив, пассив по итогам баланса). Авторы учитывают общий объем активов (актив, пассив) банка в качестве гарантии долгой жизни банка. В то же время выводы авторов говорят о том, что банк может перейти в онлайн-режим, сократив количество офисов до минимума («Тинькофф») и занять первое место среди группы банков по рейтингу для клиентов.

Целесообразно углубление рейтинга на основе построенных субрейтингов, формулы (1) и задачи (2) – (3).

Интегральный рейтинг банков по трем субрейтингам BIR, рейтинговая доля. Интегральный рейтинг банков BIR вычисляется как средневзвешенное из трех ранговых показателей: ранга по достаточности капитала (H1), представленного в табл. 3, ранга по объему средств банка (D), представленного в табл. 5, ранга по авторской иерархической процедуре, представленного в табл. 6. Расчет выполняется по формуле (1), пересчет в рейтинговые доли выполняется по формуле (3), результаты представлены в табл. 7.

Таблица 7
Интегральный рейтинг банков

Наименование	RD	RH1	IR	$BIR = (RD + RH1 + IR) / 3$	Рейтинговая доля θ (%)
«Уралсиб»	9	9	2	6,67	7,86
«Открытие»	4	7	4	5,00	10,47
«Росбанк»	7	2	5	4,67	11,22
«Альфабанк»	1	5	3	3,00	17,46
«Россельхозбанк»	2	4	8	4,67	11,22
«Совкомбанк»	5	8	7	6,67	7,86
«Тинькофф»	8	3	1	4,00	13,09
МКБ	3	1	9	4,33	12,09
«Райффайзен»	6	6	6	6,00	8,73

Ранжированный список банков представлен в табл. 8.

Таблица 8
Ранжированный список банков

Наименование	Рейтинговая доля θ (%)	Ранг
«Альфабанк»	17,46	1
«Тинькофф»	13,09	2
МКБ	12,09	3
«Росбанк»	11,22	4
«Россельхозбанк»	11,22	4
«Открытие»	10,47	6
«Райффайзен»	8,73	7
«Совкомбанк»	7,86	8
«Уралсиб»	7,86	8

Заключение. В статье представлена методика экспресс-анализа и ранжирования коммерческих банков. Авторами предложена комплексная методология ранжирования ключевых показателей банка, полученных на основе данных финансовой отчетности. В методике учитывается соблюдение всех нормативов ЦБ РФ; более того, авторы считают принятые требования верными и правильными для оздоровления банковской системы. Авторский подход позволяет дать оценку банку по доступным отчетным данным и лаконичному алгоритму свертки в интегральный индекс. Метод будет полезен на всех уровнях финансовой аналитики и управления в банковской сфере. Авторы рекомендуют применять методику экспресс-анализа и ранжирования для управления рисками в финансово-кредитной сфере бизнеса.

Использованные источники

1. Бухонова С.М., Яблонская А.Е. Исследование цифровой трансформации российского банковского сектора в контексте его инвестиционной привлекательности // Вопросы инновационной экономики. 2020. Т. 10. № 2. С. 951–960.
2. Выгодчикова И.Ю. Метод построения рейтинга конкурентоспособности российских компаний // Современная конкуренция. 2018. Т. 12. № 2(68)–3(69). С. 5–17.
3. Выгодчикова И.Ю. Оценка инвестиционных рисков на основе эффективного индексирования финансового состояния компаний по ключевым показателям // Управление финансовыми рисками. 2021. № 1. С. 60–67.
4. Выгодчикова И.Ю. Построение рейтинга инвестиционной привлекательности крупнейших российских компаний с использованием минимаксного подхода // Статистика и экономика. 2020. Т. 17. № 2. С. 82–93. <https://doi.org/10.21686/2500-3925-2020-2-82-93>.
5. Выгодчикова И.Ю., Горский М.А. Оптимизация структуры субпортфеля ипотечных кредитов коммерческого банка на основе минимаксной оценки риска // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2021. № 4(1). С. 35–41.
6. Выгодчикова И.Ю., Курлова К.А. Программа интегрального ранжирования крупных компаний на основе показателей финансовой отчетности и нечеткой логики: свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ № 2022614535 от 23.03.2022.
7. Выгодчикова И.Ю., Форкунов Н.П. Программа оценки рейтинговых групп в процессе линейной свертки «сверху вниз» для ранжирования компаний, лидирующих в группе: свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ № 2022618886 от 18.05.2022.

8. *Гаджагаев М.А., Халиков М.А.* Динамическая модель оптимального управления кредитным портфелем коммерческого банка с дополнительным критерием ликвидности временной структуры активов-пассивов // Путеводитель предпринимателя. 2016. № 29. С. 72–85.
9. *Горский М.А.* Методика В. Кромонова оценки надежности коммерческого банка и направление ее совершенствования // Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2019. № 3. С. 167–190.
10. *Горский М.А., Зарипов Р.Р., Решульская Е.М., Рудаков А.Д.* Методики оценки и рейтингования коммерческих банков по уровню надежности // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 7–1. С. 84–95.
11. *Лампартер М.И.* Применение методики В.С. Кромонова для оценки финансовой устойчивости банка // Наука в исследованиях молодежи. 2017. С. 45–46.
12. *Матвеева Е.А., Сафонов А.С., Майорова А.В.* Методические основы расчета интегрального показателя финансовой конкурентоспособности компании // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2019. № 4(48). С. 207–213.
13. *Попова Н.И.* Проблемы рейтинговой оценки финансового состояния предприятия // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. 2017. № 18. С. 134–139.
14. *Решульская Е.М.* Интегральная оценка надежности коммерческого банка // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2021. № 4–1. С. 96–107.
15. *Солодов А.А.* Математические принципы построения рейтинговых систем // Статистика и экономика. 2016. № 1. С. 75–82.
16. *Vygodchikova I.Y., Gorskiy M.A., Khalikov M.A., Zayed N.M.* Assessment of phosagro's capital structure based at two hierarchical methods of integral ranking of important financial and economic activity indicators // Academy of Strategic Management Journal. 2021. Iss. 20 (Special Issue 1). P. 1–8. <https://elibrary.ru/item.asp?id=46818868>.
17. *Vygodchikova I.Yu.* Assessment and integral indexing of the main indicators of oil and gas companies by circular convolution // Energies. 2022. Vol. 15(3). P. 877. <https://doi.org/10.3390/en15030877>, <https://www.mdpi.com/1996-1073/15/3/877>.



Возможности и риски развития умных животноводческих ферм

П.А. Лебедкин, студент,
Санкт-Петербургский государственный экономический университет
(Санкт-Петербург, Россия)
lebedkin.pawel@yandex.ru

Д.А. Степаненко, к.э.н., доцент,
Санкт-Петербургский государственный экономический университет
(Санкт-Петербург, Россия)
kadar_77@mail.ru

Аннотация. В статье исследованы особенности цифровой трансформации животноводческих ферм, этапы их развития, технические средства, необходимые для реализации умной фермы, экономические и экологические аспекты умного животноводства. Сделан вывод о слабой развитости умных животноводческих ферм в России, и предложены направления цифровой трансформации умных ферм на основе отечественных инноваций.

Ключевые слова: цифровая трансформация, умные фермы, инновационные решения, спрос на инновации, сельское хозяйство.

Opportunities and risks of the development of smart livestock farms

P.A. Lebedkin, student,
Saint Petersburg State University of Economics (Saint Petersburg, Russia)
lebedkin.pawel@yandex.ru

D.A. Stepanenko, cand. sci. (econ.), associate professor
Saint Petersburg State University of Economics (Saint Petersburg, Russia)
kadar_77@mail.ru

Abstract. The article explores the features of the digital transformation of livestock farms, the stages of their development, the technical means necessary for the implementation of a smart farm, the economic and environmental aspects of smart animal husbandry. The conclusion is made about the underdevelopment of smart livestock farms in Russia and the directions for the digital transformation of smart farms based on domestic innovations are proposed.

Keywords: digital transformation, smart farms, innovative solutions, demand for innovation, agriculture.

Цифровизация отраслей развивается во всех направлениях, включая и агропромышленный комплекс. Новые информационные системы и технологии открывают исключительные возможности освоения умного животноводства. Стратегическое управление на основе цифровых технологий позволяет сохранять и развивать экономические, социальные и экологические аспекты [4]; появилась возможность оптимизации решений в области производства, рынка, финансов и людей.

Умная ферма – это полностью автономный, роботизированный сельскохозяйственный объект, предназначенный для разведения сельскохозяйственных видов/пород животных в автоматическом режиме, не требующий участия человека (оператора, животновода, ветеринара и др.) [6]. Такая ферма самостоятельно проводит анализ экономической целесообразности производства, потребительской активности, уровня общего здоровья населения региона (страны, края, области и др.) и других экономических показателей, используя необходимые цифровые технологии (искусственный интеллект, интернет вещей, большие данные, нейронные сети и т.д.). На основании такого анализа ферма принимает решение, какие виды/породы сельскохозяйственных животных с заданными качественными и количественными показателями необходимо разводить.

Элементы умной фермы:

- автоматические поилки;
- автоматические линии кормления;
- комплексная система управления стадом.

«Умные» технологии в молочной отрасли [3]:

- автоматизированные системы управления молочными фермами;
- IoT-платформы / IoT-приложения SmartFarm и другие IT-решения;
- Big Data (анализ данных, получаемых с датчиков, для составления точного прогноза и стратегии);
- идентификация;
- машинное прогнозирование.

Этапность развития умного сельского хозяйства и умных животноводческих ферм начинается с 2010 года. Тогда в мире насчитывалось не более 20 производителей высокотехнологичного оборудования в сфере сельского хозяйства / животноводства (S. A.E. Afikim, DeLaval, Farmers Edge, Farm Works & Trimble Inc.).

За 2013–2016 годы было инвестировано более чем 1300 технологических стартапов на общую сумму более 11 млрд долл. Формируется новый инвестиционный сегмент AgTech (Агротех), который в 2014 году обогнал по инвестициям FinTech и CleanTech. Заметную активность в нем, помимо США, проявляют Канада, Индия, Китай и Израиль.

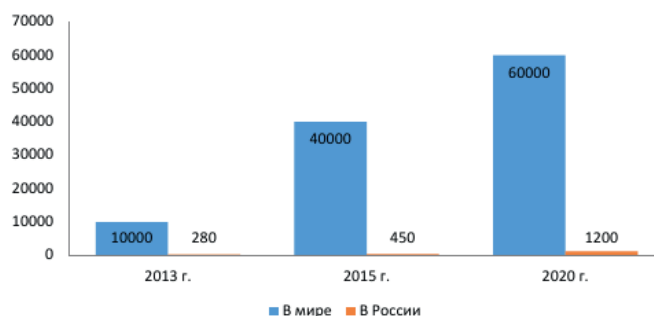
Период 2016–2018 годы охарактеризовался как «годы испытаний». В этот период технологии только апробируются, широкого распространения нет. С 2018 по 2022 год проходит повсеместное внедрение цифровых технологий в сфере сельского хозяйства и животноводства, осуществляются государственные инициативы, создаются центры цифровой трансформации в сфере АПК.

По оценкам Gartner, общий экономический эффект от внедрения интернета вещей во всех отраслях экономики в глобальном масштабе в 2020 году составил 1,9 трлн долл., на АПК пришлось 4%, то есть примерно 76 млрд долл. [5].

Средний уровень проникновения технологий оценивается в 30–50%, при этом в крупных хозяйствах уровень использования технологий в два раза выше, чем в небольших. Это связано с большой стоимостью роботизированных установок и АСУ. Наиболее быстрые темпы механизации АПК наблюдаются в Китае: рынок вырос в среднем на 13,3% в течение последних 5 лет.

Рынок сельскохозяйственных роботов, согласно прогнозам, вырастет с 7,4 млрд долл. в 2020 году до 20,6 млрд долл. к 2025 году, а объем рынка роботизации молочных ферм достигнет 504 млрд руб. уже к 2023 году. В настоящее время в мире установлены десятки тысяч доильных роботов, оценка объемов этого рынка составляет порядка 120 млрд руб. (рис. 1).

Рис. 1. Динамика количества доильных роботов в мире (шт.)



Источник: [1].

На рис. 1 видно отставание России в роботизации фермерских хозяйств по сравнению с мировым показателем, в частности с лидерами в области животноводства – Индией, Бразилией, США, Канадой, Аргентиной, Австралией.

К достоинствам умных животноводческих ферм следует отнести:

- 1) снижение уровня заболеваемости коров маститом и следовательно, снижение затрат на антибиотики;
- 2) энергоэффективность и энергоёмкость, которые достигаются благодаря точным расчетам в потребностях фермы, а также собственным электростанциям, работающим на отходах производства;
- 3) безопасную и качественную продукцию, что достигается благодаря изолированности производства (из-за редкого контакта с другими животными и человеком риск заражения занесенной инфекцией минимален) [1].

Благодаря внедрению цифровых технологий в животноводческих фермах на сегодняшний день достигнуты следующие результаты:

- снижение уровня заболеваемости животных маститом на 70%;
- повышение качества молочной продукции более чем на 40%;
- рентабельность продукции умных ферм – более 40%.

В качестве примеров успешной реализации концепции умной фермы можно привести японские фермы с «облачными» коровами и инновации, реализуемые в компании «Агросила» (Татарстан) [7].

Система, разработанная одной из крупнейших в Японии IT-корпораций Fujitsu, получила название GyuNo SaaS («шагающая корова»), или Connected Cow («подключенные коровы»). На животное надевается специальный браслет, который считает шаги, сделанные в течение дня. Данные об активности стада отправляются в облако, анализируются и передаются на смартфон или компьютер фермера. Информация обновляется каждый час, благодаря чему специалисты могут корректировать кормление, доение и сон животных. Заболевание у «подключенных коров» можно обнаружить на ранней стадии – ведь животное, которому нездоровится, будет двигаться меньше.

В 2019 году холдинг «Агросила» начал реализацию проекта «Искусственный интеллект на молочной ферме» (Dairy production analytic). Программа в режиме реального времени дает доступ к актуальным данным, позволяя

ет проводить анализ и контроль ключевых показателей, своевременно получать уведомления об отклонениях и достоверные прогнозы. «Это особенно важно для нас в рамках развития новой концепции животноводства, где главное – переход от количественных показателей к качественным за счет концентрации поголовья и повышения продуктивности при одновременном снижении затрат», – отмечает топ-менеджмент холдинга. В 2019 году «Агросила» получила 62 тыс. тонн сырого молока при среднем надое на одну корову 5296 кг, что на 349 кг больше, чем в 2018-м.

Наряду с положительными аспектами внедрения цифровых технологий на фермах можно выделить и явные недостатки умных животноводческих ферм. Во-первых, дороговизна внедрения технологий. Не каждая ферма может себе это позволить. Во-вторых, необходимость постоянного и стабильного подключения к интернету и электросети. В-третьих, необходимость постоянного мониторинга и контроля.

Процесс внедрения цифровых решений на умных животноводческих фермах связан с рядом трудностей. Роботизированные системы поначалу вызывают стресс у животных, возникает необходимость постепенного интегрирования оборудования и присутствия человека; необходимо квалифицированное обслуживание умных систем; оборудование и софт в основном импортные.

Оценивая перспективы цифровой трансформации умных ферм, можно говорить о значительном потенциале развития всего АПК и животноводческих ферм в частности.

1. Комплексное внедрение умных систем позволит экономить порядка 20–40% средств на операции по сравнению с традиционными методами.

2. Человек избавляется от рутинного труда.

3. Создаются дополнительные квалифицированные рабочие места инженеров, техников, IT-специалистов.

4. Повышение эффективности ферм и инструментов прогнозирования окажет помощь в ликвидации голода.

Таким образом, внедрение цифровых технологий на умных животноводческих фермах обеспечит независимость и конкурентоспособность российского АПК, привлечет инвестиции, повысит продуктивность животных, снизит уровень их заболеваемости, а следовательно, и затраты на антибиотики, позволит создать безопасные и качественные продукты питания.

Исследование рыночного спроса на внутреннем рынке инноваций в Российской Федерации [2] показало его стабильность. В настоящее время государство поддерживает спрос на инновации через действующее законодательство, но не способствует его развитию. Поэтому происходит переход от исключительно государственного интереса к инновациям и интересу предпринимательскому, к более дешевым мелкосерийным инновациям, какими и являются нововведения в животноводстве.

Развитие умных ферм в России должно быть основано на создании и внедрении отечественных конкурентоспособных технологий для защиты животных от заболеваний, системы датчиков физиологического контроля состояния животных, производстве комплекса роботизированных машин для фермерских хозяйств.

Использованные источники

1. Белая А. Конец ручного управления. Какие цифровые технологии внедряются на животноводческих предприятиях // Агроинвестор. 2020. 3 марта. URL: <https://www.agroinvestor.ru/animal/article/33325-konets-ruchnogo-upravleniya-kakie-tsifrovye-tekhnologii-vnedryayutsya-na-zhivotnovodcheskikh-predprii/>.
2. Зарембо В.Е., Степаненко Д.А. К вопросу о рыночной востребованности инноваций в России // Проблемы современной экономики. 2020. № 3(75). С. 32–35.
3. Распутина М. «Умные фермы» будущего – проекты для контроля здоровья и активности животных. URL: <https://vc.ru/u/791264-mariya-rasputina/432323-umnye-fermy-budushchego-proekty-dlya-kontrolya-zdorovya-i-aktivnosti-zhivotnyh>.
4. Салимьянова И.Г., Зинчик Н.С., Погорельцев А.С. Инновационное развитие предприятий в условиях цифровой трансформации экономики. СПб: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2020.
5. Сурай Н.М., Кудинова М.Г., Уварова Е.В., Жидких Е.И. Анализ развития цифровых технологий в «умных» фермах // Инновации и инвестиции. 2021. № 10.
6. Центр цифровой трансформации в сфере АПК. «Умная» ферма. URL: <https://www.mcxac.ru/digital-cx/umnaya-ferma/>.
7. Brown M. Smart farming – automated and connected agriculture. URL: <https://habr.com/ru/company/nag/blog/420025/>.

Развитие торговли в условиях цифровизации экономики

М.Р. Обухова, студент,

Московский государственный университет пищевых производств (Москва, Россия)

Научный руководитель: Т.Г. Соболевская, к.э.н., доцент,

Московский государственный университет пищевых производств (Москва, Россия)

sobolevskayatg@mgupp.ru

Аннотация. Статья посвящена изучению перспектив развития торговли в сети интернет. Описаны преимущества и недостатки интернет-торговли. Проведен социологический опрос, в котором приняли участие 70 человек. В результате проведенного опроса была доказана растущая популярность онлайн-торговли. Полученные сведения могут быть использованы для дальнейшего изучения перспектив развития данной отрасли.

Ключевые слова: интернет, торговля, экономика, цифровизация, технологии, пандемия.

Trade development in the context of digitalization of the economy

M.R. Obukhova, student,

Moscow State University of Food Production (Moscow, Russia)

Academic supervisor: T.G. Sobolevskaya, cand. sci. (econ.), associate professor,

Moscow State University of Food Production (Moscow, Russia)

sobolevskayatg@mgupp.ru

Abstract. The article is devoted to the study of the prospects for the development of trade on the Internet. The advantages and disadvantages of online trading are described. A sociological survey was conducted, in which 70 people took part. As a result of the survey, the growing popularity of online trading was proved. The information obtained can be used to further study the prospects for the development of this industry.

Keywords: internet, trading, economy, digitalization, technology, pandemic.

Во время пандемии различные фирмы, предприятия и организации для сохранения своей ниши на рынке стали внедрять в свою деятельность цифровые технологии для интегрирования в мировую сеть интернет. Онлайн-торговля стала набирать значительную популярность, занимая все большее место в жизни людей, позволяя совершать покупки, не выходя из дома, и как можно меньше подвергать себя опасности в связи с эпидемиологической ситуацией в мире.

Интернет является огромным простором для продвижения различных товаров и услуг, что подтверждает актуальность развития онлайн-торговли, которая становится все более прибыльным видом электронной коммерции – многие компании внедряются в интернет не только как дополнение к основному офлайн-делу, но и как самостоятельное направление [9]. В табл. 1 представлены преимущества и недостатки интернет-торговли.

Таблица 1
Преимущества и недостатки интернет-торговли

Преимущества	Недостатки
Развитие сети интернет создает новые возможности для экономики, все глубже внедряясь не только в нее, но и в жизнь людей	У клиентов отсутствует возможность изучить товар до его приобретения, то есть его нельзя потрогать, осмотреть досконально внешний вид товара, проанализировать качество продукта и т.д.
Доступность 24 часа в сутки – самое большое преимущество онлайн-сервисов как для самих организаций, круглосуточно осуществляющих продажи, так и для их клиентов, желающих что-либо приобрести вне зависимости от времени суток	Недоверие к интернет-площадкам в связи с высоким риском столкнуться с мошенниками, что является главной сложностью для тех, кто только собирается выходить на данный рынок
Интернет-технологии обеспечивают эффективную и оперативную поддержку потребителей, повышая при этом удовлетворенность клиентов, что влечет за собой увеличение доходности организаций в сети	Проблемы с доставкой: чаще всего доставку товара от продавца к потребителю производит сторонняя служба, следовательно, возможны задержки заказов и пренебрежительное отношение со стороны курьерской службы, что влияет в худшую сторону на отношение потребителей к организации, у которой был приобретен товар

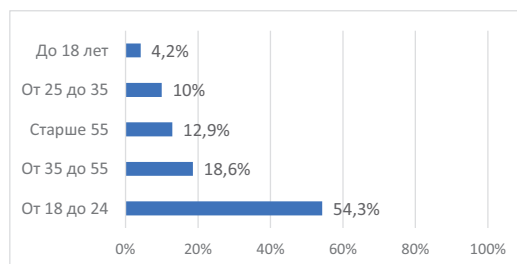
Таблица 1 (Окончание)

Преимущества	Недостатки
Оповещение потребителей об акциях, скидках и всевозможных новшествах происходит буквально мгновенно благодаря публикации на веб-сайте или рассылке на электронную почту или телефон	Многие организации уже вышли на интернет-рынок, что создает высокую конкуренцию
Значительная минимизация затрат посредством внедрения различных технологий и упрощением бизнес-процессов [8; 10]	
В отличие от офлайн-торговли в интернете потенциальными клиентами являются абсолютно все пользователи сети, что дает возможность выйти на глобальный уровень при минимальных инвестиционных вложениях [3]	

Для выявления направлений текущих потребительских тенденций и отношения среднестатистического потребителя к использованию онлайн-сервисов, а также для определения перспектив развития торговли в условиях цифровизации экономики было проведено исследование путем открытого анкетирования.

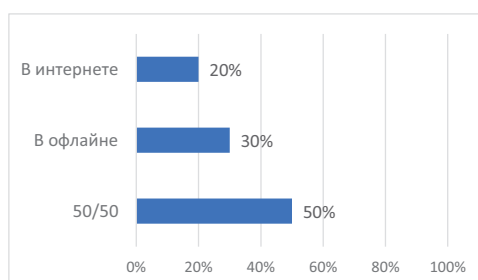
В опросе приняли участие 70 человек. Большая часть респондентов женского пола – 62,9%, людей в возрасте от 18 до 24 лет – 54,3% (рис. 1). Подавляющее большинство опрошенных – 94,3% – хотя бы раз пользовались онлайн-сервисами.

Рис. 1. Возрастная структура респондентов



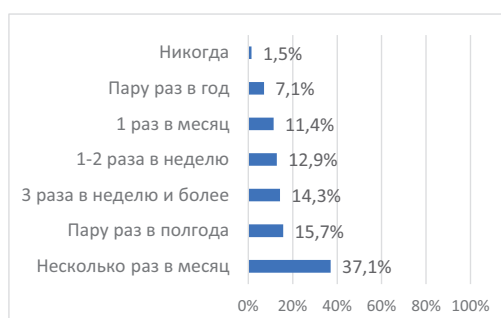
Онлайн-торговля на текущий момент не способна полностью заменить поход в магазин: ровно половина респондентов пользуются услугами как офлайн (в торговых центрах, магазинах и т.д.), так и онлайн (50%) (рис. 2).

Рис. 2. Структура покупок



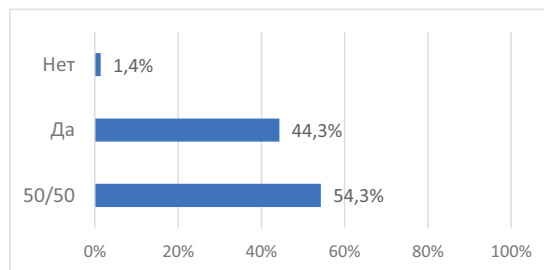
Большинство респондентов совершают покупки через интернет несколько раз в месяц, доля тех, кто совершает покупки 3 раза в неделю и более, составляет 14,3% (рис. 3).

Рис. 3. Частота совершения покупок через интернет



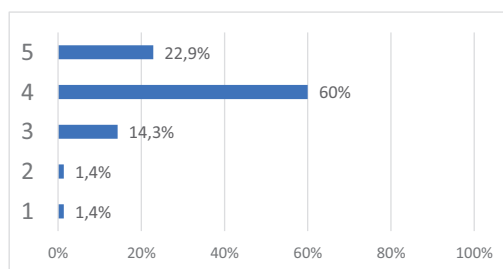
Риск столкнуться с мошенничеством в интернете намного выше, чем в обычной жизни [4]. Тем не менее компаниям, ведущим торговлю в интернете, удастся завоевать доверие среди потребителей – 44,3% опрошенных доверяют интернет-сервисам, то есть интернет-магазины становятся более «прозрачными» (рис. 4).

Рис. 4. Доверие к интернет-магазинам у опрашиваемых людей



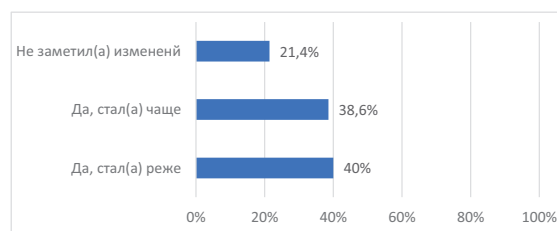
Большинство потребителей – 60% – отметили, что им удобно совершать покупки через интернет (рис. 5). Организации, осуществляющие свою деятельность онлайн, думают и работают над тем, как сделать обслуживание более комфортным и удобным для клиентов.

Рис. 5. Оценка удобства пользования услугами через интернет по 5-балльной шкале (где 1 – совсем неудобно, 5 – очень удобно)



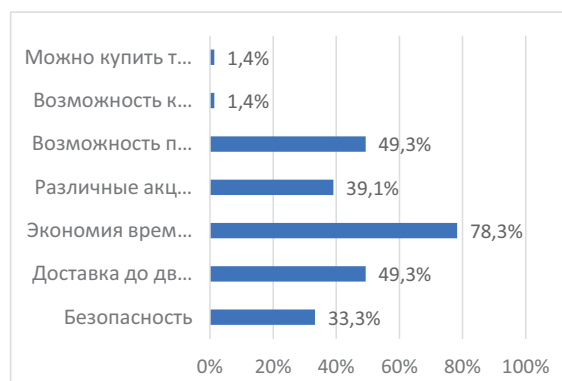
Люди все чаще стали отдавать предпочтение заказам через интернет. Так, данные на рис. 6 показывают, что многие респонденты – 40% – стали реже пользоваться офлайн-сервисами.

Рис. 6. Изменение частоты офлайн-покупок после пандемии



При выборе онлайн-сервиса потребители обращают внимание на такие показатели, как экономия времени, доставка до двери, возможность проанализировать цену на одинаковые товары в различных магазинах, различные акции и безопасность (отсутствие необходимости находиться в людных местах) (рис. 7).

Рис. 7. Оценка привлекательности онлайн-сервисов для потребителей



Интернет-платформы с каждым днем наращивают масштабы, увеличивают количество предлагаемых услуг, товаров и клиентскую базу и улучшают условия для потребителей, невзирая на экономические кризисы. Очевидно, что интернет-торговля становится неотъемлемой частью современного мира [6; 8].

Объем рынка розничной интернет-торговли в России в 2021 году составил 4,01 трлн руб., а количество онлайн-заказов выросло на 104%, установив своеобразный рекорд за все время наблюдений.

Текущее исследование можно считать промежуточным, так как существует достаточное количество нераскрытых вопросов, которые требуют дальнейшего изучения. Работа не ставила целью углубление в отдельные вопросы и тонкости онлайн-торговли, а была больше направлена на определение общей тенденции вовлеченности в стремительно развивающееся направление. Полученные результаты на текущем этапе можно использовать при внедрении торговой деятельности на интернет-платформы как на начальном уровне ведения бизнеса, так и на текущем.

Использованные источники

1. Багирян В.А. Особенности ведения предпринимательской деятельности в сети интернет // Финансовые исследования. 2020. № 4(69). С. 156–162.
2. Белоногова Н.Н. Сервис информирования клиентов: какие решения можно выбрать. URL: <https://aif.ru/boostbook/informirovanie-klientov.html>.
3. В чем разница между офлайн- и онлайн-магазинами – особенности ведения бизнеса в реальных и виртуальных магазинах. URL: <https://www.insales.ru/blogs/university/oflayn-i-onlayn-magaziny>.
4. Демидова А.С., Поляруш А.А. Мошенничество в сети интернет как угроза экономической безопасности молодежи // Наука и образование сегодня. 2017. № 12(23). С. 43–44.
5. Карпунина Е.К., Губернаторова Н.Н., Соболевская Т.Г. Эффекты пандемии COVID-19: новые паттерны потребительского поведения // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2022. № 1(88). С. 63–76.
6. Кушманова А.А., Барбашева О.Д. Интернет-экономика и интернет-бизнес // StudNet. 2020. Т. 3. № 9. С. 229–236.
7. Соболевская Т. Г. Информационные системы автоматизации процессов управления человеческими ресурсами компании в цифровой экономике // Цифровая экономика: проблемы и перспективы развития: сборник научных статей Межрегиональной научно-практической конференции, Курск, 14–15 ноября 2019 года. Курск: Юго-Западный государственный университет, 2019. С. 164–167.
8. Соболевская, Т. Г. Развитие электронной коммерции как драйвер экономического роста России // Устойчивое развитие экономики России: стратегии и тактики перехода к новому качеству экономического роста: монография. Самара: ООО НИЦ «ПНК», 2021. С. 47–62.
9. Тенденции развития электронной торговли 2021. URL: <https://zen.yandex.ru/media/id/5bf5d1501cbbfb00aa9379d2/tendencii-razvitiia-elektronnoi-torgovli-2021-5fd040aee7b06b04b572412a>.
10. Karpunina E. K., Isaeva E. A., Rodin A. Y. E-commerce as a driver of economic growth in Russia // Modern global economic system: Evolutional development vs. revolutionary leap: Institute of Scientific Communications Conference. Cham: Springer Nature, 2021. P. 1622–1633.

DOI: 10.17747/2311-7184-2022-10-263-267



Пенсионная система как модель цифруправляемого общества

А.П. Колесник, к.т.н., д.э.н., доцент

Anatoly@Kolesnik.ru

Аннотация. В статье рассмотрены риски создания системы тотального контроля за людьми в ходе цифровизации и внедрения искусственного интеллекта (ИИ). Для иллюстрации возможных механизмов и технологии контроля взята пенсионная система государства с учетом принятых в последнее время нормативно-правовых актов. Рассмотрены также фильтры, которые, не препятствуя развитию ИИ, предотвратили бы его использование во вред гражданам.

Ключевые слова: цифровизация, искусственный интеллект, цифровой след, пенсионная система, индивидуальная образовательная траектория, беззаявительное назначение пенсий.

Pension system as a model of a digitally managed society

A.P. Kolesnik, cand. sci. (tech.), dr. sci. (econ.), associate professor

Anatoly@Kolesnik.ru

Abstract. The author analyses risks of creation of a system of a total control of society as a result of digitalization and implementation of artificial intelligence. Possible mechanisms and technology of control are illustrated by an example of the governmental pension system considering recently adopted legislative acts. Also, the author shows filters, which could ensure against harmful use of artificial intelligence not preventing its development.

Keywords: digitalization, artificial intelligence, digital trace, pension system, personal educational trajectory, voluntary determination of pensions.

В настоящее время цифровизация и искусственный интеллект являются самыми популярными терминами, когда речь идет о технологиях будущего. Автор настоящей статьи достаточно подробно проанализировал в 2018 году истоки и промоторы этого процесса, а также возможные результаты [4]. Цифровизация провозглашена транснациональными корпорациями и инициирована из США во всем мире под координацией Всемирного банка, а также госорганов и разведсообщества США.

Логика обстоятельств обусловила включение России в процесс цифровизации и использования искусственного интеллекта со всеми вытекающими из этого рисками.

О главном риске на Давосском форуме 2022 года заявил Ю. Харари: «Мы достигли точки, когда мы можем взломать как компьютеры, так и людей и другие организмы. Взламывая организмы, элиты получают возможность перестроить будущее жизни. И это будет величайшая революция в истории не просто человечества, а всего живого на Земле»¹.

На активное развитие цифровизации и ИИ в настоящее время повлияли пандемия COVID-19, всеобщая вакцинация, «великая перезагрузка» – обнародованная Клаусом Швабом трансформация мироустройства, а также создание и внедрение цифровых валют, в чем лидирует Китай.

Ряд авторов интернет-СМИ² анализирует процессы цифровизации и внедрения ИИ в ход управления обществом. Как правило, оценки весьма пессимистичны. Речь идет о том, что цифровизация и ИИ, если судить по СМИ, применяются не столько в производстве, сколько в гуманитарной сфере: образовании, медицине, коммуникациях с другими людьми, причем цифровизация и ИИ действуют без правового определения алгоритмов и границ их применения, как будто цифровизация – это только написание компьютерных программ, чисто технические решения. Тем более не указывается, кому могут быть предъявлены претензии при вредоносном воздействии цифровых технологий на людей, их групп и сообществ.

Стоит отметить, что, «по данным ЮНЕСКО, 72% граждан пяти стран (США, ФРГ, Австралии, Великобритании и Канады) не доверяют ИИ, а 65% граждан 26 стран полагают, что этические рамки – ключевой фактор доверия ИИ. Одна из относительно доверяющих искусственному интеллекту стран – Россия. 48% россиян, по данным ВЦИОМ, доверяют цифровым технологиям. Правда, Россия одной из первых в мире сформулировала пять рисков и угроз, которые сопровождают внедрение цифры в жизнь: дискриминация, потеря приватности, потеря контроля над ИИ, причинение вреда человеку ошибками алгоритма, применение в неприемлемых целях»³.

¹ URL: <https://livedeeper.ru/post/844-vozmozhno-my-odno-iz-poslednih-pokolenij-homo-sapiens-juval-noj-harari/>.

² См., например, АнтиТьюринг – канал Игоря Шнуренко.

³ URL: <https://rg.ru/2021/10/26/v-rossii-podpisan-kodeks-etiki-iskusstvennogo-intellekta.html>.

Опубликованы и серьезные исследования на тему угроз процесса цифровизации и развития искусственного интеллекта [1–3; 9], во множестве переведены и опубликованы книги апологетов цифровизации, например [5; 7; 8].

Рассмотрим в качестве примера цифровизации и применения ИИ индивидуальные образовательные траектории (ИОТ). Соответствующая статья в Википедии сообщает: ИОТ – это персональный путь реализации личностного потенциала каждого ученика в образовании. ИОТ реализуются, «предоставляя ученику возможность осваивать то содержание образования и на том уровне, который в наибольшей степени отвечает его возможностям, потребностям и интересам». Красивые слова, предполагающие издавна применявшийся индивидуальный подход в образовании. Но кем определяются возможности, потребности и интересы ученика? Цифровой системой, использующей ИИ. Если раньше школа давала базовое образование, и результат индивидуального подхода формировался в самом ученике в виде знаний, умений и навыков, позволяющих ему ориентироваться в жизни, и использовался им вместе с родителями для выбора своего будущего и своего профессионального развития, для жизни по совести и вклада в общее благое дело своей семьи и своей страны, то нынче ИОТ формируется в виде электронного досье, в соответствии с которым некто (возможно, программа ИИ и ее разработчики) будет решать, кем «предназначено» стать данному ученику и чему следует его обучать, а без чего он обойдется. Близкая к этому формулировка содержится в ГОСТР 59895–2021 «Технологии искусственного интеллекта в образовании», согласно которому ИОТ – это последовательность учебных материалов, которая формируется исходя из анализа персональных характеристик обучающегося и целей обучения. Цели обучения заложены в соответствующую цифровую систему. Собственно, эти «решатели» претендуют на присвоение божественного права человека жить своей жизнью, а не той, в которую их кто-то хочет погрузить, выбирая нужную этому кому-то цель обучения конкретного ученика. При этом надо учесть, что усиленно продвигается обучение через компьютерные системы, а не живыми педагогами: «Совокупность описываемых технологий искусственного интеллекта может использоваться для автономного обучения без вмешательства педагогического работника посредством искусственного интеллекта-репетитора... и для автоматической генерации заданий с заданной психометрической сложностью»⁴, то есть такая система будет дозировать знания, передаваемые конкретному ученику, навязывая ему выбранную кем-то индивидуальную образовательную траекторию. При этом ИИ будет осуществлять постоянный контроль за учениками путем «распознавания в режиме реального времени видеоряда и оценки психоэмоционального состояния обучающихся в классе»⁵.

Можно сказать, что есть определенная граница в использовании цифровых компьютерных технологий в образовании: если эти технологии являются инструментом классного руководителя и школьного психолога, помогая им увидеть, каким детям и по каким вопросам требуется повышенное внимание педагогов (индивидуальный подход), а также предотвращают списывание на контрольных работах и экзаменах, эти технологии полезны и безопасны. Если же указанная граница пересечена и цифровые технологии, а не педагоги определяют, кого, как и чему учить, если они записывают в электронное досье мнение программы (ИИ) о поведении учеников и выводы из этой постоянной слежки ложатся в основу траектории обучения каждого ученика, то это является движением к производству «служебных» людей⁶, которых компьютерные системы будут отбирать и учить по заказу неких властей имущих и которые, будучи с детства управляемыми цифровыми системами, будут и в дальнейшей жизни действовать по указке компьютерных систем и тех, кто за ними стоит. По вышеприведенному списку рисков, связанных с цифровизацией и ИИ, это можно квалифицировать как «применение в неприемлемых целях».

Перейдем к пенсионной системе как модели, на которой можно рассмотреть варианты цифровизации. Пенсионная система подходит в качестве модели по той причине, что человек, становящийся пенсионером, не может избежать взаимодействия с ней, и все выплаты в пользу пенсионера находятся под контролем уполномоченных органов государства.

Для целей моделирования введем понятия цифровой пенсионной системы первого рода и цифровой пенсионной системы второго рода. Цифровой пенсионной системой первого рода будем считать пенсионную систему, в которой цифровые информационно-коммуникационные технологии автоматизируют процессы обработки информации и являются инструментом сотрудников пенсионной организации. Все существенные решения по отношению к пенсионерам могут быть подготовлены с использованием компьютерной системы, но эти решения должны быть согласованы с пенсионером (как минимум он должен быть с ними ознакомлен на этапе принятия и мог бы их опротестовать), должны приниматься и соответствующие документы, которые подписываются ответственными сотрудниками пенсионной организации⁷. Обычно при этом используется принцип четырех глаз.

Цифровой пенсионной системой второго рода будем называть пенсионную систему, в которой решения, касающиеся пенсионеров, готовятся и принимаются цифровой компьютерной системой с искусственным интеллектом, и пенсионер ставится в известность об уже принятых решениях. Возможны какие-то промежуточные состояния, когда часть существенных решений принимается по первому варианту, а часть по второму.

В качестве примера возможного влияния цифровизации на пенсионную систему рассмотрим Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» с изменениями, внесенными, в частности, Федераль-

⁴ ГОСТР 59895–2021 Технологии искусственного интеллекта в образовании.

⁵ Там же.

⁶ Михаил Ковальчук: «Свойство популяции служебных людей очень простое: ограниченное самосознание... вторая вещь – управление разномножеством, и третья вещь – дешевый корм, это – генно-модифицированные продукты». URL: <https://serfilatov.livejournal.com/2246443.html?ysclid=I3u98ji9ip>.

⁷ Возможно подписание электронной подписью с соблюдением всех условий ее применения.

ным законом от 26.05.2021 № 153-ФЗ, который при наступлении некоторых событий в жизни пенсионера позволяет принимать без заявления пенсионера решения, которые будут для него финансово выгодны, например решение об установлении пенсии или решения, которые будут увеличивать размер его пенсии⁸. Пенсионеру сообщается о принятом решении.

На практике для назначения и последующего получения пенсии гражданин подает два заявления. Одно – собственно о назначении пенсии⁹, а второе – о способе доставки пенсии (почтой или через какой-либо банк)¹⁰. То есть отмена заявления о назначении пенсии, к счастью, не означает, что это назначение производится без ведома и участия гражданина.

Аналогичные процессы происходят и с установлением социальной доплаты к пенсии, которая имеет место в случае, если назначаемая пенсия меньше регионального прожиточного минимума, а также при беззаявительном назначении пенсии по инвалидности (согласно данным сайта ПФР, за пять первых месяцев 2022 года без заявлений граждан назначено 83 000 пенсий по инвалидности).

Таким образом, по результатам реализации упомянутого закона можно считать, что пока пенсионная система Российской Федерации остается пенсионной системой первого рода. В то же время Федеральный закон № 153-ФЗ создает некоторые закладки для отчуждения граждан от пенсионной системы в будущем. Это сохранение в пенсионной системе (единой государственной информационной системе социального обеспечения – ЕГИССО) реквизитов счетов граждан, на которые будут переводиться пенсионные средства (статья 20 прим, пункт «е» Федерального закона № 400-ФЗ), а также назначение страховой пенсии по старости в автоматическом режиме (статья 22). Пока что это делается по заявлениям граждан, но может наступить время, когда счета (конечно же, для удобства пенсионеров) будут открываться автоматически в выбранном пенсионной системой или правительством банке, и пенсионеру будут сообщать только реквизиты счета. Еще проще это осуществить через единую систему платежных карт. Обратим внимание и на проект цифрового рубля, по которому в 2022 году в нашей стране идет тестирование технологии в 12 банках, и в принципе в этой технологии можно контролировать все расходы конкретного человека, в том числе блокировать приобретение им определенных видов товаров.

Стоит упомянуть и комплексный запрос на предоставление гражданину нескольких видов пенсионных услуг (статья 8 Федерального закона № 153-ФЗ). Комплексным запросом наиболее общего вида будет следующий: предоставить все услуги, которые определены законодательством. После этого станут возможны все автоматические действия цифровой системы.

Как мы видим, возможен процесс отчуждения граждан от решений и действий, предпринимаемых в пенсионной системе по отношению к ним. Промежуточным этапом может стать решение пенсионных вопросов, включая назначение пенсий, не в населенных пунктах, в которых живут пенсионеры и застрахованные лица, а даже не в региональных центрах, а централизованно – на уровне федеральных административных округов или на федеральном уровне. На пути к этому положению в 2020 году время приема граждан в клиентских службах ПФР было сокращено до 2 дней в неделю с передачей приема населения в остальные дни в МФЦ. Затем в 2021 году была проведена централизация функций органов ПФР. В районах остались только клиентские службы. «Концепцией цифровой и функциональной трансформации социальной сферы, относящейся к сфере деятельности Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации, на период до 2025 года»¹¹ намечается произвести «переориентацию центров клиентского обслуживания Пенсионного фонда Российской Федерации и Фонда социального страхования Российской Федерации с непосредственного предоставления услуг с использованием бумажных технологий на обучение граждан выполнению операций в электронной форме и помощь гражданам в получении цифровых услуг». Вероятнее всего, через некоторое время, по мере обучения пенсионеров и предпенсионеров получению услуг в цифровой форме, клиентские службы ПФР будут признаны излишними. Пенсионер будет выяснять возникающие у него вопросы только через уже созданный к настоящему времени единый контакт-центр, работающий круглосуточно. Непосредственный контакт пенсионера с сотрудниками пенсионной системы практически прекратится. Это грозит также и утратой компетенций в области пенсионного дела.

Рассмотрим гипотетические возможности автоматических действий пенсионной системы по отношению к гражданам. Важным здесь является способ информирования цифровой системой о принятых в отношении гражданина решениях. Пока что информирование осуществляется через единый портал государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ) и через сайт ПФР. Однако обязанности пенсионера регулярно обращаться к ЕПГУ пока не существует, и он может пропустить важное решение, принятое пенсионной системой в отношении него. Для системы важно, чтобы пенсионер узнавал о принятых решениях как можно быстрее.

Можно предположить следующий гипотетический способ доведения информации до пенсионера и получения информации о нем. Во-первых, пенсионная система обеспечивает каждого пенсионера гаджетом для получения и отображения информации, например смартфоном, и обучает его основным манипуляциям. Деньги за оплату смартфона удерживаются из пенсии в течение определенного длительного периода, чтобы удерживаемая ежемесячно сумма была малозначительной. При включении указанного смартфона на нем отображается актуальная на данный момент информация для конкретного пенсионера или та информация,

⁸ Следует отметить, что некоторые услуги предоставлялись пенсионерам в беззаявительном порядке и ранее, до выхода названного Федерального закона, например ежегодная индексация страховых и социальных пенсий.

⁹ См. административные регламенты госуслуг ПФР: URL: <https://pfr.gov.ru/order/adminreg/~4561>.

¹⁰ Там же.

¹¹ Концепция утверждена распоряжением Правительства РФ от 20 февраля 2021 года № 431-П.

на которую он не среагировал. Смартфон пенсионера подключается к системе геолокации, после чего местоположение пенсионера находится под контролем.

Следующий гипотетический шаг – установка в жилище пенсионера за его счет камеры и микрофона, с помощью которых будет формироваться видео- и аудиоряд, чтобы путем его цифровой обработки распознавать психоэмоциональное состояние и благонадежность пенсионера. Этому должна предшествовать биометрическая идентификация пенсионера. Сбер и другие банки существенно преуспели в разработке и внедрении технологии биометрической идентификации.

Такая нехитрая инфраструктура достаточна для тотального контроля за жизнью пенсионера. В окружающей его среде соответствующая цифровая инфраструктура уже существует. Десятки лет осуществлялось расширение доступа населения к интернету и повсеместное распространение мобильной связи, и все это «увенчалось успехом» на большей части территории страны. В Москве установлены тысячи видеокамер с системами распознавания лиц, и эта технология распространяется на другие города России. Это осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для разработки и внедрения технологий искусственного интеллекта в субъекте Российской Федерации – городе федерального значения Москве и внесении изменений в статьи 6 и 10 Федерального закона “О персональных данных”»¹². В результате цифровой обработки соответствующего видеоряда вся история жизни пенсионера, так же как все его расходы, может фиксироваться и помещаться в систему персонифицированного учета или в единый реестр населения.

Управлять жизнью пенсионера еще проще. Может быть составлен список нежелательных для пенсионера поступков. Жизненная траектория пенсионера ежедневно может анализироваться на предмет того, есть ли в ней «запрещенные» поступки. Если они есть, может быть назначен штраф, который будет удерживаться из пенсии, либо будут ограничены возможности получения этим пенсионером различного рода услуг (банковских, транспортных и т. п.)¹³.

Таким образом, цикл цифрового управления пенсионерами замыкается.

Возможно и применение положительных стимулов за желательные для цифровой системы поступки пенсионера. Например, за сообщение информации о других людях (то, что раньше называлось доносом), за экономию энергии и т. п.

Гипотетически в описанный выше вид может быть преобразована вся пенсионная система для полного контроля над миллионами пенсионеров.

Нетрудно представить, как аналогичным же образом может быть оцифрована жизнь всех людей с целью превращения их в «служебных» (кроме тех, кто распоряжается цифровыми системами, и других, имеющих достаточные властные полномочия). Уже сейчас цифровой след человека используется для представления ему рекламы, а работодатели анализируют цифровой след, чтобы оценить желающих устроиться к ним на работу. Поскольку это несложно, грех было бы и спецслужбам не использовать цифровой след. Уже сейчас производится добровольная имплантация людям чипов для упрощения их идентификации цифровыми системами по месту работы¹⁴. Уже сейчас автомобили обеспечиваются устройствами идентификации их местоположения через спутники, причем владелец может об этом и не знать.

Государство может не допустить внедрения негативных вариантов технологий, которые могли бы использоваться для тотального контроля в нашем обществе, установив соответствующие фильтры для решений, принимаемых в ходе цифровизации и внедрения ИИ. Таким фильтром может служить Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» от 31.07.2020 № 258-ФЗ. В статье 4 данного федерального закона первым из принципов экспериментального правового режима объявляется: «1) недопустимость ограничения конституционных прав и свобод граждан, нарушения единства экономического пространства на территории Российской Федерации или иного ущемления гарантий защиты прав граждан и юридических лиц, предусмотренных Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации».

В 2021 году был принят «Кодекс этики в сфере искусственного интеллекта»¹⁵, которым должны руководствоваться разработчики и заказчики систем ИИ как участники саморегулируемого сообщества. Авторы кодекса – Альянс в сфере искусственного интеллекта РФ, Аналитический центр при Правительстве РФ и Минэкономразвития. Кодекс содержит положения, которые исключают рассмотренные выше на примере пенсионной системы негативные сценарии. Например: «при развитии технологий ИИ человек, его права и свободы должны рассматриваться как наивысшая ценность... Актеры ИИ должны принимать необходимые меры, направленные на сохранение автономии и свободы воли человека в принятии им решений, права выбора и в целом сохранения интеллектуальных способностей человека как самостоятельной ценности и системообразующего фактора современной цивилизации. Актеры ИИ должны на этапе создания систем ИИ прогнозировать возможные негативные последствия для развития когнитивных способностей человека и не допускать разработку систем ИИ, которые целенаправленно вызывают такие последствия».

¹² URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/Text/0001202004240030>.

¹³ Боратый опыт такого контроля уже имеется в Китае: <https://news.rambler.ru/sociology/45560037-v-kitae-ofitsialno-uzakonili-sistemu-sotsialnogo-kredita/>.

¹⁴ В 2018 году число людей, имплантировавших себе чип, оценивалось как 80–100 тыс.: URL: <https://habr.com/ru/company/parallels/blog/347220/>.

¹⁵ URL: https://a-ai.ru/wp-content/uploads/2021/10/%D0%9A%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81_%D1%8D%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B8_%D0%B2_%D1%81%D1%84%D0%B5%D1%80%D0%B5_%D0%98%D0%98_%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9.pdf.

Использованные источники

1. *Катасонов В.Ю.* В начале было Слово, а в конце будет цифра. Статьи и очерки. М.: Кислород. 2019.
2. *Катасонов В.Ю.* Мир под гипнозом цифры, или Дорога в электронный концлагерь. М.: Библиотека РЭО им. С.Ф. Шарапова, 2018.
3. *Катасонов В.Ю.* Посткапитализм. От либеральной демократии к цифровому концлагерю. М.: Книжный мир, 2020.
4. *Колесник А.П.* Социальные системы в цифровой экономике // Стратегия бизнеса. 2018. № 1. URL: <https://www.strategybusiness.ru/jour/article/view/395>.
5. *Скиннер К.* Человек цифровой. Четвертая революция в истории человечества, которая затронет каждого. М.: Манн, Иванов и Фарбер, 2019.
6. Слово Святейшего Патриарха Кирилла на открытии XXI Всемирного русского народного собора. URL: <http://www.patriarchia.ru/db/text/5052002.html>.
7. Цифровизация. М.: Альпина Диджитал, 2018.
8. *Шмидт Э., Козн Д.* Новый цифровой мир. Как технологии меняют жизнь людей, модели бизнеса и понятие государств. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013.
9. *Шнуренко И., Аверьянов В.* Трансгуманизм: цифровой левиафан и голем-цивилизация. М.: Книжный мир, 2021.



Анализ применения инноваций во взаимодействии таможенных органов с участниками внешнеэкономической деятельности

А.Р. Кудакеев, студент, Российская таможенная академия (Москва, Россия)
kudakaev.ar@yandex.ru

Аннотация. В статье рассматриваются способы коммуникации юридических лиц, занимающихся экспортно-импортной деятельностью, и таможенных органов при предоставлении таможенных услуг. Перечислены новшества в диалоге между участниками этого процесса, рассмотрены направления использования цифровых технологий при таможенном оформлении и контроле, изучен зарубежный опыт, а также приведены современные механизмы противодействия коррупции в таможенных органах в целях улучшения взаимодействия с бизнес-сообществом.

Ключевые слова: таможенные органы, таможенное оформление, участники внешнеэкономической деятельности, бизнес-сообщества, консультирование, способы коммуникации, таможенные представители, декларанты, антикоррупционная деятельность.

Analysis of the application of innovations in the interaction of customs authorities with participants in foreign economic activity

A.R. Kudakaev, student, Russian Customs Academy (Moscow, Russia)
kudakaev.ar@yandex.ru

Abstract. The article discusses the ways of communication between legal entities engaged in export-import activities and customs authorities in the provision of customs services. The innovations in the dialogue between the participants of this process are listed, the directions of using digital technologies in customs clearance and control are considered, foreign experience is studied, and modern mechanisms for combating corruption in customs authorities are presented in order to improve interaction with the business community.

Keywords: customs authorities, customs clearance, participants in foreign economic activity, business communities, consulting, communication methods, customs representatives, declarants, anti-corruption activities.

Областью предоставления государственных таможенных услуг являются взаимовыгодные отношения между таможенными органами и участниками внешнеэкономической деятельности (ВЭД). Развитие успешного диалога между государственными таможенными органами и участниками ВЭД является главным фактором для выполнения поставленных Правительством перед ФТС России задач:

- пополнение государственного бюджета РФ;
- ускорение импортного и экспортного потока товаров;
- обеспечение защиты национальных интересов страны.

В 2020 году Правительством Российской Федерации было утверждено Распоряжение № 1388-р «Стратегия развития таможенной службы Российской Федерации до 2030 года»¹ (далее – Стратегия-2030). Это распоряжение было подготовлено совместно с участниками ВЭД, поэтому документ учитывает многие предпочтения и мнения участников бизнес-сообщества.

Целью Стратегии-2030 является развитие таможенной службы, внедрение новых технологий, включая искусственный интеллект, формирование умной таможни, совершенствование коммуникационных средств связи с внутренними ведомствами и бизнес-объединениями, повышение результативности в рамках пополнения государственного бюджета и защиты национальных интересов.

Стратегия-2030 – это совокупная резолюция, в ней перечислено 23 основных направления в рамках таможенного администрирования, среди которых есть четко ориентированные на бизнес-сообщество:

- 1) снижение воздействия и нагрузки на участников ВЭД, создание комфортных условий для импортно-экспортной деятельности юридических лиц;
- 2) совершенствование института уполномоченного экономического оператора, развитие его применения;
- 3) разработка конкурентной среды для участников бизнеса и уполномоченного экономического оператора;

¹ Распоряжение Правительства РФ от 23.05.2020 № 1388-р «Стратегия развития таможенной службы Российской Федерации до 2030 года» // КонсультантПлюс.

Анализ применения инноваций во взаимодействии таможенных органов с участниками внешнеэкономической деятельности /
Analysis of the application of innovations in the interaction of customs authorities with participants in foreign economic activity

A.P. Кудакеев / A.R. Kudakaev

- 4) развитие электронных средств в деятельности ФТС России, цифровизация и автоматизация;
- 5) прозрачность в деятельности таможенных органов при осуществлении таможенного оформления и контроля;
- 6) развитие инвестиционного климата и предпринимательской деятельности участников ВЭД;
- 7) развитие диалога с добросовестными участниками ВЭД и бизнес-объединениями с целью повышения качества предоставляемых таможенных услуг.

Остановимся подробнее на последнем пункте. Существуют две группы участников ВЭД и бизнес-объединений, являющихся потребителями услуг, предоставляемых таможенными органами.

В первую группу входят юридические лица, подкованные в таможенном законодательстве. Эти организации по большей части прекрасно осведомлены обо всех правилах проведения таможенной процедуры, знают инструкции и нормы, заведомо ознакомлены с изменениями в таможенной сфере Российской Федерации, в курсе предстоящих поправок в законах, если таковые имеются на момент экспортно-импортной деятельности предприятия. Вторая группа – участники ВЭД, пользующиеся услугами таможенных представителей и брокеров.

Следовательно, в рамках развития диалога между государством в лице таможенных органов и участниками внешнеэкономической деятельности многое зависит и от самих организаций в сфере внешней торговли. Требуется в первую очередь юридическая грамотность от участников ВЭД при перемещении товара через таможенную границу Российской Федерации. Незнание официально опубликованного закона не освобождает от ответственности за его несоблюдение. Попытка обхода правовых норм пресекается правоохранительной деятельностью и контролем таможенных органов.

Сотрудники таможенных постов бесплатно консультируют бизнес-организации, осуществляют обратную связь по всем вопросам, существует горячая линия по теме таможенного оформления товаров и транспортных средств.

На официальном сайте ФТС России² юридические лица могут ознакомиться с приказами, памятками, а также сведениями по загруженности автомобильных пунктов пропуска. В 2017 году для пользователей был создан личный кабинет с авторизацией через ЕСИА³ и электронную подпись. Личный кабинет позволяет клиентам в электронном виде декларировать товар, формировать и отправлять таможенным органам документы, запрашивать статус таможенной проверки. Среди доступных участникам ВЭД сервисов сведения о наличии задолженности по таможенным платежам и административным правонарушениям и статус рассмотрения дела о нарушении. Помимо этого, в личном кабинете добавлен обновляемый раздел с информацией для участников внешнеэкономической деятельности (рис. 1).

Для консультации относительно процедур оказания таможенного оформления и контроля на сайте ФТС России проводятся ежемесячные вебинары, где участники внешней торговли могут задать вопрос по актуальной теме, предварительно заполнив форму.

Рис. 1. Раздел с информацией для участников ВЭД с официального сайта ФТС РФ

Участникам ВЭД	
Вниманию участников ВЭД	Часто задаваемые вопросы
Справочная информация	Категорирование участников ВЭД
Вебинары по таможенной тематике	Запреты и ограничения
Сервисы и реестры	Валютный контроль
Информация о порядке перемещения через таможенную границу Евразийского экономического союза товаров в качестве гуманитарной помощи	Защита прав интеллектуальной собственности
Уплата таможенных и иных платежей	Поддержка экспорта
Таможенная стоимость товаров	Классификация и происхождение товаров
Уполномоченный экономический оператор	Маркировка товаров
Применение таможенной процедуры свободной таможенной зоны на территории Российской Федерации	Таможенный представитель
	Свободные склады
	Система прослеживаемости товаров
	Таможенный аудит

Помимо официального сайта ФТС России вся актуальная информация представлена в социальных сетях и мессенджерах: «ВКонтакте»⁴, Telegram⁵, «Одноклассники»⁶, YouTube⁷, RuTube⁸, «Яндекс Дзен»⁹.

² Официальный сайт Федеральной таможенной службы Российской Федерации. URL: <http://customs.gov.ru>.

³ Официальный сайт Госуслуги. URL: <http://esia.gosuslugi.ru>.

⁴ Официальная страница ФТС России. URL: https://vk.com/customs_rus.

⁵ Официальный канал Федеральной таможенной службы. URL: https://t.me/customs_rf.

⁶ Группа Федеральной таможенной службы (ФТС России). URL: <https://ok.ru/customsrf>.

⁷ Официальный канал ФТС России. URL: <https://www.youtube.com/c/FCSofRUSSIA>.

⁸ Официальный канал ФТС России. URL: <https://rutube.ru/channel/24290538>.

⁹ Официальный канал ФТС России. URL: https://zen.yandex.ru/customs_rf.

Анализ применения инноваций во взаимодействии таможенных органов с участниками внешнеэкономической деятельности /
Analysis of the application of innovations in the interaction of customs authorities with participants in foreign economic activity
А.Р. Кудакеев / A.R. Kudakaev

Создание комфортных условий и средств диалога с участниками ВЭД во многом определяет наполняемость бюджета страны.

В случае несогласия с действиями (бездействиями) сотрудников таможенных органов существует целая система инструментов обжалования решений, включая личный кабинет, телефоны доверия и горячую линию. Права и обязанности проверяемого лица, а также порядок обжалования прописаны в Федеральном законе № 289-ФЗ¹⁰ и в Таможенном кодексе ЕАЭС¹¹.

Российские таможенные органы во многом опираются на зарубежный опыт таможенного администрирования и взаимодействия с бизнес-организациями. Одним из лидеров среди таможенных служб мира является Федеральное таможенное управление Объединенных Арабских Эмиратов¹², где основной поток товаров приходится на таможенную Дубай. Так, еще в 2008 году таможенная Дубай перешла на электронное декларирование с помощью систем E-Mirsal-2 и Smart Workspace (аналог личного кабинета на сайте ФТС России), а более 95% деклараций обрабатываются интеллектуальной системой управления рисками The Risk Engine, позволяющей контролировать вероятность нарушения таможенного законодательства.

Значимое нововведение, которое стоит взять на вооружение российским таможенным органам, – создание в ОАЭ виртуального помощника с искусственным интеллектом «Раммас». Этот виртуальный помощник уже сейчас используется во всех государственных учреждениях ОАЭ, включая таможенные органы, и позволяет сократить количество посетителей госучреждений на 80%. «Раммас» предоставляет помощь и отвечает на вопросы участников ВЭД на арабском и английском языках.

Именно инновации позволяют таможенным органам ОАЭ сохранять лидирующие позиции в мировом сообществе, а также пополнять государственный бюджет страны. За один год через 5 тыс. таможенных представителей в ОАЭ проходят оформление более 190 тыс. международных импортеров и экспортеров, 20 млн контейнеров, 18 тыс. торговых судов, 200 тыс. воздушных судов и 100 млн гражданских лиц – все это способствует росту экономики, который был бы невозможен без инноваций в области технологии и взаимодействия с представителями ВЭД.

Еще одной мерой по обеспечению диалога таможенных органов и бизнес-сообщества в Российской Федерации стало создание электронной общественной приемной регионального представителя.

Приемная работает согласно положению об Общественном совете при ФТС России, утвержденному Приказом ФТС России от 17.10.2018 № 1684¹³. Общественный совет при ФТС России¹⁴ формируется в соответствии с Федеральными законами от 21.07.2014 № 212-ФЗ «Об основах общественного контроля в Российской Федерации»¹⁵, от 04.04.2005 № 32-ФЗ «Об Общественной палате Российской Федерации»¹⁶, Постановлением Правительства Российской Федерации от 02.08.2005 № 481 «О порядке образования общественных советов при федеральных министерствах, руководство которыми осуществляет Правительство Российской Федерации, федеральных служб и федеральных агентствах, подведомственных этим федеральным министерствам, а также федеральных служб и федеральных агентствах, руководство которыми осуществляет Правительство Российской Федерации»¹⁷ и Стандартом деятельности общественного совета при федеральных органах исполнительной власти, утвержденным решением совета Общественной палаты Российской Федерации от 05.07.2018 № 55-С¹⁸.

Общественный совет ФТС России необходим для защиты нужд, интересов, прав и свободы физических, а также юридических лиц в сфере деятельности государственных таможенных органов по предоставлению услуг. Цель Общественного совета при ФТС России заключается в контроле деятельности Федеральной таможенной службы РФ, в том числе в рассмотрении разрабатываемых нормативных документов, антикоррупционной деятельности, целесообразности государственных закупок, контроле планов и ежегодной отчетности ФТС России и других законодательных вопросов.

В Общественную приемную ФТС поступают запросы и информация от участников ВЭД. В большинстве случаев это вопросы в рамках повседневной консультации, например по корректности учета лицензионных платежей, срокам предоставления документов на этапе дополнительной проверки стоимости товаров и т.д. Однако в теме развития диалога таможни и бизнеса можно выделить и другие наиболее актуальные темы:

- отсутствие прямой связи таможенного инспектора и декларанта для ускоренного обмена информацией и уточнений;
- расплывчатость запросов, которые направляются декларанту от таможенных органов;
- неполнота информации о причинах задержки груза при таможенном оформлении, о причинах досмотра груза;
- возбуждение административного делопроизводства при отсутствии маркировки ЕАС на грузе, незнание участниками ВЭД своих прав и обязанностей в рамках регулирования данного нарушения;
- вопросы от участников ВЭД относительно ввоза в страну экспериментальных образцов груза для тестирования у уполномоченных органов и сертификационных организаций;

¹⁰ Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // КонсультантПлюс.

¹¹ Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (ред. от 29.05.2019) // КонсультантПлюс.

¹² Federal Customs Authority United Arab Emirates. URL: <https://fca.gov.ae>.

¹³ Приказ ФТС России от 17.10.2018 № 1684 (ред. от 06.12.2021) «Об утверждении Положения об Общественном совете при ФТС России» // КонсультантПлюс.

¹⁴ Официальный сайт Общественного совета при ФТС. URL: <https://www.osfts.ru/>.

¹⁵ Федеральный закон «Об основах общественного контроля в Российской Федерации» от 21.07.2014 № 212-ФЗ // КонсультантПлюс.

¹⁶ Федеральный закон «Об Общественной палате Российской Федерации» от 04.04.2005 № 32-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.

¹⁷ Постановление Правительства РФ от 02.08.2005 № 481 «О порядке образования общественных советов при федеральных министерствах, руководство которыми осуществляет Правительство Российской Федерации, федеральных служб и федеральных агентствах, подведомственных этим федеральным министерствам, а также федеральных служб и федеральных агентствах, руководство которыми осуществляет Правительство Российской Федерации» // КонсультантПлюс.

¹⁸ Стандарт деятельности общественного совета при федеральном органе исполнительной власти (типовое положение) (утв. решением совета Общественной палаты РФ от 05.07.2018 N 55-С) (ред. от 02.12.2020).

Анализ применения инноваций во взаимодействии таможенных органов с участниками внешнеэкономической деятельности /
Analysis of the application of innovations in the interaction of customs authorities with participants in foreign economic activity

A.P. Кудакеев / A.R. Kudakeev

- риск невыпуска груза таможенным органом при подаче декларации соответствия формы D1;
- некомпетентность некоторых сотрудников таможенных органов при таможенном досмотре, перенос сроков досмотра, длинные очереди на досмотр, медлительность инспектора при проведении досмотра;
- вопросы от участников ВЭД касательно проверки груза после условного выпуска.

Все вышеперечисленные вопросы от участников ВЭД на портале Общественной приемной проходят модерацию администрацией и сортируются, а также проверяются на законность, обоснованность и конкретность формулировки проблемы. После этого вопросы передаются в работу юридическим специалистам в области таможенного законодательства или направляются в Общественный совет для дальнейшего рассмотрения и вынесения решения.

Немаловажным фактором в развитии взаимодействия бизнеса и таможни является антикоррупционная политика ФТС России. Под термином «коррупция» подразумевается любое превышение полномочий сотрудниками таможенных органов в личных целях.

Согласно ежегодному рейтингу The Corruption Perceptions Index страны – участницы Таможенного союза ЕАЭС традиционно имеют самый низкий уровень восприятия и борьбы с коррупцией. Рейтинг составляется согласно заявлениям участников ВЭД и физических лиц, которые пострадали от коррупционных действий сотрудников таможенных органов. Лидером по борьбе с экономическими преступлениями в Таможенном союзе является Республика Беларусь, последнее место занимают таможенные службы Российской Федерации. Причинами коррумпированности в таможенных органах страны можно назвать:

- 1) нестабильность экономики государства, вследствие чего имеет место финансовое неблагополучие граждан страны;
- 2) низкая эффективность аппарата госуправления;
- 3) противоречия в законодательстве внутри страны;
- 4) незрелость общества.

В структуре Федеральной таможенной службы существует целое подразделение по борьбе с коррупцией – Управление по противодействию коррупции, которое проводит оперативно-разыскные мероприятия среди сотрудников таможенных органов. Согласно официальной статистике¹⁹ от ФТС России, суммарно за период с 2013 по 2020 год в таможенных органах России было возбуждено 1974 дела, из них 948 – в отношении должностных лиц, то есть около 48% от общего числа. Более 90% подобных преступлений выявляются непосредственно Управлением по противодействию коррупции, в раскрытии остальных дел участвуют другие ведомства, связанные с оперативно-разыскной деятельностью, прежде всего ФСБ. Подробные статистические данные по числу выявленных нарушений коррупционной направленности в таможенных органах приведены в табл. 1.

Таблица 1
Динамика изменений количества уголовных дел коррупционной направленности,
выявленных в период с 2013 по 2020 год

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Общее число коррупционных дел в таможенных органах	247	305	288	230	306	168	282	148
Количество возбужденных дел в отношении должностных лиц в таможенных органах	172 (70%)	155 (51%)	142 (49%)	185 (80%)	135 (44%)	52 (31%)	58 (21%)	49 (33%)

Согласно динамике изменений, представленной в табл. 1, наблюдается тенденция к снижению возбуждаемых уголовных дел по коррупционным преступлениям, что говорит об эффективности принимаемых мер Управления по противодействию коррупции.

Ежегодно в таможенных органах выявляют десятки и сотни нарушений коррупционного характера на всех уровнях организационной структуры. Однако не стоит забывать, что у коррупции две стороны: тот, кто берет взятки, и тот, кто их дает, – представители ВЭД. Необходимо контролировать и привлекать к ответственности обе стороны этого процесса, пресекать саму возможность и необходимость взятки, уравнивать в возможностях всех участников бизнеса и не предоставлять какие-либо привилегии сторонам. При таможенном оформлении нужно создать условия, при которых бы участник ВЭД осознавал, что взятка не ускорит прохождение таможни, не снизит его собственные издержки, а в случае вымогательства сотрудниками таможенных органов обращался в правоохранительные органы и по телефонам доверия по этому факту.

ФТС России необходимо совершенствовать методы управленческого воздействия на свой кадровый состав, не только предупреждать обо всех рисках и уголовном преследовании, но и влиять на социально-экономическую жизнь сотрудников таможенных органов, развернуть целые программы по улучшению жилищных условий, по предоставлению социальных льгот и страхования. Необходимо постоянно совершенствовать программы повышения квалификации персонала, особое внимание следует обратить на снижение психоэмоциональной нагрузки на сотрудников таможенных органов, предотвращение профессионального выгорания и формирование стрессоустойчивости. Эти меры, несомненно, будут способствовать пресечению коррупционных преступлений в сфере ВЭД.

¹⁹ Информационные материалы о результатах работы подразделений по противодействию коррупции таможенных органов Российской Федерации. URL: <https://customs.gov.ru/activity/protivodejstvie-korrupczii/doklady,-otchety,-obzory,-statisticheskaya-informacziya>.

Использованные источники

1. Группа Федеральной таможенной службы (ФТС России). URL: <https://ok.ru/customsrf>.
2. Информационные материалы о результатах работы подразделений по противодействию коррупции таможенных органов Российской Федерации // URL: <https://customs.gov.ru/activity/protivodejstvie-korrupczii/doklady,-otchety,-obzory,-statisticheskaya-informacziya>.
3. Официальный канал Федеральной таможенной службы. URL: https://t.me/customs_rf.
4. Официальный канал ФТС России. URL: <https://rutube.ru/channel/24290538>.
5. Официальный канал ФТС России. URL: <https://www.youtube.com/c/FCSofRUSSIA>.
6. Официальный канал ФТС России. URL: https://zen.yandex.ru/customs_rf.
7. Официальный сайт Госуслуги. URL: <http://esia.gosuslugi.ru>.
8. Официальный сайт Общественного совета при ФТС. URL: <https://www.osfts.ru/>.
9. Официальный сайт Федеральной таможенной службы Российской Федерации. URL: <http://customs.gov.ru>.
10. Официальная страница ФТС России. URL: https://vk.com/customs_rus.
11. Постановление Правительства РФ от 2 августа 2005 г. № 481 «О порядке образования общественных советов при федеральных министерствах, руководство которыми осуществляет Правительство Российской Федерации, федеральных служб и федеральных агентствах, подведомственных этим федеральным министерствам, а также федеральных служб и федеральных агентствах, руководство которыми осуществляет Правительство Российской Федерации» // КонсультантПлюс.
12. Приказ ФТС России от 17.10.2018 № 1684 (ред. от 06.12.2021) «Об утверждении Положения об Общественном совете при ФТС России» // КонсультантПлюс.
13. Распоряжение Правительства РФ от 23.05.2020 № 1388-р «Стратегия развития таможенной службы Российской Федерации до 2030 года» // КонсультантПлюс.
14. Стандарт деятельности общественного совета при федеральном органе исполнительной власти (Типовое положение) (утв. решением совета Общественной палаты РФ от 05.07.2018 № 55-С) (ред. от 02.12.2020).
15. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (ред. от 29.05.2019) // КонсультантПлюс.
16. Федеральный закон «Об Общественной палате Российской Федерации» от 04.04.2005 № 32-ФЗ // КонсультантПлюс.
17. Федеральный закон «Об основах общественного контроля в Российской Федерации» от 21.07.2014 № 212-ФЗ // КонсультантПлюс.
18. Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // КонсультантПлюс.
19. Federal Customs Authority United Arab Emirates. URL: <https://fca.gov.ae>.