

# БЕНЕФИЦИАР

журнал об экономических науках

---

Публикации для студентов, молодых ученых и научно-преподавательского состава на [www.beneficiar-idp.ru](http://www.beneficiar-idp.ru)

ISSN 2500-3798 Издательский дом "Плутон" [idpluton.ru](http://idpluton.ru)

## Выпуск №43

КЕМЕРОВО 2019

03 июня 2019 г.  
ББК Ч 214(2Рос-4Ке)73я431  
ISSN 2500-3798  
УДК 378.001  
Кемерово

Журнал выпускается ежемесячно, публикует статьи по экономическим наукам. Подробнее на [www.beneficiar-idp.ru](http://www.beneficiar-idp.ru)

За точность приведенных сведений и содержание данных, не подлежащих открытой публикации, несут ответственность авторы.

Редкол.:

П.И. Никитин - главный редактор, ответственный за выпуск.

Д.С. Лежнин - главный специалист центра кластерного развития ОАО «Кузбасский технопарк», ответственный за первичную модерацию, редактирование и рецензирование статей.

Л.Г. Шутько - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Л. Л. Самородова - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Е. Ю. Доценко - кандидат экономических наук, доцент кафедры политической экономики и истории экономической науки, Москва, Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Н. В. Долбня - доктор экономических наук, профессор ВАК, профессор Кубанского социально-экономического института.

К. У. Джумабеков - кандидат экономических наук, доцент кафедры "Технологии и экология" Школы права и социальных наук АО "Университет "НАРХОЗ";

И. В. Арутюнян - кандидат технических наук, доцент, зав. кафедрой экономики, управления и информационных технологий, Университет Месроп Маштоц

О. П. Полесская - кандидат экономических наук, Брянский Государственный университет имени академика И.Г. Петровского (БГУ)

Н. С. Меркулова - кандидат экономических наук, ФГБОУ ВО Курский государственный университет, кафедра финансов, кредита и бухгалтерского учета

И. В. Синкевич - кандидат экономических наук, доцент кафедры "Экономические теории" Белорусского национального технического университета

М. У. Рахматова - кандидат экономических наук, доцент, Кыргызский Национальный Университет им. Ж. Баласагына

Садыралиев Жандаралы - кандидат экономических наук, и.о. доцента, Джалал-Абадский государственный университет

А.О. Сергеева - ответственный администратор[и др.];

Журнал об экономических науках «Бенефициар», входящий в состав «Издательского дома «Плутон», был создан с целью популяризации экономических наук. Мы рады приветствовать студентов, аспирантов, преподавателей и научных сотрудников. Надеемся подарить Вам множество полезной информации, вдохновить на новые научные исследования.

Издательский дом «Плутон» [www.idpluton.ru](http://www.idpluton.ru) e-mail:admin@idpluton.ru

Подписано в печать 03.06.2019 г.

Формат 14,8×21 1/4. | Усл. печ. л. 4.2. | Тираж 300.

Все статьи проходят рецензирование (экспертную оценку).

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

Авторы статей несут полную ответственность за содержание статей и за сам факт их публикации.

Редакция не несет ответственности перед авторами и/или третьими лицами и организациями за возможный ущерб, вызванный публикацией статьи.

При использовании и заимствовании материалов ссылка обязательна

**Оглавление**

1. СОСТОЯНИЕ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ .....3  
**Омаров М.М.**
2. ОПТИМИЗАЦИЯ РАБОТЫ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО БЮРО ПУТЕМ ВНЕДРЕНИЯ ERP-СИСТЕМ.....7  
**Цветова Д.С.**
3. ОСНОВНЫЕ ОСОБНОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ КОНКУРСОВ ПРОЕКТОВ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ОБЩЕСТВЕННОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ (ТОС) АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ (НА ПРИМЕРЕ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «ВИНОГРАДОВСКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ РАЙОН»).....12  
**Турков А.А.**
4. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ.....15  
**Сыроежкин И.С., Выдрин В.А., Яненко Е.Н.**
5. АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....18  
**Фролова С.О.**

**Омаров М.М.**  
**Omarov M.M.**

Дагестанский Государственный Университет, экономический факультет.

УДК 33

## **СОСТОЯНИЕ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

### **THE CONDITION OF THE PENSION FUND OF THE RUSSIAN FEDERATION: PROBLEMS AND PROSPECTS**

**Аннотация:** В данной статье говорится о проблемах Пенсионного фонда РФ и об путях их решения.

Проблемой, которая существует течение длительного времени, является дефицит Пенсионного фонда РФ. Для ее решения внесены существенные изменения в отечественное законодательство, что должно обеспечить восстановление финансового баланса этого внебюджетного социального фонда. В таких условиях повышается актуальность исследования вопросов, связанных с перспективами дальнейшего развития Пенсионного фонда РФ.

**Annotation:** This article talks about the problems of the Pension Fund of the Russian Federation and the ways to solve them.

The problem that exists for a long time is the deficit of the Pension Fund of the Russian Federation. To solve it, significant changes have been made to domestic legislation, which should ensure the restoration of the financial balance of this extra-budgetary social fund. In such circumstances, the relevance of the study of issues related to the prospects for further development of the Pension Fund of the Russian Federation.

**Ключевые слова:** пенсионный фонд, дефицит, финансы, теневой сектор, анализ, развитие.

**Keywords:** pension fund, deficit, finance, shadow sector, analysis, development.

Для определения перспектив дальнейшего развития Пенсионного фонда РФ используются нормативно-правовые документы, которые регламентируют особенности его функционирования, том числе Федеральный закон «О бюджете Пенсионного фонда РФ на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов». Основной акцент в работе сделан на статистической информации Федеральной службы государственной статистики и Пенсионного фонда РФ, которые систематизируют данные как работе самого фонда, так и о социально-демографических и экономических условиях его деятельности. Основной группой эмпирических методов, которые используются в работе, являются статистические методы, то есть горизонтальный анализ, вертикальный анализ, построение уравнения, которое описывает сформированную ранее динамику, что позволяет сформировать адекватный прогноз развития тех факторов, которые определяют финансово-экономическое положение Пенсионного фонда РФ.

Фундаментальным фактором, который определяет перспективы дальнейшего развития Пенсионного фонда РФ, является динамика и структура населения страны. Критической проблемой, которая усиливалась в течение последних лет, что привело к необходимости внесения существенных изменений систему пенсионного обеспечения и повышения пенсионного возраста, является тенденция повышения доли людей старше трудоспособного возраста и постоянное снижение доли людей трудоспособного возраста.

Как можно судить по данным рисунка 1, если в 2013 году доля трудоспособного возраста составляла 60,1% общей структуре населения, то на конец 2018 года этот показатель составляет 56%.

Следует отметить, что наблюдается устойчивое ежегодное снижение этого показателя. При этом сформировалась устойчивая тенденция постоянного повышения доля населения старше трудоспособного возраста. Увеличение происходило с 23,1% в 2013 году до 25,4% 2018 году. Очевидно, что в течение последующих лет такая тенденция сохранится, что будет иметь негативное влияние на показатель соотношения между теми, кто способен работать и платить взносы во внебюджетные социальные фонды, и теми, на кого расходуются средства Пенсионного фонда РФ.

В условиях медленного экономического развития типичной проблемой является также повышение доли теневого сектора в экономике. Это также приводит к тому, что нагрузка на

официально работающих граждан продолжает усиливаться, ведь количество тех, кто претендует на пенсионное обеспечение, продолжает повышаться.

Учитывая сформированную линейную тенденцию, можно воспользоваться соответствующими инструментами прогнозирования показателей в программе Microsoft Excel (рисунок 2).



Рис. 1 Структура населения РФ в 2013-2018 гг., %

Источник: составлено автором по материалам [2]

Уравнение тренда демонстрирует продолжение текущей тенденции. Наблюдается более быстрое повышение количества людей старше трудоспособного возраста и менее быстрое уменьшение количества людей трудоспособного возраста. Очевидно, что сформированная ранее тенденция будет наблюдаться в течение последующих 2019-2021 годов, что будет усиливать дисбаланс в рамках финансово-экономической системы Пенсионного фонда Российской Федерации.

В рамках бюджета Пенсионного фонда на 2019-2020 года прогнозируется относительно сбалансированное значение доходов и расходов, однако если обратить внимание на опыт предыдущих лет, в том числе и опыт 2018 года, то становится очевидным, что в начале года федеральные органы закладывают оптимистический сценарий развития системы пенсионного обеспечения, однако уже в течение года вносятся существенные изменения для корректировки бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации под реальную ситуацию. В 2018 году, несмотря на низкое плановое значение дефицита, на конец года показатель составил 266 млрд руб. (рисунок 3).

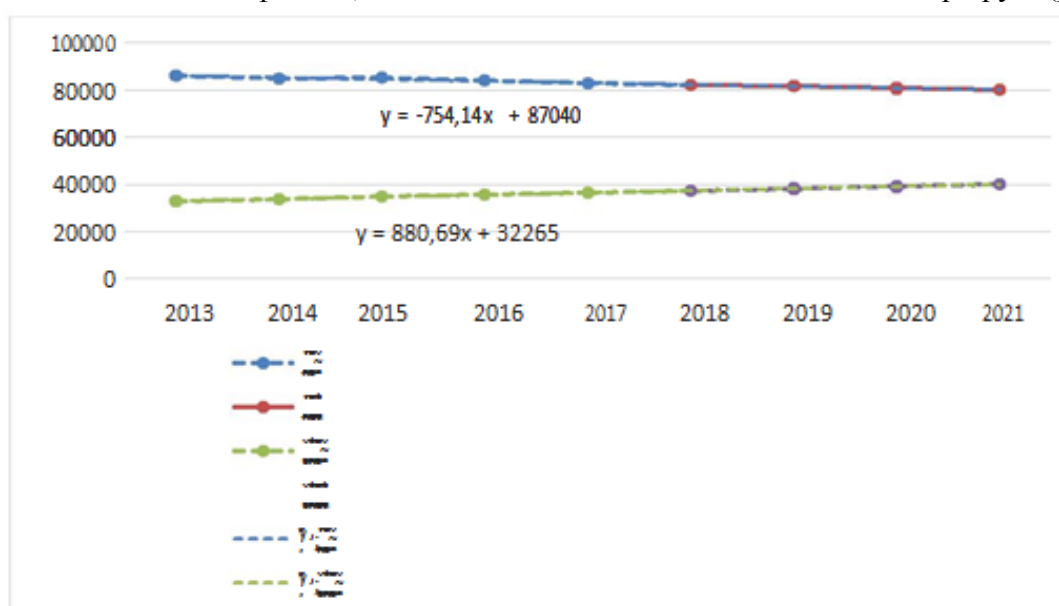


Рис. 2 Прогноз количества трудоспособного и старше трудоспособного населения РФ в 2013-2021 гг., тыс. чел.

Источник: составлено автором по материалам [2]

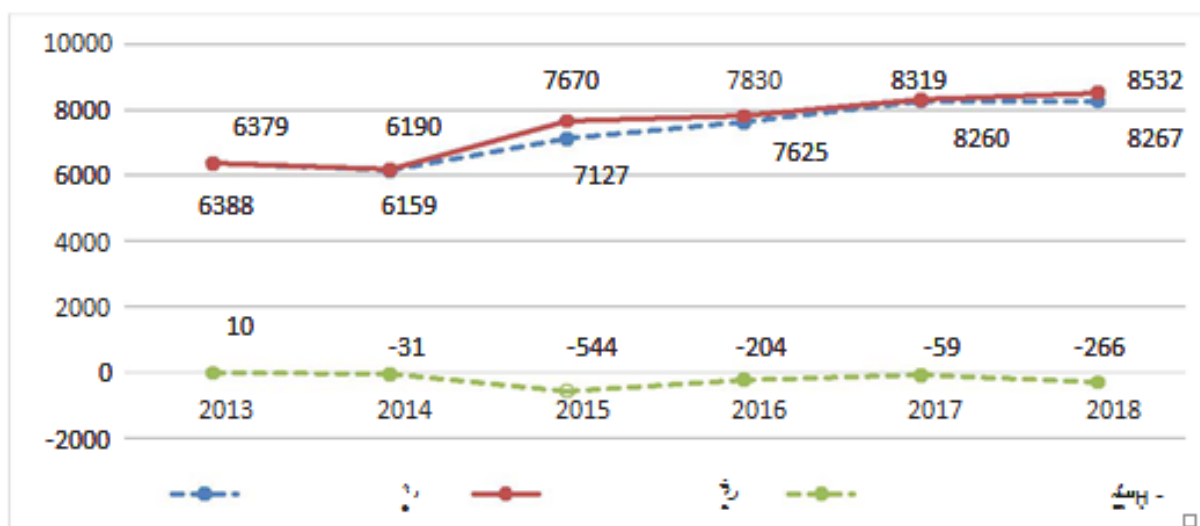


Рис. 3 Динамика расходов и доходов Пенсионного фонда РФ в 2013-2018 гг., млрд руб. Источник: составлено автором по материалам [1; 3]

Учитывая выявленные проблемы, необходимо сосредоточиться на фундаментальных факторах, которые приводят к дефициту Пенсионного фонда. Очевидно, что в течение следующих трех лет будет наблюдаться снижение доли населения трудоспособного возраста.

Как и раньше, экономика существенно зависит от цен на энергоносители. Возможностей для повышения производительности труда в масштабах экономики в таких условиях нет. Поэтому считаем, что необходимо сосредоточиться на создании новых рабочих мест, которые характеризуются высокой производительностью труда. В этом случае проблема постоянного повышения доли населения выше трудоспособного возраста может быть решена за счет увеличения объема платежей в Пенсионный фонд группами граждан, которые создают объем добавленной стоимости на своем рабочем месте выше среднего показателя по экономике.

Очевидно, что в течение ближайших трех лет ситуация будет напоминать ту, которая наблюдается на текущий момент. Фундаментальные факторы, которые приводили к дисбалансам в рамках пенсионной системы, продолжают свое негативное воздействие, при этом такое влияние постоянно усиливается. Принятые в этом году меры по балансированию Пенсионного фонда РФ позволят несколько снизить риск отсутствия финансирования, но эта организация будет все еще существенно зависеть от помощи Федерального бюджета.

Подытожим, что перспективы дальнейшего развития Пенсионного фонда не являются приемлемыми, поэтому дальнейшего исследования требуют факторы, которые формируют доходы и расходы Пенсионного фонда, а также зарубежный опыт, который связан с решением проблем дисбаланса в рамках пенсионной системы. Определено, что сформировалась четкая тенденция постоянного повышения доли населения выше трудоспособного возраста, при этом доля населения трудоспособного возраста постоянно снижается. Указано, что, несмотря на активные меры по обеспечению сбалансированности Пенсионного фонда, все же в 2018 году наблюдается резкое повышение дефицитности Пенсионного фонда по сравнению с годом ранее. Оптимальным направлением дальнейшего развития экономики, которое позволит решить существующую проблему финансовых дисбалансов в рамках пенсионной системы, является стимулирование создания новых рабочих мест, которые обладают потенциалом производить большой объем добавленной стоимости, а значит выплачивать высокую заработную плату сотрудникам, что в свою очередь обеспечит существенные поступления в Пенсионный фонд.

#### Библиографический список:

1. Федеральный закон от 05.12.2017 N 363ФЗ (ред. от 03.07.2018) «О бюджете Пенсионного фонда РФ на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов» [Электронный ресурс].

URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_284128/8f3d8c5b04ca7a60a39ac7e5c76871d11d2f754f/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_284128/8f3d8c5b04ca7a60a39ac7e5c76871d11d2f754f/) (дата обращения 12.01.2019)

2. Распределение населения по возрастным группам // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/demo/demo14.xls](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/demo/demo14.xls) – (дата обращения 12.01.2019)

3. Социальное обеспечение и социальная помощь // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#) – (дата обращения 12.01.2019)

**Цветова Дарья Сергеевна**

Студентка 1 курса

Институт новых материалов и технологий

Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина

РФ, г. Екатеринбург

E-mail: [dasha.czvetova.96@mail.ru](mailto:dasha.czvetova.96@mail.ru)

**Tsvetova Daria Sergeevna**

Student 1 term

Institute of New Materials and Technologies

Ural Federal University named after the first President of Russia BN Yeltsin

Russia, Yekaterinburg

E-mail: [dasha.czvetova.96@mail.ru](mailto:dasha.czvetova.96@mail.ru)

УДК 658.5

## **ОПТИМИЗАЦИЯ РАБОТЫ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО БЮРО ПУТЕМ ВНЕДРЕНИЯ ERP-СИСТЕМ**

### **OPTIMIZATION OF THE WORK OF THE TECHNOLOGY BUREAU BY INTRODUCING ERP SYSTEMS**

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются цели, выбор и внедрение ERP-систем на машиностроительные предприятия, особенности и проблемы внедрения ERP-систем на российских предприятиях, а также факторы, определяющие эффективность их внедрения. Описываются этапы внедрения ERP-систем с учетом российской специфики. В статье раскрываются сущность систем планирования и управления ресурсами предприятия, рассматриваются проблемы, с которыми сталкиваются предприятия при внедрении и использовании ERP-систем, подтвержденные результатами опросов зарубежных консалтинговых компаний. После этого, оценивается экономическая эффективность реализации данного проекта, а также отражаются выгоды и преимущества, которые получит предприятие после внедрения системы

**Annotation.** This article discusses the objectives, selection and implementation of ERP-systems for machine-building enterprises, peculiarities and the problems of ERP-systems implementation in enterprises, as well as the factors that determine the effectiveness of their implementation. It describes the stages of ERP-systems implementation with account of Russian specifics. The article reveals the essence of planning systems and enterprise resource planning, discusses the challenges faced by enterprises in the implementation and use of ERP-systems, confirmed by the results of surveys of foreign consulting companies. After that, the economic efficiency of implementation of this project is estimated and also benefits and advantages which will be got by the enterprise after introduction of system are reflected.

**Ключевые слова:** планирование ресурсов предприятия, ERP-системы, автоматизация бизнеса, корпоративная информационная система, проблемы внедрения и использования ERP-систем, оценка, инвестиционный проект..

**Key words:** enterprise resources planning, ERP-system, business automation, corporate information system, problems of implementation and use of ERP-systems, assessment, investment draft.

На сегодняшний день тема внедрения ERP-систем довольно актуальна не только из-за малой изученности этого вопроса, но также из-за бурного развития прикладных информационных систем.

Последние 20 лет число компаний, внедряющих подобные системы увеличивается каждый день, а количество компаний, испытавших на себе положительный эффект от работы ERP растёт по экспоненте. Также отличным показателем развития данной отрасли рынка служит рост компаний, поставляющих ERP-системы и консалтинговых компаний, занимающихся их внедрением. Так, например, клиентская база SAP, немецкой компании по производству программного обеспечения, только за последние 10 лет увеличилась с 17500 до 91500 клиентов, а годовой доход в 2012 году составил 15 млрд евро [9].

Enterprise Resource Planning (ERP), что в переводе обозначает информационные системы планирования ресурсов предприятия, уже давно стали обыденной сферой деятельности для



предприятий среднего и большого бизнеса. Внедрение информационных сетей направлено на повышение эффективности бизнес процессов, представляющих собой снабжение, сбыт и производство. Внедрение данной технологии существенно влияет на увеличение производительности предприятия в целом. Но ERP - это не только автоматизация бизнес процессов, это еще и автоматизация таких управленческих функций, как планирование, контроль и учет.[10]

ERP-системы для российского машиностроительного предприятия – это не просто инструмент для управления ресурсами, а скорее новая идеология ведения бизнеса, поэтому требуется высокая квалификация и «психологическая готовность» от управленцев и персонала, большой промежуток времени для адаптации, значительные капитальные вложения [2].

Тема ERP-систем ещё пока является относительно молодой: нет чётко выработанных правил, методов и советов, но что её делает столь особенной, так это высокая потребность компаний в ней. С каждым годом всё больше компаний делают свой выбор в пользу корпоративных информационных систем, т.к. становится очевидным, что без систем такого рода предприятие не может считаться конкурентоспособным в век информационных технологий.

Что конкретно может дать внедрение ERP-систем отдельно взятому предприятию? Теория и практика в деталях ответа на этот вопрос расходятся, но в обоих случаях признается позитивный эффект. С точки зрения теории применение систем класса ERP в машиностроении необходимо для того, чтобы предприятия могли в полной мере воспользоваться всеми преимуществами методологии MRPII, реализованной в «производственных» ERP-системах, а также дополнительными функциями систем управления ресурсами предприятия [1].

В частности, единый процесс планирования MRPII от объема полученных заказов к определению оптимального объема производства по номенклатурным позициям и далее «назад» к оптимизации загрузки оборудования, оптимизации запасов сырья, комплектующих и полуфабрикатов, оптимизации закупок и транспортных расходов должен обеспечивать снижение производственных и транзакционных издержек, ускорение выполнения заказов, снижение складских и транспортных расходов, в ряде случаев, сокращение затрат на персонал и т.п.

ЕАМ-функции ERP-систем позволяют управлять основными фондами, контролировать состояние и планировать техническое обслуживание и ремонты промышленного оборудования, зданий и сооружений, коммуникаций и др., что дает возможность предотвращать аварии, остановку производства и связанные с этим экономические потери.

Блок HRM обеспечивает полноценное управление трудовыми ресурсами, что положительно сказывается на лояльности персонала, производительности труда и затратах предприятия.

Финансовые функции позволяют осуществлять учет и планирование всех финансовых операций, оперативно сводить и готовить отчетность, осуществлять расчеты с сотрудниками и контрагентами, сокращать время подготовки и обработки платежных документов, а также число ошибок них, в результате чего сокращаются и соответствующие убытки [1].

Средства управления потоками работ (Workflow) и документооборотом обеспечивают более четкое взаимодействие как разных служб и подразделений, так и отдельных сотрудников друг с другом, а также дают возможность контролировать прохождение документов и их исполнение. Они дополняются функциями ERP-систем по управлению проектами, позволяющими реализовывать проектно-ориентированное управление предприятием.

Функции CRM позволяют оптимизировать процессы рекламы, продвижения и собственно сбыта готовой продукции, систематизировать работу с покупателями, отслеживать их предпочтения, планировать расширение ассортимента, организовывать каналы сбыта, партнерские сети и т.п., а также отслеживать недобросовестных покупателей, что обеспечивает сокращение дебиторской задолженности[4].

## Цель - повысить эффективность предприятия



Рис.1. Одна из целей ERP-систем на предприятии

Следует ожидать, что при более глубоком внедрении новейших компьютерных технологий на промышленное предприятие, а именно внедрение ERP-системы, существенно поднимется уровень организованности, возрастет эффективность работы и увеличится производительность и эффективность технологического бюро. Произойдет повышение эффективности бизнес процессов, представляющих собой снабжение, сбыт и производство, оптимизация загрузки оборудования, запасов сырья, комплектующих и полуфабрикатов, увеличение производительности предприятия в целом благодаря возможности внедрения ERP-систем на промышленных предприятиях.

### Выбор ERP-системы для машиностроительного предприятия.

В силу сложности производственных процессов на промышленных предприятиях в целом и в машиностроительной отрасли в частности, а также важной роли ERP в конкурентоспособности (и даже жизнеспособности) таких предприятий процесс (и результат) выбора ERP-системы, на базе которой будет в дальнейшем строиться комплексная информационная система предприятия, весьма важен. Кроме этого, и сами ERP-системы для предприятий с дискретным и смешанным производством, и процесс их отбора обладают своими особенностями, которые вытекают как из специфики программных решений, так и из специфики организации и ведения бизнеса внедряющих их компаний. В то же время, эти особенности не отменяют общих соображений по выбору ERP-систем, а эффективно дополняют их [3].

Естественно, что в самом начале должно быть принципиальное решение высшего руководства компании о внедрении (или смене) ERP-системы. Оно может быть продиктовано разными причинами, объективными или субъективными, непосредственно связанными с эффективностью производства или иметь к ней отдаленное отношение. В любом случае после принятия такого решения важно уточнить как минимум два момента:

Чего на «политическом» уровне ожидают от ERP-системы сразу после ее внедрения?

Чего на «политическом» уровне ожидают от ERP-системы в перспективе?

Ответ на первый вопрос позволит судить о том, нужна ли предприятию именно ERP-система или же поставленные цели дешевле и быстрее могут быть достигнуты с использованием одного или нескольких специализированных решений.

Ответ на второй вопрос позволит судить об общем плане развития ERP-системы и возможности его согласования с перспективным планом развития предприятия, что непосредственно связано с планированием будущих затрат на ИТ и анализом их окупаемости [6].

### Процесс внедрения ERP-системы на машиностроительном предприятии.

ERP-системы для российского предприятия – это не просто инструмент для управления ресурсами, а скорее новая идеология ведения бизнеса, поэтому требуется высокая квалификация и «психологическая готовность» от управленцев и персонала, большой промежуток времени для адаптации, значительные капитальные вложения. Внедрение ERP-системы стоит немалых денег, сюда входит закупка необходимого оборудования, компьютеров, установка ПО, обучение персонала, оплата консультационных услуг и т.д. При этом доли элементов в общей структуре затрат при внедрении ERP в розничной сети составляют:

– лицензии на ПО – 50–70%;

- расходы на внешний консалтинг – 20–35%;
- расходы на оборудование – 5–15%;
- расходы внутри компании – 2–5% .

В связи с этим руководителю предприятия предстоит решить основной вопрос об экономической эффективности внедряемой ERP-системы. Перед руководителем стоит задача сопоставления расходов на автоматизацию бизнес-процессов с итоговыми экономическими результатами проекта[5].

Вполне возможно, что затраты на внедрение ERP-системы не оправдают себя или попросту не окупятся. Для того чтобы избежать возможных неудач, необходимо определять цену включения определенной информации на всех этапах проектирования и внедрения ERP-системы. Наибольшая эффективность от внедрения ERP-системы возможна лишь в том случае, когда на предприятии хорошо выстроена система управления [7].



Рис.2. Процесс внедрения ERP на машиностроительном предприятии

### Результаты внедрения ERP-системы.

Экономия на трудозатратах и фонде оплаты труда за счет устранения переработок; Высвобождение оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости запасов материалов; Снижение себестоимости продукции; Увеличение объема рассмотренных заказов и уменьшение процента ухода клиентов; Уменьшение брака производства; Снижение текучести кадров и расходов на персонал.

Выводы: таким образом, ERP-системы являются сегодня необходимой основой информационных систем современных предприятий. Выбор информационной основы бизнеса машиностроительного предприятия очень важен и может кардинальным образом повлиять на успех предприятия в целом. Поэтому проработке плана обучения, плана мотивации сотрудников на период внедрения, а также технической настройке системы должно быть уделено особое внимание.

ERP-технологии способны заменить несколько слабо интегрированных приложений единой интегрированной системой, сделать бизнес более эффективным, быстрым, а значит, победить в конкурентной борьбе.

Отличительная особенность ERP-системы заключается в том, что она помогает собрать воедино данные о деятельности предприятия, и только на основании собранной информации система сможет проанализировать эффективность работы предприятия. Важной особенностью данной системы является то, что хозяйственные операции в системе регистрируются один единственный раз, и сразу же можно проанализировать их влияние на деятельность предприятия по полученным отчетам [8].

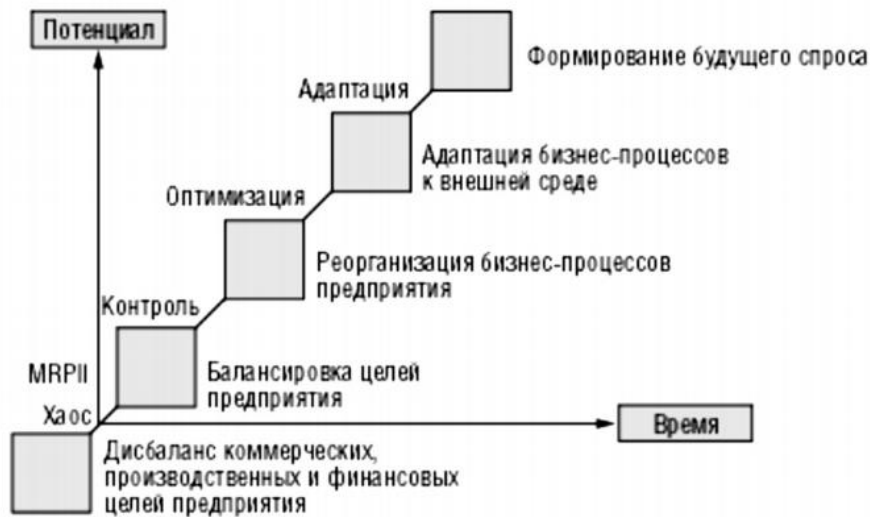


Рис.3. Повышение эффективности работы предприятия

### Библиографический список:

1. Иванова М.М. Внедрение ERP-системы на промышленных предприятиях: критерии, сложности, факторы успеха. // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики (Москва) – 2013г – с.12-17.
2. Филиппова О.А. Внедрение ERP-систем на российских предприятиях. // Новые информационные технологии в образовании (Тольятти) – 2013г – с.429-432.
3. Жук М.А., Барсученко А.В. Проблемы внедрения ERP-системы на промышленных предприятиях.// Проблемы управления экономико-информационными системами промышленных предприятий (Оренбург) – 2014г УДК 338.45:004.9 – с. 118-121.
4. Кузьмина Л.В. Основные проблемы и ограничения при внедрении и использовании ERP-систем. – 2016г – с. 1-3.
5. Кочура А.Е. Анализ структуры затрат при внедрении ERP-системы в розничной сети. // Альманах научных работ молодых ученых XLVI научной и учебно-методической конференции Университета ИТМО. Том 6 – 2017г УДК 65.011.56 – с.156-159.
6. Зайковская А.С. Комплексный подход к снижению рисков, возникающих при внедрении ERP-систем в отечественных компаниях. – 2014г УДК 338.24.01:316.422 – с.191-193.
7. Вахрамеев Я. М., Богатенков Д. С. Управления рисками и проблемами на проектах по внедрению отечественных ERP-систем // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 17. – с. 103–108. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/46184.htm>.
8. Сиденко А.С. Оценка экономической эффективности инвестиционного проекта по внедрению ERP-системы. // Научный электронный журнал «Научная Гипотеза» – 2017г – с.1-32
9. Implementation and Unification of the ERP System in a Global Company as a Strategic Decision for Sustainable Entrepreneurship // Sustainability 2018, 10, 2916; doi:10.3390/su10082916 [www.mdpi.com/journal/sustainability](http://www.mdpi.com/journal/sustainability).
10. IT Governance and ERP Post-implementation: Analysing the Impact of IT Business Alignment and IT Benefits Management on ERP Operation and Enhancement – 2018г.

**Турков Антон Алексеевич**  
**Turkov Anton Alekseevich**

Студент 2 курса магистратуры ФГАО ВО «Северный (Арктический) федеральный университет имени М. В. Ломоносова», Высшая школа экономики, управления и права, направление подготовки: 38.04.04 Государственное и муниципальное управление

E-mail: [antonyturkov@gmail.com](mailto:antonyturkov@gmail.com)

УДК 336

**ОСНОВНЫЕ ОСОБНОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ КОНКУРСОВ ПРОЕКТОВ  
ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ОБЩЕСТВЕННОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ (ТОС)  
АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ (НА ПРИМЕРЕ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВИНОГРАДОВСКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ РАЙОН»)**

**MAIN FEATURES OF HOLDING COMPETITIONS OF PROJECTS OF TERRITORIAL PUBLIC  
SELF-GOVERNMENT IN ARKHANGELSK REGION  
(ON THE EXAMPLE OF MUNICIPAL DISTRICT «VINOGRADOVSKY DISTRICT»)**

**Аннотация:** в представленной статье на примере муниципального образования «Виноградовский муниципальный район» проводится анализ основных особенностей проведения конкурсов проектов, реализуемых органами территориального общественного самоуправления в муниципальных образованиях Архангельской области

**Annotation:** this article presents an analysis of the main features of holding competitions of projects implemented by bodies of territorial public self-government in municipalities of the Arkhangelsk region an example of the municipal district «Vinogradovsky Municipal District»

**Ключевые слова:** территориальное общественное самоуправление, местное самоуправление, финансовая поддержка, конкурс проектов.

**Key words:** territorial public self-government, local government, financial support, competition of projects.

Архангельская область является одним из признанных лидеров в развитии территориальное общественное самоуправление (далее - ТОС). На 1 февраля 2019 года органами местного самоуправления зарегистрировано 1086 органов ТОС, из них 1020 – в муниципальных районах и 66 – в городских округах [4].

Актуальность темы изучения и развития ТОС заключается в том, что данная форма участия населения в осуществлении местного самоуправления по месту их жительства является одной из наиболее успешных в Российской Федерации.

Целью данной статьи является анализ механизма проведения конкурсов реализации проектов развития ТОС в Архангельской области на примере муниципального образования «Виноградовский муниципальный район» (как одного из лидеров движения ТОС в регионе).

В Архангельской области непосредственно механизмы государственной поддержки ТОС в Архангельской области заложены в государственной программе Архангельской области «Развитие местного самоуправления в Архангельской области и государственная поддержка социально ориентированных некоммерческих организаций (2014 - 2021 годы)»[2]. Важной особенностью модели осуществления ТОС в Архангельской области является проведение конкурсов проектов ТОС непосредственно в муниципальных районах и городских округах Архангельской области.

Выбор муниципального образования «Виноградовский муниципальный район» (далее – Виноградовский район) в качестве объекта исследования объясняется высоким уровнем развития сферы ТОС в данном муниципальном образовании Архангельской области. Виноградовский район занимает второе место по количеству органов ТОС среди муниципальных районов Архангельской области. При этом за последние три года количество органов ТОС увеличилось с 70 до 85. Однако по-прежнему среди них отсутствуют органы ТОС в форме юридических лиц.

Поддержка ТОС в Виноградовском районе осуществляется в рамках подпрограммы «Развитие территориального общественного самоуправления в Виноградовском районе на 2018-2021 годы» муниципальной программы «Экономическое развитие и экологическая безопасность» [2].

Проведение конкурса проектов развития ТОС в Виноградовском районе является важнейшей

формой поддержки ТОС. Порядок проведения конкурса определяется Положением о конкурсе проектов развития территориального общественного самоуправления в Виноградовском районе, утвержденным постановлением главы администрации МО «Виноградовский муниципальный район» от 29 февраля 2016 года [3].

Для участия в конкурсе органам ТОС необходимо подготовить и подать заявку, в состав которой должны входить следующие документы:

- заявление об участии в конкурсе;
- проект с указанием проблемы, которую необходимо решить, целей и задач проекта, сроков реализации, ожидаемых результатов, сметы расходов, источников финансирования (согласно установленной форме);
- копия устава территориального общественного самоуправления (если участие в конкурсе проектов принимается впервые).

На конкурс принимаются проекты в рамках следующих приоритетных направлений:

- сохранение исторического и культурного наследия, народных традиций и промыслов, развитие въездного туризма;
- благоустройство территории, природоохранная деятельность;
- развитие физической культуры и спорта;
- поддержка социально уязвимых групп населения;
- экологическая культура и безопасность;
- противопожарная защита [3].

Данные направления в общем совпадают по своему содержанию приоритетным направлениям, выделенным в государственной программе Архангельской области «Развитие местного самоуправления в Архангельской области и государственная поддержка социально ориентированных некоммерческих организаций (2014 - 2021 годы)». При этом для проектов по разным направлениям существуют как максимальные ограничения (может быть поддержано не более установленного количества проектов), так и минимальное количество поддержанных проектов (например, не менее 4 поддержанных проектов по направлению «Благоустройство территории, природоохранная деятельность»).

Софинансирование проектов за счет привлеченных средств подразумевает осуществление вклада материальными (в т.ч. денежными вложениями), волонтерским трудом и т.д.

Также стоит отметить наличие требований по соблюдению пропорционального финансирования проекта из разных источников. Так, из бюджета Виноградовского района запрашиваемая сумма должна быть не более 30% от суммы, запрашиваемой из бюджета Архангельской области, из бюджета поселения – не менее 10% от суммы, запрашиваемой из областного бюджета.

Решение о победителях конкурса принимается конкурсной комиссией на основе формируемого рейтинга конкурсных документаций. Поступившие конкурсные документации оцениваются по 9 критериям оценки.

В результате конкурса проектов 2019 года победителями стали 27 проектов, из них 14 (52 %) – по направлению «Благоустройство территории, природоохранная деятельность». В прошлом году победителями также было признано 27 проектов, из них 11 (40%) относятся к тому же приоритетному направлению. Данная тенденция характерна для всей области, по приоритетному направлению «Благоустройство населенного пункта» было реализовано в 2018 году 43% победивших проектов [4].

Финансирование победивших проектов составляет 242 000 руб. из бюджета Виноградовского района, что составляет треть от финансирования из бюджета Архангельской области (845 600 руб.). При определении размеров бюджетных ассигнований наблюдается принцип дифференциации: бюджеты городских округов должны содержать на софинансирование расходов на поддержку территориального общественного самоуправления не менее половины от суммы запрашиваемой субсидии бюджетных ассигнований. В отношении муниципальных районов этот показатель насчитывает одну треть от суммы субсидии.

Таким образом, Виноградовский район отражает основные особенности проведения конкурсов проектов ТОС в Архангельской области. Данный опыт также может быть использован муниципальными районами в других регионах Российской Федерации для развития сферы ТОС.

**Библиографический список:**

1. Архангельская область. Правительство. Об утверждении государственной программы Архангельской области «Развитие местного самоуправления в Архангельской области и государственная поддержка социально ориентированных некоммерческих организаций(2014 – 2021 годы)» [Электронный ресурс] : постановление Правительства Архангельской области от 8 окт. 2013 г. №464-пп (ред. от 19.02.2019), - Электрон.дан. – Режим доступа :<http://docs.cntd.ru/document/462604787>, доступ «Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации» (дата обращения : 22.05.2019). – Загл. с экрана.

2. Виноградовский муниципальный район. Администрация. Подпрограмма «Развитие территориального общественного самоуправления в Виноградовском районе на 2018 – 2021 годы» муниципальной программы «Экономическое развитие и экологическая безопасность» [Электронный ресурс], ), - Электрон.дан. – Режим доступа: <http://info-bereznik.ru/sample-page/%d1%8d%d0%ba%d0%be%d0%bd%d0%be%d0%bc%d0%b8%d0%ba%d0%b0/11100000-2/>, свободный (дата обращения : 22.05.2019). – Загл. с экрана.

3. Виноградовский муниципальный район. Глава администрации. Об утверждении Положения о конкурсе проектов развития территориального общественного самоуправления в Виноградовском районе [Электронный ресурс] : постановление главы администрации МО «Виноградовский муниципальный район» от 29 февраля 2016 г. №39, - Электрон.дан. – Режим доступа : <http://info-bereznik.ru/%d1%82%d0%be%d1%81/>, свободный (дата обращения : 20.05.2019). – Загл. с экрана.

4. Доклад о состоянии, проблемах и перспективах развития территориального общественного самоуправления в Архангельской области, об эффективности мер государственной поддержки территориального общественного самоуправления в Архангельской области по итогам 2018 года [Электронный ресурс] - Режим доступа : <https://dvinaland.ru/gov/adm/depmsu/> (дата обращения : 22.05.2019). – Загл. с экрана.

**Сыроежкин И.С., Выдрин В.А.**

Студенты 5 курса, факультет экономики и финансов

**Яненко Е.Н.**

Кандидат экономических наук, Доцент

ФГБОУ ВО Российская академия народного хозяйства и государственной службы

при Президенте Российской Федерации

Сибирский Институт Управления - филиал РАНХиГС. Россия, г. Новосибирск

**Syroezhkin I.S., Vydrin V.A.**

Students 5 year, faculty of Economics and Finance

**Yanenko E.N.**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Russian Academy of National Economy and Public Administration under the

President of the Russian Federation

Siberian Institute of Management - branch of the RANEPA. Russia, Novosibirsk

УДК 338.2

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

### THEORETICAL ASPECTS OF THE ORGANIZATION AND CONDUCT OF INTERNAL FINANCIAL CONTROL

**Аннотация:** В статье рассматривается определение экономической безопасности организации. Выявляются факторы, оказывающие влияние на уровень экономической безопасности. Выделяются методы оценки уровня экономической безопасности.

**Abstract:** The article discusses the definition of the economic security of an organization. The factors that influence the level of economic security are identified. Highlighted methods for assessing the level of economic security.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, финансовый контроль.

**Keywords:** economic security, financial control.

Необходимость организации внутреннего контроля в бюджетных учреждениях обусловлено необходимостью в осуществлении эффективного внутреннего контроля за расходованием бюджетных средств.

Очень важным с точки зрения теории и практики является определение термина «внутренний контроль». Ведь от него зависит правильное понимание цели, объектов, субъектов, функций, задач. По этому поводу в специальной зарубежной и отечественной литературе не существует единой точки зрения. Следует отметить, что в теории внутрихозяйственного контроля существует многообразие подходов ученых к трактовке сущности понятия «Внутренний контроль». Так, например ученые рассматривают внутренний контроль как:

- Систему контрольных процедур,
- План организации и методы управления объектом;
- Комплекс бухгалтерского управленческого контроля;
- Контрольные функции;
- Функцию управления и как процесс.

Так, по нашему мнению, организация внутреннего контроля - это совокупность мер, осуществляемых уполномоченным субъектом внутреннего контроля в целях выполнения поставленных задач и достижения определенной руководством цели. По данному определению понятия организации внутреннего контроля можно сделать вывод, что под организационными принципами в этом смысле целесообразно понимать основы (совокупность мероприятий), направленных на надлежащее функционирование элементов системы внутреннего контроля, благодаря которым система вообще приобретает желаемых характеристик. Итак, в основе организации внутреннего контроля заключаются субъекты, объекты, виды, формы, методы, принципы, техника, технология внутреннего контроля. Следовательно, организация внутреннего



контроля представляет собой совокупность элементов, взаимосвязанных и взаимозависимых, работа которых направлена на достижение общей цели внутреннего контроля.

Организацию внутреннего контроля в бюджетном учреждении считаем целесообразным организовать в следующей последовательности:

1 – подготовительный этап. Включает в себя следующие подэтапы:

- Разработка организационного обеспечения (разработка Положения об отделе внутреннего контроля в бюджетном учреждении, разработка методических рекомендаций к совершению внутреннего контроля в бюджетном учреждении);

- Формирование кадрового состава отдела внутреннего контроля в соответствии с сформированными компетенциями;

- Решение проблем с техническим обеспечением;

- Разработка эффективной системы документооборота и налаживания процесса непрерывного потока информации от учетного персонала и внешних контрагентов работникам отдела внутреннего контроля;

- Решение проблем с материальным обеспечением.

2 – организационный этап:

- Организация в пространстве;

- Организация эффективного взаимодействия;

- Организация работы отдела.

3 – диагностический этап:

- Тестирование эффективности внутреннего контроля бюджетного учреждения;

- Сравнение полученных результатов с теста ответов с нормирующим индикатором;

- Составление и анализ выводов.

Основой организации внутреннего контроля является определение его функций и роли в общей системе управления. Рациональная организация контроля возможна лишь тогда, когда он рассматривается как самостоятельная функция управления, то есть как система наблюдения и проверки процесса функционирования и фактического состояния объекта управления.

Систематический контроль за использованием государственных средств и формированием доходов осуществляют их работники: бухгалтера, экономисты и работники финансовых инспекций. Такой контроль начинается уже на этапе составления сметы и заканчивается анализом его выполнения. Поэтому необходимо организовать этот процесс таким образом, чтобы обеспечить соблюдение бюджетного законодательства, эффективное и результативное управление государственными средствами.

В процессе формирования системы внутреннего контроля должен быть утвержден приказ руководителя учреждения о создании отдела внутреннего контроля. Создание отдельного отдела или назначения на должность отдельного внутреннего контроллера должно зависеть от объема учетной информации и величины конкретного учреждения. Этот этап является наиболее важным, так как от этого в основном зависит рациональное использование должностного аппарата, правильная организация контроля и его эффективность.

При составлении плана работы необходимо указать перечень контрольных работ, которые необходимо выполнить, количество времени, способ контроля, даты начала и окончания конкретной работы и исполнителей.

Кроме этого для каждого члена отдела внутреннего контроля целесообразно разработать должностные инструкции, очертив в них круг обязанностей и функций при проведении контроля.

Не менее важно равномерную загрузку работников контрольного аппарата, а также выделение резерва времени для внеплановых задач и контроля за выполнением решений.

Одной из задач отдела внутреннего контроля является содействие руководству в поиске наиболее результативных путей использования производственных и человеческих ресурсов и выявлении дополнительных ресурсов улучшение результативных показателей деятельности бюджетного учреждения.

Таким образом, внутренний контроль играет важную роль в системе финансового контроля в целом. Правильная его организация позволит «разгрузить» плановый отдел и бухгалтерскую службу. Именно внутренний контроль помогает раскрыть слабые места, скорее выявить существенные нарушения в использовании и управлении государственными финансами, особенно в формировании

и использовании доходов, получаемые бюджетными учреждениями. Ведь именно для такого контроля открыта вся информация, он является более надежным, и в таком контроле заинтересованы абсолютно все: руководитель учреждения, работники и даже контролирующие органы.

**Библиографический список:**

1. Выговский Н.В. Организация внутреннего контроля и методология внедрения: Монография. М.: ПРЕСС. - 2011. - 176 с.
2. Довбень В.Д. Внутренний контроль: реалии времени. Монография.-Донецк: Укрдон. - 2011. - 187 с.
3. Нескороев Ю.В. Методологические аспекты развития внутреннего контроля. Монография. - М.: Фотос. - 2012. - 403 с.

**Фролова Светлана Олеговна**  
**Frolova Svetlana Olegovna**

Студент (магистр) 2 курса по направлению подготовки «Финансовый менеджмент»  
 Самарского национального исследовательского университета им. академика С.П.Королева  
 E-mail: [svet.f2011@yandex.ru](mailto:svet.f2011@yandex.ru)

УДК 336.77

## АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

### ANALYSIS OF CONSUMER LENDING BANK PRODUCTS IN “SBERBANK OF RUSSIA”

**Аннотация:** В статье рассмотрено понятие потребительского кредитования. Проанализировано разнообразие банковских продуктов потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России».

**Abstract:** In the article was considered the concept of consumer lending. Was analyzed a variety of bank products of consumer lending in “Sberbank of Russia”.

**Ключевые слова:** Потребительское кредитование, кредитор, заемщик, банк, срок кредитования, сумма кредита, процентная ставка, залог, военная ипотека, рефинансирование, поручительство.

**Keywords:** Consumer lending, creditor, borrower, bank, credit term, credit amount, interest rate, deposit, military mortgage, refinance, guarantee.

Потребительский кредит – кредит, выдаваемый банком физическим лицам на потребительские цели, не связанные с предпринимательской деятельностью.

ПАО «Сбербанк России» предлагает своим клиентам несколько видов продуктов потребительского кредитования.

#### 1. *Потребительский кредит без обеспечения*

Данный вид кредита является наилучшим вариантом, если вам нужен максимально простой кредит. Максимальный размер выдаваемой суммы составляет 1,5 млн рублей. Выдается без поручителей и залога. За данный вид кредита комиссия не взимается, при этом ставки снижены. Данные представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Потребительский кредит без обеспечения

Сумма кредита	Процентная ставка	Срок кредита
До 1 500 000 рублей	14,9% – 22,9%	До 5 лет

Оформить такой кредит могут физические лица, получающие зарплату/пенсию на счет, открытый в Сбербанке, а также физические лица, не относящиеся к данным категориям. Для подачи заявки на рассмотрение нужны следующие документы: паспорт РФ и документы, подтверждающие финансовое состояние заемщика и его трудовую занятость. Решение по предоставлению кредита сообщается в кратчайшие сроки.

Оформить кредит можно в любом кредитующем подразделении, даже если оно находится не в месте регистрации на территории РФ. После оформления кредита можно получить кредитную карту Visa Credit Momentum / MasterCard Momentum на сумму не более 150 тыс. рублей или персонализированную кредитную карту на сумму не более 200 тыс. рублей [1].

#### 2. *Нецелевой кредит под залог недвижимости*

Оптимальный вариант, когда нужна значительная денежная сумма на длительный срок до 20 лет. Можно использовать для любых потребительских целей. Данные о нецелевом кредите под залог объектов недвижимости представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Нецелевой кредит под залог недвижимости

Сумма кредита	Процентная ставка	Срок кредита
До 10 000 000 рублей или до 60% оценочной стоимости объекта недвижимости, оформляемого в залог	12,4% – 13,9%	До 20 лет

В качестве залога объекта недвижимости могут выступать:

- жилое помещение (квартира в т.ч. в жилом доме, состоящем из одной или нескольких блок-секций – «таун-хаус»; жилой дом);
- жилое помещение с земельным участком, на котором оно находится;
- земельный участок;
- гараж;
- гараж с земельным участком, на котором он находится.

Страхование жизни и здоровья заемщика при кредитовании является добровольным, но при отказе от страхования процентная ставка по кредиту увеличивается на 1%. Если заемщик не получает зарплату в Сбербанке, то к процентной ставке делается надбавка в 0,5%.

Минимальный возраст на момент предоставления кредита должен быть не менее 21 года. Стаж работы должен быть не менее 6 месяцев на текущем месте работы и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет.

Кредит не предоставляется, если заемщик или хотя бы один из созаемщиков является:

- индивидуальным предпринимателем;
- руководителем/директором, заместителем руководителя, главным бухгалтером, иным лицом, имеющим право первой подписи финансовых документов малого предприятия с числом работников до 30 человек;
- собственником (участником) малого предприятия, обладающим долей владения более 5%;
- членом крестьянского (фермерского) хозяйства.

Кредит предоставляется по месту регистрации заемщика или по месту аккредитации компании – работодателя заемщика. Срок рассмотрения кредита – от 2 до 8 рабочих дней со дня предоставления полного пакета документов.

Порядок погашения кредита – ежемесячными аннуитетными (равными) платежами [2].

### 3. Потребительский кредит военнослужащим – участникам НИС

Сбербанк разработал специальную кредитную программу, которой могут воспользоваться военнослужащие, участники накопительно-ипотечной системы (НИС). Средства, полученные в кредит можно использовать в любых целях, в т. ч. и в качестве доплаты за покупку квартиры.

Информация по данному виду кредитования представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Потребительский кредит военнослужащим – участникам НИС

Сумма кредита	Процентная ставка	Срок кредита
До 2 502 000 руб., до 85% договорной стоимости кредитуемого жилого помещения или до 85% оценочной стоимости кредитуемого жилого помещения, указанной в экспертном заключении	9,5%	До 20 лет

Обязательные условия предоставления данного вида кредитования:

- заемщик должен быть участником НИС;
- возраст заемщика на момент предоставления кредита должен быть не менее 21 года.

Порядок погашения кредита – ежемесячными аннуитетными (равными) платежами в размере 1/12 накопительного взноса заемщика [3].

#### 4. Рефинансирование кредита

Преимуществами данного кредита являются:

- возможность снизить ежемесячный платеж по действующим кредитам;
- возможность погасить несколько кредитов сторонних банков в Сбербанке и в дальнейшем выплачивать только один кредит.

Информация по данному виду кредитования представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Рефинансирование кредита

Сумма кредита	Процентная ставка	Срок кредита	Количество кредитов
До 3 000 000 руб.	12,9% – 13,9%	До 5 лет	От 1 до 5

Рефинансировать можно следующие виды кредитов:

1. кредиты Сбербанка:
  - a) потребительский кредит;
  - b) автокредит Сбербанка;
2. кредиты других банков:
  - a) потребительский кредит;
  - b) ипотека;
  - c) кредитные карты или дебетовые карты с разрешенным овердрафтом;
  - d) автокредит [4].

#### 5. Потребительский кредит под поручительство физических лиц

Информация по данному виду кредитования представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Потребительский кредит под поручительство физических лиц

Сумма кредита	Процентная ставка	Срок кредита
До 3 000 000 рублей	11,9% – 19,9%	До 5 лет

Кредит с поручителем доступен:

- для молодых заемщиков в возрасте от 18 лет до 21 года;
- для заемщиков пенсионеров: возраст на момент получения кредита должен быть не менее 60 лет и на момент возврата кредита – не более 80 лет.

Поручитель должен быть старше 21 года на момент подачи заявки на кредит и моложе 70 лет на момент погашения кредита. Поручителями могут выступать только физические лица, являющиеся гражданами РФ.

Для рассмотрения кредитной заявки необходимыми документами, кроме всех прочих, являются документы, подтверждающие финансовое состояние поручителя и его трудовую занятость [5].

По данным Объединенного кредитного бюро, в январе 2019 г. количество кредитов, выданных в Сбербанке, выросло на 19% по сравнению с январем 2018 г. и составило 2,58 млн ссуд на общую сумму 550,61 млрд руб. Быстрее всего росло кредитование наличными: число данных кредитов увеличилось на 18% и достигло цифры в 1,13 млн выданных ссуд на общую сумму в 298,12 млрд руб..

#### Библиографический список

1. Потребительский кредит без обеспечения // «Сбербанк» URL: [https://www.sberbank.ru/ru/person/promo/credits/new\\_rates\\_online](https://www.sberbank.ru/ru/person/promo/credits/new_rates_online) (дата обращения: 28.05.2019).
2. Нецелевой кредит под залог недвижимости // «Сбербанк» URL: [https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/credit\\_zalog](https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/credit_zalog) (дата обращения: 28.05.2019).
3. Военная ипотека // «Сбербанк» URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/home/military> (дата обращения: 29.05.2019).
4. Рефинансирование кредита // «Сбербанк» URL: [https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer\\_refinance](https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer_refinance) (дата обращения: 30.05.2019).

5. Кредит с поручителем // [https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer\\_guarantee#about](https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer_guarantee#about)  
30.05.2019).

«Сбербанк» URL:  
(дата обращения:



Научное издание

Коллектив авторов

ISSN 2500-3798