

ISSN 2077-3153

# НАУЧНАЯ ПЕРСПЕКТИВА

Научно-аналитический журнал



## В номере

Проблемы и перспективы развития банковского обслуживания строительных организаций Российской Федерации

Компьютерные энигмы метода молекулярных орбиталей

Биологическое разнообразие мелких млекопитающих степной части Хакасии

Современные тенденции развития российского банковского сектора

9/2022

# Научная перспектива

## Научно-аналитический журнал

Периодичность – один раз в месяц

№ 9 (151) / 2022

### Учредитель и издатель

Издательство «Инфинити»

### Редакционный совет:

**Алиев Шафа Тифлис оглы** — доктор экономических наук. Профессор кафедры «Мировая экономика и маркетинг» Сумгайытского Государственного Университета Азербайджанской Республики, член Совета-научный секретарь Экспертного совета по экономическим наукам Высшей Аттестационной Комиссии при Президенте Азербайджанской Республики

**Ларионов Максим Викторович** — доктор биологических наук, член-корреспондент МАНЭБ, член-корреспондент РАН. Профессор Балашовского института Саратовского национального исследовательского государственного университета.

**Нуриева Наталья Сергеевна** — доктор медицинских наук, доцент, профессор кафедры ортопедической стоматологии ЮУГМУ (г. Челябинск)

**Радь Эльза Анисовна** — доктор филологических наук, доцент, профессор кафедры русского языка и литературы Стерлитамакского филиала Башкирского государственного университета

**Лю Цзюань** — доктор филологических наук (постдоктор филологических наук), доктор философии, профессор Океанологического университета Цзянсу (КНР)

**Петрова Лариса Витальевна** — доктор психологических наук, акушер – гинеколог Пельымское отделение Краснотурьинская городская больница

**Зайнитдинова Людмила Ибрахимовна** — доктор биологических наук, профессор, заведующая лабораторией Биоразнообразия микроорганизмов Института микробиологии АН РУз

**Пономарева Мария Николаевна** — доктор медицинских наук, доцент, Тюменский государственный медицинский университет

**Мухитдинова Хура Нуритдиновна** — доктор медицинских наук, профессор Центра развития профессиональной квалификации медицинских работников (Ташкент, Узбекистан)

**Киямов Нишон Садиқович** — доктор педагогических наук, и.о. профессор Самаркандского государственного университета, Узбекистан

**Химматалиев Дустназар Омонович** — доктор педагогических наук, профессор Чирчикского государственного педагогического института, Узбекистан

**Ашурова Санобар Юлдашевна** — кандидат педагогических наук, профессор Института педагогических инноваций, переподготовки и повышения квалификации руководящих и педагогических кадров профессионального образования, Узбекистан

**Ксенофонтова Татьяна Кирилловна** — кандидат технических наук, доцент. Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева, г. Москва, Российская Федерация

**Гасанова Рената Рауфовна** — кандидат психологических наук, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова

**Красноярова Анна Александровна** — кандидат филологических наук, доцент

**Абдулатипов Усуф Хасанович** — кандидат философских наук, доцент общеуниверситетской кафедры философии Государственного образовательного учреждения Худжандского государственного университета имени академика Бабаджана Гафурова, Республики Таджикистан

**Веревкина Марина Николаевна** — кандидат биологических наук, доцент, Ставропольский государственный аграрный университет. Почетный работник агропромышленного комплекса Ставропольского края

**Штонда Юрий Иванович** — кандидат технических наук, доцент, Институт «Академия строительства и архитектуры», (Структурное подразделение КФУ г. Симферополь). Действительный член - академик Инженерной академии Республики Крым. Член президиума Инженерной академии Республики Крым.

Точка зрения редакции может не совпадать с точкой зрения авторов публикуемых статей. Ответственность за достоверность информации, изложенной в статьях, несут авторы.

Перепечатка материалов, опубликованных в журнале «Научная перспектива», допускается только с письменного разрешения редакции.

---

---

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

- Д.И. Гайнутдинова.* Проблемы и перспективы развития банковского обслуживания строительных организаций Российской Федерации 5
- Д.И. Гайнутдинова.* Современные тенденции банковского обслуживания строительных предприятий в Российской Федерации и Республике Татарстан 8
- Л.Р. Хайретдинова.* Оценка современных тенденций развития просроченной задолженности по потребительским кредитам 10
- Х.Р. Сипки.* Технологическое содержание психологического воздействия в управленческом взаимодействии руководителя и подчиненных 13
- Л.А. Шагвалеева.* Проблемы управления портфелем ценных бумаг коммерческого банка в современных российских условиях 17
- Л.А. Шагвалеева.* Современные тенденции развития российского банковского сектора 19
- А.Т. Мусина.* Антикризисные меры по управлению ликвидностью банковского сектора в России и за рубежом 21
- А.Т. Мусина.* Анализ влияния внешних и внутренних параметров управления ликвидностью на показатель текущей ликвидности коммерческого банка в условиях кризиса 26
- А.Р. Фатхуллина.* Анализ организации валютной политики центрального банка Российской Федерации и коммерческих банков 28
- А.Р. Фатхуллина.* Валютная политика России в контексте валютных политик других государств 31

### ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

- Б.Б. Инжиева, К.И. Шашанова.* Гражданско-правовые сделки с недвижимым имуществом 33

<i>О.О. Серен.</i> Особенности скотокрадства в Республике Тыва	35
<i>Т.В. Кузнецова.</i> Договорные формы привлечения инвестиций в строительство	37
<i>Е.А. Колесникова.</i> Объяснения лиц, участвующих в деле, как средство доказывания	39
<i>Е.А. Кислякова.</i> Реализация полномочий прокурора при проведении антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов	41
<i>С.А. Гришаев.</i> Исторический анализ становления Прокуратуры в России	43
<i>С.А. Гришаев.</i> Понятие и направления деятельности прокуратуры	46

## БИОЛОГИЧЕСКИЕ НАУКИ

<i>А.А. Кадочникова, С.О. Бахарева.</i> Биологическое разнообразие мелких млекопитающих степной части Хакасии	49
---	----

## ХИМИЧЕСКИЕ НАУКИ

<i>Ю.Я. Бобыренко.</i> Компьютерные энигмы метода молекулярных орбиталей	53
--	----

## ФИЗИКА

<i>В.В. Илясов, А.В. Ашканов, И.Н. Попова.</i> Анализ применения карбида титана в газотурбинном двигателе в пакете Ansys	57
--	----

## ТЕХНИЧЕСКИЕ НАУКИ

<i>Р.Ф. Курбанов, И.Н. Ходырев.</i> Энергетическая и экономическая эффективность использования новой технологии и технического средства посева семян трав в дернину	61
---	----

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Динара Искандаровна ГАЙНУТДИНОВА**

*магистрант кафедры банковского дела*

*Институт управления, экономики и финансов*

*Казанский (Приволжский) федеральный университет*

В последнее время как крупные, так и небольшие строительные и девелоперские компании предъявляют повышенный спрос на заемные ресурсы. Среди распространенных проблем новых строительных предприятий можно выделить следующие.

Среди причин недовольства предоставлением кредитных услуг первое место занимают проблемы, обусловленные сложностями получения кредита, – необходимость подготовки большого объема документации, длительный срок рассмотрения заявок (рис. 1). Учитывая, что наибольшим спросом среди строительных организаций пользуется краткосрочное кредитование, данные факторы являются существенными для успешности их бизнеса. Поэтому, данные факторы могут служить

теми причинами, которые могут привести к переходу клиента в другой банк.

Второе место среди причин недовольства занимает ущемление интересов клиентов – сокращение сроков кредитования, занижение стоимости залогов и сужение перечня имущества, принимаемого в залог. Зачастую, новых клиентов не устраивают короткие сроки кредитования, а постоянные клиенты, обслуживающиеся более трех лет, высказывают пожелания, о том, что банк мог бы рассматривать их заявки в более короткие сроки и предоставлять им определенные льготы при обслуживании. Поэтому, в случаях, если понимание со стороны банка не находится, клиенты сдерживают приобретение его новых услуг, полагая, что с данными услугами они также испытают неудоб-



Рисунок 1 - Причины недовольства предоставлением кредитных услуг среди компаний строительного бизнеса, в процентах от высказавших пожелания



ство и наткнутся на уже знакомые проблемы.

Кредитование строительства является одним из самых сложных процессов, как с позиции банка, так и с позиции заемщика. Так, сложности кредитования строительной отрасли могут заключаться в адекватной оценке истинных результатов работы строительных предприятий, когда необходимо прояснить соответствие запланированных результатов деятельности строительных компаний и текущего состояния работы компании. Такие трудности возникают вследствие длительного производственного цикла строительных компаний, несоответствия финансовых результатов работы строительных компаний по данным официальной и управленческой отчетности.

Для того чтобы процесс получения кредита и его обслуживания был приятным и взаимовыгодным для обеих сторон, необходимо добиться того, чтобы, несмотря на всю сложность оценки эффективности строительного проекта, между заемщиком и банком не возникало недоразумений. Поэтому далее рассмотрим основные рекомендации, которые будут полезны строительным компаниям в процессе получения и обслуживания кредита.

Одной из самых распространенных причин отказа в кредитовании строительным компаниям является отсутствие четкой стратегии строительства. Это выражается в наличии множества строительных проектов на различных стадиях строительства, но все они не доведены до логического завершения. Особенно обращают на себя внимание проекты, которые не реализовываются по причине юридических и технологических проблем. Такая реакция неудивительна, так как банк в состоянии оценить финансовые риски проектов, однако оценить технологические риски, а также значимые юридические аспекты банк, как правило, не может, и наличие проблем в этих направлениях воспринимается банком крайне негативно. Поэтому, если строительная компания планирует в будущем взять кредит, то необходимо заранее убедиться в том, что ее строительные проекты не имеют серьезных технических или юридических недочетов. Необходимо отметить, что для организации, такая продуманность обойдется дешевле, так как затем не придется исправлять ошибки быстрого принятия решений.

В случае если у компании есть несколько начатых, но не законченных строительных проектов, будет правильным сосредоточить усилия на реализации одного из них. Банку важно увидеть, что долгосрочный производственный цикл завершился успешно и его конечным результатом является объект недвижимости. То есть, например, при застройке жилого квартала, необходимо сосредоточиться на строительстве конкретных объектов, а не всего квартала сразу. В таком случае банк сможет оценить результат.

Как правило, строительство осуществляются холдинговыми компаниями, одни из которых стро-

ят, другие владеют земельными участками, третьи занимаются управлением объектами недвижимости и т.д. В этом всем процессе важно помнить, что само строительство – это не только достаточно емкий технологический процесс, но и сложный документальный процесс активирования, калькулирования, ценообразования и взаимоотношений между субъектами строительства.

В этом аспекте банку важно понимать, что заемщик всегда в курсе всего происходящего и знает, что происходит на строительных площадках, что объемы выполненных работ по документам отвечают фактическим объемам, что денежные потоки для финансирования строительства отвечают календарному плану и потребностям в строительстве, что заемщик учитывает особенности технологических процессов и особенности строительства в определенном климате и т.д.

Строительство объектов недвижимости связано с необходимостью получения множества разрешительных документов. И даже если на момент получения кредита документы будут в порядке, важно постоянно работать над актуализацией разрешений - просроченные и не вовремя полученные документы уже в процессе строительства приведут к задержке сроков и, соответственно, к нарушению графика погашения кредита и дополнительным проблемам во взаимоотношениях с банком.

В данном аспекте также следует обратить внимание не только на документы юридического, но и технического характера. Убедится, что на земельном участке проведены все строительные изыскания, в частности проведена геологическая и геодезическая оценка земельного участка и ее проводила авторитетная экспертная организация. То же самое касается проекта строительства объекта недвижимости: важно, чтобы проект был грамотно разработан проектной организацией и учитывал все особенности строительства. Если формально относиться к этим вопросам, то возникшие проблемы могут существенно увеличить бюджет строительства, и привести к закрытию проекта, что в последствие обернется для клиента большими убытками, а для банка проблемной задолженностью.

Процесс кредитования строительства для банков сложен не только потому, что порой трудно оценить эффективность бизнеса, но и потому, что банки должны осуществлять постоянный мониторинг строительства, то есть целевого использования кредитных средств. В этом процессе важно активное участие заемщика, так как именно он должен быть заинтересован в соответствии целей и объемов финансирования реальному состоянию объекта. Поэтому заемщик должен работать в одной команде с представителями банка и содействовать банковским сотрудникам в процессе мониторинга целевого использования кредита.

Самым эффективным кредитным продуктом для строительства объектов недвижимости яв-

ляется кредитная линия. Именно этот вид кредитования позволяет финансировать объект строительства траншами, то есть так, как осуществляется строительный процесс. Для строительных компаний кредитная линия значительно выгодней обычного срочного кредита.

Применив на практике эти простые правила, компания сможет добиться не только лояльности банка в процессе кредитования строительства своих объектов, но и увеличить эффективность своей деятельности и обезопасит себя от нестан-

дартных ситуаций, которые могут привести к негативным последствиям и срыву строительных проектов.

Таким образом, ситуация с кредитованием заемщиков-строителей сложная и в ближайшее время не изменится. В целом бизнес-кредит участнику этого рынка в индивидуальном порядке выдать могут, но залог и процентная ставка будут включать в себя все риски, которые банк заложит в высоковероятное неисполнение застройщиком своих обязательств по выплате кредита. ■

#### Библиографический список

1. Толмачев Е.А. Экономика строительства / Е.А. Толмачев. - М.: Юриспруденция, 2011.- 238 с.
2. Кучина А.Ю. Строительный комплекс как механизм стабилизации национальной экономики России / А.Ю. Кучина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2010. - № 3. - с. 90-93.
3. Мельцас Е. Состояние строительного комплекса России сегодня / Е. Мельцас // Финансовая жизнь. - 2012. - с. 64-66.
4. Полховская Т.Ю. Финансовые ковенанты как инструмент риск-менеджмента специализированного кредитования. // Финансовые исследования. - 2013. - №1 (38). - С. 38-45.
5. Потанина Е.Н. Стратегические тенденции развития инвестиционно-строительного комплекса России / Е.Н. Потанина // Современные наукоемкие технологии. - 2013. - № 10. - с. 79-80.
6. Хрусталев Б.Б. Экономика, организация и управление предприятиями строительного комплекса / Б.Б. Хрусталёв, Ю.С. Артамонова, А.А. Ерёмкин, И.В. Сироткин. - Пенза: ПГУАС, 2006. - 195 с.

## СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СТРОИТЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКЕ ТАТАРСТАН

*Динара Искандаровна ГАЙНУТДИНОВА*

*Институт управления, экономики и финансов  
Казанский (Приволжский) федеральный университет*

Одной из актуальных задач развития экономики является активизация инвестиционной деятельности всех субъектов хозяйствования с целью повышения конкурентоспособности предприятий реального сектора экономики. На сегодняшний день, из-за ограниченности финансовых ресурсов, предприятия строительного сектора не способны осуществлять масштабные инвестиционные проекты. В решении данной задачи особая роль отводится банковской системе. В современном обществе экономические преобразования требуют формирования новых подходов к построению взаимодействия банковского и реального секторов экономики. Эффективные формы такого взаимодействия основываются на долгосрочных принципах, ориентированных на перспективное сотрудничество.

Кредитованием строительных организаций занимаются, как правило, крупные банки: Сбербанк России, Внешторгбанк, Альфа-банк. Среди западных банков на российском рынке эту услугу предлагают Райффайзенбанк и ММБ. В настоящее время крупнейшими кредиторами строительных предприятий являются ОАО «Сбербанк России» и ОАО Банк ВТБ.

Рассмотрим объемы кредитования строительного

комплекса в Российской Федерации и Республике Татарстан в динамике за последние 7 лет.

Данные Центрального Банка Российской Федерации свидетельствуют о том, что объемы кредитования строительства в России (таблица 1) за прошедшие два года существенно снизились (примерно в 1,9 раза). Так, если на 1 декабря 2013 года совокупный банковский кредитный портфель строительных организаций РФ составлял 2096554 млн. руб., то на 1 декабря 2015 года он оказался на уровне 1112737 млн. руб. Негативное влияние на отрасль оказали спад в экономике и снижение потребительского спроса. Также среди отрицательных факторов выделяют усиление государственного регулирования с целью повышения прозрачности строительного бизнеса.

По Республике Татарстан объемы кредитования также уменьшились. Так, за 2015 год данный показатель составил 26549 млн. руб., что примерно в 1,5 раза меньше показателя 2014 года (таблица 2).

В целом, за исследуемый период 2009-2015 гг. наблюдался рост объемов кредитования строительного сектора Республики Татарстан. На мой взгляд, данный факт может быть обусловлен проведением

**Таблица 1 - Объемы кредитования строительного комплекса Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, в млн. руб.**

Год	Всего		Строительство		в том числе строительство зданий и сооружений	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
2009	14 004 931	2 796 210	762 398	98 413	533 244	62 880
2010	15 559 175	2 446 334	1 003 848	99 099	688 010	82 487
2011	22 480 905	2 736 643	1 369 237	71 651	951 267	39 138
2012	24 336 702	2 377 478	1 604 084	72 851	1 147 906	63 370
2013	28 010 879	3 872 271	2 096 554	117 606	1 521 150	76 340
2014	29 556 276	4 413 271	1 732 298	126 424	1 267 509	98 885
2015	26 476 134	3 324 752	1 112 737	87 814	895 394	63 719



**Таблица 2 - Объемы кредитования строительного комплекса по Республике Татарстан в рублях и иностранной валюте, в млн. руб.**

Год	Всего		Строительство		в том числе строительство зданий и сооружений	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
2009	392028,9	49796	24214,6	3885,6	18520	3595,8
2010	440647	58653	22369	1966	16304	1541
2011	458388	36452	28150	464	20014	214
2012	516801	19597	40739	9	24254	9
2013	616200	45919	33361	1	24601	1
2014	638 521	32 968	40 994	0	32 997	0
2015	710 525	86 121	26 549	0	22 234	0

в Казани спортивных мероприятий международного уровня (Универсиада, Чемпионат мира по водным видам спорта и т.д.).

Рассмотрим объемы просроченной задолженности по кредитам и займам, выданным строительному комплексу Российской Федерации и Республики Татарстан (таблица 3).

Из приведенных данных видно, что строительный

на рынке и существующей тенденцией к снижению стоимости недвижимости. Как следствие, очень высока возможность утраты заемщиком способности обслуживать долг из-за падения выручки. Таким образом, ситуация с кредитованием заемщиков-строителей сложная. Конечно, кредитование строительного комплекса совсем не прекратится, но теперь залог и процентная ставка будут включать в себя все

**Таблица 3 - Общая сумма просроченной задолженности по кредитам и займам, выданных строительному комплексу РФ и РТ по состоянию на 01.12.2015 года, в млн. руб.**

2015	Всего		Строительство		в том числе строительство зданий и сооружений	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
РФ	1 634 251	321 876	330 965	15 045	264 961	13 602
РТ	14 257	4 182	743	0	491	0

комплекс Татарстана работает не достаточно эффективно, имея просроченную задолженность по кредитам, которая составляет 743 млн. руб. или 5,21% от общего объема выданных ссуд, тогда как этот же показатель в целом по РФ составляет 330965 млн. рублей или 20,25%.

В целом, за исследуемый период 2009-2015гг, наблюдается ухудшение эффективности финансирования строительной отрасли, отмечается спад объемов выполненных строительных работ и объемов кредитования строительной отрасли.

Маловероятно, что в краткосрочной перспективе кредитование строительных организаций вернется к докризисному объему в связи с нестабильностью

риски, которые банк заложит в вероятное неисполнение застройщиком своих обязательств по выплате кредита.

Так как финансирование строительной отрасли носит «локальный» характер, то есть ее функционирование происходит благодаря местным, территориально-закрепленным факторам, а также влиянию местных рыночных условий. Таким образом, финансирование строительной отрасли будет наиболее эффективно при взаимодействии заемщиков строительного сектора с местными субъектами финансово-кредитной сферы, которые наилучшим образом осведомлены о состоянии местного рынка. ■

**Библиографический список**

1. Вагизова В.И. Роль региональной банковской системы в развитии взаимодействия реального и финансового секторов экономики // Проблемы современной экономики. – 2012. – № 1. – С. 253-256.
2. Морозов, В.В. Инвестиционные основы и механизм устойчивого развития регионов // Экономика региона. — 2007. — № 2. — С.120–134.
3. Интернет ресурс: Итоги социально-экономического развития Республики Татарстан в 2013 году – Официальный портал Официальный Татарстан, 2014. – Режим доступа <http://tatarstan.ru/>.
4. Интернет ресурс: Методические рекомендации по организации финансирования проектов жилищного строительства. Выпуск 8 – Официальный сайт Библиотеки нормативной документации, 2014. – Режим доступа <http://nordoc.ru/>.
5. Интернет ресурс: Официальная статистика Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Татарстан – Официальный сайт Татарстанстат, 2014. – Режим доступа <http://tatstat.gks.ru/>.
6. Интернет ресурс: Официальная статистика Центрального Банка Российской Федерации – Официальный сайт ЦБ РФ, 2014. – Режим доступа <http://www.cbr.ru/>.

## ОЦЕНКА СОВРЕМЕННЫХ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ

**Лилия Ринатовна ХАЙРЕТДИНОВА**

*магистрант*

*Институт управления, экономики и финансов  
Казанский (Приволжский) федеральный университет*

**Научный руководитель: Лариса Анатольевна УЛЬЯНОВА**

*кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела*

*Институт управления, экономики и финансов  
Казанский (Приволжский) федеральный университет*

Население развитых стран давно ощущает выгоды от использования потребительских кредитов. Однако, в зависимости от экономической ситуации тенденции их развития имеет разностороннюю направленность.

На современном этапе рост потребительских кредитов в России пришелся на 2011-2012 годы, что было обусловлено низким уровнем процентных ставок. В 2013 году ставки начали умеренно повышаться, их величина способствовал сохранению объема потребительского кредитования на достаточно высоком уровне. В последние два года рынок потребительского кредитования находится в состоянии стагнации, по мнению отдельных аналитиков, находится в кризисном состоянии. В конце 2013 года и 2014 год произошло удорожание кредитного продукта в связи с уходом с рынка ряда иностранных коммерческих банков, или снижением их активности. Кроме того, вступил в силу Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (№ 353-ФЗ), повысил резервные требования к действующим кредитным учреждениям; ставка по кредитным операциям. Это способствовало ужесточению требований к заемщикам со стороны финансово-кредитных организаций [5].

Россияне второй год подряд в отличие от посткризисного периода демонстрируют снижение интереса к кредитам и займам. По данным исследовательского холдинга «Ромир» 52% респондентов назвали кредиты «долговой ямой», из которой трудно выбраться, хотя еще четыре года назад половина россиян считала кредиты нормальным способом для совершения крупных покупок и повышения качества жизни. Треть респондентов (34%) назвали кредит необходимостью, если нужно сделать крупную покупку. И лишь каждый десятый (9%) респондент назвал кредит нормальным средством повышения качества жизни [4].

Одной из причин настороженного восприятия кредитов связана с ситуацией наличия просроченной задолженности по кредитным обязательствам, что в свою очередь, может привести к начислению штрафных рублевых санкций, а впоследствии и к судебным разбирательствам.

По данным исследования Объединенного кредитного бюро, доля просроченных кредитов в общем количестве счетов по итогам второго квартала 2016 года составила 18%. Их число также выросло на 1%, или 88 тысяч, превысив 13,71 миллиона. Темпы роста количества просроченных кредитов во II кв. 2016 г. более вдвое ниже аналогичного периода прошлого года

Количество кредитов с просрочкой платежа более 90 дней выросло на 123 тыс. единиц и составило 10,33 млн. кредитов. Темпы роста этих долгов за II кв. составили 1%, в 2015 г. рост данного показателя составлял 9%. Доля таких счетов в общем количестве выданных кредитов достигла значения 13,6% от общего количества открытых счетов.

При этом темпы роста объемов просроченной задолженности также замедлились по сравнению с прошлым годом. По итогам II кв. ее объем вырос на 1% и составил порядка 1,23 трлн. руб. или 13,5% от общего объема ссудной задолженности граждан. За аналогичный период прошлого года показатель вырос на 13%. Объемы «плохих» долгов с просрочкой платежей более 90 дней за квартал также выросли на 1% и составили 1,18 трлн. руб. или 13,1% от ссудной задолженности. В прошлом году рост аналогичного показателя составлял 15%.

Количество просроченных счетов в сегменте кредитов наличными выросло за квартал на 1% (111 тыс. шт.) и составило 7,89 млн. кредитов или 22,8% от общего количества открытых кредитов наличными. Объемы просроченной задолженности по итогам июня снизились на 1% (5 млрд. руб.) и соста-

вили 750 млрд. руб. или 18,3% от ссудного долга по этому виду кредитов.

Количество просроченных платежей по кредитным картам выросло на 2% (91 тыс. шт.) до 5,37 млн. шт. или 14,6% от общего числа активных кредитных карт. Объемы просроченной задолженности по итогам II кв. вернулись к уровню марта 2016 г. и составили 243 млрд. руб. или 25,8% от общего объема ссудной задолженности по картам.

Всего на конец июня 2016 г. на руках у российских заемщиков находилось 76,13 млн. открытых кредитов с общей суммой долга более 9,09 трлн. руб. [1].

Аналогичную статистику также представила компания «Секвойя Кредит Консолидейшн». Согласно данным, средняя сумма просроченных долгов граждан по потребительским кредитам в целом выросла на 83,206% — с 68,78 тыс. рублей на 1 мая 2015 года до 126,023 тыс. на 1 мая 2016-го. Объем просроченной задолженности граждан по потребительским кредитам превысил 889 млрд рублей. Просрочка по кредитам наличными составляет 461,2 млрд рублей, по кредитным картам — 236 млрд, по POS-кредитам — 55 млрд. По итогам первого полугодия объем просрочки вырос по отношению к началу года на 5–6% и составил около 933,6 млрд рублей [3].

Снижение общей суммы задолженности свидетельствует о том, что граждане стараются расплатиться с долгами, и не хотят влезать в новые. Это еще одна заметная тенденция - сокращение кредитной нагрузки на каждого заемщика. По данным Национального бюро кредитных историй, число граждан, имеющих более одного активного кредита, неуклонно сокращается. Замдиректора по маркетингу Национального бюро кредитных историй Владимир Шикин отметил данный тренд для сегмента заемщиков с пятью и более активными кредитами - за год их количество снизилось на 47,8% [2].

По данным Fitch, из 40 млн. российских заемщиков (более половины экономически активного населения страны) лишь 8 млн. в состоянии обслуживать свои долги. Данное исследование коррелирует с ситуацией возникновения просроченной задолженности. Большинство должников приходится именно на высокорискованные сегменты кредитования — кредиты наличными (51%), кредитные карты (39%), POS-кредиты (10%). Совершенно очевидно, что обслуживать несколько кредитов в период сложной макроэкономической ситуации в стране становится затруднительным. По итогам общения с должниками в начале 2016 года в качестве причины выхода на просрочку россияне называли трудное финансовое положение (около 80%) из-за потери работы, временной безработицы, сокращения доходов на фоне резкого роста инфляции, увеличения расходов на товары первой необходимости. Кроме того, около 5% должников жалуются на закредитованность и на невозможность реструктуризировать долг [3].

Отдельные специалисты предполагают, что

если человек начинает не платить по кредиту с первого месяца, то это – мошеннический кредит. Соответственно, чем выше доля кредитов с такой просрочкой, тем выше доля мошенников. Тем не менее в Объединенного кредитного бюро снижение доли просрочки в сегменте до 60 дней с мошенниками не связывают, соотнося возникновение задолженности с «технической» просрочкой, когда заемщик либо просто забывает вовремя внести платеж, либо испытывает временные материальные трудности, сопряженные с потерей работы или снижением дохода [1].

Устойчивым трендом 2015-2016 годов стало уделение более пристального внимания soft-collection (процессу сбора просроченной задолженности на ранних стадиях), а также ужесточение рискованных политик банков и ограничение кредитования в целом.

Эксперты отмечают, что за потенциально мошеннические кредиты обычно принимаются те, по которым не было совершенно ни одного платежа в течение четырех месяцев с даты выдачи. По данным Объединенного кредитного бюро, количество таких кредитов в 2015 году сократилось на 40% по сравнению с 2014 годом. Так, в первом полугодии 2015 года количество таких кредитов составляло 60 тыс. единиц, примерно 0,8% от общего числа. Ужесточение рискованных политик банков и ограничение кредитования позволили снизить потери от мошенников [1].

Ужесточение политики кредитных организаций связано в первую очередь с изменением требований, предъявляемым к заемщикам. На данный момент требования к заемщикам являются более жесткими. Внимательный подход к оценке заемщиков на этапе выдачи кредита привел к тому, что «качество» новых клиентов стало лучше, соответственно, меньшее количество заемщиков допускало неплатежи. Следовательно, ужесточение требований к заемщикам является основным фактором, который оказывает воздействие на снижение уровня просроченной задолженности

Таким образом, объемы и количество просроченных долгов во II кв. 2016 г. росли крайне умеренными темпами. В июне этого года было отмечено небольшое снижение не только количества, но и объемов просроченной задолженности. Снижение произошло на 30 млн. руб. с 1,26 до 1,23 млрд. руб. Однако говорить о тенденции по очищению кредитных портфелей пока преждевременно, так как основное снижение произошло в сегменте кредитов с просрочкой платежа более 120 дней, что скорее всего связано не с внезапным улучшением платежной дисциплины, а со списанием проблемных долгов или продажей портфелей коллекторам.

В условиях наращивания объемов кредитования в 2016 году можно ожидать рост рисков по ухудшению платежной дисциплины заемщиков, в связи с низкими и отрицательными темпами развития отраслей экономики. Несмотря на некоторое снижение ставок в последнее время, заемные средства в России по-прежнему стоят недешево как для бизне-

са, так и для рядовых граждан. Именно уровень процентной ставки является ключевым критерием при выборе кредитной программы для 73% россиян. Вместе с тем высокие требования к потенциальным заемщикам и особое внимание большинства банков на работу с текущим клиентским портфелем скорее всего позволят сохранить умеренные темпы роста просроченной задолженности до конца 2016 г.

В целом для текущего положения дел в российской экономике настороженное отношение заемщиков к кредитам и банков к потенциальным заемщикам скорее имеет положительное значение. Это позволяет избежать образования «пузырей» вроде тех, что стали предвестниками кризиса в США в 2008 году. ■

### Библиографический список

1. Объединенное кредитное бюро [Электронный ресурс]: По итогам II кв. 2016 г. доля просроченных счетов в общем количестве открытых кредитов составила 18,0%. - Режим доступа: <http://www.bki-okb.ru>
2. Национальное бюро кредитных историй [Электронный ресурс] - Официальный сайт Национального бюро кредитных историй, 2016 - Режим доступа: <http://www.nbki.ru/>
3. Обзор финансового рынка [Электронный ресурс]: Обзор финансового рынка. обзор за II квартал 2016 год - Режим доступа: [http://www.cbr.ru/analytics/fin\\_r/fin\\_mark\\_2016.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/fin_r/fin_mark_2016.pdf)
4. Исследовательский холдинг «Ромир» [Электронный ресурс] - Официальный сайт Исследовательского холдинга «Ромир», 2016 - Режим доступа: <http://romir.ru/>
5. Сведения о размещенных и привлеченных средствах [Электронный ресурс]: Сведения о размещенных и привлеченных средствах, 2016 г. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=pr>



## ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПСИХОЛОГИЧЕСКОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ РУКОВОДИТЕЛЯ И ПОДЧИНЕННЫХ

*Хатуна Рафаеловна СИПКИ*

*магистрант кафедры акмеологии и психологии Института общественных наук РАНХиГС при Президенте РФ*

В.Н. Куликов определяет психологическое воздействие как компонент общения и ее структурную единицу. Однозначно, психологическое воздействие рассматривается как так называемое «проникновение» личности руководителя в психику личности подчиненного или другого участника управленческого взаимодействия. Целью такого воздействия является предприимчивость усилий на изменение установок, мотивов, отношений, состояний.

Функциональной формой психологического воздействия выступает управленческое воздействие. Управленческое воздействие применяется исключительно при наличии общественных ролей, таких как «руководитель» и «подчиненный».<sup>1</sup>

Следовательно, управленческое воздействие понимается как замкнутая система, элементы которой интегрируются в целое через сложные многоуровневые отношения и связи.

Такие отношения и связи детерминируют эффективность управленческого взаимодействия, личностно влияя друг на друга.

В подобных отношениях управленческого взаимодействия участников трудовой деятельности, выделяются следующие уровни<sup>2</sup>:

- первый уровень, когнитивный, на котором субъектов управленческого взаимодействия связывает познание, которое может быть вполне различным по своим целям.

- второй уровень, эмоциональный, на котором протекает так называемое «вчувствование» субъектов управленческого взаимодействия..

В процессе управленческого взаимодействия осуществляется психологическое управленческое воздействие. Основываясь на подход П.О. Облакова, компонентами структуры управленческого воздействия<sup>3</sup> являются следующие:

- субъект (различные организации, группа лиц, отдельные личности, подразделения в организации, выступающие видом подсистемы в це-

лой системе управления);

- объект (образ жизни подчиненных, их деятельность, социально-психологические явления в разнообразных феноменологических проявлениях);

- способы воздействия (убеждение, внушение, подражание, заражение).

По мнению А.Г. Ковалева, к способам воздействия относятся «и слухи, и рэкет, и захват заложников, и публичные террористические акты, и аварии, и эпидемии, и митинги, и демонстрации, и религия, и голодовки, и стачки, забастовки, акты самосожжения, и средства массовой информации, модификация поведения, мода, реклама и психотронное оружие» (А.Г. Ковалев, 1996)<sup>4</sup>. На наш взгляд, это скорее формы и средства воздействия, используя которые, прибегают к перечисленным способам.

Относительно управленческого взаимодействия в условиях организации, в качестве способов психологического воздействия выделяется: внушение, убеждение, подражание, вовлечение, побуждение, принуждение, осуждение, требование, запрещение, порицание, командование, «взрыв», совет, комплемент, похвала, просьба, намек.

Важно отметить, что по природному дару, руководители могут быть различными, как по признаку подверженности психологическому воздействию, так и непроизвольному воздействию на подчиненных и других участников управленческого взаимодействия.

Так, идея, появившаяся впервые о манипулятивных типах личности, принадлежала социологу и философу, Т. Адорно.<sup>5</sup> Являясь представителем Франкфуртской школы, исследователь совместно с группой ученых завершили еще в 1950 году исследование «авторитарной личности», которое носило психосоциологический характер.

В построении типологии личностей авторитарного типа, Т. Адорно включил такой тип как манипуляторский и охарактеризовал его действительностью действий по отношению к объекту

<sup>1</sup> Хараш А.У. Социально-психологические механизмы коммуникативного воздействия: Автореф. дисс. канд. психол. наук. М.: МГУ, 1983.

<sup>2</sup> Волкогонова О.Д. Управленческие Химические науки. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007.

<sup>3</sup> Облаков П.О. Управление коллективом: модель манипуляции / Экономика в промышленности. - 2010. - № 3. - С. 40-48.

<sup>4</sup> Ковалёв Г.А. О системе психологического воздействия // Химические науки воздействия (проблемы теории и практики): Сб. науч. тр. / АПН СССР. НИИ общей и пед. психологии / Ред. Бодалёва А.А. - М., 1989.

<sup>5</sup> Адорно Т.В. Негативная диалектика. М., Научный мир, 2003



соответствующего воздействия. Он утверждал, что в таком типе личности одновременно живут схематизированные, эмоционально окрашенные составляющие, которые проявляются в стереотипах, понятиях, которые находятся в неизменном состоянии. Такой тип личности руководителя может делиться на «пустые административные поля». К таким объектам воздействия, манипулятивный тип руководителя не испытывает никаких чувств.

В ситуации, когда объектами воздействия можно манипулировать и подгонять под шаблоны руководителя или субъекта психологического воздействия происходит разрыв между внешним и внутренним миром, который приводит к сверхреализму.

В выводах собственных исследований, Т. Адорно приходит к тому, что особенно для руководителей характерна такая духовно-психологическая структура, которая относится к деловым людям.<sup>1</sup>

Ученый утверждал, что бессознательный страх перед индивидуальностью испытывают люди, которые относятся к манипулятивному типу личности.

Основой построения концептуальных идей были положения Э. Фромма и З. Фрейда. Эти положения заключались в представлениях об авторитарном характере.

В утверждениях Э. Фромма говорится о том, что личность часто находится в подчинении не только интериоризованной анонимной, скрытой власти, но и внешней, очевидной. Анонимность и скрытость власти часто может скрываться под маской долга, совести, общественного мнения и др.

Как утверждает Э. Фромм «Анонимная власть эффективнее открытой, потому что никто не подозревает, что существует некий приказ, что ожидается его выполнение». Приказ может исчезать в ситуации анонимной власти. Ученый видел в таком управленческом подходе психологическое воздействие, которое осуществляется с целью нарушения свободы, появление у личности отказа от спонтанности, самобытности. Происходит это в особых условиях социально-политического характера.<sup>2</sup>

В качестве предположения, в контексте профессиональной деятельности, можно отметить, что ведут к формированию манипулятивных установок у субъектов взаимодействия должностные позиции, которые позволяют реализовывать стремление субъекта управленческого взаимодействия к власти. К такой должностной позиции можно вполне отнести руководителя среднего звена.

Обусловленные социумом, личностные характеристики манипулятивного типа субъекта управления могут состоять из отсутствия личностной целостности, субъективности, утраты. Такой по-

<sup>1</sup> Деркач А.А., Панасюк А.Ю. Убеждающее воздействие в идеологической работе: теория и практика // Стратегия и тактика убеждающего воздействия. - М., 1990.

<sup>2</sup> Батаршев А.В. Химические науки личности и общения. - М.: Гуманитарный изд. центр ВЛАДОС, 2003.

зиции придерживаются многие исследователи в области психологического содержания управления.

В качестве дополнительного подтверждения такой позиции, Ю.А. Ермаков отмечает, что для создания возможности для личности быть подверженной воздействию, следует не только находить элементы в структуре личности, но и обнаруживать такие процессы, которые актуализируют политическую составляющую в структуре личности и ее сознании. «Манипулирование личностью происходит через ее теневую часть, - считает Ю.А. Ермаков, - в противном случае трудно объяснить латентность манипуляции»<sup>3</sup>.

Само общество разнообразно влияет на личность, определяя позицию субъективности, отношение к социуму, к собственной позиции, формируется неоднозначная субъектность человека. Такое положение дел определяет установки, особенности восприятия, технологическое содержание психологического воздействия.

В результате применения скрытых технологий психологического воздействия, они возникают как потенциальный фактор, который давит на субъективность человека.

Исследуя причины воздействия Э. Шостром, ссылаясь на других авторов, выявил внутриличностные причины воздействия.<sup>4</sup> Среди них был выявлен конфликт человека с самим собой (по Ф. Перлзу), неспособность к любви, недоверие к другим (по Э. Фромму), ощущение беспомощности (экзистенциализм), боязнь тесных межличностных контактов (по Хейли, Берну, Глассеру), стремление получать одобрение всех и каждого (по А. Эллису).

Е.В. Сидоренко обозначает главной причиной того, что у человека появляется желание воздействовать на других людей, его стремлении обрести чувство собственной значимости: «способность действовать над другими – несомненный признак того, что ты существуешь, и что это существование имеет значение».

В связи с этим, индивид старается сделать так, чтобы больше обратить на себя внимание со стороны власти, других субъектов управленческого взаимодействия. Такое обстоятельство во многом может зависеть от личностных причин, зародившихся еще в детстве, и влияет на восприимчивость внешних воздействующих посылов.

Подтверждением данной мысли, является положение Г.Г. Филиппова о том, что причины такого стремительного поведения могут находиться в определенной оценочной позиции, которую субъект труда усвоил как сложившуюся систему отношений.<sup>5</sup> В управленческом взаимодействии,

<sup>3</sup> Каландаров К.Х. "Управление общественным сознанием. Роль коммуникативных процессов. - М.: Гуманитарный центр "Монолит", 2008г.

<sup>4</sup> Крымчанинова М. Образ организации как фактор воздействия на ее культуру // Управление персоналом. - 2004. - N 20.

<sup>5</sup> Филиппов Г. Г. О природе манипулятивного управления и его месте в обычной управленческой деятельности // Управленческое консультирование. - 2006. - № 4.

субъекты со сложившимися установками иначе воспринимают психологическое воздействие. В таком случае технологическое продвижение и реализация психологического воздействия становится более продуктивным, если установлен факт каналов воздействия.

Как в российской, так и в зарубежной литературе, как правило, выделяются негативные аспекты психологического воздействия и его деструктивное влияние на личность, как адресата воздействия, так и на субъекта воздействия.

Психологически конструктивное воздействие отвечает трем критериям: не нарушать личности людей, в нем участвующих, и их отношений; быть психологически корректным (грамотным, безошибочным); удовлетворять потребности всех сторон. В связи с этим, процесс психологического воздействия необходимо всегда анализировать, пользуясь данными критериями, но не воспринимать только деструктивность любого воздействия. Однако, в связи с отсутствием исследований, посвященных конструктивному влиянию на участников воздействия, не дает нам возможности считать, что оно не существует. Вопрос деструктивного влияния достаточно хорошо освещен в научной литературе. В особенности хорошо изученным оказалось разрушительное влияние «корыстного» психологического воздействия на личность на материале так называемых деструктивных культов. Данный интерес обусловлен тем, что в последнее время и западное, и российское общество столкнулось с проблемой управления личностью в так называемых «деструктивных культах». При попадании в деструктивный культ, «человек за короткое время подвергается такому воздействию, которое во многих случаях превращает его в безвольный инструмент удовлетворения, амбиций лидера и его ближайшего окружения». Процесс десоциализации и навязывания культовой структуры личности обозначается понятием «контроль сознания» или «реформирование мышления». Контроль сознания является воздействием с использованием насильственного обращения в веру (внедрение убеждения) или техники модификации поведения без информированного (осознанного) согласия того человека, к которому эту технику применяют. В группах (в том числе и в организациях) личность также поддается различным видам влияниям, включая и манипулирование, но «во-первых, может применять приемы сопротивления манипулированию, во-вторых, манипуляция не носит тотального характера». Фактически термин «контроль сознания» проводит грань между сферой чрезмерно

манипулятивного (и поэтому преступного) социального воздействия на людей и сферой обыденно-привычных взаимных социальных манипуляций.<sup>1</sup>

Внутриличностной предпосылкой вовлечения в деструктивный культ Е.Н. Волков считает, прежде всего, психологическую неграмотность и незащищенность, которая делает человека чрезвычайно уязвимым для различных методов психологического насилия и эксплуатации.<sup>2</sup>

Социальные психологи проявляют интерес групповым механизмам манипуляции, задействованным в культе: групповое давление, система лидерства, система принятия решений (отчуждена от личности, принимается лидером и некритично навязывается членам группы). Основные деструктивные аспекты, которые возникают в результате злоупотребления психологическим воздействием: нарушения в межличностных отношениях - потеря доверия, боязнь близости и обязательств; трудности в межличностных отношениях, связанные с реакциями жертв; нарушения в эмоциональной сфере, нарушения в мотивационно-потребностной сфере, нарушения личностного роста и развития, деиндивидуализация, нарушение идентичности.

Подытожив вышесказанное, отметим, что по своему внутреннему существу психологическое воздействие в управленческом взаимодействии руководителя и подчиненных представляет три взаимосвязанных между собой и последовательно переходящих друг в друга этапа. На операционном этапе происходит воздействие руководителя на подчиненного. На процессуальном этапе происходит принятие или отвержение подчиненным оказываемого на него воздействия. Результативный этап представляет собой ответные реакции подчиненного на воздействие руководителя.

Итак, содержательно, в зависимости от управленческой цели, индивидуально-личностных особенностей всех субъектов управленческого взаимодействия актуализируется технологическое содержание психологического воздействия. Действуя адресно, оно предоставляет возможности достигать соответствующих целей, что является на сегодняшний день распространенным фактом и приемлемым механизмом решения управленческих задач, если оно носит созидательный для личности характер. ■

<sup>1</sup> Никулин Д. Организационная культура: технология формирования // Человек и труд. - 2005. - N7.

<sup>2</sup> Шейнов В.П. Скрытое управление человеком (психологи манипулирования). - М.:ООО "Издательство АСТ", Мн.: Харвест, 2004

#### Библиографический список

1. Воронин В.В. Развитие коммуникативной компетентности специалиста: учебное пособие / В.В. Воронин; под общ. ред. А.А. Деркача; РАГС при Президенте РФ, Кафедра акмеологии и психологии профессиональной деятельности. - М.: Изд-во РАГС, 2007.
2. Деркач А.А., Зазыкин В.Г., Маркова А.К. Химические науки развития профессионала: Учебное пособие. - М.: Изд-во

РАГС, 2000.

3. Жигулин А. А. Психологическая структура правовой компетентности субъекта профессиональной деятельности / А. А. Жигулин // *Альма Матер (Вестник высшей школы)*. - 2011.

4. Ковалёв Г.А. О системе психологического воздействия // *Химические науки воздействия (проблемы теории и практики): Сб. науч. тр. / АПН СССР. НИИ общей и пед. психологии / Ред. Бодалёва А.А. – М., 1989.*

5. Облаков П.О. Управление коллективом: модель манипуляции / *Экономика в промышленности*. - 2010. - № 3 *Психологическое влияние / В.П. Шейнов*. - Минск: Харвест, 2007.

6. Словарь-справочник по социальной психологии / В. Крысько. - СПб., 2003.

7. Степнова Л. А. Психолого-акмеологическая диагностика профессиональной компетентности кадров управления : учебное пособие / Л.А. Степнова, Ю. В. Бруй ; под общ. ред. А. А. Деркача ; РАГС при Президенте РФ, Кафедра акмеологии и психологии профессиональной деятельности. - М. : Изд-во РАГС, 2010.

8. Терехов П. П. Педагогическая компетентность специалиста социокультурной сферы / П. П. Терехов // *Социально-гуманитарные знания*. - 2003.-№ 1.

9. Филиппов Г. Г. О природе манипулятивного управления и его месте в обычной управленческой деятельности // *Управленческое*

10. Хараш А.У. Социально-психологические механизмы коммуникативного воздействия: Автореф. дисс. канд. психол. наук. М.: МГУ, 1983.

11. Чалдини Р. Химические науки влияния.- СПб.: Питер, 2005.

12. Шейнов В.П. Скрытое управление человеком (психологи манипулирования). - М.:ООО «Издательство АСТ», Мн.: Харвест, 2004.

13. Щукин. М.Р. Структура индивидуального стиля деятельности и условия его формирования: Автореф. дис. доктора психол. наук. – Новосибирск, 1994.

## ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ РОССИЙСКИХ УСЛОВИЯХ

*Лейсан Айратовна ШАГВАЛЕЕВА*

*магистрант*

*Институт управления, экономики и финансов  
Казанский (Приволжский) федеральный университет*

**Аннотация.** Деятельность российских коммерческих банков исторически имеет универсальный характер. Управление портфелем активов, в том числе портфелем ценных бумаг, осуществляется исходя из обобщения и систематизации активов в целом исходя из ограничений, устанавливаемых Банком России. Так или иначе, портфель ценных бумаг коммерческого банка является предметом отдельного исследования. Наиболее актуальным вопросом современной практики управления портфелем ценных бумаг выступает наличие проблем, препятствующих эффективному управлению. В статье выделены как внутренние, так и внешние проблемы формирования портфеля ценных бумаг современного коммерческого банка, а также основные тенденции формирования портфеля ценных бумаг крупнейшими российскими коммерческими банками.

Исторически сложилось, что с 1930х годов в США и других странах Европы для коммерческих банков был установлен запрет на осуществление спекулятивных операций, что послужило основой существования не только зарубежных портфелей ценных бумаг коммерческих банков, но и российских. С тех пор, в портфелях ценных бумаг зарубежных и российских коммерческих банков практически исчезли акции и корпоративные облигации, однако в российской практике есть исключения и есть банки, доля корпоративных облигаций которых все еще составляет значительную долю. Наиболее крупные российские коммерческие банки придерживаются консервативной политики управления ценными бумагами, портфель ценных бумаг которых преимущественно состоит из государственных и муниципальных облигаций. При этом, согласно российскому законодательству, коммерческие банки в соответствии с обязательными нормативами Банка России могут осуществлять вложения в акции компаний, однако подобные вложения в российской практике не имеют спекулятивный характер.

Как было отмечено, облигации формируют существенную часть портфелей ценных бумаг для российского банковского сектора. Среднемесячная доля облигаций в совокупном портфеле банковско-

го сектора за 2015 год, согласно статистике Банка России, превышает 80%. В 2014 году среднемесячная доля составляла 78,1%, в 2013 - 76,7%, в 2012 - 74,9% [3]. Стоит отметить, что оставшаяся часть портфелей ценных бумаг кредитных организаций укомплектована векселями и акциями.

Основными признаками, которым соответствует портфель ценных бумаг современного коммерческого банка в российских условиях являются:

- преобладание в структуре государственных и муниципальных ценных бумаг;
- ограничение по нормативу Н1.0;
- ограничение по нормативу Н12 в части приобретаемых акций.

Ключевым ограничением не только с целью формирования портфеля ценных бумаг, но также кредитного и других портфелей банка, является соблюдение нормативов достаточности собственного капитала: Н1.0 – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, Н1.1 – норматив достаточности базового капитала банка, Н1.2 – норматив достаточности основного капитала банка. Необходимо отметить, что в мировой практике, все страны стремятся к увеличению капитализации банковского сектора, вследствие чего происходит ужесточение законодательной базы [2].

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска); кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; кредитного риска по производным финансовым инструментам; величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного ка-



чества контрагента; операционного риска; рыночного риска.

Перечисленные виды рисков вычисляются путем корректировки активов банка на уровень риска. Поэтому каждая приобретенная банком ценная бумага может оказывать дополнительное давление на уровень достаточности капитала. При формировании портфеля ценных бумаг большое значение имеет эмитент ценной бумаги, который может быть отнесен в одну из пяти групп активов по уровню риска. Государственные и муниципальные бумаги относятся к безрисковым активам, не оказывая влияние на размер достаточности капитала. Однако, при наличии в портфеле прочих ценных бумаг, производится расчет рыночного риска (в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» N 511-П от 03.12.2015), который может оказать влияние на уровень достаточности капитал. Как правило, величина таких ценных бумаг в общем портфеле ценных бумаг коммерческого банка является незначительной.

Отличительной особенностью портфеля ценных бумаг коммерческого банка является отсутствие долевых ценных бумаг (акций). Операции коммерческого банка с акциями ограничивает норматив N12 «Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц», регулирует совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива N12 устанавливается в размере 25 процентов [2].

Основной внутренней проблемой при управлении портфелем ценных бумаг российского коммерческого банка является отсутствие возможности универсальной оптимизации портфеля ценных бумаг. В настоящее время оптимальная модель портфеля ценных бумаг сводится к оптимизации риска и доходности портфеля, не учитывая иные факторы, оказывающие влияние на управление портфелем ценных бумаг, одними из которых являются ликвидность активов банка и достаточность его капитала. Помимо этого, применение в практике портфельной теории с целью эффективного управления портфе-

лем ценных бумаг коммерческими банками в современных условиях препятствуют следующие факты:

- все существующие модели основаны на теории Г.Марковица, которые не имеют практически применимой методики управления портфелем ценных бумаг;

- трудоемкость выбора оптимального портфеля из-за большого количества потенциальных моделей на выходе;

- невозможность трендового прогнозирования, вследствие отсутствия доступа к историческим котировкам.

Другой не менее важной внутренней проблемой управления портфелем ценных бумаг коммерческих банков в российских условиях является отсутствие стратегии управления портфелем ценных бумаг. Данный факт связан с сущностью коммерческого банка (кредитной организации) и свидетельствует о преобладании ссудных операций банка (около 60-70% активов банка).

Перечисленные внутренние проблемы сводятся к гипотезе о том, что управление отдельным видом портфеля активов коммерческого банка является некорректным, так как выявленная неэффективность при управлении отдельным видом портфеля активов банка может быть оправдана с точки зрения управления общим портфелем активов коммерческого банка, и наоборот.

Внешними проблемами управления портфелем ценных бумаг коммерческого банка в современных условиях являются высокая волатильность фондового и валютного рынков, ограничения по обязательным нормативам Банка России, а также непрерывное ужесточение законодательства в этой области.

В условиях нестабильной экономической обстановки в стране коммерческие банки стараются сводить все существующие риски к минимуму в целях сохранения бизнеса, что оправдывает наличие в портфеле ценных бумаг государственных и муниципальных облигаций в значительной доле. Такой портфель не только снимает нагрузку с капитала коммерческого банка, но и снижает общий риск инвестиционных вложений банка. Ужесточение нормативных требований Банка России направлены на интересы вкладчиков, а также в целях сохранения банковской системы как таковой. ■

### Библиографический список

1. О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»): Положение Банка России от 28.12.2012г. №395-П (ред. от 21.05.2015г.) // Справочно-правовая система «Консультант +».- Последнее обновление 10.09.2015.

2. Об обязательных нормативах: Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И (ред. от 18.06.2015г.) // Справочно-правовая система «Консультант +».- Последнее обновление 10.09.2015.

3. Официальный сайт Банка России. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)



## СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

**Лейсан Айратовна ШАГВАЛЕЕВА**

магистрант

Институт управления, экономики и финансов  
Казанский (Приволжский) федеральный университет

**Аннотация.** В настоящее время банковский сектор претерпевает значительные структурные перестройки, вследствие посткризисных явлений, изменения законодательства, ужесточения требований со стороны Банка России. Основной тенденцией развития российского банковского сектора является активная консолидация в результате массового отзыва лицензий коммерческих банков, которая привела к проблемам ликвидности и снижения капитализации банковского сектора.

В последние годы банковский сектор претерпевал структурные изменения в связи с продолжающимся кризисом, активным сокращением количества коммерческих банков, снижением капитализации и ухудшением ликвидности. В связи с этим, исследование тенденций развития банковского сектора является актуальным.

На российском банковском рынке продолжается

тенденция к увеличению количества интеграционных сделок. Наибольшее количество сделок приходится на внутренний рынок и преимущественно проходит в форме присоединения к банковской группе. В России функционируют исключительно российские банки, создание филиалов иностранных банков запрещено на законодательном уровне. При этом нерезиденты имеют право на частичное или полное владение российскими банками. Динамика сокращения количества кредитных организаций на территории России представлена графиком (Рисунок 1).

В настоящее время в российской банковской системе преобладают две схемы интеграционных процессов:

- присоединения одного банка к другому или покупки собственниками одной структуры другой;
- в результате процедуры санирования.

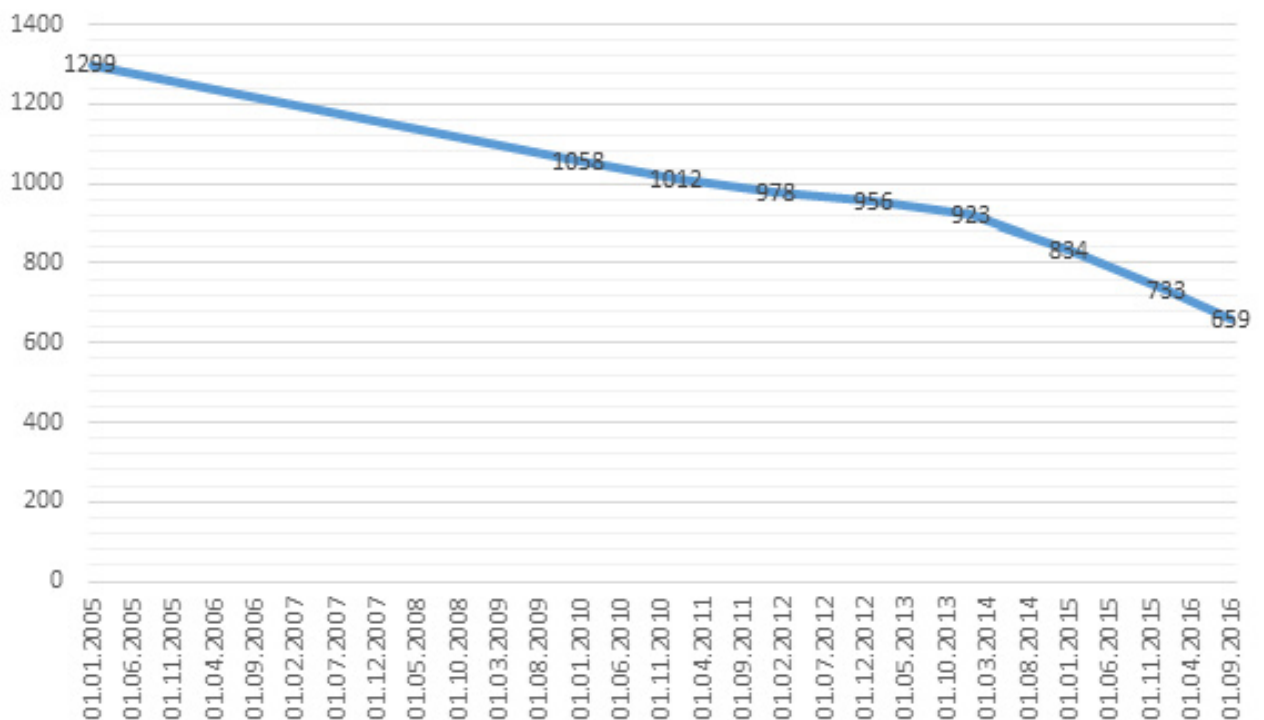


Рисунок 1 - Динамика сокращения количества кредитных организаций

Экономические кризисы являются одной из важнейших предпосылок активизации интеграционных процессов не только в банковской системе, но и в других отраслях экономики. Если в кризис 2008-2009 годов наибольшую активность при поглощении и санировании коммерческих банков проявляли банки с государственным участием, в настоящих условиях интерес к данным сделкам демонстрируют частные коммерческие банки. Но необходимо отметить, что банковская сфера, в отличие от других отраслей экономики, являются социально значимой, так как банки регулируют денежные потоки и аккумулируют значительную часть средств физических и юридических лиц. С этой точки зрения, проведение процедуры санации является оправданной мерой со стороны государства.

В 2015 году Банк России отозвал 93 лицензии, отправил на санацию 15 банков. Общий объем активов у коммерческих банков, лишившихся лицензий, на начало года составил 1,2 трлн. рублей (1,5% от общего объема активов банковской системы). Продолжающаяся тенденция отзыва лицензий у коммерческих банков привела к снижению доверия со стороны клиентов, а соответственно, и с потерей ликвидности банков. Помимо этого, с 1 августа 2016 года повышены нормативы обязательных резервов, что должно повлиять на спрос со стороны коммер-

ческих банков на ликвидность, а также позволит перейти к профициту ликвидности, который прогнозируется Банком России в 2017 году.

Массовый отзыв лицензий и ужесточение требований Банка России к собственному капиталу также привел к уменьшению капитализации банковского сектора. В начале 2016 года капитализация банковского сектора сократилась на 62 млрд. рублей (0,7%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. С 2017 года прогнозируется увеличение капитализации банковского сектора, вследствие введения новых требований к оценке собственного капитала коммерческих банков на основе стресс-тестирования, согласно которому к банкам будет применяться система надбавок к нормативу Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка».

Таким образом, в ближайшей перспективе прогнозируется дальнейшее сокращение числа коммерческих банков на рынке. При этом активное участие в процессе консолидации принимают как коммерческие банки с государственным участием, так и частные банки. Требования к капиталу также будут ужесточаться с введением требований к оценке собственного капитала коммерческих банков на основе стресс-тестирования «Внутренние процедуры оценки достаточности капитала» (ВПОДК). ■

### Библиографический список

1. Об обязательных нормативах: Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И (ред. от 18.06.2015г.) // Справочно-правовая система «Консультант +». - Последнее обновление 01.09.2016.
2. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы: Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У // Справочно-правовая система «Консультант +». - Последнее обновление 01.09.2016.
3. Официальный сайт Банка России. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

## АНТИКРИЗИСНЫЕ МЕРЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

*Альбина Тагировна МУСИНА*

*магистрант кафедры банковского дела  
Институт управления, экономики и финансов  
Казанский (Приволжский) федеральный университет*

В постоянно меняющихся условиях рынка кредитные организации должны быть устойчивыми к кризисным явлениям. Помимо собственной стратегии развития у кредитной организации должны быть подготовлены антикризисные меры на случай возникновения риска его финансовой стабильности.

Учитывая тот факт, что кризисные явления носят повторяющийся характер, накопление знаний по недопущению в последующем возникновения факторов риска ликвидности представляется актуальным.

Кризисы, происходящие в финансовой сфере, по масштабам можно разбить на локальные, происходящие в отдельных странах и не затрагивающие мировую финансовую систему, и на глобальные, последствия которых влияют на рынки большинства стран мира. Рассмотрим примеры кризисов в банковском секторе России и зарубежных стран, произошедшие в последние десятилетия.

### **Кризисные явления последних десятилетий в России и за рубежом**

Формирование современной банковской системы Российской Федерации происходило в конце восьмидесятых годов 20-го века. Организация банковской системы проходила в условиях стагнации производства, дефицита государственного бюджета, роста числа надёжных расчетов, сложной мировой экономической и политической ситуациях. Помимо выше перечисленных факторов ситуация усугублялась еще и тем, что отсутствовали менеджеры, способные грамотно управлять финансовыми организациями. Данные условия привели к первому серьезному банковскому кризису в истории современной России. В августе 1998 г. большая часть банков понесла убытки и оказалась на грани банкротства. По состоянию на 1 октября 2000 г. Центральным Банком были отозваны лицензии на осуществление операций у 738 банков.

Среди наиболее серьезных банковских кризисов последних десятилетий, оказавших сильное влияние на развитие регулирования банковского сектора в развитых странах мира, можно отметить финансово-экономический кризис 2008 года. Спровоцированный в ипотечном сегменте рынка жилья Соединенных штатов Америки он стал се-

рьезным испытанием для банковской системы всего мира.

Этот глобальный кризис затронул и Россию, в 2008 году количество действующих кредитных организаций в России сократилось с 1136 до 1108, а в 2009 до 1058. За два года были отозваны (аннулированы) лицензии у 83 кредитных организаций. Наряду с оттоком денежных средств из банков и сложными условиями для их заимствования наблюдалось ухудшение финансового состояния предприятий, рост безработицы и снижение платежеспособности населения, что приводило к снижению качества банковских активов.

2014 год стал во многом определяющим для Российской экономики и системы по принятию мер регулирования ликвидности банковского сектора. Ослабление курса рубля на фоне снижения цен на энергоресурсы подвигло Банк России на изменение своей политики в области укрепления курса национальной валюты. На фоне этих изменений проводилось изъятие ликвидности из банковского сектора на проведение валютных интервенций с целью поддержания финансовой стабильности. Все эти факторы не могли не отразиться на банковском секторе. Часть кредитных организаций в связи невыполнением требований Центрального Банка вынуждена была закрыться вследствие отзыва лицензии. Количество действующих кредитных организаций за 2014 год сократилось до 834. «Чистка» банковского сектора от неэффективных финансовых институтов продолжилась и в 2015-2016 годах.

Каждый из рассмотренных выше кризисов требовал принятия определенных мер поддержки банковского сектора и даже разворота странами своей денежно-кредитной политики. Если в случае экономического роста им приходилось ограничивать ликвидность, то негативные явления заставили предпринять комплексные меры для притока капитала в банки.

Рассмотрим подробнее антикризисные меры по управлению ликвидностью, которые предпринимались в России и правительствами и центральными банками других стран в период сильнейших за последние десятилетия финансовых потрясений.

**Антикризисные меры по управлению банковской ликвидностью, применяемые в России**

Антикризисные меры по управлению банковской ликвидностью в Российской Федерации можно разделить на 9 основных групп.

Меры денежно-кредитной политики.

К ним можно отнести регулирование Центральным банком ставки рефинансирования (ключевой ставки). Изменения уровня ключевой ставки передается в экономику по процентному, кредитному, валютному каналу. Так, на первой ступени величина ключевой ставки находит отражение в депозитно-кредитных сделках, заключаемых сроком на один день. Целью регулятора в этом случае является сближение ставок на денежном рынке со ставкой рефинансирования, на которую он может повлиять в рамках своих операционных процедур. На второй ступени, снижение ключевой ставки приводит к снижению ставок по кредитам для населения и бизнеса, стимулирует производство и снижает уровень неплатежеспособности заемщиков.

Меры по повышению капитализации банков.

К этому направлению можно отнести налоговые послабления или полную отмену налогообложения для той части прибыли инвесторов, которая направляется на формирование капитала кредитной организации. Помимо этого, к этой мере относится предоставление финансирования со стороны государственных корпораций таких, как Агентство по страхованию вкладов (АСВ), в рамках программы докапитализации банков.

Консолидация банковского сектора.

К данному пункту относится механизм предоставления крупнейшим банкам дополнительного капитала для приобретения неплатежеспособных банков, упрощение процедур слияния банков. Здесь же стоит отметить, что любой кризис способствует «очищению» банковской сферы от проблемных кредитных организаций.

Увеличение базы пассивов.

К данной мере можно отнести улучшение условий страхования вкладов и депозитов для повышения доверия к банковскому сектору с целью увеличения притока капитала со стороны физических и юридических лиц. Еще одним способом увеличения пассивов в банках является предоставления права муниципальным образованиям размещать свободные денежные средства на депозитах.

Государственные гарантии.

Одним из инструментов по укреплению и стабилизации банковской системы являются государственные гарантии. В государственных гарантиях нуждается в кризисное время не только бизнес, но и население. Предоставление государственных гарантий реализуется посредством:

субсидирования различных программ, направленных на увеличение спроса населения к приобретению товаров длительного пользования. В этом случае государств, например, субсидирует процентные ставки по кредитам;

присоединения банков к программам кредитования значимых проектов, а также программам кредитования малого и среднего бизнеса под гарантии

государства на конкурсной основе;

исполнения обязательств граждан, которые утратили возможность погашать кредиты в результате кризиса перед кредитными организациями.

Работа с проблемными активами.

Классификация проблемных активов и создания единой базы проблемных активов на уровне государства способствует облегчению сбора информации по ним кредитным организациям в рамках своих процедур. Упрощение погашения своих требований за счет реализации залога также помогает банкам восстановить утраченную ликвидность.

Повышение привлекательности банковской системы России на мировой арене.

Введение требования по предоставлению отчетности кредитными организациями по мировым стандартам финансовой отчетности содействует увеличению привлекательности банковского сектора нашей страны в мире среди зарубежных инвесторов, а, следовательно, притоку иностранного капитала.

Разработка нормативной и пояснительной документации по риск-менеджменту для банковского сектора.

Развитие нормативной базы не менее важно для недопущения повторения последствий кризиса в перспективе. Данному направлению уделяется особое внимание в рамках регулирования и надзора Банком России за кредитными организациями.

Оптимизация расходов кредитных организаций путем развития технологий дистанционного банковского обслуживания (ДБО), электронных платежей и электронного документооборота.

Развитие технологий ДБО направлено на создание условий для сохранения и увеличения остатков на текущих счетах физических и юридических лиц, а также способствованию развитию электронных платежей и сокращения, связанных с этим расходов. Направление данной деятельности работы Банка России носит стимулирующий характер.

Перечисленные меры включают в себя как реальные действия Банка России по предоставлению ликвидности – меры денежно-кредитной политики, так и опосредованные действия, направленные на страхование рисков, адаптации нормативной базы ЦБ РФ под условия кризиса, повышению привлекательности банковской системы на мировой арене и среди ее клиентов.

**Антикризисные меры по управлению банковской ликвидностью, применяемые в развитых зарубежных странах**

Наиболее сильное влияние на развитие регулирования банковского сектора в развитых странах мира оказал финансово-экономический кризис 2008 года. Кризис 2008 года проявился в форме значительного ухудшения основных экономических показателей в большинстве развитых стран.

Ниже в таблице приведены меры по поддержке ликвидности банковских систем, предпринятые в крупнейших экономиках мира по данным Организации экономического сотрудничества и раз-

Таблица - Финансовые меры по управлению ликвидностью (2008г.) [3]

Страна	Банковские пассивы				Банковские активы		Финансирование долговых ценных бумаг	Финансирование обеспеченных активами ценных бумаг	Запрет или ограничение «коротких» продаж
	Увеличение компенсации по вкладам (страхование)	Гарантии или выкуп банковских долгов	Вливание капитала	Национализация	Объединение плохих активов	План выкупа «токсичных активов»			
Австралия	V	V						V	V
Австрия	V	V	V						V
Бельгия	V	V	V						V
Великобритания	V	V	V	V	V		V	V	V
Венгрия	V	V	V						
Германия	V	V	V			V			V
Греция	V	V	V						
Дания	V	V	V					V	V
ЕС	V								
Ирландия	V	V	V	V		V			
Исландия	V		V	V					V
Испания	V	V						V	V
Италия	V		V						V
Канада		V					V	V	V
Корея		V				V			
Люксембург	V	V	V						
Мексика		V							
Нидерланды	V	V	V	V					V
Новая Зеландия	V	V							
Норвегия		V	V						
Польша	V		V						
Португалия	V	V	V						
Словакия	V								
США	V	V	V	V	V	V	V	V	V
Финляндия	V	V	V				V		V
Франция		V	V						V
Чехия									
Швейцария	V		V			V	V	V	
Швеция	V	V	V					V	
Япония		V	V				V	V	V

вития.

Разберем подробнее наиболее популярные антикризисные меры, которые были применены в развитых странах во время кризиса.

Меры денежно-кредитной политики.

Наибольший интерес для исследования пред-

ставляли действия властей США. С целью обеспечения ликвидностью банковский сектор Федеральная резервная система (ФРС) снизила учетную ставку и разработала целый ряд инструментов, способствовавших стабилизации ситуации на финансовом рынке. Так, банкам предоставлялась возможность



увеличить сроки привлечения средств у ФРС, используя в качестве обеспечения различные активы. Ежемесячный объем рефинансирования, который предоставляла банкам Федеральная система США, в 4 квартале 2008 г. составил 650-700 млрд долл., в 1 квартале 2009 г. - 560-610 млрд долл. К середине 2009 г. часть программ по предоставлению ликвидности была сокращена, так как ситуация на рынках капитала стабилизировалась. В июне 2009 года Европейский центральный банк (ЕЦБ) предоставил 1121 банку Европейского союза около 442 млрд евро кредитных средств на год по ставке равной базовой.

Государственная помощь и рекапитализация кредитных организаций.

В конце 2008 - начале 2009 гг. в ряде стран были приняты антикризисные программы, которые были направлены на увеличение капитала кредитных организаций. К примеру, в сентябре 2008 г. франко-бельгийская финансовая компания Dexia, бельгийско-голландская финансовая группа Fortis, ипотечный банк Германии Hypo Real Estate получили значительные вливания государственных средств в капитал. А британское правительство даже национализировало один из крупнейших ипотечных банков Bradford & Bingley.

В целом, в 2008-2009 годах государственные средства получили 23 банка в США и 15 в Европейском союзе. Данная мера служила ответной мерой регуляторов стран на сокращение капитала.

Политика количественного смягчения (Quantitative easing). Выкуп активов.

По мере того, как была преодолена острая фаза кризиса текущей ликвидности, регуляторы стран начали использовать меры, которые были ориентированы на вывод из баланса кредитных организаций некачественных активов. С этой целью проводилась так называемая политика «количественного смягчения» (Quantitative easing, QE). Так, центральными банками США и Европы был выкуплен целый ряд финансовых активов. Данная мера способствовала вливанию денег в экономику и стимулировала предоставление кредитными организациями ссуд реальному сектору и населению.

Увеличение компенсаций по вкладам (страхование).

Естественной мерой для поддержания ликвидности банков в условиях кризиса является защита их от «набега» вкладчиков. Страны Европейского Союза отлично осознавали важность недопущения данного факта и уже в самом начале кризиса 2008 года согласовали минимально гарантированную величину банковских депозитов на уровне 50 тыс. евро. Однако затем правительства некоторых стран ЕС стали объявлять о ее увеличении. Так, Италия страховала вклады на сумму 103 тыс. евро, а Франция – 70 тыс. евро. Ирландия гарантировала стопроцентное возмещение депозитов клиентам банков. Сумма гарантированного возмещения в Соединенных Штатах была увеличена со 100 тыс. до 250 тыс. долл.

Предоставление государственных гарантий.

Отдельным инструментом в преодолении кризиса ликвидности было предоставление гарантий и поручительств со стороны государства.

Например, в Британии на цели гарантирования обязательств по любым необеспеченным долгам банков было выделено порядка 250 млрд. фунтов стерлингов.

Объединение и выкуп «плохих» («токсичных») активов.

В разных странах мира были разработаны планы по созданию банков «плохих» активов. Под банком «плохих» («токсичных») активов подразумевался специально созданный финансовый институт, который выкупал «плохие» активы у кредитных организаций с целью недопущения их банкротства. «Плохими» активами считались те активы, по которым заемщики систематически не выполняли обязательства по обслуживанию долга, а также обеспеченные активами ценные бумаги, оценка и продажа которых была затруднена на вторичном рынке.

Для спасения одного из крупнейшего своего банка UBS, правительство Швейцарии в 2008 г. прибегло к созданию банка «плохих» активов. План спасения состоял из нескольких этапов, один из которых был направлен на передачу UBS около 60 млрд долл. своих «плохих» активов в созданный при поддержке национального банка фонд.

Запрет или ограничение «коротких» продаж на фондовом рынке.

«Короткая» продажа или продажа без покрытия (англ. Short selling) – это продажа ценных бумаг или других активов (валюты, товаров), которым продавец на момент продажи не обладает. Ограничение таких продаж позволило избежать снижения стоимости самих банков, так и активов, которыми они управляют. Так, с 21 июля 2008 года Комиссия по торговле ценными бумагами США ограничила «короткие» продажи ценных бумаг 19 финансовых компаний.

Консолидация банковского сектора.

В зарубежных странах, как и России, в условиях кризиса происходило активное слияние и поглощение банков. Власти стран Европы часто содействовали этому процессу. В Великобритании правительство одобрило ряд сделок M&A, в частности поглощение ипотечного банка Alliance & Leicester банком Abbey Santander, объединение крупнейших банков Lloyds TSB и Halifax Bank of Scotland (HBOS).

Развитие нормативной базы для недопущения кризисных явлений в будущем.

В 2010-2011 годах была разработана третья часть Базельского соглашения в ответ на недостатки, выявленные в кризис 2008 года.

Все перечисленные антикризисные меры можно систематизировать в табличном виде.

Таким образом, рассмотрев антикризисные меры по управлению ликвидностью в зарубежных экономиках, мы приходим к выводу, что они во многом схожи с мерами, применяемыми Правительством и Центральным Банком нашей страны, но есть и различия, обусловленные национальной экономикой и

Антикризисные меры по управлению ликвидностью	
Банковский сектор России	Банковский сектор зарубежных развитых стран
Меры денежно-кредитной политики	
Предоставление государственных гарантий	
Повышение капитализации банков	
Консолидация банковского сектора (содействие проведению сделок по «поглощению» неэффективных банков более крупными конкурентами)	
Страхование вкладов физических лиц	
Разработка нормативной и пояснительной документации по риск-менеджменту для банковского сектора (развитие нормативной базы)	
Работа с проблемными активами в части консолидации и сбора информации по ним для кредитных организаций	Объединение и выкуп «плохих» («токсичных») активов
Повышение привлекательности банковской системы России на мировой арене (стандартизация отчетности)	Политика количественного смягчения (Quantitative easing).
Оптимизация расходов кредитных организаций (развитие технологий дистанционного банковского обслуживания, электронных платежей и электронного документооборота)	Запрет или ограничение «коротких» продаж на фондовом рынке

деловым оборотом. Так, к примеру, за рубежом для регулирования ликвидности банковского сектора в условиях кризиса активно применялись инструменты фондового рынка, что связано с более высоким уровнем развития в этих странах рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов. В связи с низким темпом инфляции в Европе и США в кризисное время применялась политика количественного смягчения, которая в условиях роста инфляции в нашей стране была бы не оправдана. С целью уменьшения количества «плохих» активов в

развитых странах создавались специальные фонды, которые их выкупали у кредитных организаций. Общими стали меры по докапитализации кредитных организаций, увеличение страховой суммы по вкладам физических лиц, применение государственных гарантий. В целом, следует отметить, что изучение причин и следствий кризиса в странах мира привело к развитию нормативной и методологической базы по управлению рисками ликвидности в банковском деле. ■

#### Библиографический список

1. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. - М.: Издательство «Консалтбанкир», 2003.
2. Количество кредитных организаций - участников рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования (в целом по Российской Федерации) / Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?tblID=3-1>
3. OECD Economic Outlook. No.85 Press Conference Paris, 24 th June 2009. - Режим доступа: [http://www.transportstrategygroup.com/persistent/catalogue\\_files/products/09OECD%20Economic%20Outlook%202009%20Issue%201%20Summary.pdf](http://www.transportstrategygroup.com/persistent/catalogue_files/products/09OECD%20Economic%20Outlook%202009%20Issue%201%20Summary.pdf)

## АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ВНЕШНИХ И ВНУТРЕННИХ ПАРАМЕТРОВ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ НА ПОКАЗАТЕЛЬ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

**Альбина Тагировна МУСИНА**

*магистрант кафедры банковского дела  
Институт управления, экономики и финансов  
Казанский (Приволжский) федеральный университет*

Макроэкономические и политические трудности, с которыми столкнулась наша страна в 2014 году, в частности, ослабление курса рубля на фоне снижения цен на энергоресурсы подвигло Банк России на изменение своей политики в области укрепления курса национальной валюты. На фоне этих изменений проводилось изъятие ликвидности из банковского сектора. Такое ограничение ликвидности при снижении темпов производства и оттока иностранного капитала оказало негативное влияние на коммерческие банки. У части кредитных организаций были отозваны лицензии в связи невыполнением требований Центрального Банка. Вместе с тем, все эти факторы потребовали от коммерческих банков более эффективного управления ликвидностью.

Управление ликвидностью любого банка представляет собой непростую задачу. Состояние сбалансированной ликвидности достигается крайне редко. В зависимости от многих факторов может наблюдаться как профицит, так и дефицит ликвидности. Ситуация несбалансированной ликвидности сопряжена с определенным риском, называемым риском ликвидности. Для недопущения возникновения данного риска банк должен быть способен в полном объеме обеспечивать выполнение своих обязательств перед контрагентами и своевременно фонтировать рост активов. Для достижения этого условия применяются различные инструменты: построение необходимой структуры активов и пассивов по срокам и объемам, лимитирование активных и пассивных операций, расчет и анализ динамики пруденциальных нормативов, привлечение и размещение денежных средств от физических и юридических лиц, других кредитных организаций и от Банка России. Помимо внутренних мер по управлению ликвидностью, Центральный банк также способен изменять уровень ликвидности банковского сектора, а значит и косвенно влиять на ликвидность отдельного коммерческого банка.

В условиях дефицита ликвидности возможность быстрого привлечения денежных средств для покрытия текущих оттоков денежных средств принимает особую значимость. Поэтому, в рамках исследования был проведен анализ влияния некоторых

внутренних и внешних параметров на норматив текущей ликвидности НЗ коммерческого банка. Этот норматив регулирует риск потери банком ликвидности в течение 30 календарных дней и рассчитывается как минимальное отношение суммы ликвидных активов, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Целью исследования было оценить влияние внутренних и внешних антикризисных мер по управлению ликвидностью, а также выявить те факторы, которые в наибольшей мере повлияли на ликвидность отдельного банка для дальнейшей возможности корректировки методов управления ликвидностью.

Для исследования был выбран Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество), входящий по данным журнала «Профиль» на 01.06.2016 г. в ТОП-20 российских банков по размеру собственного капитала. Для оценки связи норматива его текущей ликвидности НЗ и внутренних и внешних факторов, выбранных нами как способные повлиять на данный норматив, мы использовали корреляционно-регрессионный анализ. В качестве выборочных данных были взяты основные показатели банка на первое число каждого месяца в период с 01.01.2014 г. по 01.06.2016г. Итак, в качестве зависимой переменной был выбран норматив НЗ, а в качестве независимых переменных следующие показатели:

X1 – норматив мгновенной ликвидности Н2, определяемого как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме скорректированных обязательств до востребования. Данный фактор объясняет сопряженность высоколиквидных активов и пассивов до востребования.

X2 – объем денежных средств в кассе кредитной организации, денежных средств в пути и в банкоматах. Эффективное управление кассовой наличностью является одной из мер управления активами с целью оптимизации расходов, связанных с ее содер-

жанием, а также недопущения хранения «неработающего» излишка наличных средств на этих счетах.

X3 – остатки средств кредитных организаций на корреспондентских счетах Банка России, подерживаемые в целях осуществления платежных операций и выполнения резервных требований. Внешний фактор, на который ЦБ может оказывать воздействие, путем проведения операций по предоставлению или абсорбированию ликвидности, изменения наличных денег в обращении, регулирования обязательных резервных требований.

X4 – объем средств на корреспондентском счете «АК БАРС» Банка – актив банка, отражающий способность банка выполнить обязательства внутри дня.

X5 – объем обязательств банка со сроком до востребования, а также средств на расчетных счетах. Оценить влияние данного фактора в условиях кризиса представляется особенно актуальным, поскольку отток такого рода средств может существенно ухудшить показатели ликвидности банка и потребовать принятия срочных мер.

X6 – ставка MosPrime - независимая индикативная ставка, формируемая Национальной финансовой ассоциацией и отражающая уровень ставок по предоставлению рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке. Служит индикатором рынка межбанковских кредитов (далее МБК).

X7 – показатель норматива максимального размера крупных кредитного риска H7, определяемый как отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

X8 – привлеченный объем межбанковских кредитов, в том числе от Банка России. Привлечение по

линии МБК является внутренним фактором управления пассивами и служит одним из ключевых способов привлечения денежных средств в случае недостатка ликвидности в краткосрочном периоде.

В результате проведенного исследования было получено следующее уравнение регрессии:

$$Y = 35.97 + 1.75 \cdot X1 - 1.21 \cdot X8$$

Таким образом, исследование позволяет нам сделать следующие выводы о том, что на норматив текущей ликвидности «АК БАРС» Банка за рассматриваемый период, повлияли в большей мере внутренние факторы управления ликвидностью: показатель норматива мгновенной ликвидности и привлеченный объем межбанковских кредитов. Мы выяснили, что каждый дополнительный процент норматива мгновенной ликвидности приводит к увеличению норматива текущей ликвидности на 1,75%, а каждый дополнительный привлеченный миллиард рублей с рынка МБК «ухудшает» норматив H3 на 1,21%. Полученное соотношение показателей может быть применено «АК БАРС» банком на практике для прогнозирования изменения норматива текущей ликвидности. В условиях дефицита ликвидности банку важно обеспечивать привлечение средств по линии МБК. Но такое привлечение может осложниться тем, что объемы МБК в условиях кризиса сокращаются, а ставки на денежном рынке растут. Поскольку зависимость норматива H3 рассматриваемого банка от межбанковского привлечения высока, то в качестве средств фондирования активов можно рекомендовать привлечение депозитов юридических и физических лиц. Это позволит уменьшить влияние факторов денежного рынка на банк в условиях кризиса. ■

## АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ ВАЛЮТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**Айзиля Рауфовна ФАТХУЛЛИНА**

*магистрант*

*Институт управления, экономики и финансов  
Казанский (Приволжский) федеральный университет*

**Научный руководитель: Эльвира Ильдаровна БУЛАТОВА**

*кандидат экономических наук, доцент*

*Институт управления, экономики и финансов  
Казанский (Приволжский) федеральный университет*

Валютная политика на уровне государства представляет собой деятельность государства, направленную на развитие валютных отношений как внутри страны, так и вне ее.

Валютная политика на уровне коммерческого банка может быть определена как действия субъекта валютных отношений, направленные на выработку основных направлений формирования и эффективного использования валютных средств в рамках национального валютного законодательства.

Поскольку цели валютной политики государства отечественными экономистами определяются в основном как цели макроэкономической политики, то для коммерческого банка выделены такие цели валютной политики:

- организация и проведение валютных операций в рамках национального валютного законодательства и международных соглашений;
- обеспечение экономического роста коммерческого банка;
- получение прибыли при проведении валютных операций.

Институциональный аспект определен с точки зрения деления на объекты и субъекты валютной политики. К объектам валютной политики относятся: валютный курс, валютное законодательство, золотовалютные резервы, международное сотрудничество. К субъектам — государственные органы, центральные банки, международные валютно-финансовые институты, банки и другие хозяйствующие субъекты. [4, с.146-148]

Валютная политика Центрального Банка является частью экономической политики государства и выражается в воздействии на валюту, валютный курс, валютные операции. Роль валютной политики проявляется в осуществлении субъектами хозяйствования внешнеэкономической деятельности в обществе с открытой экономикой.

Элементами валютной политики являются:

- ☐ политика валютного курса (механизм уста-

новления, поддержки);

- ☐ валютное регулирование и валютный контроль;

- ☐ управление золотовалютными резервами.

Рассмотрим данные элементы более подробно.

В 2015 г. основные колебания курса рубля по отношению к доллару и евро были связаны с изменением цен на нефть. Всего по итогам года российская валюта обесценилась по отношению к доллару на 29,7%, к евро - на 16,5%. [8].

Курс доллара в 2015 году начал свой отсчет с отметки 56,2376 рубля за доллар и к 31 декабря достиг отметки 72,8827рублей за доллар США. В 2015 году рост курса доллара с начала года составил около 30%.

Курс евро в 2015 году начал свой отсчет с отметки 68,3681 рубля за евро и достиг отметки 79,6972 рубля за евро на 31 декабря 2015 года. Рост курса евро к российскому рублю с начала года составил около 17%.

В условиях ослабления рубля по отношению к основным мировым валютам Банк России осуществлял преимущественно операции по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, нетто-объем которых по итогам 2015 года составил 27 млрд. долларов США (в 2014 году Банк России осуществил нетто-покупку иностранной валюты на 7,6 млрд. долларов США). [3]

За последние годы отмечается снижение доли биржевого оборота и перемещение значительного объема валютных операций на межбанковский рынок. Структура оборота межбанковского кассового валютного рынка за последние годы сохраняется относительно стабильной, на нем преобладают операции рубль / доллар США (65,0 %) и доллар США/евро (23,7 %) (рисунок 2.1.2).

На срочном сегменте валютного рынка, также как и на кассовом, преобладали операции рубль / доллар США (56,1 %) и доллар США / евро (28 %).

По официальной информации ЦБ РФ золотова-



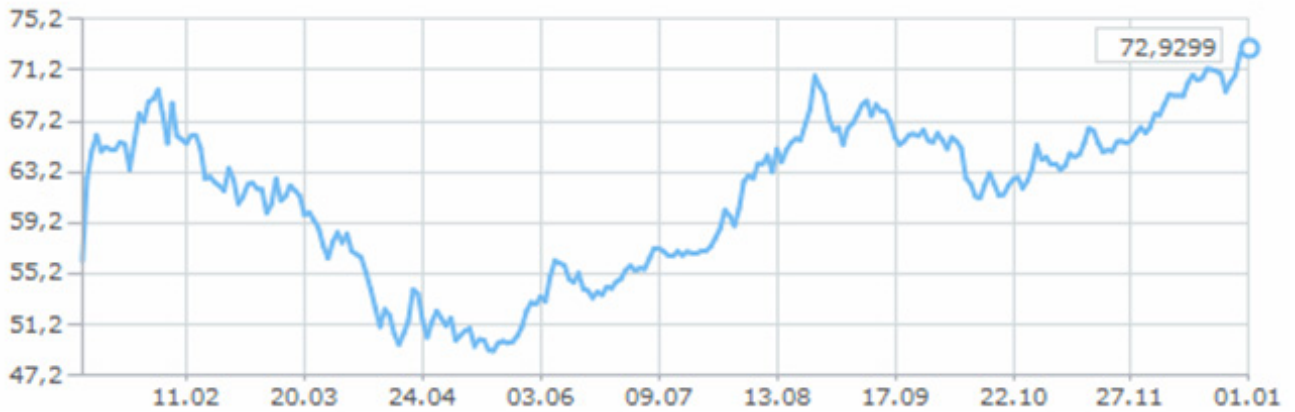


Рисунок 1 - Официальный курс рубля к доллару США в 2015 году

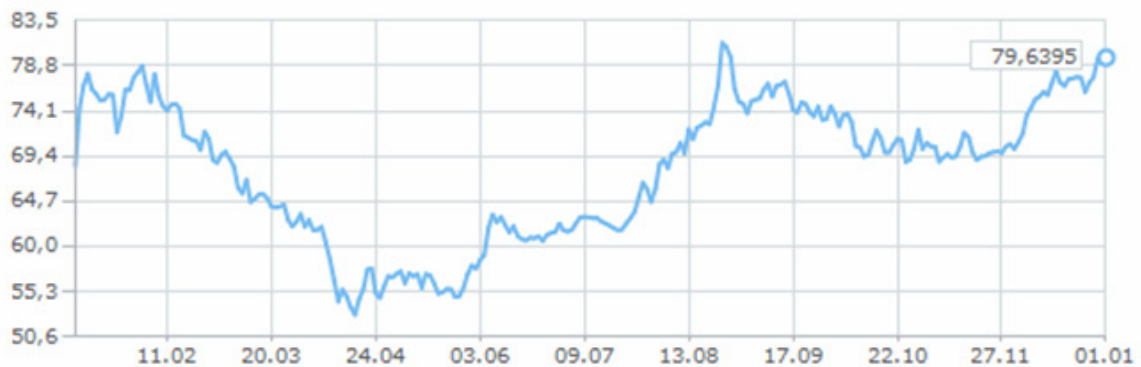


Рисунок 2 - Официальный курс рубля к евро в 2015 году

лютные резервы России в 2014 году сократились примерно на 25%. Размер ЗВР на 1 января 2014 года был равен **\$509 млрд**, а по состоянию на 1 января 2015 года стал равен **\$385 млрд**. [7]

Валютные активы Банка России сформированы в долларах США (46,2 %), евро (41,5 %), фунтах стерлингов (9,09 %), японских иенах (1,54 %) и канадских долларах (0,78 %).

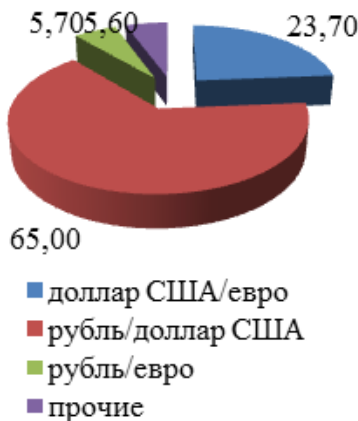


Рисунок 3 - Структура среднего дневного оборота межбанковского кассового валютного рынка в 2015 году, в процентах

Структура валютных активов Банка России на конец 2015 года представлена на рисунке 4.

Успешно проводимая в последние годы валютная политика на фоне иных экономических достижений ставит вопрос о повышении роли и статуса рубля на международном валютном рынке.

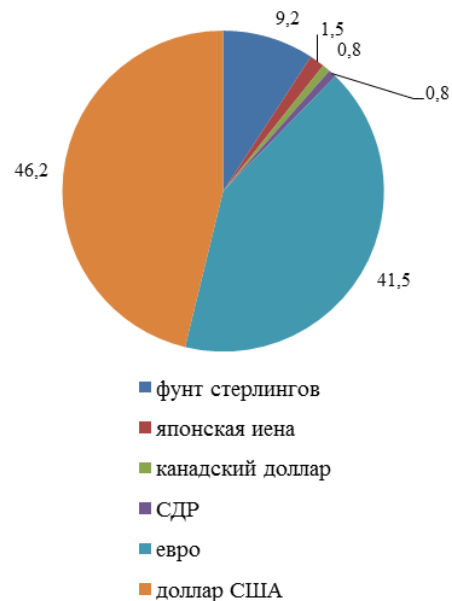


Рисунок 4 - Распределение валютных активов Банка России по валютам

Дальнейшие направления либерализации валютной политики заключаются в необходимости превращения рубля в резервную, а впоследствии и в международную валюту. [6, с.28-34]

Таким образом, эффективная реализация валютной политики дает возможность субъектам хозяйствования расширить сферу использования национальной валюты и укрепить свои позиции на международной арене и стимулирует развитие экономики страны в целом. ■

### Библиографический список

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1-ФЗ (ред. от 30.09.2013) // Справочно-правовая система «Консультант». – Последнее обновление 29.11.2013.
2. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 28.12.2013) // Справочно-правовая система «Консультант». – Последнее обновление 29.11.2013.
3. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.12.2003 г., №173-ФЗ (ред. от 12.03.2014) // Справочно-правовая система «Консультант». – Последнее обновление 29.01.2014.
4. Безверхая О.Н. Валютная политика как необходимое стратегическое направление внешнеэкономической политики России / Безверхая О.Н. // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. - 2014. Т. 2.- № 34-1. - С. 146-148.
5. Воробьева И.Г. Влияние валютного регулирования в России на валютную политику коммерческих банков: диссертация на соискание ученой степени кан.экон.наук / Воробьева И.Г. Ростов-на-Дону, 2010.
6. Поляков А.Е. Модель анализа денежно-кредитной политики в условиях управляемого плавления валютного курса / Поляков А.Е. // Вестник Российской таможенной академии. - 2014. -№1. - С. 117-125.
7. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: валютная политика коммерческих банков. – Официальный сайт Центрального Банка РФ, 2014. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
8. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]: Валютная политика государства – Официальный сайт научной электронной библиотеки, 2013. – Режим доступа: <http://www.elibrary.ru>

## ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА РОССИИ В КОНТЕКСТЕ ВАЛЮТНЫХ ПОЛИТИК ДРУГИХ ГОСУДАРСТВ

**Айзиля Рауфовна ФАТХУЛЛИНА**

*магистрант*

*Институт управления, экономики и финансов  
Казанский (Приволжский) федеральный университет*

**Научный руководитель: Эльвира Ильдаровна БУЛАТОВА**

*кандидат экономических наук, доцент*

*Институт управления, экономики и финансов  
Казанский (Приволжский) федеральный университет*

Проведение эффективной валютной политики в условиях глобализации как одна из неотъемлемых составляющих экономической системы имеет принципиальное значение, важнейшим фактором которой является формирование глобальных финансовых рынков и построение партнерских взаимоотношений России с иными странами.

Важное место в системе антикризисного регулирования экономики принадлежит и мерам валютной политики, инструментом осуществления которой считается валютное регулирование. К основным целям валютного регулирования можно отнести: сохранение устойчивого курса национальной валюты и национального платежного баланса; гарантии и сохранность права собственности на валютные ценности; упорядочивание интернациональных расчетов; обеспечение предпочтительного (интеграционного или изоляционного) порядка взаимодействия государства со всемирным валютным рынком; организация и реализация деятельности органов валютного регулирования, органов и агентов валютного контроля.

Развитие внешнеэкономических отношений требует особых действий и инструментов, посредством которых участники внешнеэкономической деятельности (ВЭД) могли бы постоянно осуществлять между собой торговые и валютно-финансовые операции.

Невозможно игнорировать тот факт, что последнее десятилетие Россия сильно зависима от конъюнктуры мировых рынков [1]. Тот факт, что Российская экономика имеет глубоко сырьевую направленность еще больше усугубляет эту зависимость.

Глобализация финансовых рынков, начавшаяся в 80-х гг. XX века, показала, что возникшая мировая финансовая система отличается нестабильностью, так как построена на ложной гипотезе, что финан-

совые рынки способны регулировать себя сами. Однако это не совсем так. Международным валютно-финансовым рынкам необходимо международное регулирование, но существующий в настоящее время его вариант базируется на национальном суверенитете. Некоторые международные правила существуют, например Базельские соглашения о требованиях к минимальному капиталу, отложено взаимодействие между рыночными регуляторами, однако источником легитимности всё равно является суверенные государства [4, с.980-984].

Рассматривая перспективные направления денежно-кредитной политики России, можно прийти к выводу что главной целью России является прекращение оборота доллара США во всей своей торговле. Что удивительно, аналогичную цель преследуют так же многие Азиатские страны [2, с.64]. Кроме того, слабость рубля в краткосрочном периоде ухудшает состояние российской экономики тем, что вынуждает Центральный банк России (ЦБР) вводить для защиты валюты высокие процентные ставки, отягощая бремя долга в иностранной валюте. Не приходится особо сомневаться в том, что цель экономических санкций НАТО состоит в нанесении ущерба российской экономике путём ослабления валюты, и данная политика результативна.

Россия сталкивается с реальностью, в которой установление на иностранных биржах стоимости рубля в американских долларах обрекает её на поражение в валютной войне с Америкой и её союзниками по НАТО. Одним из решений существующей проблемы может стать перевод России на золотовалютный стандарт (элемент научной новизны).

Как только курс будет установлен, русские не будут ограничены одной лишь покупкой и продажей золота в деле поддержания обменного курса золота. У ЦБР есть также полномочия по управлению рублевой ликвидностью, и как указывает Джон Батлер,

он может выпустить в оборот купонные облигации, владение которыми будет более привлекательным, чем рублями в виде денежных средств.

Нельзя упускать из виду возможность потенциальной угрозы для золотого рубля от слитковых банков Нью-Йорка и Лондона, которые покупали бы рубли в обмен на слитки тем самым покрывая короткие позиции на рынке золота. Однако данная угроза вполне поддается нейтрализации путем нормирования обмена золота на рубли законными импортно-экспортными деловыми операциями, а также разрешив эмиссию рублей в обмен на слитки в отношении несвязанных с торговлей сделок, но не наоборот [6, с.440].

На первый взгляд, данное предложение выглядит как нечто нереализуемое в современных реалиях, однако опыт зарубежных стран доказывает обратное. Так, например, введение золотовалютного стандарта в 1844 в Великобритании принесло экономике страны ошеломительный успех.

Тем не менее, перейдя на золотовалютный стандарт, Россия почти обязательно поднимет фундаментальные вопросы относительно подходов к золоту других стран «Большой двадцатки», а также воспрепятствует давним попыткам западных центробанков по его демонетизации. Это событие может ознаменовать конец основанной на долларе международной валютной системы, загоняя валюты в два лагеря: те, что могут перейти на золотой стандарт вслед за Россией, и те, которые не могут или не будут.

Предпосылки превращения российского рубля в международную валюту постепенно нарастают. Конечно, в ближайшей перспективе приращение рубля к ключевым валютам маловероятно, однако в последнее время наметились довольно явные тенденции его интернационализации. Наиболее приоритетные, на наш взгляд, направления укрепления международного статуса рубля - создание в Москве международного финансового центра и расширение спектра используемых финансовых инструмен-

тов, что немислимо без развитой рыночной инфраструктуры [3, с.17].

Учитывая важность для РФ расширения сферы использования рубля в международных расчетах выделены направления этого расширения - сначала среди контрагентов из СНГ, а затем и более географически отдаленных стран, поскольку позиции рубля укрепляются, приближая его к статусу резервной валюты, курс практически стабилизировался, темпы инфляционного обесценения снизились, накоплены значительные золотовалютные резервы, рубль принят к котировке в США, Китае и пр. Российский рубль, являясь региональной валютой, уже выполняет основные денежные функции (меры стоимости, средства обращения и накопления) за пределами страны-эмитента, что обуславливает усиление конкуренции между рублем и мировыми валютами, как на рынках стран СНГ, так и на российском экономическом пространстве. Введение полной конвертируемости способно положительным образом сказаться на позициях рубля на постсоветском пространстве, увеличить масштабы его использования на внутреннем рынке СНГ [5, с.545].

В целом, несмотря на возможные негативные последствия интернационализации рубля, отечественная экономика выиграет от укрепления международного статуса российской валюты:

- вырастет ее инвестиционная привлекательность;
- увеличится приток иностранных капиталов;
- расширятся международные торгово-экономические связи, прежде всего, с ближайшими соседями;
- возрастет степень интеграции в мировую экономику.

Более того, крепкий, пользующийся международным авторитетом рубль в качестве расчетной и резервной валюты будет способствовать серьезному укреплению геополитических позиций страны, выступая действенным фактором развития международного сотрудничества. ■

### Библиографический список

1. Барчан Н.Н., Костенкова Н.К., Суевин С.Н. Обоснование превентивных портфельных инвестиций // *Современные проблемы науки и образования*. – 2013. – №6. – Режим доступа: [www.science-education.ru/113-11305](http://www.science-education.ru/113-11305)
2. Буторина О.В. *Мировые финансы к 2020 году // Россия и мир. Новая эпоха. 12 лет, которые могут все изменить / под ред. С.А. Караганова*. – М.: АСТ, 2011. – 64 с.
3. Ершов М.В. *О валютной стабильности в условиях новой курсовой политики // Деньги и кредит*. – 2014. – № 12. – С. 17.
4. Корухян Г.Г., Кещян В.Г., Суевин С.Н., Суевин А.Н. (2014). *Повышение эффективности спекулятивных стратегий торговли на рынке ценных бумаг // Экономика и предпринимательство, No 7 (48), с. 980–984.*
5. Раджабова З.К., Раджабова З.О. *Перспективы развития и проблемы экономических взаимоотношений и валютной политики стран в рамках ЕАЭС, ЕЭП // Современные проблемы науки и образования*. – 2015. – № 1. – С. 545
6. Суевин А. А. *Международные валютно-финансовые отношения: учебник*. М.: Кнорус, 2015. – 440 с.

## ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫЕ СДЕЛКИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ

**Буйнта Борисовна ИНЖИЕВА**

кандидат юридических наук,  
доцент кафедры гражданского и предпринимательского права

**Кристина Игоревна ШАШАНОВА**

магистрант 2 курса обучения, направление «Юриспруденция»  
Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова

**Ключевые слова:** недвижимое имущество, правоспособность, дееспособность, сделки.

Недвижимое имущество представляет собой особый объект гражданско-правовых отношений. В Гражданском Кодексе Российской Федерации четко определены свойства, которые относят объекты гражданских прав к недвижимому имуществу. Так, недвижимым имуществом (вещами) по ст. 130 ГК РФ являются:

а) земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства;

б) подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда и суда внутреннего плавания;

в) иное имущество.<sup>1</sup>

Соответственно, вышеуказанные недвижимые вещи – это объекты гражданско-правовых отношений, а именно сделок, то есть осознанных действий граждан, а также юридических лиц, направленных на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей по отношению к определенной недвижимой вещи.

Субъектами гражданско-правовых отношений, связанных с недвижимым имуществом являются: граждане и индивидуальные предприниматели, юридические лица, государство.

Сделки, которые заключаются с недвижимостью, направлены на возникновение правовых последствий, а также на изменение «статуса» такой

недвижимой вещи (например, права собственности). Право на недвижимое имущество может быть приобретено, передано другому лицу со всеми вытекающими из него обязанностями или прекращено. Существуют определенные условия, установленные законом, для того, чтобы различные сделки с недвижимым имуществом являлись законными (действительными). Недвижимое имущество играет очень важную роль для граждан (собственно, владельцев) и государства, что обусловило непосредственное правовое регулирование действий, связанных с недвижимостью.

Легальными сделки становятся при соблюдении следующих условий:

1) содержание сделки, а также действия всех сторон договора должны быть законными, то есть правомерными, соответствовать нормативно-правовым актам и требованиям закона;

2) совершение (заключение) сделок правоспособными и дееспособными лицами (сторонами) – лица должны обладать способностью иметь права и нести обязанности (правоспособность), а также приобретать гражданские права и нести в соответствии с ними гражданские обязанности (дееспособность);

3) заключаемая сделка должна отвечать требуемой законом форме;

4) совпадение воли и волеизъявления сторон договора.<sup>2</sup>

Каждое недвижимое имущество имеет собственные индивидуальные признаки, которые характерны только для него и позволяют отличить друг от друга в зависимости от его разновидности. Так,

<sup>1</sup> Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года №51 – ФЗ (часть первая) (ред. от 03.07.2016, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016 г.) // СЗ РФ.

<sup>2</sup> Алексеев В. А. Сделки с недвижимостью: правовая экспертиза и проверка законности сделки. // Нотариус. 2014. С. 3-7.



если это земельный участок, то – кадастровый номер, если дом или квартира – их площадь или адрес, место расположения и т.д.

Различают следующие разновидности гражданско-правовых сделок с недвижимым имуществом: реальные, консенсуальные; возмездные, безвозмездные; односторонние, двусторонние, многосторонние; абстрактные, казуальные; фидуциарные, нефидуциарные; обязательственные, распорядительные, предоставительные; крупные сделки и сделки, совершенные с заинтересованными лицами.

Все сделки, совершаемые с недвижимым имуществом, должны в соответствии с ГК РФ, а также Федеральным законом «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» подлежать государственной регистрации.

Государственная регистрация прав на недвижимое имущество и сделок с ним представляет собой юридический акт признания и подтверждения государством возникновения, ограничения (обременения), перехода или прекращения прав на недвижимое имущество.<sup>1</sup>

Сделки с землей и иными недвижимыми вещами также подлежат государственной регистрации, в порядке, предусмотренных статьями настоящего Гражданского Кодекса РФ и соответствующего закона.

В соответствии со статьей 551 ГК РФ в случаях, когда одна из сторон сделки необоснованно уклоняется от государственной регистрации перехода права собственности на недвижимость, суд выносит решение о государственной регистрации перехода права собственности на это недвижимое имущество. Сторона, которая уклонялась от государственной регистрации перехода права собственности на недвижимое имущество, обязана возместить убытки другой стороне, которые были вызваны этой необоснованной задержкой регистрации. Это, например,

<sup>1</sup> Федеральный закон от 21.07.1997 №122 – ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (ред. от 03.07.2016, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016 г.) // СЗ РФ.

аналогично применимо при заключении договора продажи недвижимого имущества.

Общие ограничения оборота недвижимости действующим Гражданским Кодексом и иными законами не установлено. Ограничения возможны лишь по отношению к землям и другим природным ресурсам. Оборота последних предусматривается специальными нормативно-правовыми актами о земле и других природных ресурсах.<sup>2</sup>

Выделения недвижимых вещей из другого имущества объясняется очень важной ролью недвижимости для ее владельцев и непосредственно государства. К недвижимости относятся общественно значимые, обладающие некой ценностью объекты; природные ресурсы – особый элемент для экономики страны; граждане, заключающие сделки с недвижимостью, обеспечивают удовлетворение собственных потребностей в соответствии с целями этих сделок и прочее. Все это требует специальной регламентации сделок в гражданском обороте, что находит отражение в особенностях содержания многих правоотношений, особом порядке и форме заключения договоров, предметом которых является недвижимое имущество, установлении особых правил для приобретения права собственности на недвижимость и в ряде других случаев.

Таким образом, гражданско-правовые сделки, которые связаны с недвижимым имуществом, нуждаются в четкой регламентации во избежание возникновения спорных вопросов между сторонами сделки. Поэтому основной целью законодателя в сфере правового регулирования вопросов, связанных с недвижимыми вещами, является обеспечение всех условий для эффективного использования и развития недвижимости в интересах удовлетворения потребностей общества и граждан, включая и правовую защиту этих интересов. ■

<sup>2</sup> Артемьева Н. В. Сделки с недвижимостью: актуальные вопросы в свете новелл законодательства. // Нотариальный вестник. 2016. №6. С. 30-32.

### Библиографический список

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года №51 – ФЗ (часть первая) (ред. от 03.07.2016, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016 г.), (часть вторая) от 26.01.1996 № 14 - ФЗ (ред. от 23.05.2016) // СЗ РФ.
2. Федеральный закон от 21.07.1997 №122 – ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (ред. от 03.07.2016, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016 г.) // СЗ РФ.
3. Сергеев А. П. Гражданское право. Т. 2: Учебник. 4-е изд. / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. М., 2013. – С. 451
4. Алексеев В. А. Сделки с недвижимостью: правовая экспертиза и проверка законности сделки. // Нотариус. 2014. С. 3-7.
5. Артемьева Н. В. Сделки с недвижимостью: актуальные вопросы в свете новелл законодательства. // Нотариальный вестник. 2016. №6. С. 30-32.
6. <http://consultant.ru>

## ОСОБЕННОСТИ СКОТОКРАДСТВА В РЕСПУБЛИКЕ ТЫВА

**Олеся Олеговна СЕРЕН**

*магистрант 2 курса*

*Хакасский государственный университет имени Н.Ф.Катанова*

**Научный руководитель: Николай Алдын-оолович ОНДАР**

*доктор юридических наук, профессор кафедры международного права и  
сравнительного правоведения*

*Хакасский государственный университет имени Н.Ф.Катанова*

Разгул скотокрадства – настоящий бич для Тывы. Каждое четвёртое имущественное преступление связано именно с кражей живности с подворья или кочевья. Ежегодно в республике регистрируется свыше семисот краж скота, скотокрадами похищается свыше пяти тысяч голов. Средняя раскрываемость таких преступлений обычно – не более двадцати процентов. То есть, из пяти преступников находят лишь одного. Впрочем, и это немало.

Согласно официальной статистике в Тыве за последние 5 лет отмечаются резкие колебания в динамике преступлений связанных с кражами скота. Так, в 2010 году было совершено 327 краж скота, в 2011 – 476, в 2012 – 500, в 2013 – 587, в 2014 году – 647 и за 10 месяцев текущего года совершено 626 краж скота. Наряду с кражами ежегодно регистрируются около 200 фактов пропажи животных. Соответственно расследовано преступлений в 2010 году – 132, в 2011 – 159, в 2012 – 188, в 2013 – 174, в 2014 году – 123 и за 10 месяцев текущего года раскрыто 104 преступления указанного вида.

Однако указанные статистические данные не соответствуют полностью реальным масштабам преступных посягательств. Одновременно раскрываемость данного вида преступления чрезвычайно низка, и она составляет по указанным ранее годам 22,8, 28,4, 30,5, 30,1 и 30,3 %, таким образом, в среднем не превышает 30% регистрируемых преступлений. Это обусловлено тем, что раскрытие краж сельскохозяйственных животных представляет определенную сложность, в первую очередь вследствие того, что по большинству дел данной категории трудно установить лиц, как совершивших преступление, так и располагающих сведениями о них, а также владельцев сельскохозяйственных животных.

По мнению И.И. Алгазина «Анализ состояния преступности свидетельствует о значительном

осложнении за последние годы криминальной обстановки в сельской местности. Несмотря на снижение количества преступлений против собственности, они продолжают наносить ощутимый вред не только предприятиям и организациям различных форм собственности, но и гражданам.

Значительную долю таких преступлений составляют кражи сельскохозяйственных животных, данные деяния по-прежнему остаются достаточно распространенным видом преступлений.

Известно, что скотокрадство (конокрадство) относится к числу самых древних преступных промыслов<sup>1</sup>.

Поскольку так уж исторически сформировался уклад, что разведение домашнего скота было, есть и будет не только лишь главным, основным и практически единственным источником существования. Также оно считается практически единственным условием благополучия в Республики Тыва. Постоянный рост количества преступлений данного вида, крайне низкая раскрываемость отражается отрицательно на этом регионе, в котором развитие животноводства особо значимо.

Причины распространения краж скота широко известны. К ним относятся крайне сложное социально-экономическое, и как следствие происходит снижение уровня жизни населения, особенно это касается сельской местности, высокие показатели уровня безработицы, пьянства и наркомании. Учитывая стремительно меняющиеся способности совершения краж скота, как одна из причин сложившейся ситуации является недостаточная разработанность методики раскрытия и расследования преступлений названного вида, их криминалистическая характеристика. Соответственно появляется недостаток их знаний следователями, опера-

<sup>1</sup> Алгазин И.И. Содержание криминалистической характеристики краж сельскохозяйственных животных / Юридическая наука и правоохранительная практика. 2011. № 6. С. 82.

тивными сотрудниками, слабое применение в ходе раскрытия и расследования конкретных преступлений.

К одним из причин краж сельскохозяйственных животных, можно отнести элементарную беспечность самих граждан, собственников скота, неорганизованный выпас и нерадивое отношение граждан к своему имуществу. Как правило, зачастую, сельские жители не в состоянии указать точное место выпаса, тянут с сообщением о краже своего имущества достаточно длительное время. Поскольку особенно в случаях расследования данного вида преступления своевременное и быстрое сообщение о краже, позволяет по горячим следам произвести расследование преступления, запо-

зданное сообщение владельца о краже домашнего скота в разы снижает эффективность раскрытия преступления.

Испокон веков тувинцы не воровали, они даже не пользовались замками или другими средствами защиты. По буддийским канонам, человек, который совершает кражу, должен понимать, что результат его злодеяний оставит отпечаток и черную карму не только в этой жизни, не только себе, но и будущим потомкам.

А чтобы искоренить проблему скотокрадства, надо всем обществом обратить на это внимание, постоянно проводить пропагандистскую работу среди населения. ■

### **Библиографический список**

1. Алгазин, И.И. Содержание криминалистической характеристики краж сельскохозяйственных животных / И.И. Алгазин // *Юридическая наука и правоохранительная практика*. – 2011. – № 6. – С. 82.
2. Гаджиев, В. Э. Оперативно-розыскное обеспечение уголовного судопроизводства по делам о кражах скота: по материалам Сибирского федерального округа: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / В.Э. Гаджиев. – Саратов, 2012. – 20 с.
3. *Статистический анализ МВД Республики Тыва*

## ДОГОВОРНЫЕ ФОРМЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В СТРОИТЕЛЬСТВО

**Татьяна Владимировна КУЗНЕЦОВА**

*Хакасский государственный университет имени Н.Ф.Катанова*

**Научный руководитель: Ирина Александровна ЧЕБОТАРЕВА**

*кандидат юридических наук, доцент*

*Хакасский государственный университет имени Н.Ф.Катанова*

**Аннотация.** *Статья посвящена проблеме договорных форм привлечения инвестиций в строительство. Автором рассмотрены различные договорные формы привлечения инвестиций в строительство.*

**Abstract.** *The article is devoted to the problem of contractual forms of attracting investment in the construction industry. The author describes various contractual forms of attracting investment in the construction industry.*

Инвестиционная деятельность в строительстве, как отмечает О.Я. Гилева «представляет собой целенаправленно осуществляемый процесс изыскания необходимых инвестиционных ресурсов, выбора эффективных объектов (инструментов) инвестирования, формирования сбалансированной по избранным параметрам инвестиционной программы (инвестиционного портфеля) и обеспечения ее реализации в соответствии с целями и задачами конкурентного развития строительной организации» [5].

С точки зрения застройщика гораздо более привлекательным и удобным источником финансирования, как правило, является привлечение внешних инвесторов на условиях получения ими доли либо в создаваемом объекте недвижимости (в виде части площадей) либо в прибыли от реализации инвестиционного проекта в целом. Такое финансирование часто обобщенно называют долевым. Отличительная особенность долевого финансирования состоит в том, что взаимоотношения сторон регулируются договорами. Названия таких договоров и их структура могут достаточно сильно варьироваться, однако их правовая и экономическая природа, как правило, одинакова – это договор простого товарищества (договор о совместной деятельности), иногда содержащий элементы и иных договоров (например, договора подряда). В соответствии с условиями подобного договора внешний инвестор (называемый также соинвестором, дольщиком и тому подобное) передает денежные средства застройщику для вложения их в строи-

тельство, как правило, конкретного объекта недвижимого имущества.

Как отмечает П.Н. Кострикин «Одной из наиболее удобных и достаточно широко распространенных форм структурирования целевых внешних инвестиций в строительные проекты являются закрытые паевые инвестиционные фонды (ЗПИФ). Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – это форма коллективного инвестирования, при которой средства многих вкладчиков объединяются в специально созданный для этого фонд и инвестируются управляющей компанией в ценные бумаги и иные активы. Согласно законодательству, выделяют 3 типа паевых инвестиционных фондов: открытый, интервальный, закрытый» [6].

Пай открытого фонда (ОПИФ) можно купить и продать в любой рабочий день. Таким образом, открытый инвестиционный фонд может расширяться или уменьшаться со временем без необходимости организации серий собраний пайщиков для получения разрешения на увеличение или уменьшение капитала. Средства пайщиков открытого фонда инвестируются, как правило, в высоколиквидные активы.

Основное отличие интервального фонда (ИПИФ) от ОПИФа состоит в том, что паи можно купить или продать не в любой рабочий день, как в открытом фонде, а только в течение некоторых периодов времени, называемые интервалами. Такие интервалы объявляются раз в квартал. Характерной особенностью закрытого фонда (ЗПИФ) является то, что инвестор может купить паи только при формировании фонда (или дополнительном выпуске), а предъявить пай к погашению управляющей компании только по окончании срока действия договора доверительного управления фондом.

Новой и достаточно перспективной для застройщиков формой привлечения внешних инвестиций является инвестиционное товарищество. Создание и функционирование таких товариществ

предусмотрено Федеральным законом №335-ФЗ от 28.11.2011 «Об инвестиционном товариществе», который вступил в силу с 1 января 2012 года.

Необходимость его принятия вызвана потребностями российских и зарубежных инвесторов, несовершенством имеющихся в российском законодательстве организационно-правовых форм для осуществления коллективной инвестиционной деятельности, а также современными требованиями возобновления экономического роста, неразрывно связанными со становлением инновационной экономики.

По правовой природе инвестиционное товарищество максимально приближено к широко применяемой за рубежом форме коллективного инвестирования – limited partnership (ограниченное партнерство).

Характерными признаками limited partnership являются:

- одновременное участие в договоре не менее двух лиц, одно из которых является полным партнером (general partner), осуществляющим приобретение активов и управление ими до тех пор, пока они не будут проданы, а другое – вкладчиком-инвестором (limited partner), ответственность и права на участие в управлении партнерством которого ограничены;

- limited partner не имеет возможности выйти из договора или иным образом отказаться от исполнения принятых на себя обязательств, связанных с поступательным предоставлением инвестиционных средств (commitments) в течение инвестиционного периода;

- возможности одновременного участия general partners и limited partners в нескольких партнер-

ствах законодательно не ограничены.

Г.Д. Отнюкова выделяет следующие правовые формы, используемые для привлечения и осуществления инвестиций: «организационные договоры, направленные на организацию инвестиционного процесса (такой договор создает цепочку взаимосвязей между широким кругом участников, предусматривает сроки реализации инвестиционного проекта, основные обязанности участников; во исполнение организационного договора заключаются конкретные, чаще всего с участием двух сторон, договоры); комплексные договоры, используемые в качестве правовой формы реализации частных и публичных интересов, сочетающие гражданские и управленческие права и обязанности (соглашения о разделе продукции, концессионные соглашения, инвестиционные контракты на строительство, реконструкцию объектов)» [5]. Договоры о привлечении инвестиций (учредительные договоры, договоры о приобретении дополнительно эмитируемых акций, долей участия в уставном (складочном) капитале существующих организаций); договоры между инвесторами о совместном инвестировании - договоры простого товарищества (о совместной деятельности); договоры, на основе которых предприниматель осуществляет инвестиционное финансирование, приобретая, возводя объекты - основные средства, нематериальные активы (договоры поставки имущества, учитываемого у покупателя в качестве основных средств; договоры строительного подряда объектов производственного назначения, зданий под офисы; договоры финансовой аренды (лизинга) оборудования; договоры о приобретении исключительных прав, учитываемых в качестве нематериальных активов). ■

### Библиографический список

1. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений: Федер. закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 15 июля 1998 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 17 июля 1998 г. // Рос. газ. – 1999. – 04 марта.
2. Об инвестиционной деятельности в РСФСР: Закон РСФСР от 26 июня 1991 г. № 1488-1 в ред. от 19 июля 2011 г. // Бюллетень нормативных актов. 1992. № 2 - 3.
3. Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации: Федер. закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 дек. 2004 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 24 дек. 2004 г. // Рос. газ. – 2004. – 31 дек.
4. Об инвестиционном товариществе: Федер. закон от 28.11.2011 № 335-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 21 нояб. 2011 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 25 нояб. 2011 г. // Рос. газ. – 2011. – 07 дек.
5. Алексеева Д.Г., Андреева Л.В., Андреев В.К. и др. Российское предпринимательское право: Учебник / Отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова. М.: Проспект, 2011. С. 653
6. Гилева, О.Я. Особенности инвестиционной деятельности в строительной отрасли / О.Я. Гилева // Традиции и инновации в строительстве и архитектуре. Материалы 70-й юбилейной Всероссийской научно-технической конференции по итогам НИР 2012 года. Самарский государственный архитектурно-строительный университет. – 2013. – С. 279-280.
7. Кострикин, П.Н. Инвестиционное обеспечение развития недвижимости: монография / П.Н. Кострикин. – М.: МАКС ПРЭС, 2015. – 232 с.



## ОБЪЯСНЕНИЯ ЛИЦ, УЧАСТВУЮЩИХ В ДЕЛЕ, КАК СРЕДСТВО ДОКАЗЫВАНИЯ

**Евгения Александровна КОЛЕСНИКОВА**

*магистрант Уральского филиала*

*Российского государственного университета правосудия г. Челябинск*

На современном этапе развития законодательства в Российской Федерации, процессуальное право определяет, что главными задачами арбитражных судов в РФ выступают осуществление защиты нарушенных или оспариваемых прав, а так же законных интересов. Это относится к лицам, которые занимаются какой-либо экономической деятельностью. Проводимая в настоящее время судебная реформа должна обеспечить достижение целей защиты прав и интересов каждого гражданина и поддержания правопорядка в целом.

В связи с этим все большую значимость приобретают такие средства доказывания, как объяснения лиц, участвующих в деле.

В юридических источниках сформировалось комплексное мнение, что не все сведения, содержащиеся в объяснениях сторон, имеют значение в виде доказательств.

В объяснениях сторон имеют место быть: 1) сообщения о имеющихся прямых фактах; 2) волеизъявления; 3) мнения о юридической квалификации правовых отношений; 4) аргументы, с помощью которых каждая из сторон дела трактует обстоятельства в свою пользу; 5) выражение эмоциональных качеств.<sup>1</sup>

Средствами доказывания являются только лишь объяснения сторон по поводу фактических обстоятельств, которые имеют значение для верного разрешения судебного дела.

Интерес участвующих в деле лиц по результату процесса в основном означает наличие у них мотива к необъективному изложению фактов. В связи с этим, вопросы исследования и оценки такого вида доказательств должны быть конкретно регламентированы действующим законодательством. Для этого нужно предусмотреть возможные средства обеспечения достоверности данных, в том числе и меры ответственности.

Согласно Арбитражному процессуальному кодексу Российской Федерации (далее - АПК) признается пять средств доказывания, такие как: письменные доказательства, вещественные до-

казательства, заключения экспертов, объяснения лиц, участвующих в деле, показания со стороны свидетелей.<sup>2</sup>

Арбитражный суд по каждому имеющемуся делу должен создавать одинаковые возможности для реализации прав сторон и других лиц, которые принимают участие в судебном разбирательстве.

Равноправное положение лиц, участвующих в деле, содержит в себе наделение их равными процессуальными правами в доказывании своей позиции. Учитывая, что весь процесс направлен на защиту субъективных прав, объяснения лиц, которые участвуют в деле, представляют собой центр в системе доказательства. Объяснения лиц, как средство доказывания несет весьма немалую информационную нагрузку.

Объяснения лиц, участвующих в деле, признаются тождественно с остальными доказательствами в арбитражном процессе. Так же данное доказательство отличается от других, так как источником информации выступают заинтересованные субъекты.

В соответствии с частью 1 статьи 81 АПК РФ, существует определенная зависимость содержания объяснений лиц, участвующих в деле, и их формы от состава субъектов.

Прежде всего, необходимо выяснить, кто составляет данную структуру.

В соответствии с АПК, к ним относятся лица, принимающие непосредственное участие в деле, а именно:<sup>3</sup>

- обе стороны дела;
- заявители;
- третьи лица;
- прокурор, государственные органы местного самоуправления и другие институты права, которые обратились в арбитражный суд на основании АПК.

Объяснения лиц могут быть даны в устной и письменной формах. Объяснения устные в основ-

<sup>1</sup> Амелина А.М. Объяснения лиц, участвующих в деле, как элемент доказывания. - М, 2011. - 244 с.

<sup>2</sup> Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07. 2002 Ф3 № 95 // Собрание законодательства РФ, 2002. № 30. ст. 3012

<sup>3</sup> См. Там же

ном применяются в период судебного процесса на основании правил и норм, закрепленных в АПК. По предложению арбитражного суда субъект, которые участвует в деле, может изложить свое объяснение письменно. В последствие оно прикрепляется к материалам дела.

Согласно части 2 статьи АПК РФ объяснения, которые были предоставлены в письменном виде, подлежат оглашению в судебном заседании. После их оглашения лицо, которое представило данные, имеет право дать необходимые пояснения, а так же обязано ответить на вопросы других лиц, участвующих в деле, и непосредственно суда.<sup>1</sup>

В арбитражном процессе письменные доказательства используются наиболее часто, это обусловлено специфичностью, рассматриваемых дел.

В соответствии со статьей 60 АПК, «письменными доказательствами являются содержащие сведения об обстоятельствах, имеющих значение для дела, акты, договоры, справки, деловая корреспонденция, иные документы и материалы, в том числе полученные посредством факсимильной, электронной или иной связи либо иным способом, позволяющим установить достоверность документа».<sup>2</sup>

Стороной в деле может быть как физическое, так и юридическое лицо. Поэтому встает вопрос, кто же дает объяснения в качестве стороны, если ими выступают юридические лица.

Так как статья 70 АПК говорит о том, что объяс-

нения даются об известных обстоятельствах, имеющих значение для дела, то речь идет о конкретных физических, а не юридических лицах.

Для решения вопроса о том, кто должен давать объяснения, необходимо указать данную норму на лицо, которое имеет право выступить от его имени. Но для дачи объяснений также необходимо, чтобы руководитель, представляющий основное лицо, имел информативные данные об обстоятельствах, имеющих прямое значение для рассматриваемого дела.

Объяснение может носить производный характер, в том случае, например, если сторона дает объяснения по поводу утраченного документа.

В отличие от свидетелей субъекты, которые принимают участие в деле, не предупреждаются об уголовной ответственности за дачу умышленно ложных показаний.

Особым видом объяснения лиц является признание. Под ним понимается согласие с фактом, на котором другое лицо основывает свои требования или возражения.

Арбитражный суд должен независимо оценивать объяснения лиц, участвующих в деле, учитывая особенности порядка их получения. Порядок получения такого вида доказательства не включает процессуальные гарантии их достоверности: лица, участвующие в деле, не несут ответственности за отказ от дачи объяснений. На основании этого, они и не предупреждаются о возможной ответственности.

Таким образом, объяснения лиц, участвующих в деле, является одним из главных видов доказательств в арбитражном процессе. ■

<sup>1</sup> Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07. 2002 ФЗ № 95 // Собрание законодательства РФ, 2002. № 30. ст. 3012

<sup>2</sup> См. там же

### Библиографический список

1. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07. 2002 ФЗ № 95 // Собрание законодательства РФ, 2002. № 30. ст. 3012
2. Амелина А.М. *Объяснения лиц, участвующих в деле, как элемент доказывания.* – М., 2011. – 244 с.
3. *Арбитражный процесс: Учебник / Отв. ред. В.В. Ярков.* – М., 2014. – 176 с.
4. Сухов И. В. *Арбитражные суды как структурные элементы механизма российского государства: конституционно-правовой аспект // Вестник Челябинского государственного университета.* - 2010. - № 25. – 38 с.
5. Шерстюк В. М. *Новые положения третьего Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.* - М., 2013. – 190 с.

## РЕАЛИЗАЦИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ПРОКУРОРА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ

*Екатерина Андреевна КИСЛЯКОВА*

*магистрант*

*Волго-Вятский институт (филиал) университета  
имени О.Е. Кутафина (МГЮА)*

Одним из факторов, способствующих наличию массовых коррупционных проявлений, является несовершенство законодательства, в том числе коррупциогенность нормативных правовых актов.

Практика свидетельствует о значительном количестве в действующем законодательстве норм, способствующих возможности злоупотребления властными полномочиями и порождающих коррупцию.

В целях выявления и устранения положений, способствующих коррупционным проявлениям (коррупциогенных факторов) проводится антикоррупционная экспертиза, которая определена Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», как мера по профилактике коррупции.<sup>1</sup>

Совершенствование правового регулирования путем устранения коррупциогенных норм является одной из задач, возложенных, прежде всего, на государственные органы и органы местного самоуправления. Федеральным законом от 17.07.2009 № 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов», устанавливающим правовые и организационные основы антикоррупционной экспертизы, в качестве субъектов ее проведения определены органы прокуратуры Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти в области юстиции, органы, организации, их должностные лица.<sup>2</sup>

Антикоррупционная экспертиза, проводимая органами прокуратуры, является одним из наиболее эффективных видов экспертизы.

В силу отсутствия зависимости от органов разработчиков нормативных правовых актов, с одной стороны, и регулярности проведения антикоррупционной экспертизы и, как следствие,

<sup>1</sup> Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 15.02.2016) "О противодействии коррупции" // Российская газета, N 266, 30.12.2008

<sup>2</sup> Федеральный закон от 17 июля 2009 г. N 172-ФЗ "Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов" // Российская газета от 22 июля 2009 г. N 133

наработанного большого опыта в этой области, с другой стороны, надзорная экспертиза сочетает в себе объективность общественной экспертизы и высокую квалификацию специалистов, присущую внутренней экспертизе.

Вместе с тем анализ практики реализации прокурорами полномочий по проведению антикоррупционной экспертизы позволяет сделать вывод о том, что наиболее эффективным является ее проведение сотрудниками прокуратуры по закрепленным предметам надзора. Изложенный вариант организации работы наиболее предпочтителен, поскольку в силу углубленного знания предмета надзора работнику легче выявить коррупциогенные факторы в нормативном акте органа местного самоуправления, регламентирующем ту или иную сферу правоотношений.

Таким образом, предметный принцип проведения антикоррупционной экспертизы следует применять при проведении проверок соблюдения той или иной отрасли законодательства в поднадзорных органах, которые необходимо начинать с изучения нормативной базы. На необходимость проведения антикоррупционной экспертизы нормативных актов в ходе практики надзорной деятельности и эффективности именно такого подхода указывается Генеральной прокуратурой РФ.

При реализации полномочий по проведению антикоррупционной экспертизы прокуроры сталкиваются с проблемой не предоставления проектов муниципальных правовых актов в прокуратуру для проведения антикоррупционной экспертизы.

Так, например, согласно решению Совета муниципального образования городского округа "Сыктывкар" Республики Коми от 20 июня 2012 г. N 09/2012-163 "Об антикоррупционной экспертизе муниципальных нормативных правовых актов Совета муниципального образования городского округа "Сыктывкар" и их проектов" ответственность за обеспечение направления проекта муниципального нормативного правового акта в прокуратуру города Сыктывкара возлагается на Совет муниципального образования городского

округа "Сыктывкар". Совет муниципального образования городского округа "Сыктывкар" направляет проекты муниципальных нормативных правовых актов в прокуратуру города Сыктывкара для проведения антикоррупционной экспертизы с приложением к ним пояснительных записок и экспертных заключений.<sup>1</sup> Однако ответственность за

<sup>1</sup> Решение Совета муниципального образования городского округа "Сыктывкар" Республики Коми от 20 июня 2012 г. N 09/2012-163 "Об антикоррупционной экспертизе муниципальных нормативных правовых актов Совета муниципального

не предоставление проекта муниципального акта отсутствует, а значит, риск принятия нормативного акта содержащего коррупциогенного фактора возрастает в разы. В связи с этим необходимо ужесточить порядок предоставления проектов муниципальных правовых актов для проведения антикоррупционной экспертизы и установить меры реагирования на нарушения. ■

образования городского округа "Сыктывкар" и их проектов" // Панорама столицы (спецвыпуск) от 25 июня 2012 г. N 24/1

### Библиографический список

1. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 15.02.2016) "О противодействии коррупции" // Российская газета, N 266, 30.12.2008
2. Федеральный закон от 17 июля 2009 г. N 172-ФЗ "Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов" // Российская газета от 22 июля 2009 г. N 133
3. Решение Совета муниципального образования городского округа "Сыктывкар" Республики Коми от 20 июня 2012 г. N 09/2012-163 "Об антикоррупционной экспертизе муниципальных нормативных правовых актов Совета муниципального образования городского округа "Сыктывкар" и их проектов" // Панорама столицы (спецвыпуск) от 25 июня 2012 г. N 24/1

# ИСТОРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СТАНОВЛЕНИЯ ПРОКУРАТУРЫ В РОССИИ

**Сергей Анатольевич ГРИШАЕВ**

магистрант

*Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета*

Российская прокуратура прошла сложный исторический путь своего становления, который условно можно разделить на три этапа: дореволюционный (XVIII в. - октябрь 1917 г.), советский (октябрь 1917 г. - конец 80-х гг. XX в.) и современный (90-е гг. XX в. - по настоящее время).

Прокуратура России берет свое начало с XVIII века, когда Указом от 12 января 1722 г. Петр I учреждает прокуратуру Российской Империи с целью борьбы с должностными преступлениями, казнокрадством и взяточничеством. Прокуратура защищала интересы самодержавия и выступала «оком государевым». Первым Генерал-прокурором был назначен П.И. Ягужинский.

В период правления Анны Иоановны и последующие годы прокуратура практически бездействовала. Елизавета I Указом от 1741 г. восстанавливает деятельность прокуратуры как надзорного государственного органа. В период царствования Екатерины II был существенно усилен местный прокурорский надзор. При Павле I, который стремился все созданное Екатериной II переделать, был значительно ослаблен прокурорский надзор, сокращены штаты органов прокуратуры. Однако в целом прокуратура продолжала осуществлять свою деятельность<sup>1</sup>.

В дальнейшем, в период правления Александра II в 1862 г. Государственный Совет принимает «Основные положения о прокуратуре», в которых четко определялись задачи и полномочия прокуроров, назначение прокуратуры – наблюдение за точным и единообразным исполнением законов, а также сформулированы принципы организации и деятельности прокуратуры:

- единство и строгая централизация органов прокуратуры;
- осуществление прокурорами полномочий от имени всех органов прокуратуры;
- осуществление «верховного» надзора Генерал-прокурором (он же являлся Министром юстиции);
- независимость прокуроров от «местных влияний», которая обеспечивалась порядком их назначения и освобождения от должности: Генерал-

<sup>1</sup> Кучинская Е.В. История возникновения, становления и развития российской прокуратуры // Вестник Самарской гуманитарной академии. - 2014. - № 2 (16). - С. 81.

прокурор и губернские прокуроры назначались Императором, а нижестоящие прокуроры – Генерал-прокурором.

По итогам судебной реформы 1864 г. прокуратура из «ока государева» превратилась в орган обвинительной власти. Общий надзор, который осуществляла прокуратура в дореформенный период, фактически был упразднен.

В период царствования Александра III, а именно после Революции 1905 г. прокуратура становится карательным органом и осуществляет политику по проведению массового террора против революционно настроенных масс. Ни о какой законности и справедливости в деятельности прокуроров не могло быть и речи. Таким реакционным и карательным органом прокуратура продолжала оставаться вплоть до 1917 года, пока не была ликвидирована вместе с рухнувшим самодержавием<sup>2</sup>.

Сложная обстановка периода НЭПа выдвинула задачу учреждения самостоятельного государственного органа по надзору за соблюдением законов. Постановлением ВЦИК 28 мая 1922 г. было утверждено первое «Положение о прокурорском надзоре», согласно которому в составе Народного комиссариата юстиции была учреждена Государственная Прокуратура. На Государственную Прокуратуру возлагались следующие функции:

- осуществление надзора от имени государства;
- непосредственное наблюдение за деятельностью следственных органов, органов государственного политического управления;
- поддержание обвинения в суде;
- наблюдение за содержанием заключенных под стражей.

Впоследствии, в 1923 г. была образована Прокуратура Верховного суда СССР, которой было предоставлено право законодательной инициативы и совещательного голоса в заседаниях высших органов власти, а также право приостанавливать решения коллегий Верховного суда СССР. 24 июля 1929 г. было принято «Положение о Верховном Суде СССР и прокуратуре Верховного Суда СССР».

Утвержденное ВЦИК 19 ноября 1926 г. «Положение о судопроизводстве РСФСР» предоста-

<sup>2</sup> Новиков А.А. Создание прокуратуры в России // Вестник Тамбовского университета. - 2013. - № 1 / том 117. - С. 297.



вило прокуратуре право производства предварительного расследования, а также определило правовой статус следователей прокуратуры, подчеркивая их процессуальную самостоятельность и в то же время поднадзорность органам прокуратуры при применении уголовного и уголовно-процессуального законодательства.

24 июля 1929 г. было принято «Положение о Верховном Суде СССР и прокуратуре Верховного Суда СССР», в котором четко были определены предмет и пределы общенадзорной деятельности прокуроров. Прокурорам было предоставлено право запрашивать народные комиссариаты и иные центральные ведомства по поводу допущенных или незаконных решений (действий) и опротестовывать их в Президиум ЦИК и СНК СССР<sup>1</sup>.

Важно отметить, что до 1933 года прокуратура структурно входила в состав Верховного Суда СССР. В то же время на прокуратуру возлагалась обязанность по осуществлению надзора за соблюдением закона в гражданском и уголовном судопроизводстве. Такое двойственное положение в определенной степени было препятствием осуществления надзора за соблюдением законов при рассмотрении судами уголовных и гражданских дел, а также законностью и обоснованностью вынесенных судом решений.

В 1933 году было принято Постановление ЦИК и СНК СССР «Об учреждении Прокуратуры Союза ССР». Утвержденное 17 декабря 1933 г. «Положение о Прокуратуре Союза ССР» определяло правовой статус Прокуратуры СССР как самостоятельного государственного органа. Прокуратура Верховного Суда СССР была упразднена. В Положении были определены отрасли прокурорского надзора:

- общий надзор;
- надзор за правильным и единообразным исполнением законов судебными органами;
- надзор за исполнением законов органами дознания и предварительного следствия;
- надзор за законностью действий ОГПУ, милиции, исправительно-трудовых учреждений.

Прокурор Союза ССР назначался на должность ЦИК СССР и был ему подотчетен. Первым Прокурором Союза ССР стал И.А. Акулов. Конституция СССР 1936 г. вводит понятие высшего надзора за исполнением законов, который осуществлял Прокурор Союза ССР. Он назначался на должность Верховным Советом СССР; все нижестоящие прокуроры назначались Прокурором Союза ССР<sup>2</sup>.

В годы Великой Отечественной войны деятельность прокуратуры была подчинена общей задаче – победе советского народа над немецким фашизмом. Указом Президиума Верховного Совета СССР от 22 июня 1941 г. «О военном положении» работа всех органов прокуратуры была перестроена на военный лад. Прокуратура осуществляла надзор за исполнением законов военного времени, обеспечивала исполнение законов о поставке военной продукции,

об оказании помощи фронту и укреплении тыла<sup>3</sup>.

В послевоенное время деятельность органов прокуратуры была направлена на укрепление законности в сфере экономики, а именно на обеспечение соблюдения экономии ресурсов страны. В Приказе Генерального прокурора СССР от 17 июня 1946 г. «Об усилении общего надзора за точным исполнением законов» были закреплены задачи и полномочия прокуроров в сфере общего надзора, средства прокурорского реагирования на установленные нарушения закона.

Одновременно с общим надзором совершенствовалось производство расследования преступлений. Приказом Генерального прокурора СССР от 28 июля 1949 г. вводится участковая система работы следователей прокуратуры, что способствовало более быстрому раскрытию преступлений, а также объективному, полному и всестороннему расследованию.

После XX съезда КПСС потребовалось принять конкретные меры по реабилитации граждан, незаконно и необоснованно репрессированных в тот период. Органы прокуратуры, осуществляя возложенные на них полномочия по опротестовыванию незаконных и необоснованных решений судов и внесудебных органов, провели огромную работу по реабилитации невинно пострадавших.

24 мая 1955 г. Указом Президиума Верховного Совета СССР было утверждено «Положение о прокурорском надзоре в СССР», которое возложило на Генерального прокурора СССР осуществление высшего надзора за точным исполнением законов. В Положении были изложены задачи и полномочия прокуроров, а также средства реагирования на установленные нарушения закона применительно к каждой отрасли надзора<sup>4</sup>.

В Конституции СССР 1977 г., в отличие от прежних конституций, прокуратуре уделяется больше внимания и отводится самостоятельная глава. Конституцией на прокуратуру возлагается обязанность осуществлять надзор не только за точным, но и единообразным исполнением законов. Важно отметить, что ни в Конституции 1936 г., ни в Положении о прокурорском надзоре 1955 г. не было указания на осуществление надзора за единообразным исполнением законов. Эту обязанность Конституция 1977 г. возложила как на Генерального прокурора СССР, так и подчиненных ему прокуроров<sup>5</sup>.

Верховным Советом СССР 30 ноября 1979 г. был принят Закон «О прокуратуре СССР», в котором определялись основные направления деятельности прокуратуры:

- высший надзор за точным и единообразным исполнением законов;
- расследование преступлений, а также привлечение к уголовной ответственности;

<sup>3</sup> Кучинская Е.В. Указ. соч. - С. 83.

<sup>4</sup> Фролов В.В. Органы советской прокуратуры в первые послевоенные годы (1945-1955): современная историография проблемы // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. - 2011. - № 3-3. - С. 176-177.

<sup>5</sup> Новиков А.А. Указ. соч. - С. 299.

<sup>1</sup> Кучинская Е.В. Указ. соч. - С. 82.

<sup>2</sup> Новиков А.А. Указ. соч. - С. 298.

- разработка с государственными органами мер предупреждения правонарушений;

- координация деятельности правоохранительных органов по борьбе с преступностью, участие в совершенствовании законодательства и пропаганде советских законов.

Верховным Советом РСФСР 15 ноября 1991 г. принимается Постановление «Об образовании единой системы органов прокуратуры РСФСР». С распадом СССР Прокуратура СССР перестает существовать как самостоятельный государственный орган и утрачивает свое значение<sup>1</sup>.

Важным этапом в истории развития прокуратуры стало принятие 17 января 1992 г. Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации»<sup>2</sup>. В

<sup>1</sup> Кучинская Е.В. Указ. соч. - С. 88.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. - 20.11.1995. - № 47. - ст. 4472 (в ред. от 28.11.2015 № 354-ФЗ // Российская газета. - № 270. - 30.11.2015).

ст. 129 Конституции РФ определяется порядок назначения прокуроров на должность и указывается, что полномочия, организация и порядок деятельности прокуратуры определяется федеральным законом<sup>3</sup>. Федеральный закон «О прокуратуре Российской Федерации» является основополагающим законодательным актом в деятельности органов прокуратуры.

Таким образом, становление прокуратуры в России происходило с XVIII по XX вв. Этапами становления прокуратуры являются дореволюционный (XVIII в. - октябрь 1917 г.), советский (октябрь 1917 г. - конец 80-х гг. XX в.) и современный (90-е гг. XX в. - по настоящее время). ■

<sup>3</sup> Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. - № 197. - 25.12.1993 (в ред. от 21.07.2014 № 11-ФКЗ // Собрание законодательства РФ. - 04.08.2014. - № 31. - ст. 4398).

#### Библиографический список

##### Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. - № 197. - 25.12.1993 (в ред. от 21.07.2014 № 11-ФКЗ // Собрание законодательства РФ. - 04.08.2014. - № 31. - ст. 4398).

2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // Российская газета. - № 220. - 20.11.2002 (в ред. от 30.12.2015 № 264-ФЗ // Российская газета. - № 154. - 16.07.2015).

3. Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. - 20.11.1995. - № 47. - ст. 4472 (в ред. от 28.11.2015 № 354-ФЗ // Российская газета. - № 270. - 30.11.2015).

4. Приказ Генпрокуратуры России от 26.04.2012 № 181 «Об обеспечении участия прокуроров в гражданском процессе» // Законность. - № 6. - 2012.

##### Специальная литература:

5. Гражданский процесс: учебник для бакалавров / А.А. Власов. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2013. - 567 с.

6. Гражданский процесс: Учебник. - 5-е изд., перераб. и доп. / под ред. М.К. Треушников. - Статут, 2014. - 481 с.

7. Дондоков Т.Ц. Заключение прокурора как форма осуществления надзорных функций по делу о защите прав в гражданском процессе // Вестник Забайкальского государственного университета. - 2012. - № 1. - С. 132-134.

8. Кучинская Е.В. История возникновения, становления и развития российской прокуратуры // Вестник Самарской гуманитарной академии. - 2014. - № 2 (16). - С. 81-88.

9. Лавриненков С.А. Формы участия прокурора в гражданском судопроизводстве: вопросы квалификации // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. - 2011. - № 8-3. - С. 126-128.

10. Матюшенко В.А. Особенности процессуального статуса прокурора в гражданском процессе // Вестник науки и образования. - 2015. - № 4 (6). - С. 67-68.

11. Новиков А.А. Создание прокуратуры в России // Вестник Тамбовского университета. - 2013. - № 1 / том 117. - С. 296-299.

12. Терехова Л.А. Прокурор в гражданском процессе // Вестник Омского университета. Серия «Право». - 2011. - № 2. - С. 124-129.

## ПОНЯТИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОКУРАТУРЫ

*Сергей Анатольевич ГРИШАЕВ*

*магистрант*

*Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета*

Согласно ст. 1 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации», прокуратура Российской Федерации – единая федеральная централизованная система органов, осуществляющих от имени Российской Федерации надзор за соблюдением Конституции РФ и исполнением законов, действующих на территории Российской Федерации<sup>1</sup>.

Прокуратура Российской Федерации играет важную роль в охране и защите прав и свобод граждан, интересов общества и государства, укреплении законности и правопорядка. Осуществляя надзор за исполнением законов на всей территории Российской Федерации, органы прокуратуры принимают меры, направленные на обеспечение единства законности и незыблемости правопорядка, устранение нарушений законности и привлечение виновных к ответственности, восстановление нарушенных прав граждан, учреждений, организаций.

Прокуратура Российской Федерации составляет единую федеральную централизованную систему с подчинением нижестоящих прокуроров вышестоящим и Генеральному прокурору РФ. Полномочия, организация и порядок деятельности прокуратуры определяются Федеральным законом от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации».

Целями прокурорской деятельности являются обеспечение верховенства закона, единства и укрепления законности, защита прав и свобод человека и гражданина, а также защита охраняемых законом интересов общества и государства. В указанных целях прокуратура Российской Федерации осуществляет:

- надзор за исполнением законов федеральными министерствами и ведомствами, представительными (законодательными) и исполнительными органами субъектов РФ, органами местного самоуправления, органами военного управления, органами контроля, их должностными лицами, а также за соответствием законам издаваемых ими правовых актов;

- надзор за соблюдением прав и свобод челове-

ка и гражданина федеральными министерствами и ведомствами, представительными (законодательными) и исполнительными органами субъектов РФ, органами местного самоуправления, органами военного управления, органами контроля, их должностными лицами, а также органами управления и руководителями коммерческих и некоммерческих организаций;

- надзор за исполнением законов органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, дознание и предварительное следствие;

- надзор за исполнением законов судебными приставами;

- надзор за исполнением законов администрациями органов и учреждений, исполняющих наказание и применяющих назначаемые судом меры принудительного характера, администрациями мест содержания задержанных и заключенных под стражу;

- уголовное преследование в соответствии с полномочиями, установленными уголовно-процессуальным законодательством РФ;

- координацию деятельности правоохранительных органов по борьбе с преступностью;

- возбуждение дел об административных правонарушениях и проведение административного расследования в соответствии с полномочиями, установленными Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях и другими федеральными законами;

- участие в правотворческой деятельности, а также участие в рассмотрении дел судами (ст. 1 Федерального закона № 2202-1)<sup>2</sup>.

Следует отметить, что деятельность прокуратуры по обеспечению законности, а также по защите и охране прав и свобод человека и гражданина является комплексной, одним из направлений которой выступает участие прокуроров в рассмотрении дел судами. В соответствии с процессуальным законодательством прокуроры участвуют в рассмотрении дел судами, опротестовывают противоречащие закону решения, приговоры, определения и постановления судов.

Участие прокурора в гражданском процессе

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» (в ред. от 28.11.2015).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» (в ред. от 28.11.2015).

осуществляется для соблюдения требований закона о всестороннем, полном, объективном и своевременном разбирательстве дела во всех судебных инстанциях, а также вынесения по каждому делу законного и обоснованного решения. Целью участия прокурора в рассмотрении судами гражданских дел является обеспечение соблюдения прав, свобод и законных интересов граждан, а также неопределенного круга лиц или интересов Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при разрешении судами споров в порядке гражданского судопроизводства.

В соответствии со ст. 27 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации» в случае нарушения прав и свобод человека и гражданина, защищаемых в порядке гражданского и административного судопроизводства, когда пострадавший по состоянию здоровья, возрасту или иным причинам не может лично отстаивать в суде или арбитражном суде свои права и свободы или когда нарушены права и свободы значительного числа граждан либо в силу иных обстоятельств нарушение приобрело особое общественное значение, прокурор предъявляет и поддерживает в суде или арбитражном суде иск в интересах пострадавших<sup>1</sup>.

В соответствии с Приказом Генерального прокурора РФ от 26.04.2012 № 181 «Об обеспечении участия прокуроров в гражданском процессе» основными обязанностями прокурора в гражданском судопроизводстве являются:

- участие в рассмотрении судами первой, апелляционной, кассационной и надзорной инстанций дел, возбужденных по искам (заявлениям) прокуроров в защиту прав, свобод и законных интересов лиц, указанных в ч. 1 ст. 45 ГПК РФ, неопределенного круга лиц, интересов Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» (в ред. от 28.11.2015).

Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, в том числе по заявлениям и представлениям о пересмотре судебных постановлений по вновь открывшимся или новым обстоятельствам;

- вступление в процесс на любой его стадии и дача заключений по делам о выселении, о восстановлении на работе, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также в иных случаях, предусмотренных ГПК РФ и другими федеральными законами;

- апелляционное, кассационное и надзорное обжалование судебных постановлений по гражданским делам, перечисленным в ст. 45 ГПК РФ и иным делам, в рассмотрении которых участвовал либо вправе был участвовать прокурор;

- рассмотрение обращений о проверке вступивших в законную силу судебных актов по гражданским делам, в которых участвовал либо вправе был участвовать прокурор, от лиц, участвующих в деле, а также от лиц, не привлеченных к участию в деле, если суд принял решение об их правах и обязанностях<sup>2</sup>.

Таким образом, прокуратура Российской Федерации представляет собой единую федеральную централизованную систему органов, осуществляющих от имени Российской Федерации надзор за соблюдением Конституции РФ и исполнением законов, действующих на территории РФ. Одним из направлений деятельности прокуратуры является участие в рассмотрении дел судами. Участие прокурора в гражданском процессе осуществляется с целью обеспечения соблюдения прав, свобод и законных интересов граждан, неопределенного круга лиц, интересов Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований. ■

<sup>2</sup> Приказ Генпрокуратуры России от 26.04.2012 № 181 «Об обеспечении участия прокуроров в гражданском процессе» // Законность. - № 6. - 2012.

#### Библиографический список

Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. - № 197. - 25.12.1993 (в ред. от 21.07.2014 № 11-ФКЗ // Собрание законодательства РФ. - 04.08.2014. - № 31. - ст. 4398).
2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // Российская газета. - № 220. - 20.11.2002 (в ред. от 30.12.2015 № 264-ФЗ // Российская газета. - № 154. - 16.07.2015).
3. Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. - 20.11.1995. - № 47. - ст. 4472 (в ред. от 28.11.2015 № 354-ФЗ // Российская газета. - № 270. - 30.11.2015).
4. Приказ Генпрокуратуры России от 26.04.2012 № 181 «Об обеспечении участия прокуроров в гражданском процессе» // Законность. - № 6. - 2012.

Специальная литература:

5. Гражданский процесс: учебник для бакалавров / А.А. Власов. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2013. - 567 с.
6. Гражданский процесс: Учебник. - 5-е изд., перераб. и доп. / под ред. М.К. Треушников. - Статут, 2014. - 481 с.
7. Дондоков Т.Ц. Заключение прокурора как форма осуществления надзорных функций по делу о защите прав в гражданском процессе // Вестник Забайкальского государственного университета. - 2012. - № 1. - С. 132-134.
8. Кучинская Е.В. История возникновения, становления и развития российской прокуратуры // Вестник Самарской гуманитарной академии. - 2014. - № 2 (16). - С. 81-88.
9. Лавриненков С.А. Формы участия прокурора в гражданском судопроизводстве: вопросы квалификации // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. - 2011.

- № 8-3. - С. 126-128.

10. Матюшенко В.А. Особенности процессуального статуса прокурора в гражданском процессе // Вестник науки и образования. - 2015. - № 4 (6). - С. 67-68.

11. Новиков А.А. Создание прокуратуры в России // Вестник Тамбовского университета. - 2013. - № 1 / том 117. - С. 296-299.

12. Терехова Л.А. Прокурор в гражданском процессе // Вестник Омского университета. Серия «Право». - 2011. - № 2. - С. 124-129.

13. Томилов А.Ю. К вопросу о роли прокурора в гражданском процессе // Вестник Челябинского государственного университета. - 2011. - № 4 (219). - С. 43-49.

14. Фролов В.В. Органы советской прокуратуры в первые послевоенные годы (1945-1955): современная историография проблемы // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. - 2011. - № 3-3. - С. 176-179.

15. Шепелев А.А. Формы участия прокурора в гражданском процессе // Перспективы науки и образования. - 2014. - № 5 (11). - С. 189-190.

16. Участие прокурора в гражданском процессе: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / под ред. Я. С. Гришиной, Ю. В. Ефимовой. - М.: Издательство Юрайт, 2014. - 308 с.

17. Участие прокурора в гражданском процессе: Монография / Эриашвили М.И., под ред. Коршунова Н.М. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 95 с.

18. Ярошенко Т.В. Проблемные аспекты процессуального положения прокурора в гражданском процессе // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. - 2012. - № 9. - С. 49-53.



## БИОЛОГИЧЕСКОЕ РАЗНООБРАЗИЕ МЕЛКИХ МЛЕКОПИТАЮЩИХ СТЕПНОЙ ЧАСТИ ХАКАСИИ

**Анастасия Альбертовна КАДОЧНИКОВА**

магистрант

**София Олеговна БАХАРЕВА**

магистрант

Сибирский федеральный университет, Институт Экологии и Географии

Одним из важных аспектов, который следует обязательно рассматривать при изучении мелких млекопитающих является влияние антропогенных факторов на изменение состава грызунов, а также популяционные характеристики видов. Вследствие антропогенной деятельности человека сложившиеся экосистемы перестают существовать в своем привычном состоянии - изменяется микроклимат, доступной кормовой базы, происходит уничтожение растительного покрова.

Степной ландшафт Хакасии в результате деятельности человека за последние столетия был существенно трансформирован, создана система защитных искусственных лесных полос, которая изменила фаунистический состав сообществ мелких млекопитающих коренных степей. Искусственные лесные полосы в степном ландшафте Хакасии разнообразны по составу древесных и кустарниковых пород, структуре и способам посадки, а также имеют различное целевое назначение (полезащитные, пастбищезащитные, прикошарные, лесонасаждения вдоль оросительных магистральных каналов). Исследования проведены в Ширинской (Чулым-Енисейская котловина) и Койбальской (Южно-Минусинская котловина) степях Хакасии в период с 2000 годов по настоящее время.

**Материалы и методы.** Степной ландшафт Хакасии и населяющие его позвоночные животные имеют своеобразную специфику, в связи с расположением рассматриваемых экосистем и природно-климатическими особенностями рельефа. Изучение видового состава мелких млекопитающих в лесостепных антропогенных ландшафтах вызывает огромный теоретический и практический интерес. Искусственные лесные полосы, создаваемые вследствие увеличения аграрной деятельности человечества, при распашке огромных площадей, являются волнующим вопросом, который привлекают внимание зоологов. Лесные полосы непосредственно участвуют в формировании зооценозов как из лесных видов, так и из представителей открытых степных

пространств.

В Ширинской степи исследования проведены в полезашитных лесных полосах, произрастающих на чернозёмовидных супесчаных почвах и южных среднесуглинистых чернозёмах, которые состояли из следующих пород: лиственницы сибирской, тополя чёрного, караганы Бунге, облепихи крушиновидной, смородины золотистой, а также обследованы разнотравно-злаковая и волоснецово-солонцеватая степи. В Койбальской степи изучены насаждения вдоль оросительного магистрального канала и лесополосы, имеющие полезашитную роль. В состав лесополос входили следующие породы деревьев и кустарников: вяз приземистый, тополь гибридный, лиственница сибирская, облепиха крушиновидная, смородина золотистая, яблоня ягодная. Изучен участок разнотравно-злаковой степи.

В исследованиях применены общепринятые зоологические методики количественного отлова и учёта мелких млекопитающих, для относительного учёта были использованы методы отлова в ловушки Геро, а также канавки и заборчики с конусами. Добытых животных обрабатывали по стандартным зоологическим методикам [3;4;5].

**Результат исследований.** В результате исследований отработано 20250 ловушко-суток и 5500 конусо-суток (к.-с.), собрано 2256 зверьков, относящихся к 17 видам, из которых 11 видов отряда Грызуны (*Rodentia* Bowdich, 1821).

**Степная мышовка** (*Sicista subtilis* Pallas, 1773). В Койбальской степи излюбленные местообитания вида – кромки задернованных песков с разреженной степной растительностью. В Хакасии обычна на разных участках степей [9;10].

По нашим сведениям, степная мышовка распространена в Ширинской степи в искусственных лесонасаждениях из лиственницы с облепихой. Обитает она также в разнотравно-злаковой и полынной ассоциациях степи. В волоснецово-солонцеватой степи не отмечена.

В пределах Койбальской степи степная мышов-

ка отлавливалась в насаждении разного породного состава. В целом для степной зоны Хакасии степная мышовка считается обычным видом.

**Джунгарский хомячок** (*Phodopus sungorus* Pallas, 1773). Места обитания: целинные степные участки, заброшенные пашни, поля, огороды, закреплённые пески, остепнённые берега озёр, долины рек, острова [2].

В Ширинской степи и лесополосах нами джунгарский хомячок отмечен в лесополосе из лиственницы сибирской с облепихой крушиновидной, в 2015 году отловлен на заброшенной пашне между лесополосами.

Ранее нами отмечался в полынной, разнотравно-злаковой и в волоснецово-солонцеватой степи [6; 7; 8].

Лесополосы Койбальской степи данный вид не населяет, отлавливался нами только в степных растительных сообществах.

**Степная пеструшка** (*Lagurus lagurus* Pallas, 1773). Степная пеструшка обитает во всей степной зоне и на окраинах лесостепи, заселяет целинные земли, посевы полевых и огородных культур, межи, полевые защитные лесные полосы, берега солёных озёр [2]. Н.Н. Балагура (1987) указывает на присутствие вида в разных по породному составу лесополосах.

В Ширинской степи вид зарегистрирован во всех изученных типах лесных полевых защитных полос и степных участках, в 2001 г. её обилие достигало 27 особей на 100 к.-с. Этот год характеризовался «вспышкой численности», что обычно для данного вида. В остальные периоды исследований присутствие вида не отмечено. В 2016-2018 гг. встречается в отловах но высоких показателей не достигает.

В Койбальской степи и лесополосах степная пеструшка нами зарегистрирована единичными экземплярами.

**Обыкновенная полёвка.** Н.А. Кохановский (1962) указывает на её распространение в северной, центральной частях и на юге Хакасии, в основном на открытых ландшафтах. Н.Н. Балагура (1987) отмечает её присутствие в колковых лесах, разных по породному составу защитных насаждений.

Исследования в Ширинской степи Хакасии, проведённые нами, свидетельствуют об обитании вида во всех рассматриваемых нами лесных полосах и в открытой степи. В разные годы обилие вида варьирует от 1,3 до 4 особей на 100 к.-с.

В Койбальской степи обыкновенная полёвка встречена нами в искусственных лесных полосах из тополя гибридного, вяза приземистого, лиственницы сибирской, облепихи крушиновидной, смородины золотистой и караганы древовидной. В биотопах коренного степного участка данный вид не отмечен ни в один из периодов исследования.

**Тёмная полёвка** (*Microtus agrestis* L., 1761). В пределах Хакасии известна по материалам М.Д. Зверева (1930) и В.Н. Скалона (1936). На старых гарях, в заболоченных и поросших кустарниками долинах рек на юге её зарегистрировал Н.А. Кохановский (1962). Н.Н. Балагура (1987) не указывает на тёмную

полёвку ни в степях, ни в защитных лесополосах. Исследования сообществ мышевидных грызунов открытых степей и лесополос в северной части Хакасии показали, что тёмная полёвка встречалась в 2000–2001 гг. в лесных полосах из лиственницы сибирской с облепихой крушиновидной, лиственницы сибирской без подлеска и в насаждениях из чёрного тополя. В степных ассоциациях она не обнаружена.

В южной части Хакасии в пределах Койбальской степи тёмная полёвка нами не отмечена.

**Узкочерепная полёвка** (*Microtus gregalis* Pallas, 1779). Н.А. Кохановский (1962) отмечал присутствие полёвки во всех ландшафтных зонах Хакасии, в том числе на островах и в долинах рр. Абакан и Енисей, вблизи оз. Красное и Белё, а также в лесополосах.

Исследования, проведённые нами, свидетельствуют, что узкочерепная полёвка присутствует в степных сообществах данной группы млекопитающих в разнотравно-злаковых и волоснецово-солонцеватых степях, имеющих широкое распространение [6;7;8]. За последние 4 года исследований полёвка занимает доминирующее положение в биотопах разного типа, немного уступая в численности мышам полевой. В 2018 году в окрестностях озера Ширы отмечены высокие показатели обилия до 20 зверьков на 100 ловушко-суток.

В пределах Койбальской степи узкочерепная полёвка зарегистрирована во всех обследованных искусственных насаждениях и в степных сообществах, однако, в разные периоды исследований её доля в сообществах различается. Хочется отметить, однако, то обстоятельство, что во все периоды исследований в Койбальской степи (вне лесополос) этот вид был доминирующим и его доля составляла до 90 % от общего числа зверьков в зооценозах.

**Красно-серая полёвка** (*Clethrionomys rufocanus* Sundevall, 1846). Н.А. Кохановский (1962) указывает на её присутствие в таёжных местообитаниях, в сосновых борах юга республики и на полях у с. Шора (Аскизский р-он). Н.Н. Балагура (1987) отмечала её присутствие в пойме Белого Июса. Исследования, проведённые нами, свидетельствуют о малочисленности вида и присутствии его в насаждении из лиственницы сибирской с караганой, в других биотопах Ширинской степи вид не отмечен. В Койбальской степи на юге Хакасии полёвка в лесных полосах не встречена.

**Красная полёвка** (*Clethrionomys rutilus* Pallas, 1779). Н.А. Кохановский (1962) указывает на её распространение в кустарниковых зарослях долин рек, в еловых и елово-сосновых древостоях, на гарях и в тайге. Н.Н. Балагура (1987) отмечала красную полёвку в колковых лесах, в пойме Белого Июса, на открытых от древостоев участках, поросших кустарниками, в разных по породному составу лесополосах. По мнению Б.С. Юдина с соавторами (1979), основными факторами, влияющими на биотопическое размещение вида, являются подходящие кормные места, а также захламленность участков, обеспечивающая необходимые защитные условия.

В обследованных нами биотопах в Ширинской

степи Хакасии (в лесополосах) красная полёвка отмечалась в лесополосе из лиственницы сибирской с караганой Бунге (2000-е годы). В 2016-2018 гг. ее обилие увеличилось в придорожных полосах с караганой она достигала 5-7 особей на 100 л.-с.

В южной части Хакасии эта полёвка нами отлавливалась в насаждениях из вяза, облепихи и смородины и в насаждениях из тополя гибридного, вяза, облепихи и смородины.

**Мышь-малютка** (*Micromys minutus* Pallas, 1771). Исследованные нами сообщества показали, что мышь-малютка населяет различные местообитания с высоким густым травостоем и участки степей с преобладанием злаковой растительности. В 2000-2007 –х гг. присутствовала в отловах разных увлажненных биотопов, за последние несколько лет не отмечена в прежних местообитаниях.

В Койбальской степи Хакасии предпочитает же лесополосы с густым и высоким травянистым покровом и населяет лесополосы различной структуры и состава. В открытых степных участках её доля в сообществе изменяется по годам (от 0 до 4 особей на 100 к.-с.), что объясняется наименее подходящими условиями для обитания данного вида, в сравнении с искусственными лесонасаждениями.

**Полевая мышь** (*Apodemus agrarius* Pallas, 1771). Исследования, проведенные нами, показали на широкое биотопическое размещение вида в пределах Хакасии. В разнотравно-злаковой, волоснецово-солонцеватой и полынной ассоциациях Ширинской степи этот вид постоянно входил в состав сообществ мелких млекопитающих. В Ширинской и Койбальской степях Хакасии этот вид отлавливался во все периоды исследований в искусственных защит-

ных лесонасаждениях. В последние годы вид является абсолютным доминантом в степных биотопах, составляя от 3 до 7 зверьков на 100 л.-с.

**Восточноазиатская мышь** (*Apodemus peninsulae* Thomas, 1907). Н.А. Кохановский (1962) указывает на присутствие зверька в лесостепи южной части Хакасии. Н.Н. Балагура (1987) отлавливала её в колковых лесах, а также в тополёвой и разнопородных лесополосах.

Наши исследования в северной части Хакасии выявили присутствие восточноазиатской мыши в разных насаждениях, в 2017-2018 гг. в придорожных захламленных лесополосах достигала 6 особей на 100 л.-с. В степи восточноазиатская мышь не зарегистрирована. В южной части Хакасии (Койбальская степь) её присутствие не обнаружено.

**Заключение.** Изучены популяции мелких млекопитающих разных участков Ширинской и Койбальской степей. Проанализирован видовой состав и обилие грызунов. Искусственные лесополосы выполняют важную экологическую функцию среди степей, ведь в них концентрируются разные виды позвоночных животных, что способствует сохранению биоразнообразия и улучшает продуктивность степной экосистемы. В последнее десятилетие происходит усыхание и вырубка лесополос, часть уже погибла от пожаров. В связи с этим происходит деградация фито-и зооценозов во многих участках степных биотопов. Показатели биоразнообразия снижены, численное обилие многих мелких млекопитающих находится на критическом уровне. Следует разработать ряд мероприятий, способствующих сохранению уникальных сообществ животных в степном ландшафте Хакасии.

### Библиографический список

1. Балагура Н.Н. Экологические особенности распределения мелких млекопитающих в степной зоне Хакасии / Н.Н. Балагура // Экологическая оценка местообитаний лесных животных – Новосибирск, 1987. – С. 169 – 182.
2. Кохановский Н.А. Млекопитающие Хакасии // Н.А. Кохановский. – Абакан, 1962. – 173 с.
3. Наумов Н.П. Изучение подвижности и численности мелких млекопитающих с помощью ловчих канавок / Н.П. Наумов // Вопросы краевой и экспериментальной паразитологии и медицинской зоологии. – М., 1955. – С. 179 – 202.
4. Новиков Г.А. Полевые исследования экологии наземных позвоночных животных / Г.А. Новиков. – Л., 1949 – 602 с.
5. Ралль Ю.М. Методика полевого изучения грызунов и борьба с ними / Ю.М. Ралль. – Ростов -на- Дону, 1947. – 158 с.
6. Сенотрусова М.М. Мелкие млекопитающие степного ландшафта Хакасии / М.М. Сенотрусова. – Красноярск, Сиб. федер. ун-т, 2017. – 168 с.
7. Сенотрусова М.М. Сообщества мелких млекопитающих (*Microtattalia*) лесополос и Ширинских степей / М.М. Сенотрусова, Г.А. Соколов // Научные труды заповедника Хакасский, вып. 3. – Абакан, 2005. – С. 154 – 173.
8. Сенотрусова М.М. Фауна мелких млекопитающих искусственных лесополос в степях Хакасии / М.М. Сенотрусова // Териофауна России и сопредельных территорий: Мат-лы Международного совещания. – М., 2007. – С. 446.

9. Тупикова Н.В. Установка заборчиков как способ учёта численности и массового отлова мелких млекопитающих / Н.В. Тупикова, В.А. Заклинская, В.С. Евсеева // Вопросы организации и методы учёта ресурсов фауны наземных позвоночных: Сборник трудов. – М., 1961. – С. 78 – 80.

10. Юдин Б.С. Насекомоядные млекопитающие Сибири: Определитель / Б.С. Юдин. – Новосибирск: Наука, 1971. – 170 с.

## КОМПЬЮТЕРНЫЕ ЭНИГМЫ МЕТОДА МОЛЕКУЛЯРНЫХ ОРБИТАЛЕЙ

**Юрий Яковлевич БОБЫРЕНКО**

кандидат химических наук, старший научный сотрудник, доцент  
Южно-Уральский государственный гуманитарно-педагогический  
университет (г. Челябинск)

**Аннотация:** *Описаны некоторые детали расчетов самопроизвольного движения атомных тандемов в вакууме методом молекулярной динамики (влияние строения исходных пар, их состава, внешних характеристик и др.). Сомнительный характер наблюдаемого движения, возможно, объяснен как систематическим погрешностям расчетной программы, так и реальному положению дел. Показано, что тройные атомные комбинации и даже молекула ацетилена способны к своеобразным видам движения в расчетах методом молекулярной динамики на полуэмпирической базе ZINDO/1.*

**Ключевые слова:** *Молекулярная динамика, расчетное самопроизвольное движение атомов в вакууме.*

В последнее время нами опубликован ряд работ [1-5], посвященных крайне двусмысленному явлению – самопроизвольному компьютерному движению атомных тандемов в вакууме. Метод расчетов – молекулярная динамика на основе полуэмпирической базы ZINDO/1. Озвучены два толкования его. Первое: движение есть погрешность расчетной программы. Второе: оно есть ранее не обнаруженное реальное свойство атомных систем. Скорость движения находится в пределах 0,3 - 2,0 км/сек. Описанию некоторых особенностей молекулярно-динамических расчетов посвящена данная публикация.

После выведения атомов на экран и запуска счетного процесса линейность совместного перемещения двух атомов появляется через 0,5 – 1,5 ps счета, хотя в некоторых случаях на это, как и на возникновение самопроизвольного вращения, требуется большее количество времени.

Определенное влияние на результат оказывает

исходное расположение атомов. Счет пары Mg-Al проводили с начальными расстояниями 1,48, 1,84, 2,28 и 2,73 Å (полная энергия -85 ккал/моль, заряды атомов +0,44 и +0,56 соответственно). Первые три дистанции вызвали линейное движение со скоростью 0,41-0,43 км/сек. Последняя дистанция вызвала вращение пары атомов. Позднее, когда захотелось вернуться к этой паре атомов и посмотреть, насколько отличается форма орбиталей одной и той же пары при линейном и вращательном движении исходное расстояние в 2,73 Å неизменно выводило на линейность, как и увеличение исходного расстояния до 3,5 Å.

Существенным оказывается выбор полуэмпирической базы. Для пары Li-Be линейное движение показывают MNDO (RHF), MINDO (RHF), AM1 (RHF), PM3 (RHF), ZINDO/1 (RHF). Версии ZINDO/S и TNDO не считают, а остальные версии с UHF и RHF показывают вращение. Для пары Li-B линейное движение наблюдается только в расчетах по методу ZINDO/1 (RHF), все остальные показывают вращение при RHF и UHF. Для пары B-C линейное движение наблюдается в случае расчетов по методам INDO (UHF) и ZINDO/1 (UHF), остальные варианты показывают вращение. Таким образом, каждую пару атомов полезно просчитывать по всем вариантам полуэмпирических методов, но это слишком длительный процесс. Мы остановились на наиболее удачном методе ZINDO/1 (RHF), хотя неудача при его использовании ничего не доказывает.

В ниже приведенной таблице представлены результаты расчетов с различными величинами температур при одинаковых остальных параметрах. Уменьшение температуры замедляет движение и иногда влияет на характер движения.



Таблица 1. Влияние температуры на скорость и характер движения

Система	Температура, К	Скорость, км/сек
(H - He) <sup>+</sup>	500 - 300 - 180	2,24 - 1,66 - 1,36
	108 - 64 - 23	1,03 - 0,60 - 0,47
	14 - 9 - 5 - 1	0,33-0,27- 0,05- 0,007
(Be - B) <sup>+</sup>	500 - 300 - 200	1,17 - 0,99 - 0,65 -
	100	0,40
(Li - Be) <sup>+</sup>	500 - 300 - 180	вращ. - 1,01 - вращ.
(Li - B) <sup>+</sup>	500 - 300 - 180	1,20 - 0,92 - 0,70
(B - C) <sup>+</sup>	500 - 300 - 180	1,03 - 0,74 - 0,45
(N - F) <sup>+</sup>	500 - 300 - 180	вращ. - 0,67 - 0,50

Природа атомов также влияет на конечный результат. Первоначальное заключение о том, что в нем обычно участвуют элементы стоящие рядом в таблице Д.И.Менделеева, большую часть верно, но не всегда. Например, магний дает линейное движение с атомами натрия и алюминия (рядом), но также и с далеким серебром. Натрий дает движение с рядом стоящим магнием, но также и с алюминием, а еще и с гелием. Литий с гелием образует пару способную только вращаться.

Тандемы с линейным движением заметно различаются между собой. Некоторые могут быть чувствительными к изменению расчетной температуры, к исходному расстоянию в начале расчета. Поэтому иногда приходится делать по несколько расчетов какой-то пары, начиная с большей или меньшей дистанции по сравнению с равновесной. Но и это не всегда гарантирует успешность в достижении линейного движения. Бывает, что простое повторение одного и того же исходного состояния позволяет получить как линейное движение, так и

вращение. Устойчивых к таким отклонениям пар атомов не так много. По-видимому, расчетная энергетическая ямка, отвечающая той или иной форме движения тандема неглубока и неширока. Линейное движение пары натрий - гелий отвечало 300 К и исходному расстоянию в 1,49 А (при равновесном расстоянии 3,095 А). Начальные расстояния в 2,73, 3,58 и 4,2 А выводили на вращение, а расстояние в 1,83 А выводило на смесь линейного и вращательного движений.

Так как метод исследования является сугубо расчетным, полезным было бы взглянуть на то, как влияют другие расчетные параметры на получаемые результаты. Мы имеем в виду задаваемый в расчетах шаг температуры (К) и шаг времени (пикосекунды). Полученные для пары H-He данные представлены в таблице 2. Расчетная температура составляла 300К, шаг времени был  $5 \cdot 10^{-5}$  пикосекунды для левой части таблицы, шаг температуры был 2 К для правой части таблицы.

Таблица 2. Расчетные параметры и скорость движения

$\Delta T$ , К	Скорость, км/с	$\Delta t$ , ps	Скорость, км/с
4,0	1,203	$1 \cdot 10^{-4}$	1,216
2,0	1,309	$5 \cdot 10^{-5}$	1,309
0,5	1,272	$3 \cdot 10^{-5}$	1,223
0,12	1,215	$2 \cdot 10^{-5}$	1,169
0,06	1,167	$1 \cdot 10^{-5}$	1,126
0,03	1,044	$5 \cdot 10^{-6}$	1,113

Как видно, с уменьшением шага обоих параметров скорость передвижения тандема H-He несколько снижается, но линейный процесс не отменяется. Сделать шаг температуры менее 0,03К не позволяет расчетная программа. Некоторую сумятицу в понимание процесса вносят обнаруженные закономерности направлений линейного движения пар атомов[5], связанные с разностью числа внешних

электронов атомов тандема. В то же время, проведение подобных расчетов с помощью динамики Ланжевена приводит к получению почти таких же результатов.

Некоторые особенности метода молекулярной динамики, проявляются и в тройных композициях атомов (табл. 3). Композиции составлялись из атомов, стоящих рядом в Периодической таблице.

Таблица 3. Поведение многоатомных композиций в ходе расчетов молекулярной динамики при указанных в верхних частях колонок таблицы полных зарядах смесей

№	Состав	Время(ps), энергия(ккал/моль), движение: (∩ - вращение в плоскости листа, ∞ - сложные перевороты, ⊥ - стояние на месте, ↗↘↙↘↙↘↙ - перемещения)				
		+2	+1	0	-1	-2
1	Li-Be-B	1,4 -400 ∩	1,4 -400 ∩	1,4 -400 ∩	1,4 -400 ⊥	1,4 -400 ⊥
2	Be-C-B	0,8 -335 ∩	0,8 -910 ∩	0,6 -1138 ∩	0,8 -835 ∩	0,9 -1113 ∩
3	C-N-O	0,9 -19,3 ∩	0,7 -575 ∩	0,8 -790 ⊥	0,7 -700 ⊥	2,0 -269 ↗∩
4	N-O-F	1,1 +102 ∩	1,6 -456 ↑	1,0 -644 ∩	1,0 -98 ∩	1,5 -473 ∩
5	NaMgAl	1,5 -81 ∩	0,9 -487 ∩	1,8 -763 ∩	3,0 -878 ∩	3,0 -874 ∩
6	MgAlSi	2,0 -196 ⊥	1,2 -616 ⊥	1,0 -795 ⊥	1,5 -813 ∩	1,0 -623 ⊥
7	Al-Si-P	1,0 -138 ∩	1,0 -480 ⊥	1,3 -651 ∩	1,5 -664 ⊥	1,1 -504 ⊥
8	Si-P-S	0,8 +32 ∩	1,2 -367 ↘∩	0,9 -557 ∩	0,9 -556 ∩	0,9 -335 ↘∩
9	P-S-Cl	1,9 -231 ∩	1,3 -161 ∩	0,9 -341 ∩	1,3 -334 ∞	2,0 -198 ∩
10	P-Cl-Ar	1,3 -10037 ∩	0,9 -10360 ∩	0,8 -10484 ⊥	1,0 -10402 ∩	0,7 -10143 ?
11	S-Cl-Ar	1,0 -10001 ⊥	1,1 -10340 ∩	1,1 -10470 ∩	0,5 -10356 ?	0,8 -10209 ?
12	S-Cl-Sc	0,8 +248 ∩	0,7 -66 ∩	0,7 -227 ∩	0,9 -203 ∩	1,8 -48 ∩
13	S-Cl-Ti	1,2 +311 ∩	1,0 -37 ∞	1,4 -202 ∞	0,9 -206 ∞	0,7 -26 ∞
14	S-Cl-V	1,0 +304 ∞v	1,6 -48 ∞vcl	1,5 -230 ∞vcl	0,4 -233 ∞vcl	3,2 -65 ∞v
15	S-Cl-Mn	0,7 +365 ∞	0,7 -21 ∞	0,9 -206 ∞∩	0,8 -240 ∞	0,8 -51 ∞
16	S-Cl-Fe	0,4 +264 ⊥	0,5 -90 ∞fe	1,7 -292 ∩	0,5 -309 ∩	0,9 -128 ∩lin
17	S-Cl-Co	0,7 +347 ∩	0,8 -65 ∩	0,7 -254 ∩	0,5 -258 ⊥	0,5 -0,77 ⊥
18	S-Cl-Ni	0,7 +279 ∩	0,3 -102 ∩	0,3 -281 ⊥	1,1 -299 ∞	0,3 -105 ∩
19	S-Cl-Cu	1,5 +357 ∞	0,9 -63 ∩	0,4 -274 ∩	0,8 -266 ∩	0,5 -87 ∞
20	S-Cl-Zn	0,6 +203 ∩	0,5 -195 ∩	0,7 -374 ∩	0,7 -364 ∩	0,5 -250 ∞lin
21	HCCH	0,6 -225 120 <sup>0</sup>	0,6 -791 ⊥	0,6 -1087 ∩	0,6 -875 120 <sup>0</sup>	0,5 -469 120 <sup>0</sup>

Вопросительные знаки в строках 10 и 11 отвечают уходу из системы аргона и хлора соответственно. Буквы при знаке ∞ обозначают примерное положение оси, вокруг которой совершается переворот. Как видно, встречаются разные виды движения: повороты в плоскости треугольного листа, когда сам лист остается в плоскости экрана. Кроме того, возможны перевороты листа вокруг своей внутренней оси и более сложные движения. Атомы элементов, находящихся в четвертом периоде таблицы Менделеева, не выявили ничего интересного. Поэтому их поочередно сочетали с атомами серы и хлора. Кувырки молекулы органического вещества - ацетилена также показались неожиданными и занятными.

Наряду с неоднозначностью расчетов неоднозначными оказываются и попытки каких-то объяснений. Проще всего списать наблюдаемые эффекты на погрешности расчетных программ, которые проверить трудно, так как код их нам неизвестен. Хотя недоработки полуэмпирического метода, «Ab Initio» и «Density Functional» были отмечены нами ранее [4], возможно, именно они являются главной или основной причиной обнаружения самопроизвольности движения тандемов.

Что же касается реальности подобного явления, то просто так отрицать такую возможность тоже кажется едва ли целесообразным. Линейность движения никогда не наблюдалась в случае двух одинаковых атомов. Кроме того, перечисленные в данной статье расчетные особенности движения (чувствительность к расчетной базе, к исходной дистанции, к составу тандема и температуре) не кажутся объяснимыми какой-то одной единственной нелепой

ошибке. Они скорее происходят от реального разнообразия свойств атомных композиций. Обнаруженная в работе [5] не очень выятная и в то же время однозначно стойкая направленность перемещения тандемов тоже поддерживает такую возможность. В то же время отчетливое внешнее проявление подобных взаимодействий удивляет воображение.

В принципе оно, по-видимому, возможно. Ибо мы знаем и ярко чувствуем магнитные свойства железа и других материалов, связанные с внутриатомными проблемами. Нашим умам доподлинно известно так называемое дисперсионное взаимодействие тел друг с другом, вызывающее их взаимное притяжение, носящее универсальный характер и происходящее за счет некоторой организации внутриатомных электронных колебаний. Мы знаем также, что маятник Максвелла «теряет» часть своей массы в процессе колебаний. При этом, конечно, приходится помнить и о том, что подобного рода взаимодействия должны иметь некоторую «опору» вне самой системы. В наших случаях внешнюю опору разглядеть трудно.

Поэтому мы хотим обратить внимание на публикации М.Р.Турышева[6] и В.Р.Берникова[7] со ссылками на известные труды Я.Л.Геронимуса и С.Э.Хайкина, прямо указывающие на возможность безопорного движения замкнутых механических систем. В статье В.Р.Берникова, в частности, говорится, что «безопорное поступательное движение для замкнутой системы тел – это движение под воздействием внутренних динамических сил, возникающих при преобразовании прямолинейного импульса одного из взаимодействующих тел во вращательное или колебательное». Указанные публи-

кации по своей сути и детальными подробностями относятся к сугубо механическим системам. Возможны ли подобные преобразования с электронами и ядрами в молекулах, мы не знаем. Можно, правда, отметить, что при исследовании движения тандемов с общим нулевым зарядом, где общий заряд распадается на одну отрицательную частицу и одну столь же положительную, частенько наблюдается следующая деталь. Наряду с односторонним прямолинейным движением всей системы отмечаются колебания расстояния между атомами пары, синхронно связанные с небольшими колебаниями величин зарядов. Не исключено, что ввиду разности масс и скоростей ядер атомов и электронов, они не успевают каждый раз приходиться в равновесие, отчего в

системе накапливается небольшой общий сдвиг.

Надо самокритично отметить, что автор данной публикации, всего лишь скромный химик-экспериментатор. Никак не физик и не механик из МГУ или МИФИ. Ознакомившись с особенностями маятника Максвелла, гироскопа на колесе и в кардановом подвесе, а также с силами Кариолиса, Ампера, токами Фуко и т.д. и т.п., он понимает, что серьезная интерпретация произведенных расчетов ему не по зубам. Поэтому ответ на вопрос о том, что кроется за наблюдаемым в наших расчетах самопроизвольным перемещением двухатомных систем и какова его природа, остается для него неопределяемым моментом.

### Библиографический список

1. Бобыренко Ю.Я. Протон как акцептор электронов и участник самодвижущегося тандема с гелием // *Материалы 3-ей Международной научной Интернет конференции «На стыке наук. Физико-химическая серия» (Казань, 29 января 2015 г.) в 2-х т. / Сервис виртуальных конференций Pax Grid. – Казань, 2015. – т. 1. С. 53-55.*
2. Бобыренко Ю.Я. Странствующие тандемы атомов и их компьютерное происхождение. // *Журнал «Научная перспектива».* – 2020. - № 11 (129). С. 53-54.
3. Бобыренко Ю.Я. Компьютерная оценка поведения однозарядных двухатомных катионов в вакууме. // *Журнал «Научная перспектива».* – 2021. - № 2 (132). С. 41-44.
4. Бобыренко Ю.Я. Странствующие водородсодержащие тандемы и компьютерные расчеты. *Журнал «Научная перспектива».* – 2021. - № 3 (133). С. 26 – 29.
5. Бобыренко Ю.Я. Некоторые особенности компьютерного движения атомных тандемов в вакууме. // *Журнал «Научная перспектива».* В печати.
6. Турышев М.Р. О движении замкнутых систем, или при каких условиях не выполняется закон сохранения импульса. // *Журнал «Естественные и технические науки»* - 2007. - № 3. С. 28 – 41.
7. Берников В.Р. Внутренние силы взаимодействия и их влияние на перемещение замкнутой системы тел. // *Журнал «Научная перспектива».* – 2022. - № 3 (145). С. 37-39.

## АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ КАРБИДА ТИТАНА В ГАЗОТУРБИННОМ ДВИГАТЕЛЕ В ПАКЕТЕ ANSYS

**Виктор Васильевич ИЛАСОВ**

доктор технических наук, профессор

**Артур Витальевич АШКАНОВ**

аспирант

**Инна Григорьевна ПОПОВА**

старший преподаватель

Донской государственной технической университет

**Ключевые слова:** карбид титана, статическая прочность лопаток турбин ГТД, Ansys Workbench, метод аддитивных технологий.

**Аннотация.** Исследуется серийно используемый ГТД GE J85, производится анализ и проведение последней ступени газотурбинного двигателя на статическую прочность. Описаны и проиллюстрированы основные этапы.

**Abstract.** The article Investigates commercially used GTE GE J85, the analysis and holding of the last stage of a gas turbine engine static strength. Described and illustrated the basic steps.

Физические параметры последней ступени одноконтурного ГТД оказывают решающее влияние на выбор используемого материала для их изготовления. Изготовление последней ступени является сильно затратным процессом ввиду сложности технологии и обязательно высокого уровня квалификации исполнителей. Эту проблему можно решить с помощью методов быстрого прототипирования, когда деталь будет постепенно «печататься» по готовой САД модели в герметичной камере. Детали, уже полученные данным способом [1], показывают характеристики выше, чем у полученных литьем, но меньше чем кованием. Для исследования последней ступени заменим используемый в данный момент титановый сплав BT-5 на карбид титана TiC.

Использование нового материала позволяет использовать более высокие нагрузки на последние ступени ГТД, в связи с большей твердостью, прочностью и темпе-

ратурой плавления, что позволит при более малых размерах двигателя выдерживать более высокие нагрузки. Основными путями модернизации следует выбрать замену изготовления двигателя из субтрактивных методов в аддитивные. Для этого примем, что детали, требующие долгого изготовления на высокоточных станках, будут изготовлены на 3д принтере, использующем фемтосекундное лазерное излучение. В качестве примера рассмотрим изготовление и анализ лопастей турбины 3 контура как самых нагруженных элементов ГТД.

Для исследования выберем широко распространенный и прекрасно себя зарекомендовавший на протяжении длительного времени ГТД General Electric J85. Он используется как на реактивных самолета гражданского, так и военного назначения.

При работе газотурбинного двигателя на рабочие лопатки действуют статические, динамические и температурные нагрузки. К ним относятся центро-

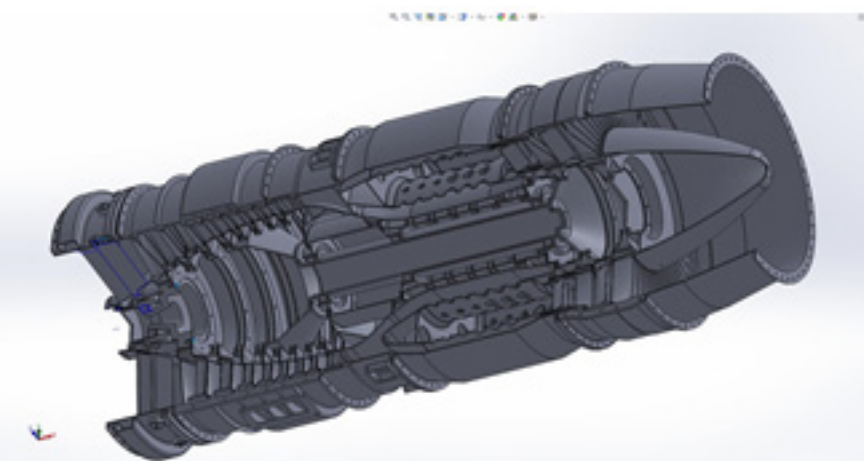


Рисунок 1 - Модель ГТД General Electric J85 в разрезе



## Физика

бежные силы масс лопаток, которые появляются при вращении ротора, и газовые силы, возникающие при обтекании газом профиля пера лопатки и в связи с наличием разности давления газа перед и за лопаткой. Центробежные силы вызывают в пере лопатки деформации растяжения, изгиба и кручения, газовые силы – деформации изгиба и кручения. При расчете пера лопатки компрессора или турбины с учетом центробежных сил на статическую прочность (рис.2) принимают следующие допущения:

- лопатку рассматривают как консольную балку, жестко заделанную в ободе диска;
- напряжения определяют по каждому виду деформации отдельно, а затем алгебраически суммируют (для сильно закрученных лопаток это допущение является не совсем корректным);
- температуру в каждом рассматриваемом сечении пера лопатки считают одинаковой, т. е. температурные напряжения в сечениях отсутствуют;
- лопатку считают жесткой, деформацией (отклонением от оси пера под действием сил и моментов) пренебрегают;
- предполагают, что деформации лопатки протекают в упругой зоне, то есть напряжения в пере лопатки не превышают предела пропорциональности;
- температура лопатки турбины изменяется только

по длине пера, рост температуры приводит к снижению механических свойств материала.

Процесс определения напряжений в лопатке Ansys-

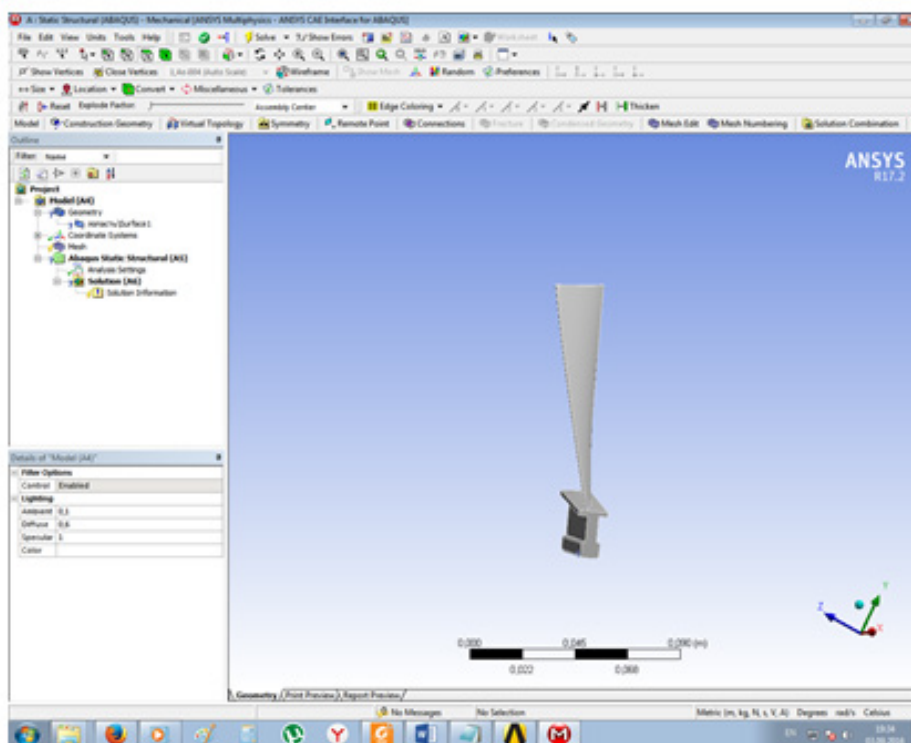


Рисунок 2 - Лопасть последней ступени ГТД

Workbench:

*Определение растягивающих напряжений.*

Структурная схема расчета растягивающих напряжений (рис. 3) состоит из одного блока Static structural.

- В этот блок загружаются следующие данные:
1. В «Engineering data» вводятся данные о материале лопатки (плотность, модуль упругости, коэффициент Пуассона и др.).

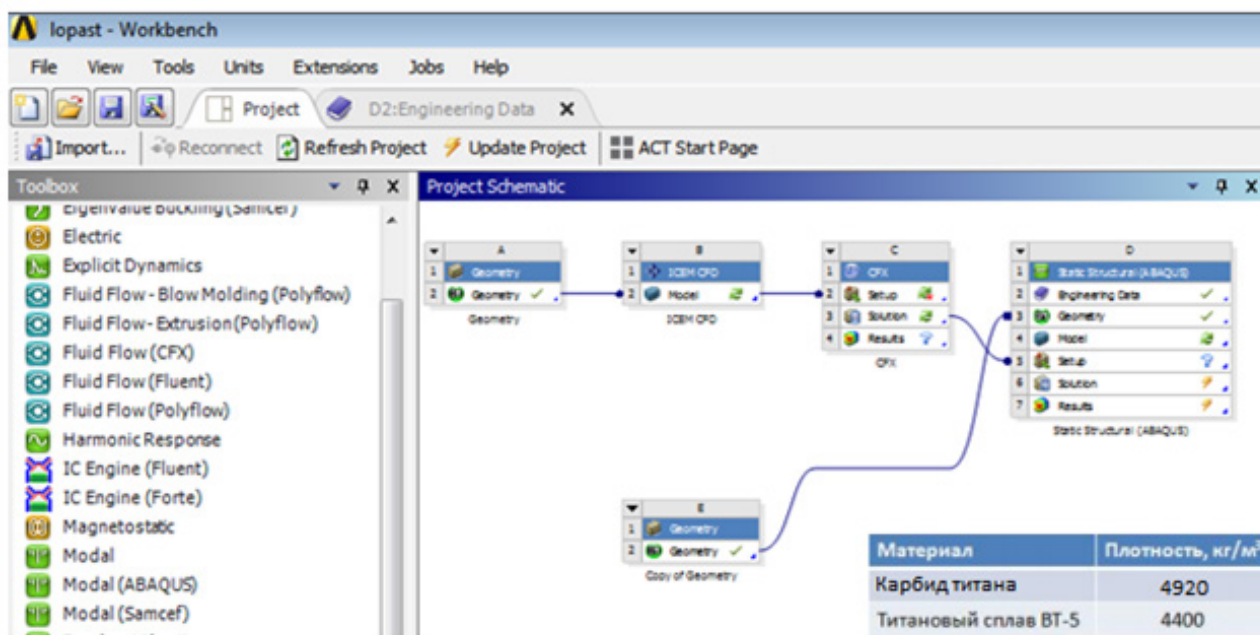


Рисунок 3 - Структурная схема модели расчета лопасти



2. В пункт «Geometry» вводятся твердотельная модель лопатки, которая была построена в пакете SolidWorks, а в пункт «Model» импортируется конечно-элементная сетка, построенная в пакете Icem CFD из 22901 элементов что удовлетворяет качественным условиям расчета;

3. «Setup» содержит режимные параметры задачи обтекания и определение напряжений: модель турбулентности, данные о среде обтекания, граничные условия, прикладываемые силы давления в турбине и

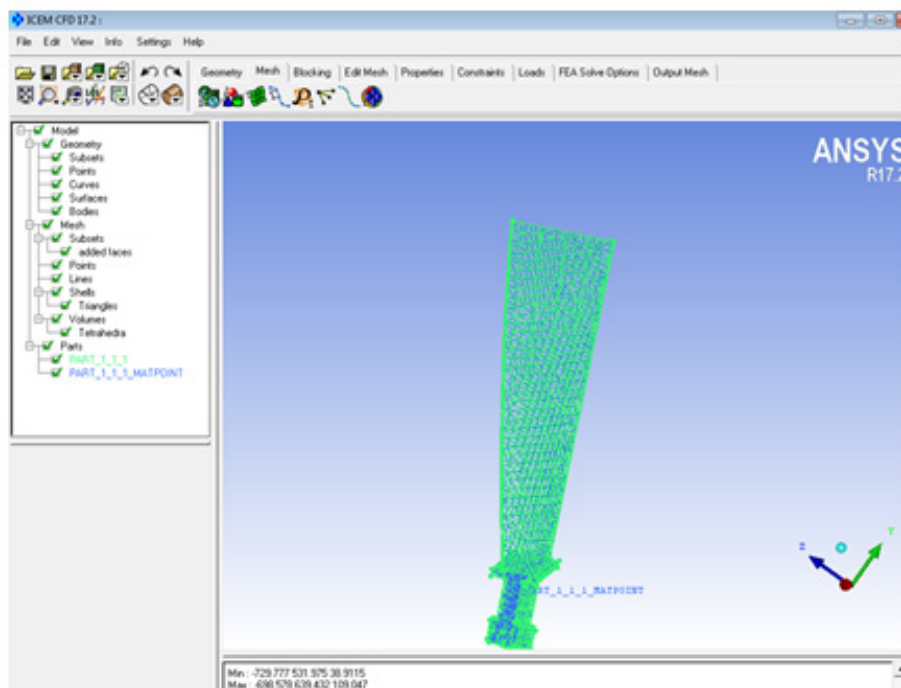
напряжения применение карбида титана позволяет использовать их в качестве материала для последней ступени ГТД, а также было выяснено, что использование данных материалов повышает коэффициент запаса прочности как минимум в два раза.

*2 этап. Определение изгибающих напряжений.*

По предварительным расчетам, вычисление изгибающих напряжений требует проведения газодинамического расчета, который здесь проводится с использованием расчетной программы Fluent путем интегрирования усредненных по Рейнольдсу уравнений Навье-Стокса с использованием модели турбулентности k-ε Realizable. Моделирование течения влажного пара осуществляется моделью многофазности Wet steam.

В результате сложения напряжений от изгиба и растяжения получается результирующее распределение напряжений в лопатке. Однако данные вычисления должны проводится с учетом анализа полной модели ГТД и полученных данных о внутренних состояниях агрегата: поступающее давление, режимы форсажной работы, зависимость от используемого топлива или температуры и многое другое.

По предварительным данным касательно получившихся значений можно сделать вывод, что применение пакета Ansys Workbench вместе с пакетами TurboMesh и Icem CFD для построения сетки конечных элементов и пакета Fluent для газодинамических расчетов позволяет упрощать и формализовать трудоемкие вычисления при определении статических и динамических напряжений в рабочих лопатках, а также позволяет рассчитывать аэродинамические силы. ■



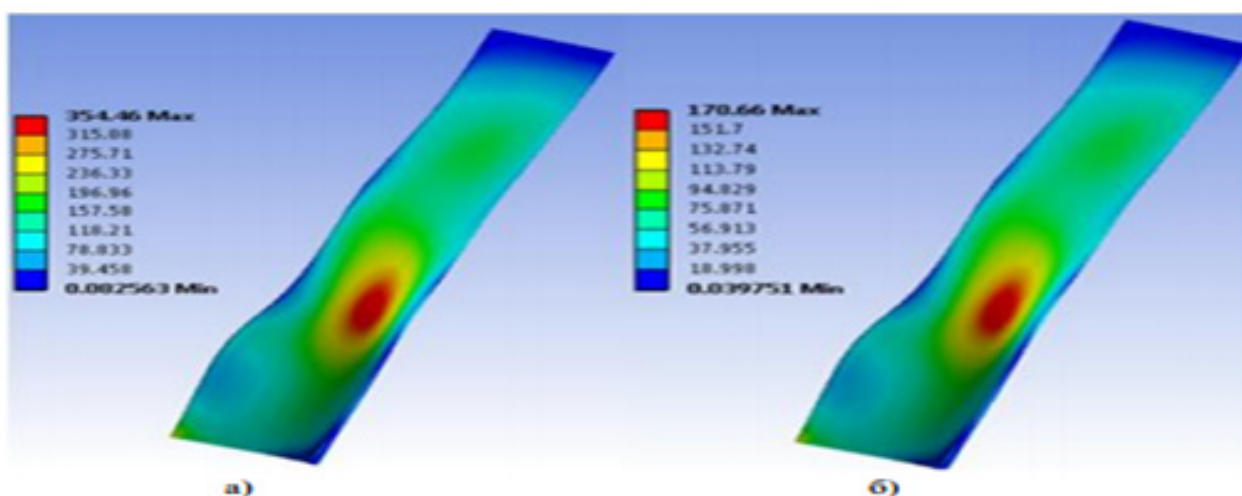
**Рисунок 4 - Конечно элементная модель лопасти**

т.д по формулам [2][3][4].

4. После введения данных во все вышеперечисленные пункты вычисляются растягивающие напряжения в лопатке (рис. 5).

В ходе работы была построена конечно-элементная модель из элементов – 22901 – что удовлетворяет качественным условиям расчета.

По предварительным расчетам на растягивающие



**Рисунок 5 - Распределение растягивающих напряжений в (а) титановой Вт-5 и (б) TiC**

**Библиографический список**

1. Перспективы использования 3D-Печати в авиастроении. Зайтдинов А.М.1, Александров Ю.Б.1 1 Казанский национальный исследовательский технический университет им.А.Н.Туполева.
2. Богомолова Т. В., Мельников О. В. Применение ANSYS-FLUENT для прочностных расчетов рабочих лопаток последних ступеней турбин// Московский энергетический институт (национальный исследовательский университет). Электронный журнал «Труды МАИ». Выпуск № 66
3. Богомолова Т.В. Последние ступени паровых турбин: учебное пособие. М.: Издательство МЭИ, 2008. - 68 с.
4. Костюк А.Г. Динамика и прочность турбомашин. 3-е изд.М.: Издательство МЭИ,2007. - 476 с.

## ЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НОВОЙ ТЕХНОЛОГИИ И ТЕХНИЧЕСКОГО СРЕДСТВА ПОСЕВА СЕМЯН ТРАВ В ДЕРНИНУ

**Рустам Файзулхакович КУРБАНОВ**

доктор технических наук, профессор

**Илья Николаевич ХОДЫРЕВ**

аспирант кафедры эксплуатации и ремонта МТП

Вятская государственная сельскохозяйственная академия, г. Киров

Для решения задачи ресурсосбережения в отрасли кормопроизводства большое значение имеет увеличение производственного долголетия старосеянных травостоев. Данную проблему решают множество приемов поверхностного улучшения почвы, такие как внесение удобрений, известкование, механическая обработка, подсев трав, проводимые отдельно и в комплексе [1].

Для повышения производственного долголетия посевов многолетних бобовых трав нами предложен следующий способ [2], при котором в последний год производственного долголетия после первого укоса в механически разрушенную дернину многолетних бобовых посевов полосным способом подсевают озимые злаковые зерновые культуры. Одновременно с посевом семян озимых злаковых зерновых культур в полосы механически разрушенной дернины многолетних бобовых трав вносят минеральные удобрения. На следующий год обновленные посевы убирают на кормовые цели.

С учетом действующих методик нами был проведен энергетический анализ новой ресурсосберегающей технологии поверхностного улучшения лугов и пастбищ, исходя из технологических карт на возделывание и уборку травосмеси, посеянной усовершенствованной сеялкой СДК-2,8 [3] в дернину луга.

При проведении анализа новой технологии поверхностного улучшения лугов и пастбищ путем полосного посева семян трав в дернину усовершенствованной сеялкой СДК-2,8 за основу были взяты испытания, проведенные в конце августа 2014 года на участке, находящемся на территории Кировской области, на котором проводили посев семян клевера красного в течение 2012, 2013 и 2014 годов. В ходе прове-

дения испытаний, в старосеянный клевер на глубину 16...20 мм были высеяны семена озимой ржи сорта Фаленская 4 с минеральным удобрением диаммофоска  $N_{10}P_{26}K_{26}$  с нормой посева 4,8 кг/га.

Работы проводились на дернисто-подзолистой почве с влажностью от 13,5 до 15,9 % в слое 0...10 см, твердостью 1,18...2,58 МПа и связностью дернины – 10,08 кН/м<sup>2</sup> [4].

На экспериментальном участке испытывались фрезерные сошники с дисковой фрезой, на которой были установлены стандартные Г-образные ножи, а также усовершенствованные Л-образные ножи, позади которых были установлены двусторонние отвалы, расположенные внутри кожуха фрезерной секции [5].

Как показывают результаты, интенсивность появления всходов семян после посева комбинированной дернинной сеялкой СДК-2,8 с усовершенствованными Л-образными ножами выше, чем на опытных участках, где для обработки почвы использовались Г-образные ножи (рис. 1). Так на тридцать шестой день появления всходов их количество превысило,

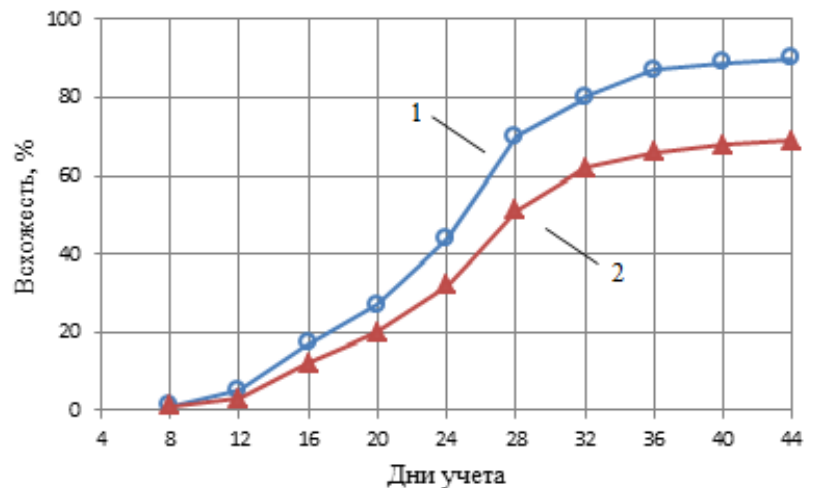


Рисунок 1 – Динамика появления всходов озимой ржи с минеральными удобрениями: 1 – усовершенствованные Л-образные ножи; 2 – Г-образные ножи

чем при посеве просто с Г-образными ножами. При этом итоговая всхожесть составила 90 %, то есть больше на 21 %.

Как показывают результаты, комбинированная дернинная сеялка СДК-2,8 с усовершенствованными L-образными ножами создаёт лучшие условия для прорастания семян, что благоприятно влияет на получение дружных всходов, повышение полевой всхожести и развитие растений (рис. 2).



Рисунок 2 – Вид полос посеянных трав на естественном пастбище

В сезон 2015 года мы получили травостой совместного посева клевера лугового и озимой ржи. После чего был произведен сбор урожая и анализ на биохимический состав травосмеси. Отбор проб проводили в соответствии с ГОСТ 27262-87, а химический анализ корма выполнило ГУ Государственный центр агро-

химической службы «Кировский». Средняя урожайность предложенным нами способом за 2012-2015 гг. составила 5,41 т/га сухого вещества, что выше средних значений урожайности на 18% при одновидовом посеве бобовых культур.

Одним из основных критериев энергетической оценки питательности кормов и выражением энергетической потребности животных является обменная энергия [6]. В мировой практике применяют косвенные методы определения обменной энергии. Для этой цели в основном используют уравнения регрессии на содержание сырой клетчатки. По формуле Акельсона произвели расчет объемной энергии корма улучшенного полосным посевом семян:

$$\text{ОЭкорма} = 13,1[\text{СВ} - (\text{Кл} * 1,05)],$$

где СВ – сухое вещество корма, кг;

Кл – содержание клетчатки в сухом веществе, кг.

$$\text{ОЭкорма} = 13,1[1 - (0,223 * 1,05)] = 10,09 \text{ МДж/кг СВ}$$

Из результатов оценки качества зеленого корма естественный фон клевера лугового по обменной энергии составляет 8,78 МДж/кг, а улучшенный фон клевера лугового с подсевом озимой ржи составляет 10,09 МДж/кг. Анализ полученных данных показывает, что травосмесь клевера лугового и озимой ржи превосходит по своему качественному составу и количеству обменной энергии естественный фон клевера лугового.

Как показывают экономические расчеты при использовании нового способа продления производственного долголетия посевов многолетних бобовых трав с усовершенствованной сеялкой СДК-2,8 с годовой нормативной нагрузкой в 90 часов экономический эффект от изменения качества продукции за весь срок службы составит 424848,5 руб., а срок окупаемости 1,84 года.

### Библиографический список

1. Курбанов Р.Ф., Ходырев И.Н. Пермский аграрный вестник: Научно-практический журнал №2 (10) 2015. «Пермская государственная сельскохозяйственная академия имени академика Д.Н. Прянишникова», г. Пермь, 2015. С 45-50.
2. Курбанов Р.Ф., Ходырев И.Н. Способ продления производственного долголетия посевов многолетних трав. Заявка на изобретение №2014146154 от 19.11.2014. - 6 с.
3. Курбанов Р.Ф., Саитов В.Е., Ходырев И.Н. Созонтов А.В. Сеялка для полосного посева семян трав в дернину. Заявка на изобретение № 2016105039 от 15.02.2016. 7 с.
4. ОСТ 70.4.2.-80. Испытания сельскохозяйственной техники. Машины и орудия для поверхностной обработки почвы. Программа и методы испытаний. М.: Изд-во стандартов, 1980. 125 с.
5. Ходырев И.Н. Вестник научных конференций: Материалы Междунар. науч.-практ. конф. «Наука и образование в жизни современного общества»: Сб. науч. тр. – г. Тамбов: 31 марта 2016. – Часть 4. – С. 118-122.
6. Кормициков А.Д. Курбанов Р.Ф., Кислицын А.В. Экономическая и энергетическая эффективность технологии полосного посева семян трав в дернину // Ecological aspects of mechanization: VII international Symposium. – Warsaw, 2001. – S. 130 - 135.

Уважаемые читатели!

Если Вас заинтересовала какая-то публикация, близкая Вам по теме исследования, и Вы хотели бы пообщаться с автором статьи, просим обращаться в редакцию журнала, мы обязательно переправим Ваше сообщение автору.

Наши полные контакты Вы можете найти на сайте журнала в сети Интернет по адресу [www.naupers.ru](http://www.naupers.ru) Или же обращайтесь к нам по электронной почте [post@naupers.ru](mailto:post@naupers.ru)

*С уважением, редакция журнала “Научная перспектива”.*

**Издательство «Инфинити».**

Свидетельство о государственной регистрации ПИ №ФС 77-38591.

Отпечатано в типографии «Принтекс». Тираж 750 экз.

Цена свободная.



## **ИЗДАНИЕ МОНОГРАФИИ (учебного пособия, брошюры, книги)**

Если Вы собираетесь выпустить монографию, издать учебное пособие, то наше Издательство готово оказать полный спектр услуг в данном направлении

### Услуги по публикации научно-методической литературы:

- орфографическая, стилистическая корректировка текста («вычитка» текста);
- разработка и согласование с автором макета обложки;
- регистрация номера ISBN, присвоение кодов УДК, ББК;
- печать монографии на высококачественном полиграфическом оборудовании (цифровая печать);
- рассылка обязательных экземпляров монографии;
- доставка тиража автору и/или рассылка по согласованному списку.

Аналогичные услуги оказываются по изданию учебных пособий, брошюр, книг.

Все работы (без учета времени доставки тиража) осуществляются в течение 20 календарных дней.

Справки по тел. (347) 298-33-06, [post@nauchoboz.ru](mailto:post@nauchoboz.ru).