



# ВЕСТНИК МОСКОВСКОГО ГУМАНИТАРНО- ЭКОНОМИЧЕСКОГО ИНСТИТУТА

ISSN 2311-5351

№ 2  
2017

**ВЕСТНИК** **№ 2 • 2017**  
**МОСКОВСКОГО ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО ИНСТИТУТА**  
**Научно-практический журнал**

Распространение и тиражирование без официального согласия МГЭУ запрещается

**Основан** в 2000 г. Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС77-56620 от 26 декабря 2013 г.

Подписной индекс «Почта России» П 1102. Включен в базу данных РИНЦ и выходит 4 раза в год

**Язык издания:** русский, английский

**Учредитель:** Автономная некоммерческая организация высшего образования Московский гуманитарно-экономический университет.

**Адрес учредителя:** Москва, Ленинский проспект, д. 8., стр. 16.

**Адрес издательства:** Москва, Ленинский проспект, д. 8., стр. 16.

**Ответственный редактор**

**Микулец Юрий Иванович** - доктор биологических наук, проректор по научной работе АНО ВО МГЭУ, профессор кафедры педагогики и психологии ФГБОУ ВПО МГЭУ, заместитель председателя редакционного Совета

**Редакционный совет:**

1. **Демидова Любовь Анисимовна** - д.пед.н., профессор, ректор АНО ВО МГЭУ, Председатель редакционного Совета.
2. **Ловцов Дмитрий Анатольевич** - д.т.н., профессор, заслуженный деятель науки РФ, заместитель генерального директора по научной работе АО «Институт точной механики и вычислительной техники им. С.А. Лебедева Российской академии наук».
3. **Микулец Юрий Иванович** - д.б.н., проректор по научной работе АНО ВО МГЭУ, профессор кафедры педагогики и психологии МГЭУ, заместитель председателя редакционного Совета.
4. **Мамасуев Алексей Васильевич** - к.ф.-м.н., доцент, проректор по учебной и методической работе АНО ВО МГЭУ.
5. **Миронов Борис Гурьевич** - д.ф.-м.н., профессор, проректор по филиалам АНО ВО МГЭУ.
6. **Соловьева Наталья Николаевна** - к.ф.н., д.пед.н., доцент, заведующая кафедрой русского и иностранных языков МГЭУ
7. **Смолин Олег Николаевич** - д.ф.н., первый заместитель председателя Комитета по образованию ГД РФ, действительный член Российской академии образования. Президент общества «Знание» России. Председатель Общероссийского общественного движения «Образование - для всех».

**Редакционная коллегия:**

**1) по экономическим наукам**

1. **Адуков Рухман Хасанович**, д.э.н., профессор, врио директора ФГБНУ «Всероссийский НИИ организации производства, труда и управления в сельском хозяйстве» (ФГБНУ ВНИОПТУСХ).
2. **Адукова Алевтина Николаевна**, д.э.н., главный научный сотрудник, ФГБНУ «Всероссийский НИИ организации производства, труда и управления в сельском хозяйстве».
3. **Герасина Ольга Николаевна**, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита АНО ВО МГЭУ.
4. **Герасина Юлия Александровна**, д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита АНО ВО МГЭУ.
5. **Коленченко Ирина Александровна**, к.э.н., зам. директора по экономике ФГБНУ ЦНСХБ.
6. **Папцов Андрей Геннадиевич**, д.э.н., профессор, академик РАН, врио директора ФГБНУ ВНИИЭСХ.
7. **Романова Алина Терентьевна**, д.э.н., профессор, почетный работник ВПО РФ, действительный член РИА, зав. кафедрой экономики и организации народного хозяйства, АНО ВО МГЭУ.
8. **Третьякова Лариса Александровна**, д.э.н., профессор, член-корр. Российской академии естествознания, зав. кафедрой управления персоналом Института управления НИУ «БелГУ».

**2) по юридическим наукам**

1. **Атагимова Эльмира Исамудиновна**, кандидат юридических наук, помощник полномочного представителя ГД ФС РФ в КС РФ, член комиссии по науке и развитию образования ОС ПП РД при Президенте РФ.
2. **Васильева Мария Ивановна**, д.ю.н., профессор, зав кафедрой гражданско-правовых дисциплин Тверского института (филиала) АНО ВО МГЭУ.
3. **Водько Николай Петрович**, д.ю.н., профессор, Заслуженный юрист России, профессор кафедры уголовно-правовых дисциплин АНО ВО МГЭУ.
4. **Воронцова Софья Викторовна**, к.ю.н., заведующий кафедрой уголовно-правовых дисциплин АНО ВО МГЭУ
5. **Исаков Николай Васильевич**, д.ю.н., профессор, к.и.н., профессор кафедры теории и истории государства и права АНО ВО МГЭУ, директор Северо-Кавказского института (филиала) АНО ВО МГЭУ.
6. **Костеников Михаил Валерьевич**, д.ю.н., профессор кафедры подготовки сотрудников по охране общественного порядка, Всероссийский институт повышения квалификации сотрудников МВД России.
7. **Рыбакова Ольга Сергеевна**, к.ю.н., аппарат ГД ФС РФ, член Экспертного совета по соблюдению прав обучающихся при Комитете ГД по образованию и науке.
8. **Фумм Александра Михайловна**, к.ю.н., доцент, доцент кафедры теории и истории государства и права АНО ВО МГЭУ, начальник отдела ФКУ НИИ ФСИН России.

**Редакция:**

Ответственный секретарь – Клюкина Е.Н.

Компьютерная верстка и макетирование – Луковенкова С. Р.

Технический корректор – Анисимова Г.Т.

**Адрес редакции и типографии:** 119049, Москва, ГСП-1, Ленинский проспект, д. 8., стр. 16.

Тел.: (499) 237-41-46, [mgei@mail.ru](mailto:mgei@mail.ru), [www.mgei.ru](http://www.mgei.ru)

**Цена свободная**

Подписано в печать 07.03.2017. Дата выхода 15.03.2017. Формат 70×108/16. Гарнитура Таймс. Объем 6,3 усл. печ. л.

Тираж 500 экз. Отпечатано в типографии АНО ВО МГЭУ. 119049, Москва, ГСП-1, Ленинский проспект, д. 8., стр. 16.

©-АНО ВО Московский гуманитарно-экономический университет - 2017

## Содержание

<b>ЮРИСПРУДЕНЦИЯ</b> .....	4
<b>Черевко В.В., Логинов Е.А.</b>	
Проблемы, связанные с привлечением к ответственности за уклонение от уплаты таможенных платежей .....	4
<b>Черевко В.В., Кобзарь-Фролова М.Н.</b>	
Историко-правовой анализ формирования законодательства Евразийского экономического союза .....	10
<b>Шульженко И.С.</b>	
Наследственный статус несовершеннолетнего как субъекта наследственных правоотношений .....	18
<b>ЭКОНОМИКА</b> .....	21
<b>Бобрышев И.А.</b>	
Основные подходы к оценке балансовых ипотечных ценных бумаг .....	21
<b>Меденников В.И., Тухина Н.Ю., Микулец Ю.И.</b>	
Роль государства в развитии и регулировании цифровой экономики в сельском хозяйстве .....	33
<b>ПЕДАГОГИКА</b> .....	41
<b>Атагимова Э.И., Потемкина А.Т., Цопанова И.Г.</b>	
Правотворческие ошибки как разновидность правовых ошибок .....	41
<b>Некрасова Е.А.</b>	
Особенности ценностно-смыслового отношения к деньгам у носителей проблемных кредитов .....	49
<b>ЧЕЛОВЕК И ОБЩЕСТВО</b> .....	54
<b>Дадаян Д.С.</b>	
Глобализация и просвещение: в поисках ответа на глобальные вызовы .....	54
<b>Исаков Н.В., Голдин П.Ф.</b>	
Духовность человека (в аспекте концепции – «духовная безопасность») .....	58
<b>Казачинский А.Е.</b>	
Генетический код человека: поиск нового смысла или потеря ценностной ориентации .....	66
<b>Ростова Ю.В.</b>	
Основные формы социальной поддержки лиц пожилого возраста в Российской Федерации .....	78
<b>ОТ РЕДАКЦИИ</b> .....	85
<b>Современные требования к научным статьям</b> .....	85

## ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

УДК 346

### ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

### PROBLEMS INVOLVING RESPONSIBILITY FOR EVADING PAYMENT OF CUSTOMS PAYMENTS

Черевко В.В.<sup>\*</sup>

Логинов Е.А.<sup>\*\*</sup>

*В статье рассмотрены и проанализированы некоторые проблемы, связанные с совершенствованием мер ответственности за уклонение от уплаты таможенных платежей.*

**Ключевые слова:** таможенные платежи, таможенные органы, таможенный контроль, правоохранительная деятельность.

*In article are considered and analysed some problems related to the improvement of accountability for evasion of customs duties.*

**Key words:** customs duties, the customs authorities, customs, law enforcement.

Учет факторов, влияющих на исчисление таможенных платежей, играет важную роль в построении торговых взаимоотношений между странами, а также является основой экономической стабильности России.

Одним из основных факторов, влияющих на доходную часть бюджета страны, является уклонение от уплаты таможенных платежей. Например, сумма неуплаченных таможенных платежей за 2015 год составляет 4,3 млрд. рублей<sup>1</sup>.

Перед таможенными органами стоят ответственные задачи по формированию доходной части федерального бюджета, защите экономического суверенитета страны, обеспечению ее экономической безопасности путем совершенствования правоохранительной деятельности, усилению борьбы с преступлениями и административными правонарушениями в сфере таможенного дела<sup>2</sup>.

В 2015 году таможенными органами Российской Федерации возбуждено 85 523

---

<sup>\*</sup>Черевко Владимир Владимирович, к.ю.н., заведующий кафедры таможенного дела и международно-правовых дисциплин Московского гуманитарно-экономического университета E-mail: [cherevkovv@bk.ru](mailto:cherevkovv@bk.ru)  
**Cherevko V.V.**, PhD, head of the Department of customs and international legal disciplines of the Moscow Humanities and Economics University

<sup>\*\*</sup>Логинов Евгений Александрович, профессор кафедры таможенного дела и международно-правовых дисциплин, доктор юридических наук, профессор

**Loginov Evgeniy Aleksandrovich**, Professor of the Department of customs and international law disciplines, doctor of legal Sciences, Professor, e-mail: [ealo2011@yandex.ru](mailto:ealo2011@yandex.ru)

<sup>1</sup> Таможенная служба Российской Федерации в 2015 году [Электронный ресурс]. URL: [http://customs.ru/index.php?option=com\\_content&view=article&id=7995&Itemid=1845](http://customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=7995&Itemid=1845).

<sup>2</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 г. n 2575-р (в ред. Правительством РФ от 15.04.2014 n 612-р) «[Стратегия](#) развития таможенной службы Российской Федерации до 2020 года».

дела об административных правонарушениях (далее – АП), что на 6,4% больше, чем в 2014 году (80 285 дел).

Наибольшее количество дел об АП возбуждено по фактам недекларирования либо недостоверного декларирования товаров (32% от общего количества возбужденных), несоблюдения запретов или ограничений (16%), а также за нарушение сроков уплаты таможенных пошлин, налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу ЕАЭС (29%).

Кроме того, за уклонение от уплаты таможенных платежей (статья 194 УК РФ) возбуждено 691 уголовное дело (за АППГ – 506). Удельный вес уголовных дел данной категории от общего количества возбужденных таможенными органами дел составил 34% (27%).

В частности, некоторые исследователи данной проблем выделяют следующие формы уклонения от уплаты таможенных платежей:

1) заявление в таможенной декларации и иных документах, необходимых для таможенной цели, недостоверных сведений о таможенной процедуре, таможенной стоимости либо стране происхождения товаров или транспортных средств;

2) заявление иных недостоверных сведений, дающих основание для освобождения от таможенных платежей или занижения их размера<sup>1</sup>.

Способы уклонения от уплаты таможенных платежей весьма многообразны. Практика показывает, что наиболее часто встречающимися способами являются:

- невключение в цену сделки всех компонентов, подлежащих включению;

- увеличение сумм расходов, которые не включаются в цену сделки при определении таможенной стоимости товара;

- предоставление скидок по контракту, которые в действительности не предоставлялись;

- взаимозависимость лиц, являющихся сторонами внешнеторгового договора, повлиявшая на величину таможенной стоимости;

- выполнение российским импортером услуг зарубежному партнеру, которые не оплачиваются, а компенсируются за счет снижения стоимости товара;

- недостоверное заявление кодов ТН ВЭД ЕАЭС;

- недостоверное заявление сведений о коде товаров в соответствии с ТН ВЭД ТС при ввозе товаров в разобранном виде с целью уменьшения размера таможенных платежей; недостоверное декларирование с использованием товаров прикрытия;

- использование тарифных льгот и преференций;

- оформление товара в качестве вклада иностранного инвестора в уставный капитал организации;

- заявление недостоверных сведений о стране происхождения товара;

- заявление недостоверных сведений о производителях экспортируемых товаров с целью возмещения НДС;

- несоблюдение таможенных процедур и др.

Безусловно, указанный список не претендует на полноту и комплексность, это лишь ключевой ориентир для соответствующей деятельности таможенных органов.

Ответственными за неуплату таможенных пошлин и налогов являются: декларанты, таможенный представитель, владельцы таможенного склада, владельцы магазинов беспошлинной торговли и другие лица (например, руководители юридических лиц).

Согласно данным отдельных исследований<sup>2</sup>, группами лиц по предварительному

<sup>1</sup> Пронин Н.В. Особенности возбуждения уголовных дел об уклонении от уплаты таможенных платежей // Межвузовский сборник научных трудов. – Самара: Изд-во «Самарский университет», 2014, Вып. 5. – С. 399.

<sup>2</sup> Плясов К.А. Социально-демографические и уголовно-правовые признаки структуры личности преступников, совершающих уклонения от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица // Вестник Калининградского юридического института МВД России. – 2015. – № 3 (25). – С. 34.

сговору и организованными группами совершается около 92 % всех уклонений от уплаты таможенных платежей.

Средний возраст «уклонистов» от уплаты таможенных платежей составляет 38 лет. Сравнительно небольшое число ранее судимых, среди таможенных «уклонистов» их доля составляет менее 4,5%. В первую очередь это объясняется высоким социальным положением, интеллектуальным уровнем и материальной обеспеченностью лиц данной категории. В анкетных данных лиц, имевших судимости на момент совершения рассматриваемого преступления, в значительной степени преобладают кражи и должностные подлоги<sup>1</sup>.

В зависимости от того, происходит ли уклонение от уплаты таможенных платежей со стороны организации или физического лица, объем сведений, необходимых для привлечения к ответственности, будет различным.

Таковыми сведениями, в зависимости от способа совершения уклонения от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации, могут являться:

- документы (либо их копии), связанные с перемещением товаров и транспортных средств, через таможенную границу ЕАЭС, их таможенном оформлении и контроле как на пограничной, так и на внутренней таможнях (декларации, инвойсы, гарантийные обязательства, доверенности, акты таможенного досмотра, копии внешнеторгового контракта, паспорт сделки, уставно-регистрационные документы получателя, отрывные листы книжки международной перевозки грузов (МДП), уведомление о доставке товаров и транспортных средств, свидетельство о доставке товаров), а также данные о произведенной оплате таможенных платежей (платежные документы, которые представлены в подтверждение уплаты таможенных плате-

- жей, документы с требованием возврата уже уплаченных таможенных платежей, справка уполномоченного банка о наличии денежных средств предприятия);

- акты, требования об уплате налогов и сборов и материалы таможенной инспекции и/или отдела федеральных таможенных доходов и учета денежных средств, подтверждающие факт уклонения от уплаты таможенных платежей;

- расчеты специалистов о таможенной стоимости товаров и размере неуплаченных таможенных платежей;

- документы подразделения таможни, осуществляющего контроль доставки товаров, подтверждающих недоставку товаров в таможню назначения согласно установленным срокам (копия документа контроля доставки, копии документов, предъявлявшихся в пограничной таможне при ввозе товара, транспортного средства на таможенную территорию ЕАЭС);

- уставно-регистрационные документы (или их копии) предприятий и организаций, уклонившихся от уплаты таможенных платежей;

- копии документов банков об открытии предприятием, организацией рублевых и валютных счетов;

- копии квалификационных аттестатов специалистов по таможенному оформлению;

- списочный состав работников, должностные инструкции последних, приказы о распределении обязанностей между руководителями предприятия, организации;

- копия протокола собрания учредителей предприятия, организации о назначении руководителя и главного бухгалтера;

- объяснения лиц, причастных к совершению уклонения от уплаты таможенных платежей, а также лиц, которым известны обстоятельства правонарушения<sup>2</sup>.

В настоящее время широко используется внутритаможенный транзитный провоз

---

<sup>1</sup> Плясов К.А. Социально-демографические и уголовно-правовые признаки структуры личности преступников, совершающих уклонения от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица // Вестник Калининградского юридического института МВД России. – 2015. – № 3 (25). – С. 36.

---

<sup>2</sup> Родкевич Л.Ю. Ответственность за уклонение от уплаты таможенных платежей: социально-экономический и уголовно-правовой аспекты: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2013. – С. 16.



грузов через территорию России. Продолжается рост противоправных сделок с подакцизными товарами, преимущественно с алкогольной и табачной продукцией, совершаемых с использованием внешнеэкономических каналов.

Значительно осложнилась ситуация во внешнеэкономической сфере в связи с созданием свободных экономических зон (СЭЗ). Многие из находящихся на их территории государственных и коммерческих организаций режим наибольшего благоприятствования во внешнеэкономической деятельности используют лишь в корыстных целях. Поэтому отмечается тенденция осложнения криминальной обстановки в СЭЗ. Нередко эти зоны используются в качестве «канала перекачки» стратегического сырья, дефицитных ресурсов и валюты из России. Отмечены случаи несоответствия внешнеэкономической и инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов действующему российскому законодательству, получил широкий размах теневой бизнес.

Практика показывает, что к основным причинам уклонения от уплаты таможенных платежей относятся:

1. Неприкрытость, прозрачность государственной границы Российской Федерации с сопредельными государствами.

2. Проблемы организации и состояния таможенного контроля на таможенной границе.

3. Пробелы в области юридических и экономических знаний у сотрудников таможенных органов, в первую очередь, у сотрудников, осуществляющих таможенное оформление и таможенный контроль товаров и транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу.

4. Противодействие выявлению уклонения от уплаты таможенных платежей со стороны должностных лиц таможенных органов.

5. Недостаточное материально-техническое обеспечение подразделений и служб, осуществляющих таможенный контроль.

Организация и состояние таможенного контроля на таможенной границе – весьма существенный фактор, влияющий на раскры-

тие таможенных преступлений, особенно на неуплату таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица. Особенностью современной таможенной системы Российской Федерации является проведение заключительного таможенного оформления товаров и транспортных средств, ввозимых на таможенную территорию ЕАЭС, не в регионе приграничной таможни (таможни отправления), а во внутренних таможнях по месту нахождения получателей товаров. Указанное обстоятельство используется криминальными элементами, которые в документах на перемещаемые товары указывают фиктивные юридические лица, несуществующие места доставки товаров и т. д. Выявить подобные правонарушения в приграничной таможне в процессе проведения предварительного таможенного оформления достаточно сложно, тем более что отдельные процедуры, например перевозка товаров автомобильным транспортом по процедуре МДП, не предусматривают досмотра товаров.

Что же касается состояния досмотра, то проведенные исследования показывают, что в настоящее время на каждого сотрудника таможенных органов в сутки приходится 300 т затаренного и упакованного груза, и реально досматривается лишь 1%<sup>1</sup>.

С указанным выше фактором тесно связан и следующий – пробелы в области юридических и экономических знаний у сотрудников таможенных органов и, в первую очередь, у сотрудников подразделений, осуществляющих таможенное оформление и таможенный контроль над перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу.

Проведенное исследование показало слабые знания сотрудников указанных подразделений в области, например, криминалистики, разрабатывающей способы выявления сокрытий правонарушений, в том числе полной и частичной подделки документов, и т.д.<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Таможенная служба Российской Федерации в 2015 году [Электронный ресурс]. URL: [http://customs.ru/index.php?option=com\\_content&view=article&id=7995&Itemid=1845](http://customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=7995&Itemid=1845).

<sup>2</sup> См.: Гончан Ю.А. Таможня как орган дознания. – М., 2013. – С. 49.

Поэтому правонарушения не выявляются по причине отсутствия у сотрудников соответствующих подразделений необходимых знаний. Так, при осуществлении таможенного оформления и контроля декларант предоставляет таможенному органу необходимые документы на товары: сертификаты о происхождении, разрешения на ввоз или вывоз, документы различных государственных органов (например, Министерства культуры, Министерства здравоохранения и т.д.), товаросопроводительные – оформляемые и заверяемые декларантом своими реквизитами (оттисками печатей и штампов и подписями руководителей юридического лица).

В процессе таможенного оформления инспекторами таможенного органа производится сравнение реквизитов товаросопроводительных документов с оттисками печатей и штампов участников внешнеэкономической деятельности, а реквизиты документов, выдаваемых государственными органами, – с образцами оттисков печатей и штампов, подписями должностных лиц, соответствующих государственных организаций.

Таким образом, сотрудники подразделений таможенного оформления и таможенного контроля проводят, по сути, исследования документов, требующие глубоких знаний в области криминалистического документо-ведения. Поскольку они ими, как правило, не обладают, то не в состоянии выявить признаки подделки указанных реквизитов и, соответственно, таможенного правонарушения.

Еще сложнее дело обстоит с фальсифицированной и контрафактной продукцией. Мошенничество, фальсификация, контрафакция занимают все более существенное место в системе таможенной преступности. Ущерб, причиненный государству и гражданам России мошенничеством и контрафакцией, исчисляется ежегодно десятками миллиардов рублей.

Противодействие со стороны должностных лиц таможенных органов – весьма существенный фактор, препятствующий выявлению таможенных правонарушений, связанных с уклонением от уплаты таможенных платежей. Прежде всего следует отметить, что у руководителей таможенных органов на

первом месте стоит реализация фискальной функции. Правоохранительная деятельность находится на втором плане, а в ряде случаев они не заинтересованы в ее успешной реализации.

Данное положение особо касается коррумпированных сотрудников таможенной системы, которые оказывают противодействие борьбе с правонарушениями, в том числе с уклонением от уплаты таможенных платежей.

На проникновение коррупции в таможенную среду до последнего времени оказывало существенное влияние отсутствие достаточного финансирования таможенных органов. В целях экономии бюджетных средств формирование таможенной и околотаможенной инфраструктуры осуществлялось путем создания коммерческих структур – складов временного хранения (СВХ), таможенных перевозчиков, декларантов и пр. Подразделения таможенных органов, непосредственно осуществляющие таможенное оформление и таможенный контроль, были размещены на их территории, использовали принадлежащие им помещения, технические средства, имущество, оргтехнику. Вследствие этого многие из них попали в зависимость от этих коммерческих структур, большинство из которых, в свою очередь, контролируются организованной преступностью.

Результатом указанных процессов является постоянный рост количества выявляемых преступлений коррупционного характера, их количество возрастает на 25–30% ежегодно.

Например, за 2015 год по материалам подразделений по противодействию коррупции возбуждено 403 уголовных дела, что на 32% больше, чем в 2014 году. Из них по преступлениям коррупционной направленности возбуждено 195 уголовных дел (140 – в отношении 89 должностных лиц таможенных органов и 55 – в отношении 59 взяточдателей)<sup>1</sup>.

К сожалению, проявляется устойчивая тенденция роста участия в противоправной

<sup>1</sup> <http://www.customs.ru/> – раздел «Правоохранительная деятельность».



деятельности руководителей таможенных органов, доля которых среди лиц, привлеченных к уголовной ответственности, в настоящее время превышает 30 %. В результате противодействия должностных лиц таможенных органов борьбе с таможенными правонарушениями, а также незаинтересованности в этом, когда на первом месте находится реализация фискальной функции, сотрудники подразделений таможенного оформления и контроля, таможенных и валютных платежей, контроля доставки това-

ров, собственной безопасности и т.д. не проявляют должной активности в выявлении таможенных правонарушений, в том числе уклонения от уплаты таможенных платежей.

Изложенное свидетельствует о неудовлетворительном состоянии борьбы с уклонениями от уплаты таможенных платежей, необходимости выявления факторов, оказывающих негативное влияние на деятельность сотрудников таможенных органов в данной сфере.

### Литература

1. Таможенный кодекс Таможенного союза (ред. от 08.05.2015) (приложение к Договору о Таможенном кодексе Таможенного союза, принятому Решением Межгосударственного Совета ЕврАзЭС на уровне глав государств от 27.11.2009 № 17).
2. Уголовный кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ.
4. Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ (ред. от 23.06.2016) "О таможенном регулировании в Российской Федерации".
5. Распоряжение Правительство Российской Федерации от 28 декабря 2012 г. n 2575-р (в ред. Правительства РФ от 15.04.2014 n 612-р) «[Стратегия](#) развития таможенной службы Российской Федерации до 2020 года».
6. Гончан Ю.А. Таможня как орган дознания. – М., 2013. – С. 49.
7. Плясов К.А. Социально-демографические и уголовно-правовые признаки структуры личности преступников, совершающих уклонения от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица // Вестник Калининградского юридического института МВД России. – 2015. – № 3 (25). – С. 34.
8. Пронин Н.В. Особенности возбуждения уголовных дел об уклонении от уплаты таможенных платежей // Межвузовский сборник научных трудов. – Самара : Изд-во «Самарский университет», 2014, Вып. 5. – С. 399.
9. Таможенное право : учебник / Бекашев К.А., Моисеев Е.Г. – М. : ПРОСПЕКТ, 2015.
10. <http://www.customs.ru/> – раздел «Правоохранительная деятельность».

УДК 346

## ИСТОРИКО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ЕВРАЗИЙСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА

### HISTORICAL AND LEGAL ANALYSIS OF THE FORMATION OF THE EURASIAN ECONOMIC UNION LEGISLATION

Черевко В.В.\*

Кобзарь-Фролова М.Н.\*\*

*В статье тщательным образом анализируются историко-правовые аспекты формирования законодательства Евразийского экономического союза. В заключение авторы отмечают 4 важных этапа формирования ЕЭС.*

**Ключевые слова:** интеграция, унификация, соглашения, договор, законодательство, Таможенный союз, таможенное дело, Евразийский экономический союз

*The article carefully examines the historical and legal aspects of the formation of the Eurasian Economic Union legislation. In conclusion, the authors note 4 important stages of the formation of the EEC.*

**Key words:** integration, unification, agreement, contract, law, customs Union, customs, Eurasian economic Union.

На фоне активно развивающихся в мире интеграционных процессов формировалось и законодательство Евразийского экономического союза (далее – ЕАЭС). Как показывает опыт зарубежных стран, объединение государств отражается на подъеме экономики государств-участников, позволяет активнее развиваться торговле, содействует предпринимательству и др. Исторически известный факт – создание в 19 веке раздроб-

ленными германскими государствами межгосударственного объединения Zollverein (таможенный союз) – способствовало воссоединению и образованию единого сильного государства. Позднее объединились африканские страны. Бельгия, Нидерланды и Люксембург в середине 20 столетия (1957–1958 гг.) объединили не только таможенные границы, но и капиталы, и валюту. Это позволило создать единый экономический союз,

---

\* **Черевко Владимир Владимирович**, к.ю.н., заведующий кафедры таможенного дела и международно-правовых дисциплин Московского гуманитарно-экономического университета E-mail: [cherevkovv@bk.ru](mailto:cherevkovv@bk.ru)

**Cherevko V.V.**, PhD, head of the Department of customs and international legal disciplines of the Moscow Humanities and Economics University.

\*\* **Маргарита Николаевна Кобзарь-Фролова**, доктор юридических наук, профессор, главный научный сотрудник Института проблем эффективного государства и гражданского общества Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

e-mail: [MargoKFMN@yandex.ru](mailto:MargoKFMN@yandex.ru)

**Margarita Nikolaevna Kobzar-Frolova**, doctor of law, Professor, Chief researcher of the Institute of problems of effective State and civil society, financial University under the Government of the Russian Federation. e-mail: [MargoKFMN@yandex.ru](mailto:MargoKFMN@yandex.ru)

именуемый Бенилюкс. Территория стран, входящих в Бенилюкс, рассматривалась как единая территория государства. В дальнейшем к этому союзу присоединились другие европейские государства. Бенилюкс явился основой создания единого Европейского экономического союза (далее – ЕЭС). Государства, члены ЕЭС, договорились о постепенной унификации законодательства, отмене пошлин, имеющих равнозначный характер. В 1968 году, на базе государств-членов ЕЭС, образовался Таможенный Евросоюз, в который по состоянию на 01.10.2016 г. входит 28 государств.

О необходимости создания единого экономического пространства на территории бывшего Советского Союза был поставлен вопрос сразу после его распада (1991г.) и возникновения независимых самостоятельных государств. Так, 08 декабря между Республикой Беларусь, Российской Федерацией (РСФСР), Республикой Казахстан было подписано Соглашение о создании Содружества Независимых Государств (далее – Соглашение), которое было одобрено главами Правительств, входящих в Содружество стран<sup>1</sup>. Соглашение гласит: «Основываясь на исторической общности наших народов и сложившихся между ними связях, стремясь построить демократические правовые государства, намереваясь развивать свои отношения на основе взаимного признания и уважения государственного суверенитета, принципов равноправия и невмешательства во внутренние дела, отказа от применения силы, экономических или любых других методов давления, норм международного права, считая, что дальнейшее развитие и укрепление отношений дружбы, добрососедства и взаимовыгодного сотрудничества между нашими государствами отвечают коренным национальным интересам их народов и служат делу мира и безопасности, подтверждая свою приверженность целям и принципам Устава Организации Объединенных Наций, Хельсинкского Заключительного акта и других документов Совещания по безопасности и сотрудниче-

ству в Европе», договорились о том, что Стороны образуют Содружество Независимых Государств (далее – СНГ). При этом в статье 5 Соглашения говорится, что Стороны «гарантируют открытость границ, свободу передвижения граждан и передачи информации в рамках Содружества». К числу общих координирующих институтов Соглашения Стороны отнесли сотрудничество в формировании и развитии общего экономического пространства, общеевропейского и евразийского рынков, в области таможенной политики<sup>2</sup>. Между прочим, правительством Украины не было ратифицировано Соглашение СНГ. Таким образом, Украина, формально хоть и является учредителем СНГ, но юридически его членом не является.

Позже в марте 1992 года было подписано Соглашение «Об общих условиях поставок товаров между организациями государств – участников Содружества Независимых Государств»<sup>3</sup>. Соглашение основывается на принципах, согласованных правительствами государств, в части реализации межгосударственных экономических соглашений и направлено на создание благоприятных условий для сохранения и развития хозяйственных связей между субъектами хозяйствования в рамках СНГ с учетом заключенных между ними соглашений об экономическом сотрудничестве, а также обеспечивает при этом одинаковую ответственность всех субъектов хозяйствования за выполнение ими своих договорных обязательств в их экономическом пространстве в целом.

Создание СНГ опосредовало процессы унификации и гармонизации законодательства государств-участников. «Гармонизация законодательства при интеграционных процессах, – пишет С. Жамкочьян, – предполагает приведение различных национальных правовых актов к общему знаменателю, установленному наднациональным актом межгосударственного объединения; унификация, в свою очередь, позволяет устранить многооб-

---

<sup>1</sup> См. Ведомости СНД и ВС РФ, 19.12.1991. – № 51. – Ст. 1798 (Постановление).

<sup>2</sup> Там же. – С. 7.

<sup>3</sup> Бюллетень международных договоров. – 1993. – № 4.

разие таких актов, заменив их единым актом»<sup>1</sup>.

06 июля 1992 года подписано Соглашение «О статусе Экономического Суда Содружества Независимых Государств»<sup>2</sup>. Позже были подписаны Соглашения о создании зоны свободной торговли от 15 апреля 1994 года, Единой методологии таможенной статистики внешней торговли государств-участников СНГ от 09 декабря 1994 года, а в 1995 году Соглашение «О единой Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности Содружества Независимых Государств» (далее – ТН ВЭД СНГ), основанную на базе гармонизированной системы описания и кодирования товаров Всемирной таможенной организации.

Цель принятия соглашения о ТН ВЭД СНГ: осуществление мер тарифного и нетарифного регулирования внешнеэкономической деятельности, совершенствование ведения статистического учета и обмена статистической информацией (статья 1). Ведение ТН ВЭД СНГ возложено Соглашением на Таможенную службу Российской Федерации.

В соответствии со статьей 2 Соглашения Таможенная служба Российской Федерации:

- следит за изменениями и дополнениями международной основы ТН ВЭД СНГ, пояснениями и другими решениями по толкованию этой основы;
- приводит ТН ВЭД СНГ в соответствие с ее международной основой;

- осуществляет ведение и хранение эталонного экземпляра ТН ВЭД СНГ;

- осуществляет иные функции, необходимые для ведения ТН ВЭД СНГ.

Совет руководителей таможенных служб государств-участников СНГ утверждает: решения о приведении ТН ВЭД СНГ в соответствие с ее международной основой; пояснения по толкованию ТН ВЭД СНГ<sup>3</sup>.

Встал вопрос о создании Таможенного союза на базе стран-участников СНГ. В Минске 06 января 1995 г. между Республикой Беларусь и Российской Федерацией было подписано Соглашение о Таможенном союзе<sup>4</sup>, а несколько ранее – 12 апреля 1994г. – Соглашение о едином порядке регулирования внешнеэкономической деятельности. 20 января 1995 года к Соглашению о Таможенном союзе присоединилась Республика Казахстан, 1996 г. Кыргызская Республика<sup>5</sup>, а в 1999 г. – Республика Таджикистан<sup>6</sup>.

В преамбуле Соглашения записано: «Правительство Российской Федерации и Правительство Республики Беларусь, стремясь к дальнейшему развитию сбалансированных и взаимовыгодных экономических отношений; желая обеспечить дальнейшее развитие прав и свобод человека и гражданина стран на демократических принципах, зафиксированных в документах Организации Объединенных Наций; признавая международные общепринятые нормы в экономических отношениях и ориентируясь на правила ГАТТ/ВТО; подтверждая приверженность свободному развитию взаимного экономического сотрудничества; выражая намерения

<sup>1</sup> См. Жамкочьян С. Единое таможенное законодательство Европы: от Римского договора к модернизированному Таможенному кодексу // Таможенное дело. – 2009. – № 4. – С. 32–37.

<sup>2</sup> Бюллетень международных договоров. – 1994. – № 9.

Примечание: Вступил в силу для государств: Узбекистан, Россия, Белоруссия, Киргизия, Казахстан. Армения вышла из состава участников Соглашения, сдав уведомление 24 ноября 2005 года. Молдавия вышла из состава участников Соглашения, сдав уведомление о денонсации 09 февраля 2010 года. Туркменистаном и Украиной Соглашение подписано не было изначально. (Режим доступа: КонсультантПлюс).

<sup>3</sup> Примечание: Соглашение не было подписано Республикой Армения.

<sup>4</sup> Соглашение между Правительством РФ и Правительством Республики Беларусь от 06.01.1995 «О Таможенном союзе» // Бюллетень международных договоров. – 1995. – № 10.

<sup>5</sup> Договор о присоединении Киргизской Республики к Соглашениям о Таможенном союзе (подписан в г. Москве 29.03.1996) // Дипломатический вестник. – 1996. – № 6.

<sup>6</sup> Договор о присоединении Республики Таджикистан к Соглашениям о Таможенном союзе (подписан в г. Москве 26.02.1999) // Бюллетень международных договоров. – 2002. – № 11.

продолжить реализацию положений Договора о создании Экономического союза путем перехода к поэтапному формированию Таможенного союза; в целях определения обязательств и прав Договаривающихся Сторон в поэтапном формировании Таможенного союза» договорились о целях и принципах ТС, а также механизме и этапах создания Таможенного союза.

В Соглашении указано, что «Соглашение открыто для присоединения любого государства-участника Содружества Независимых Государств, признающего положения Соглашения...»

К целям создания Таможенного союза Соглашением отнесено:

- обеспечение социально-экономического прогресса стран путем устранения между ними разделяющих препятствий для свободного экономического взаимодействия между хозяйствующими субъектами;
- гарантирование устойчивого развития экономики, свободного товарообмена и добросовестной конкуренции;
- укрепление координации экономической политики, обеспечение всестороннего развития национального народного хозяйства;
- создание условий для формирования общего экономического пространства;
- создание условий для активного выхода государств-членов Таможенного союза на мировой рынок.

В Соглашении указаны основная правовая и организационно-политическая идеи экономического объединения – наличие однотипного механизма регулирования экономики, базирующегося на рыночных принципах хозяйствования и унифицированном законодательстве.

Формирование единой таможенной территории осуществляется путем:

- отмены в торговле между государствами Договаривающихся Сторон товарами, происходящими с их территорий, таможенных пошлин, налогов и сборов, имеющих эквивалентное действие, а также количественных ограничений;
- установления и применения в отношениях с третьими странами одинакового

торгового режима, общих таможенных тарифов и мер нетарифного регулирования внешней торговли;

- формирования механизма взаимоотношений ТС с третьими государствами и международными организациями.

В 1999 году государства-участники СНГ подписывают Соглашение о порядке таможенного оформления и таможенного контроля товаров, перемещаемых между государствами-участниками Соглашения о создании зоны свободной торговли. Тогда же был подписан Протокол о порядке взаимодействия таможенных служб государств-участников Содружества Независимых Государств при перевозках специальных грузов и продукции военного назначения и Протокол о внесении изменений в ЕТН ВЭД СНГ.

В этом же (1999) году между Республикой Беларусь, Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой и Российской Федерацией, Республикой Таджикистан был подписан Договор о Таможенном союзе и Едином экономическом пространстве<sup>1</sup>. А 10 октября 2000 в г. Астане (Казахстан) Договор об учреждении Евразийского экономического сообщества. Неотъемлемой частью данного Договора является Протокол, подписанный 25 января 2006 г. Целью подписания договора о ЕЭС стало: стремление обеспечить динамичное развитие путем согласования проводимых социально-экономических преобразований; повышение уровня жизни своих народов; развитие процессов интеграции; углубление взаимного сотрудничества в различных областях; необходимость координации подходов при интеграции в мировую экономику и международную торговую систему. Договаривающиеся стороны учредили международную организацию «Евразийское экономическое сообщество» (далее – ЕврАзЭС или Сообщество). В статье 2 Договора указано, что ЕврАзЭС создается для эффективного продвижения процесса формирования Таможенного союза и Единого экономического пространства, а также реализации других целей и задач, определенных в соглашениях о Таможенном союзе.

<sup>1</sup> Бюллетень международных договоров. – 2001. – № 12.



06 октября 2007 г. Республика Беларусь, Республика Казахстан и Российская Федерация заключили Договор «О создании единой таможенной территории и формировании Таможенного союза»<sup>1</sup> В статье 1 Договора впервые дано наиболее полное определение Таможенного союза – это есть «форма торгово-экономической интеграции Сторон, предусматривающая единую таможенную территорию, в пределах которой во взаимной торговле товарами, происходящими с единой таможенной территории, а также происходящими из третьих стран и выпущенными в свободное обращение на этой таможенной территории, не применяются таможенные пошлины и ограничения экономического характера, за исключением специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер. При этом Стороны применяют единый таможенный тариф и другие единые меры регулирования торговли товарами с третьими странами».

Важным является то, что в статье 3 рассматриваемого Договора впервые обосновано применение запретов и ограничений. Ничто «не препятствует Сторонам применять во взаимной торговле специальные защитные, антидемпинговые и компенсационные меры, а также запреты и ограничения импорта или экспорта, необходимые для защиты общественной морали, жизни или здоровья человека, животных и растений, охраны окружающей природной среды и защиты культурных ценностей...». Особо следует отметить, что в статье указан весьма весомый сущностный признак запретов и ограничений: «Такие запреты и ограничения не являются средством неоправданной дискриминации или скрытым ограничением торговли». С момента создания единой таможенной территории Стороны не применяют во взаимной торговле таможенные пошлины, количественные ограничения и эквивалентные им меры. Таким образом, в рассматриваемом Договоре впервые было закреплено правило о том, что запреты и ограничения устанавливаются на уровне международного договора

и являются едиными для всех стран-участников Таможенного союза.

Важным является также и то, что именно этот документ стал основой для принятия 27 ноября 2009 г. в Минске Решения Межгосударственного Совета ЕврАзЭС № 17 «О Договоре о Таможенном кодексе Таможенного союза» (вместе с «Договором о Таможенном кодексе Таможенного союза»<sup>2</sup>. Решение было принято в целях выработки единых форм и методов и обеспечения таможенного регулирования на единой таможенной территории Таможенного союза. А главное, что стороны, подписавшие Решение (Республика Беларусь, Республика Казахстан и Российская Федерация), приняли Таможенный кодекс Таможенного союза (далее – ТК ТС) о создании Комиссии Таможенного союза, которая создается в целях урегулирования споров в рамках Таможенного союза до обращения в Суд Евразийского экономического сообщества. Высшим органом Таможенного союза стал Межгосударственный Совет Евразийского экономического сообщества на уровне глав государств. К документу прилагается План мероприятий по введению в действие ТК ТС<sup>3</sup>.

Межгосударственным Советом ЕврАзЭС от 27 ноября 2009 г. № 19 было принято Решение «О едином нетарифном регулировании Таможенного союза Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации»<sup>4</sup>, в пункте 6 которого указано, что «запреты и ограничения в торговле товарами с третьими странами, направленные на выполнение обязательств, связанных с введением специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер или проведением соответствующих расследований, а также на реализацию ответных мер, применяются» в странах ТС в соответствии с национальным законодательством.

---

<sup>2</sup> СЗ РФ. – 2010. – 13.12. – № 50. – Ст. 6615.

<sup>3</sup> Приложение к Решению Межгоссовета ЕврАзЭС (высшего органа Таможенного союза) на уровне глав государств от 27 ноября 2009 года – № 17.

<sup>4</sup> Таможенный вестник. – 2009. – № 24, декабрь.

---

<sup>1</sup> СЗ РФ. – 2007. – № 42. – Ст. 4938.



ТК ТС стал первым базовым документом в сфере унификации таможенных правил и процедур. «ТК ТС заложил фундамент построения принципиально нового механизма правового регулирования таможенных правоотношений»<sup>1</sup>. А.Н. Козырин отметил, что принятием ТК ТС «был определен вектор развития союзного таможенного законодательства, направленный на охват наднациональным регулированием всех основных областей таможенного дела»<sup>2</sup>.

Перспективы дальнейших интеграционных процессов нашли свое отражение в Декларации «О Евразийской экономической интеграции» от 18 ноября 2011 г., принятой Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Российской Федерацией<sup>3</sup>. Декларацией стороны заявляют о переходе к следующему этапу интеграционного строительства – формированию Единого экономического пространства (ЕЭП). ЕЭП основывается на принципах соблюдения общепризнанных норм международного права, включая уважение суверенитета и равенства государств, утверждения основополагающих прав и свобод человека, правового государства и рыночной экономики. ЕЭП на любом этапе своего формирования и функционирования будет открыт для присоединения других государств, разделяющих цели и принципы Союза и готовых к их реализации. Стороны договорились о том, что будут стремиться завершить к 01 января 2015 года кодификацию международных договоров, составляющих нормативно-правовую базу ТС и ЕЭП и на этой основе создать Евразийский экономический союз. Следует отметить, что важнейшей целью создания ЕЭП является гармонизация

национального законодательства участников ТС.

В статьях 3 и 4 ТК ТС закреплены положения о том, что при таможенном регулировании, при перемещении товаров через таможенную границу с нарушениями требований, установленных таможенным законодательством Таможенного союза, применяются меры таможенно-тарифного регулирования, запреты и ограничения.

В статье 152 ТК ТС установлены правила соблюдения запретов и ограничений при перемещении товаров через таможенную границу. В частности, правилами статьи установлено: «Перемещение товаров через таможенную границу осуществляется с соблюдением запретов и ограничений, если иное не установлено ТК ТС, международными договорами государств-членов ТС, решениями Комиссии ТС и нормативными правовыми актами государств-членов ТС, изданными в соответствии с международными договорами государств-членов ТС, которыми установлены такие запреты и ограничения. Товары, запрещенные к вывозу с таможенной территории ТС, не подлежат фактическому вывозу с таможенной территории ТС, если иное не предусмотрено международными договорами государств-членов ТС.

Статья 279 ТК ТС закрепляет ограничения по пользованию и распоряжению временно ввезенными товарами. А статья 287 ТК ТС – соответственно ограничения по пользованию и распоряжению временно вывезенными товарами.

16 мая 2012 года Коллегия Евразийской экономической комиссии приняла решение № 45 о единой форме заключения (разрешительного документа) на ввоз, вывоз и транзит отдельных товаров, включенных в Единый перечень товаров, к которым применяются запреты или ограничения на ввоз или вывоз государствами-членами ТС в рамках ЕврАзЭС в торговле с третьими странами и методические указания по заполнению единой формы заключения (разрешительного документа) на ввоз, вывоз и транзит отдельных товаров, включенных в Единый перечень товаров, к которым применяются запреты или ограничения на ввоз или вывоз госу-

---

<sup>1</sup> Трунина Е.В., Федасова Ю.В. К вопросу об унификации административно-деликтного законодательства государств-участников Таможенного союза ЕврАзЭС // Административное право и процесс. – 2013. – № 8. – С. 70–74.

<sup>2</sup> Козырин А.Н. Организационно-правовые основы таможенного регулирования в Таможенном союзе ЕврАзЭС // Реформы и право. – 2012. – № 1.

<sup>3</sup> Документ опубликован не был/режим доступа СПС КонсультантПлюс.

дарствами-членами ТС в рамках ЕврАзЭС в торговле с третьими странами<sup>1</sup>. В августе 2012 года Коллегия Евразийской экономической комиссии утвердила Единый перечень товаров, к которым применяются запреты или ограничения на ввоз или вывоз государствами-членами ТС в рамках ЕврАзЭС в торговле с третьими странами, а также Положения о применении ограничений<sup>2</sup>.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что правовые основы установления запретов и ограничений в сфере таможенных правоотношений опираются на документы международного и регионального уровня. К ним можно отнести: документы Организации Объединенных Наций; правила ГАТТ/ВТО, договоры о создании Экономического союза от 24 сентября 1993 года, Основы таможенных законодательств государств-участников СНГ, а также принципы, закрепленные в Соглашении о создании зоны свободной торговли от 15 апреля 1994 года и в Соглашении о сотрудничестве и взаимной помощи в таможенных делах от 15 апреля 1994 года, и детализированы в Таможенном кодексе Таможенного союза. Регулирование отношений в области установления запретов и ограничений в сфере таможенных правоотношений национальным законодательством не допускается.

Важным шагом в развитии интеграции стало подписание в Астане 29 мая 2014 года Договора о Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС)<sup>3</sup>. Основные цели Союза сформулированы в статье 4. Весомое значение в развитии таможенного законодательства имеют приложения к Договору о ЕАЭС, сформулированные в виде протоколов: Протокол о ме-

рах нетарифного регулирования в отношении третьих стран (Приложение № 7), раздел III которого закрепляет правила в отношении установления запретов и количественных ограничений экспорта и импорта товаров; Протокол о применении специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер в отношении третьих стран (Приложение № 8); Протокол о применении санитарных, ветеринарно-санитарных и карантинных фитосанитарных мер (Приложение № 12). Договор вступает в силу с даты получения депозитарием последнего уведомления о выполнении государствами-членами внутригосударственных процедур, необходимых для его вступления в силу.

Отдельно хотелось бы отметить, Договор о ЕАЭС, устанавливая общие принципы технического регулирования, закрепил правило о том, что «ответственность за несоблюдение требований технических регламентов Союза, а также за нарушение процедур проведения оценки соответствия продукции требованиям технических регламентов Союза, устанавливается в соответствии с законодательством государств-членов»<sup>4</sup>.

Таким образом, важными этапами формирования законодательства Евразийского экономического союза стали:

1991–1995 гг. – возникновение независимых самостоятельных государств и подписание Соглашения о создании Содружества Независимых Государств между Республикой Беларусь, Российской Федерацией (РСФСР), Республикой Казахстан; принятие соглашения о ТН ВЭД СНГ; установление единых правил по осуществлению мер тарифного и нетарифного регулирования внешнеэкономической деятельности; подписание Соглашения о Таможенном союзе;

1999–2000 гг. – подписание Договора о Таможенном союзе и Едином экономическом пространстве; учреждение международной организации «Евразийское экономическое сообщество»;

2007–2010 – заключение Договора «О создании единой таможенной территории и формировании Таможенного союза», приня-

---

<sup>1</sup> Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 16.05.2012 № 45//Режим доступа: Официальный сайт Комиссии Таможенного союза <http://www.tsouz.ru/>, 21.05.2012.

<sup>2</sup> Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 16.08.2012 № 134 // Режим доступа: Официальный сайт Евразийской экономической комиссии <http://www.tsouz.ru/>, 17.08.2012.

<sup>3</sup> Режим доступа: Официальный сайт Евразийской экономической комиссии <http://www.eurasiancommission.org/>, 15.01.2015.

---

<sup>4</sup> Раздел V, статья 54.

тие Таможенного кодекса Таможенного союза;

2014 год – подписание в Астане Договора о ЕАЭС, расширение его границ, присо-

единение к договору иных государств, принимающих правила и условия единого экономического пространства.

### Литература

1. Договор о Евразийском экономическом союзе / Подписан в г. Астане 29.05.2014// СПС КонсультантПлюс.
2. Таможенный кодекс Таможенного союза.
3. Соглашение от 08.12.19 «О создании Содружества Независимых Государств» // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1991. – 19.12. – № 51. – Ст. 1798 (Постановление).
4. Соглашение «Об общих условиях поставок товаров между организациями государств-участников Содружества Независимых Государств» // Бюллетень международных договоров. – 1993. – № 4.
5. Соглашение «О статусе Экономического Суда Содружества Независимых Государств» // Бюллетень международных договоров. – 1994. – № 9.
6. Соглашение «О единой Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности Содружества Независимых Государств» // Бюллетень международных договоров. – 1995. – № 10.
7. Договор «О создании единой таможенной территории и формировании Таможенного союза» // Бюллетень международных договоров. – 2001. – № 12.
8. Решение «О едином нетарифном регулировании таможенного союза Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации» // Таможенный вестник. – 2009. – № 24, декабрь.
9. Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 16.05.2012 № 45//Режим доступа: Официальный сайт Комиссии Таможенного союза <http://www.tsouz.ru/>, 21.05.2012.
10. Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 16.08.2012 № 134 // Режим доступа: Официальный сайт Евразийской экономической комиссии <http://www.tsouz.ru/>, 17.08.2012.
11. Жамкочьян С. Единое таможенное законодательство Европы: от Римского договора к модернизированному Таможенному кодексу // Таможенное дело. – 2009. – № 4. – С. 32–37.
12. Кобзарь-Фролова М.Н. Административно-правовое регулирование экономической деятельности таможенных органов//Административное и муниципальное право. – 2013. – № 12.
13. Козырин А.Н. Организационно-правовые основы таможенного регулирования в Таможенном союзе ЕврАзЭС// Реформы и право. – 2012. – № 1.
14. Трунина Е.В., Федасова Ю.В. К вопросу об унификации административно-деликтного законодательства государств-участников Таможенного союза ЕврАзЭС // Административное право и процесс. – 2013. – № 8. – С. 70–74.
15. Фролов В.А. Юридические конструкции реализации запретов и ограничений при ввозе или вывозе через таможенную границу Таможенного союза // Административное и муниципальное право. – 2014. – № 11. – С. 1154–1159.

УДК 346

## НАСЛЕДСТВЕННЫЙ СТАТУС НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНЕГО КАК СУБЪЕКТА НАСЛЕДСТВЕННЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

### HEREDITARY MINOR STATUS AS A SUBJECT OF HEREDITARY LEGAL RELATIONS

Шульженко И.С. \*

*В статье рассматривается проблема наследственного статуса несовершеннолетнего как субъекта наследственных правоотношений. Автор делает вывод о том, что несовершеннолетние призываются к наследованию по завещанию, по закону и имеют право на обязательную долю.*

**Ключевые слова:** наследственность, правоотношения, наследственное право, попечительство, имущество, имущественное право, нормативно-правовые акты.

*This article deals with the problem of inheritance of the minor status as a subject of hereditary legal relations. The author concludes, minors are encouraged to inherit under a will, according to the law and are entitled to a mandatory percentage.*

**Key words:** genetics, relationships, inheritance, guardianship, the right to property, normative-legal acts.

Наследственному праву посвящен раздел VI части 3 Гражданского кодекса (далее - ГК РФ) «Наследственное право», состоящий из пяти глав.

ГК РФ наиболее полно регламентировал вопросы участия несовершеннолетнего в наследственных правоотношениях по сравнению с предыдущими нормативно-правовыми актами в данной области. Он содержит нормы, закрепляющие порядок охраны и защиты прав несовершеннолетнего как субъекта наследственных правоотношений, а также особенности осуществления отдельных наследственных прав несовершеннолетнего.

Так, ст. 1116 ГК РФ определяет, что к наследованию как по завещанию, так и по

закону могут призываться граждане, находящиеся в живых в момент открытия наследства, а также зачатые при жизни наследодателя и родившиеся живыми после открытия наследства<sup>1</sup>.

В соответствии со ст. 1166 ГК РФ, раздел наследства при наличии зачатого, но еще не родившегося наследника возможен только после рождения такого наследника<sup>2</sup>. Согласно ст. 1167 ГК РФ, при наличии среди наследников несовершеннолетних недееспособных или ограниченно дееспособных граждан раздел наследства осуществляется с соблюдением правил статьи 37 ГК РФ. В целях охраны законных интересов указанных наследников о составлении соглашения о разделе наследства (статья 1165

---

\* Шульженко Ирина Сергеевна, к.ю.н., доцент, заведующий кафедрой гражданско-правовых дисциплин АНО ВО МГЭУ

\* Shulzhenko Irina Sergeevna, PhD, Associate Professor, head of Chair of civil law disciplines ANO in IHEU

<sup>1</sup> Касаткина А.Ю. Наследование по закону с участием ребенка: некоторые теоретические и практические аспекты // Наследственное право. – 2014. – № 3 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

<sup>2</sup> Желонкин С.С., Ивашин Д.И. Наследственное право : учеб. пособие. – М. : Юстицинформ, 2014 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

ГК РФ) и о рассмотрении в суде дела о разделе наследства должен быть уведомлен орган опеки и попечительства.

Особые правила наследования при участии в наследственных правоотношениях несовершеннолетних содержатся и в других статьях ГК РФ, например в ст. 1172, 1173 ГК РФ и т.д.

Вопросы участия несовершеннолетних регулируются и Семейным кодексом Российской Федерации<sup>1</sup> (далее – СК РФ). В частности, п. 3 ст. 60 СК РФ, в соответствии с которым ребенок имеет право собственности на имущество, полученное им в порядке наследования. Согласно п. 4 ст. 71 СК РФ, ребенок, в отношении которого родители (один из них) лишены родительских прав, сохраняет имущественные права, основанные на факте родства с родителями и другими родственниками, в том числе право на получение наследства<sup>2</sup>.

В соответствии с п.3 ст. 74 СК РФ ребенок, в отношении которого родители (один из них) ограничены в родительских правах, сохраняет имущественные права, основанные на факте родства с родителями и другими родственниками, в том числе право на получение наследства.

Отдельные вопросы наследования несовершеннолетними урегулированы Основами законодательства Российской Федерации о нотариате<sup>3</sup>, Федеральным законом от 24.04.2008 № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве»<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Семейный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 1995 г. № 223-ФЗ // Российская газета. – 1996. – 27 янв.

<sup>2</sup> Комментарий к Семейному кодексу Российской Федерации (учебно-практический) (постатейный) / О.Г. Алексеева, Л.В. Заец, Л.М. Звягинцева и др.; под ред. С.А. Степанова. – Москва: Проспект; Екатеринбург: Институт частного права, 2015. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

<sup>3</sup> Основы законодательства Российской Федерации о нотариате. утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1 // ВСНД и ВС РФ. – 1993. – № 10. – Ст. 357.

<sup>4</sup> Российская газета. – № 94. – 2008. – 30.04.

Разъяснения по поводу участия несовершеннолетних в наследственных правоотношениях содержатся и в постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 № 9 «О судебной практике по делам о наследовании»<sup>5</sup>.

Так, в п. 29 разъясняется, что к наследникам по закону седьмой очереди, призываемым к наследованию согласно п. 3 ст. 1145 ГК РФ, относятся:

- пасынки и падчерицы наследодателя - неусыновленные наследодателем дети его супруга независимо от их возраста;

- отчим и мачеха наследодателя - не усыновивший наследодателя супруг его родителя.

Названные в п. 3 ст. 1145 ГК РФ лица призываются к наследованию и в случае, если брак родителя пасынка, падчерицы с наследодателем, а равно брак отчима, мачехи с родителем наследодателя был прекращен до дня открытия наследства вследствие смерти или объявления умершим того супруга, который являлся соответственно родителем пасынка, падчерицы либо родителем наследодателя.

В случаях если брак прекращен путем его расторжения, а также признан недействительным, указанные в пункте 3 статьи 1145 ГК РФ лица к наследованию не призываются<sup>6</sup>.

П.п. 31, 32 и 39 разъясняется: «При определении наследственных прав в соответствии со статьями 1148 и 1149 ГК РФ необходимо иметь в виду следующее:

а) к нетрудоспособным в указанных случаях относятся:

несовершеннолетние лица (пункт 1 статьи 21 ГК РФ)...<sup>7</sup>.

Помимо положений ГК РФ и других федеральных законов, разъяснений Верховного Суда РФ, важное значение в регламен-

<sup>5</sup> Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2012. – № 7.

<sup>6</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 № 9 «О судебной практике по делам о наследовании» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2012, июль. – № 7.

<sup>7</sup> Там же.



тации наследственных правоотношений с участием несовершеннолетних играют международные договоры РФ.

В п.8 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 10.10.2003 № 5 (ред. от 05.03.2013) «О применении судами общей юрисдикции общепризнанных принципов и норм международного права и международных договоров Российской Федерации» содержатся следующие разъяснения, правила действующего международного договора Российской Федерации, согласие на обязательность которого было принято в форме федерального закона, имеют приоритет в применении в отношении законов Российской Федерации. Правила действующего международного договора Российской Федерации, согласие на обязательность которого было принято не в форме федерального закона, имеют приоритет в применении в отношении подзаконных нормативных актов, изданных органом государственной власти или уполномоченной организацией, заключившими данный договор (часть 4 статьи 15, статьи 90, 113 Конституции Российской Федерации)<sup>1</sup>.

Интерес представляет и точка зрения М.С. Абраменкова, отмечающего: «В мировой практике выработано несколько основных коллизионных принципов определения наследственного статута, что позволяет соответствующим образом классифицировать системы коллизионно-правового регулирования отношений по наследованию. Это, прежде всего, системы, разделяющие наследственное имущество на две части – движимое и недвижимое и подчиняющие первую из них закону гражданства или domicilia наследодателя на момент его смерти, а вторую – закону места нахождения имущества. Вторая группа правовых систем исходит из начала единства наследственной массы и подчиняет наследственные отношения закону гражданства или местожительства наследодателя на момент смерти»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2003. – № 12.

<sup>2</sup> Абраменков М.С. О необходимости совершенствования правового регулирования

В юридической литературе обращается внимание и на множество коллизий, возникающих при наследовании по закону. Так, А.В. Алешина указывает, что «относительно наследования по закону, коллизии возникают при определении круга законных наследников и порядка их призвания к наследству, при наличии различий в правовом регулировании наследования движимого и недвижимого имущества, при приобретении государством выморочного имущества».

Сходной точки зрения придерживается и С.А. Копейна, которая отмечает: «При наследовании по закону законодательство обязано точно определить круг лиц, имеющих право на получение спорного имущества. Как правило, необходимый в таких случаях выбор основан либо на принципе гражданства наследодателя, либо на принципе domicilia (места постоянного проживания) наследодателя»<sup>3</sup>.

Проанализировав наследственное законодательство России, можно сделать следующий вывод: несовершеннолетние призываются к наследованию по завещанию, по закону и имеют право на обязательную долю.

---

наследственных отношений международного характера // Наследственное право. – 2011. – № 1 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

<sup>3</sup> Копейна С.А. Коллизионное регулирование наследования по закону в России и государствах-участниках СНГ // Бюллетень нотариальной практики. – 2012. – № 1 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».



## ЭКОНОМИКА

УДК 338

### ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ БАЛАНСОВЫХ ИПОТЕЧНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

### BASIC APPROACHES TO THE ASSESSMENT OF THE BALANCE OF MORTGAGE SECURITIES

Бобрышев И.А.\*

*В статье описываются и анализируются современные основные подходы к оценке балансовых ипотечных ценных бумаг. Рассматривается история вопроса, российский опыт секьюризации, анализ выпусков структурных облигаций, суть и предназначение балансовых ипотечных ценных бумаг, законодательная база для выпуска балансовых ипотечных ценных бумаг, роль представителя владельцев облигаций, роль третьих лиц в проекте по выпуску балансовых ипотечных ценных бумаг, использование специализированного финансового общества, государственная поддержка и системно значимость эмитента, хеджирование рисков, предоставление информации о портфеле кредитов и исторических данных, гранулярность портфеля обеспечения и достаточность исторических данных и многое другое. Автор делает выводы о правильном решении главных проблем в данной сфере.*

**Ключевые слова:** ценные бумаги, ипотека, законодательная база, облигации, государственная поддержка, структурные облигации, рынок ценных бумаг, мониторинг, финансы.

*This article describes and analyzes the modern basic approaches to assessing the balance of mortgage securities. Consider background, the Russian experience of sekjurizacii, analysis of the structural bond releases the essence and purpose of the balance of mortgage securities, the legal framework for the release of the balance of mortgage securities, the role of the representative of bond holders, role of third parties in a project to release the balance of mortgage securities, the use of specialized financial society, State support and systematic significance of the issuer risk hedging, providing information about the portfolio of loans and historical data, providing portfolio granularity and adequacy of historical data and much more. The author draws conclusions about the right decision the main problems in this area.*

**Key words:** securities, mortgages, legislative base, bonds, State support, structural bonds, securities market, monitoring, finance.

#### История вопроса

Начало развития рынка ипотечных ценных бумаг было положено в Пруссии в 1769 году. Как следствие ведения семилетней войны в 1756–1763 годах, Пруссия в то время нуждалась в кредитных средствах и

королем Фридрихом Великим была заложена система «Pfandbrief» (аналог современных ипотечных ценных бумаг). В рамках этой системы, все дворянское сословие (землевладельцы) объединились в ассоциацию «Landschaften», которая начала выдачу

---

\* Бобрышев Илья Артурович, заместитель директора Департамента структурного финансирования АО «МСП Банк»

**Bobryshev Ilya Arturovich**, Deputy Director of structured finance SME Bank "JSC

кредитов под залог недвижимого имущества, принадлежащего членам данной ассоциации, по аналогии с современным ипотечным кредитованием. Для целей рефинансирования вышеуказанных кредитов «Landschaften» начала выпуск облигаций, обеспеченных ипотечными кредитами. Такая система была очень выгодна, так как «Landschaften» предоставляла кредиторам право на взыскание задолженности за счет продажи недвижимого имущества без проведения дополнительных судебных разбирательств с конечными заемщиками по кредитам<sup>1</sup>.

В 1900 году в Германии вступил в силу закон об ипотечных банках «Hypothekengesetz», который просуществовал вплоть до 2005 года и регулировал работу немецких ипотечных банков и структурирование выпусков ипотечных ценных бумаг. В рамках таких выпусков банки привлекают ресурсы от инвесторов под залог ипотечных кредитов, которые продолжают учитываться на балансе банка-эмитента облигаций и одновременно подлежат выводу из конкурсной (банкротной) массы эмитента в случае дефолта последнего.

По мере развития финансовых рынков, в 1970 году в Соединенных Штатах Америки была предложена новая схема рефинансирования ипотечных кредитов, которая заключалась в следующем. Государственной национальной ипотечной ассоциацией США был произведен выпуск облигаций с ипотечным покрытием, эмитентом которой выступило специализированное финансовое общество (далее – «СФО»). Суть данного выпуска заключалась в том, что портфель ипотечных кредитов предназначался для продажи на баланс СФО. Последнее в свою очередь привлекло «старшее» финансирование (далее – «Старший транш») от инвесторов в форме облигаций и «младшее» финансирование от самой ипотечной ассоциации в форме субординированного кредита (далее – «Младший транш»).

Наличие юридической возможности разделения привлеченного финансирования на «старшее» и «младшее» позволило рейтинговым агентствам присваивать вышеуказанным облигациям рейтинги инвестиционного уровня, поскольку «Старший транш» имеет приоритет перед «Младшим траншем» в части первоочередности погашения за счет поступлений от портфеля ипотечных кредитов. Данный подход основывается на том, что все риски, связанные с задержкой платежей и невозвратностью кредитов, можно определить с применением статистических методов анализа ипотечного портфеля и прогноза его поведения в будущем. Другими словами, если размер «Младшего транша» (соотношение «Младшего транша» ко всему портфелю кредитов) больше, чем потенциальные потери по кредитному портфелю в стрессовых макрокосмических сценариях, то инвестиции в облигации «Старшего транша» могут иметь ожидаемые потери, близкие к нулю.

Впоследствии вышеуказанная структура выпусков с использованием СФО была широко применена на мировых финансовых рынках для рефинансирования автокредитов, кредитов малому и среднему предпринимательству и потребительских кредитов. Выпуск такого рода облигаций получил название – секьюритизация активов (далее – «Структурные облигации»).

### **Российский опыт секьюритизации**

Активное развитие рынка секьюритизации в России началось в 2006–2007 годах. Основными эмитентами облигаций являются банки и финансовые институты, обладающие большими портфелями ипотечных кредитов. К таким финансовым институтам, например, относятся «Агентство по ипотечному и жилищному кредитованию» (АИЖК), «Банк ВТБ 24», «Газпромбанк», «Дельта Кредит», «Банк Уралсиб» и другие. Помимо стандартных выпусков ипотечных облигаций, на рынке также были реализованы выпуски облигаций для рефинансирования автокредитов, потребительских кредитов и кредитов, предоставляемых малому и среднему предпринимательству. По официальным сведениям

---

<sup>1</sup> Manfred Pohl, Sabine Freitag, Handbook on the History of European Banks, European Association for Banking History, 1994.

ям информационного портала [www.cbonds.info](http://www.cbonds.info), объем выпусков «Структурных облигаций» в России в 2015 году превысил отметку в 500 млрд. рублей<sup>1</sup>.

«Структурные облигации» зарекомендовали себя как надежный инструмент для долгосрочных вложений, включая инвестирование пенсионных накоплений и страховых резервов. Привлекательность данного вида облигаций связана в основном за счет исторически низкого уровня потерь для инвесторов. Также выпуск «Структурных облигаций» позволяет банкам с низким уровнем корпоративного рейтинга привлекать долгосрочные ресурсы на рынках капитала за счет возможности увеличения рейтинга «Старшего транша», что в свою очередь положительно влияет на развитие кредитования и снижение средних ставок для конечного потребителя.

Подавляющее большинство выпущенных в России «Структурных облигаций» получили рейтинги от ведущего мирового агентства «Moody's Investors Service»<sup>2</sup>. Другие агентства, такие как «Fitch Ratings»<sup>3</sup> и «Standard and Poor's»<sup>4</sup>, принимали участие в рейтинговании единичных выпусков «Структурных облигаций» и зачастую не привлекались эмитентами по причине отсутствия у них опыта на российском рынке. В соответствии с мировой практикой, все методологии рейтинговых агентств подлежат публичному раскрытию на интернет-страницах соответствующих агентств.

В июле 2014 года Соединенные Штаты Америки и Европейский союз ввели секторальные санкции против Российской Федерации, которые повлекли за собой отказ вышеуказанных международных рейтинговых агентств от присвоения рейтингов облигациям таких системно значимых банков, как «Сбербанк России», «Газпромбанк» и «Банк ВТБ 24». В этой связи руководством РФ было принято решение об изменении правил

работы рейтинговых агентств путем принятия Федерального закона № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации». В соответствии с этим законом, все рейтинговые агентства, намеренные предоставлять услуги по присвоению кредитных рейтингов на территории РФ, должны быть аккредитованы Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). С момента вступления вышеуказанного закона единственными рейтинговыми агентствами, получившими аккредитацию в ЦБ РФ, являются «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)» и «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

#### **Анализ выпусков «Структурных облигаций»**

Присвоение рейтингов «Структурным облигациям» с использованием СФО производится в основном с использованием международной (глобальной) шкалы рейтингов, которая при необходимости может быть переведена в локальную российскую шкалу. Само использование международной шкалы рейтингов для «Структурных облигаций» основано на четырех принципах. Первый принцип предусматривает анализ кредитных рисков, который основан на гранулированном портфеле активов и позволяет применять статистический подход при моделировании кредитного качества портфеля. Второй принцип предполагает отделение ипотечных кредитов от риска банкротства эмитента за счет уступки таких кредитов на баланс СФО. Третий принцип основан на том, что все ипотечные кредиты в мире сравнимы и отличаются в основном вероятностью дефолта кредита и глубиной потерь по кредиту. Четвертый принцип базируется на прогнозе ожидаемых потерь по портфелю кредитов. В этом случае ожидаемые потери по портфелю определяются путем перемножения вероятности дефолта отдельных кредитов на глубину потерь при взыскании задолженности по таким кредитам. В результате появляется возможность судить о базовых потерях по заданному портфелю.

После определения ожидаемых потерь по портфелю рейтинговым агентством про-

---

<sup>1</sup> [http://russecuritisation.ru/enciklopediya\\_sekyuritizacii\\_vypuski/2017/](http://russecuritisation.ru/enciklopediya_sekyuritizacii_vypuski/2017/)

<sup>2</sup> <https://www.moodys.com>

<sup>3</sup> <https://www.fitchratings.com/site/home>

<sup>4</sup> [http://www.standardandpoors.com/ru\\_RU/web/guest/home](http://www.standardandpoors.com/ru_RU/web/guest/home)

изводится стресс-тестирование следующих показателей:

- основных количественных показателей по портфелю кредитов, включая снижение средней ставки по кредитам и увеличение скорости предоплат по портфелю;

- показатель ожидаемых потерь по портфелю;

- объем избыточной прибыли (разница между средней ставкой по портфелю кредитов и денежными средствами, необходимыми для покрытия расходов и выплаты купона по «Структурным облигациям»).

Результатом стресс-тестирования и моделирования денежных потоков по портфелю кредитов является установление размера «Старшего транша», размещаемого на рынке капитала. Установление размера «Старшего транша» позволяет нам определить размер «Младшего транша», который выдается на СФО за счет денежных средств эмитента в виде субординированного кредита. В связи с тем, что «Младший транш» абсорбирует в себя все потенциальные потери по портфелю кредитов, рейтинг «Старшего транша» облигаций достигает высокого уровня надежности и, соответственно, высокого рейтинга.

#### **Суть и предназначение балансовых ипотечных ценных бумаг**

Балансовые ипотечные ценные бумаги (далее – «БИЦБ») являются долговыми обязательствами с двойным обеспечением (регрессом), при котором эмитенты облигаций (банки) предоставляют инвесторам дополнительное обеспечение в виде портфеля ипотечных кредитов. При этом следует отметить, что вышеуказанные ипотечные кредиты исключаются из конкурсной (банкротной) массы банка в случае его дефолта. Соответственно потенциальный инвестор в БИЦБ имеет право на возмещение задолженности за счет эмитента облигаций, а также за счет реализации портфеля кредитов.

Основными эмитентами БИЦБ являются финансовые институты (банки), которые активно кредитуют такие важные для развития любой экономики секторы, как ипотечное кредитование и кредитование малого и среднего предпринимательства.

#### **Законодательная база для выпуска балансовых ипотечных ценных бумаг**

Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 № 152-ФЗ устанавливает, что в Российской Федерации выпуск ипотечных облигаций с баланса банка возможен исключительно только для тех облигаций, которые обеспечены ипотечными кредитами. Выпуск облигаций, обеспеченных другими видами кредитов, может осуществляться только при наличии СФО в структуре выпуска.

Ипотечные кредиты, которые выступают в качестве обеспечения по БИЦБ, подлежат обязательному учету в специализированном депозитарии, деятельность которого регулируется отдельной лицензией на осуществление данного вида деятельности. В случае нехватки денежных средств, полученных от реализации портфеля обеспечения, инвесторы имеют право на получение оставшейся суммы задолженности из поступлений от реализации остальных активов банка. Инвесторы в БИЦБ также имеют право не реализовывать ипотечное покрытие в случае дефолта банка на основании решения, принятого на общем собрании владельцев облигаций, с последующей реструктуризацией выпуска БИЦБ и передачей портфеля ипотечных кредитов на резервное обслуживание.

#### **Роль представителя владельцев облигаций**

На основании Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996, все выпуски Структурных облигаций должны предусматривать назначение представителя владельцев облигаций в момент размещения облигаций среди инвесторов. Законодательное введение представителя владельцев облигаций на российском рынке является положительным фактором, направленным на упрощение взаимодействия инвесторов с банком в момент дефолта последнего, а также на упрощение процедуры взыскания задолженности за счет портфеля обеспечения.

В проектах структурного финансирования представитель владельцев облигаций может быть использован для взаимодействия с эмитентом или конкурсным управляющим

в момент дефолта банка, созыва общего собрания владельцев облигаций, выполнения функции залогодержателя, внесения изменений в эмиссионную документацию по согласованию с владельцами облигаций, а также для получения от эмитента информации, которая может быть не раскрыта в эмиссионной документации.

В проектах по выпуску БИЦБ представитель владельцев облигаций может оказать существенное влияние на реализацию или перевод портфеля кредитов на резервное обслуживание. В случае дефолта банка скорый перехват обслуживания позволит существенно снизить риск смещения денежных средств, поступающих от портфеля активов, со средствами, которые подлежат включению в конкурсную (банкротную) массу эмитента. Потенциальную утечку денежных средств, при банкротстве эмитента, можно оценить с помощью моделирования скорости погашения ипотечных кредитов, которая в стрессовых сценариях может составлять от 1.0 до 2.0 процентов в месяц, в зависимости от уровней предоплат по кредитам. Таким образом, в случае если перехват обслуживания будет длиться в течение полугода, можно предположить, что инвесторы в БИЦБ могут недополучить 6–12 процентов от портфеля кредитов.

Также при перехвате обслуживания существует риск зачета денежных средств заемщиков, находящихся на счетах эмитента. На территории РФ взаимозачет финансовых требований между физическими лицами и банком разрешен на законодательном уровне. Так как ипотечные кредиты в рамках выпуска БИЦБ остаются на балансе эмитента, то в случае дефолта последнего все депозиты заемщиков могут быть зачтены против их ипотечных кредитов, которые включены в обеспечение по БИЦБ. Это может привести к снижению размера портфеля при его перехвате.

#### **Роль третьих лиц в проекте по выпуску балансовых ипотечных ценных бумаг**

Важную роль в проектах по выпуску ипотечных БИЦБ играет специализирован-

ный депозитарий, который несет перед инвесторами в БИЦБ солидарную ответственность за сохранность кредитно-обеспечительной документации. В случае если специализированный депозитарий не обладает рейтингом, соответствующим рейтингу БИЦБ, рейтинговыми агентствами может быть проведен дополнительный анализ финансовой устойчивости такого специализированного депозитария. Анализ финансовой устойчивости специализированного депозитария необходим для определения возможности и сроков передачи кредитно-обеспечительной документации по портфелю кредитов в случае дефолта эмитента. Если предмет залога по БИЦБ являются ипотечные кредиты, не удостоверенные закладной, физическое хранение кредитно-обеспечительной документации в специализированном депозитарии является обязательной составляющей для увеличения рейтинга БИЦБ над уровнем необеспеченных обязательств эмитента.

#### **Использование специализированного финансового общества**

Структура выпуска БИЦБ предполагает выделение портфеля активов из конкурсной (банкротной) массы банка. Если такое выделение не представляется возможным, то эмитентом БИЦБ может быть предложена структура, в которой выделение портфеля активов производится путем действительной продажи (уступки) кредитов на баланс СФО с последующим предоставлением такого портфеля в залог по облигациям эмитента. Стоит отметить, что в некоторых европейских странах структурирование выпусков БИЦБ производится только с использованием СФО, так как банковское регулирование изначально не подразумевает выделение портфеля активов из конкурсной (банкротной) массы банка.

С точки зрения рейтингового агентства, перевод активов на СФО является более надежным способом разделения рисков банкротства банка и рисков перехвата обслуживания портфеля, поскольку кредиты уступаются (выходят из конкурсной массы) в момент размещения БИЦБ, а не в момент дефолта эмитента.



### **Государственная поддержка и системно значимость эмитента**

Мировая практика показывает, что в процессе присвоения рейтинга рейтинговыми агентствами может быть рассмотрен вопрос о системно значимости банка на рынке розничного кредитования. Розничными банками, являющимися основными получателями государственной поддержки в странах Европейского союза, являются банки, которые обладают большими портфелями ипотечных кредитов и кредитов, предоставленных малому и среднему предпринимательству. Если предположить резкое ухудшение макроэкономической ситуации в Российской Федерации, то банки, которые являются основными участниками рынка розничного кредитования, скорее всего не смогут получить значительную финансовую поддержку со стороны государства. В этом случае, если эмитент является системно образующим банком или банком, входящим в список банков, которым оказывается существенная государственная поддержка, рейтинговым агентством может быть принято решение по дополнительному увеличению рейтинга за счет возможности получения государственной поддержки.

### **Хеджирование рисков**

Хеджирование рисков изменения ставок и курсов валют, в которых номинированы БИЦБ, нашло широкое применение на международных рынках капитала и позволило существенно увеличить круг потенциальных инвесторов в БИЦБ. В случае использования договоров хеджирования в рамках проекта по выпуску БИЦБ, рейтинговым агентством может быть проведен дополнительный анализ финансового состояния банка, с которым заключаются договора хеджирования. Также если эмитентом производится выпуск БИЦБ с плавающим купоном, который привязан к рыночным индикаторам, представляется необходимым производить дополнительный анализ в части волатильности этих индикаторов. Это, в свою очередь, может негативно повлиять на возможность проведения своевременных выплат купонного дохода по облигациям.

### **Предоставление информации о портфеле кредитов и исторических данных**

В целях моделирования ожидаемых потерь по портфелю активов целесообразно предоставлять информацию в разрезе каждого кредита определенного класса, находящегося на балансе эмитента. Предоставление информации о портфеле обеспечения производится на основе существующих методологий рейтинговых агентств в разрезе каждого отдельного класса активов: ипотеки, кредитов малому и среднему предпринимательству и т.д. Особое внимание следует уделять факторам достоверности и полноты предоставляемой информации, которые существенным образом влияют на возможность увеличения рейтинга.

Следует особо отметить важность предоставления информации по историческому поведению всего портфеля кредитов заданного класса, который предлагается в виде обеспечения по БИЦБ. Исторические данные по портфелю должны предоставляться за предыдущий пятилетний цикл жизни портфеля активов в разбивке по месяцам. При нехватке исторических данных рейтинговым агентством, по согласованию с эмитентом, может быть рассмотрен вопрос о предоставлении данных за более короткий промежуток времени. Однако следует отметить, что сокращение срока, за который предоставляются исторические данные, может негативно повлиять на прогноз вероятности дефолта и глубину потерь, используемых при моделировании качества обеспечения.

При структурировании проекта по выпуску облигаций также необходимо предоставлять аудиторское заключение о проведении аудита портфеля (согласованных процедур) в отношении портфеля активов. Аудиторское заключение должно в обязательном порядке содержать детальный отчет о проведении аудита портфеля активов в соответствии с заранее согласованным списком полей по портфелю активов. Верификация полей с использованием внутренней базы данных эмитента является положительным фактором по сравнению с использованием скан-



копий выписок с внутренних счетов банка. Проверка определенного количества первичной кредитно-залоговой документации в виде оригиналов договоров также может быть расценена рейтинговым агентством как положительный фактор.

#### **Гранулярность портфеля обеспечения и достаточность исторических данных**

Балансовые ипотечные ценные бумаги могут быть обеспечены портфелями активов с различной степенью гранулярности. В проекте по выпуску БИЦБ обычно используются активы, обладающие количественной диверсификацией в объеме более 200 единиц различных заемщиков, так как у одного заемщика может быть более одного кредита. В процессе анализа отсутствие должной диверсификации на стороне кредитов может привести как к увеличению рисков концентрации при расчете ожидаемых потерь по кредитам, так и к уменьшению возможных вариантов стресс-тестирования.

#### **Мониторинг выпуска балансовых ипотечных ценных бумаг**

Практика показывает, что для осуществления правильного мониторинга проекта по выпуску БИЦБ эмитент должен предоставлять информацию в разрезе каждого отдельного кредита, находящегося в обеспечении, на ежемесячной основе. Если портфель обеспечения обновляется банком в течение срока обращения БИЦБ, то рейтинговое агентство вправе запросить проведение полугодового аудита портфеля обеспечения с целью выявления расхождений между отчетностью, предоставляемой эмитентом, информацией, содержащейся во внутренних базах данных банка, и первичной кредитно-обеспечительной документацией по портфелю активов.

Специализированный депозитарий, ответственный за хранение ипотечных закладных и/или кредитно-обеспечительной документации, также должен иметь доступ к базе данных эмитента, в которой раскрывается информация по остаткам ссудной задолженности по ипотечным кредитам.

В процессе обслуживания проекта по выпуску БИЦБ агентства производят мониторинг изменений процедур выдачи кредитов (кредитной политики) эмитента в течение всего срока обращения БИЦБ. При выявлении существенных отклонений в кредитной политике и/или политике по принятию рисков эмитента, которые, по мнению «Большой тройки», могут негативно отразиться на качестве портфеля обеспечения, рейтинг БИЦБ может быть снижен до уровня необеспеченных обязательств эмитента на момент пересмотра рейтингов.

#### **Основы анализа балансовых ипотечных ценных бумаг**

Анализ кредитного качества БИЦБ производится на основе многофакторной модели оценки качественных и количественных составляющих, включающих в себя анализ правовой среды и банковского регулирования, особенностей структуры выпуска БИЦБ, кредитного качества портфеля обеспечения, финансовой устойчивости эмитента облигаций и третьих лиц (организаций), напрямую связанных с выпуском и обслуживанием БИЦБ.

Согласно подходам, используемым ведущими рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service, Fitch Ratings и Standard and Poor's (далее – «Большая тройка»), присвоение кредитного рейтинга БИЦБ производится на основе рейтинга необеспеченных обязательств эмитента. Рейтинг может быть повышен за счет предоставления портфеля обеспечения, а также за счет прочих кредитных усиления, которые могут быть предоставлены эмитентом, поручителем по БИЦБ или прочими организациями - участниками проекта по выпуску облигаций. Кроме того, рейтинг необеспеченных обязательств эмитента формируется на базе многолетней статистики, которая отображает вероятность дефолта эмитентов с различными уровнями рейтинга, а также качественного анализа бизнес-модели банка рейтинговым агентством.

Чтобы спрогнозировать вероятность дефолта банка, рейтинговые агентства используют публичную информацию о финан-

совом состоянии банка, производят оценку внутренних процедур и кредитных политик банка, а также осуществляют анализ стратегии банка на основе результатов личных встреч с руководством банка и корпоративных презентаций. Рейтинговыми агентствами может быть использована как локальная, так и международная шкала рейтингов, влекущих за собой специфический подход к анализу эмитента и/или портфеля активов.

Выпуск балансовых ипотечных ценных бумаг подразумевает вывод кредитов из конкурсной (банкротной) массы эмитента. Это в свою очередь ухудшает потенциальные потери кредиторов, которые инвестируют в обыкновенные облигации банка. Более того, увеличение количества выпусков БИЦБ в определенный момент приводит к существенному снижению объема конкурсной (банкротной) массы для необеспеченных инвесторов. Таким образом, постепенный вывод активов из конкурсной массы за счет наращивания количества выпусков БИЦБ влечет за собой потенциальное ухудшение базового рейтинга эмитента. Более того, его использование при анализе БИЦБ со временем теряет свое значение.

#### **Основные этапы присвоения рейтинга балансовым ипотечным ценным бумагам**

При определении рейтинга «Большая тройка» исходит из того, что рейтинг БИЦБ не может быть полностью отделен от рейтинга необеспеченных обязательств эмитента. Это обусловлено тем, что в процессе обращения облигаций эмитентом могут быть приняты бизнес-решения, которые негативно отражаются на кредитном качестве портфеля обеспечения и на финансовой устойчивости самого эмитента БИЦБ.

Указанные подходы предполагают поэтапное повышение рейтинга, при котором отдельные качественные и количественные элементы анализа могут служить основанием для повышения рейтинга над уровнем необеспеченных обязательств эмитента.

Отправной точкой установления рейтинга является анализ законодательной базы и банковского регулирования в части юриди-

ческой возможности реализации проекта по выпуску БИЦБ. Следует отметить, что основной особенностью выпуска БИЦБ по сравнению с обыкновенными «Структурными облигациями» является отсутствие действительной продажи (уступки) активов на баланс СФО. Данный факт влечет за собой риски, связанные с выделением портфеля обеспечения из банкротной массы эмитента и потенциальным перехватом обслуживания портфеля временным управляющим и/или представителем владельцев облигаций.

Вторым этапом является детальный анализ предполагаемой структуры выпуска и погашения БИЦБ. На данном этапе эмитентом могут быть предложены различные варианты погашения облигаций. Погашение облигаций может производиться как за счет поступлений от портфеля обеспечения (прямое распределение), так и за счет собственных денежных средств эмитента в соответствии с заранее определенным графиком погашения.

Эмитентом БИЦБ может быть востребовано присвоение рейтинга как на основе своевременного погашения БИЦБ, так и на основе полного погашения номинальной стоимости в конце юридического срока обращения облигаций (Ultimate Payment of Principal). График погашения облигаций в свою очередь может по-разному влиять на основные риски, связанные с выпуском.

Третий этап предусматривает детальный анализ кредитоспособности эмитента в целях установления базового рейтинга (далее – «Базовый рейтинг»), на основе которого присваивается рейтинг БИЦБ. Для определения «Базового рейтинга» агентствами могут быть использованы как рейтинги, установленные сторонними агентствами, или рейтинг, установленный самим агентством на публичной или непубличной основе.

На четвертом этапе производится анализ и учет рисков, связанных со своевременным рефинансированием или погашением БИЦБ по истечении срока обращения облигаций. Основными рисками, связанными с потенциальным ухудшением позиции инвесторов в БИЦБ, являются следующие:

- снижение кредитного качества портфеля обеспечения или существенные изменения в кредитной политике эмитента;

- существенное удлинение средней жизни кредитного портфеля по сравнению с пассивами эмитента;

- потенциальное отсутствие возможности рефинансирования БИЦБ на рынке капитала за счет ухудшения макроэкономической ситуации;

- возможные проблемы с выделением портфеля активов в случае дефолта эмитента (перехват обслуживания портфеля активов и/или продажа портфеля в стрессовой макроэкономической ситуации).

На пятом этапе производится качественный анализ основных рисков по проекту и стрессоустойчивости эмитента. Результатом этого анализа является наложение ограничений по максимально достижимым уровням рейтинга. Нами выявлено, что в методологиях «Большой тройки» отсутствует прямое указание на то, что для установления максимально достижимого уровня рейтинга используется идеализированная таблица вероятности дефолта эмитента. В продолжение к этому отметим, что начальный отсчет (повышение рейтинга) производится от уровня рейтинга необеспеченных обязательств самого эмитента, который в свою очередь основывается на таблице вероятностей дефолта.

На шестом этапе рейтинговые агентства осуществляют моделирование кредитного качества портфеля обеспечения с целью определения ожидаемых потерь по портфелю активов. Хочется отметить, что в подходах, используемых «Большой тройкой», отсутствует прямая причинно-следственная связь между рейтингом БИЦБ и ожидаемыми потерями по портфелю кредитов. Исходя из этого, можно предположить, что рейтинговое агентство ожидает от эмитента предоставление портфеля обеспечения в сумме равной или большей, чем номинал БИЦБ и ожидаемые потери по портфелю кредитов. Отметим, что в стандартных для российских проектов по выпуску «Структурных облигаций», «Младший транш» предоставляется в большем объеме, чем ожидаемые потери по

портфелю. Размер «Младшего транша» обычно расположен между максимальными потерями после стресс-тестирования и базовыми ожидаемыми потерями по портфелю. Рассмотрим данный случай на примере.

#### **Ипотечная ценная бумага («Структурные облигации»):**

- Активы СФО:
  - ипотечный портфель: 100 рублей;
  - резервный фонд: 5 рублей.
- Пассивы СФО:
  - «Старший транш» облигаций: 80 рублей;
  - «Младший транш»: 20 рублей.
- Ожидаемы потери по портфелю:
  - ожидаемые потери по портфелю: 10 рублей;
  - максимальные потери после стресс-тестирования: 30 рублей.

#### **Основные подходы при инвестировании в необеспеченные облигации и структурные облигации**

Обыкновенные необеспеченные облигации анализируются агентствами, исходя из вероятности дефолта эмитента, которая задана уровнем рейтинга и горизонтом инвестирования. Рейтинговые агентства для иллюстрации вероятности дефолта эмитента сводят все три показателя в единую идеализированную таблицу, в которой представлены показатель уровня рейтинга, показатель горизонта инвестирования и показатель вероятности дефолта эмитента.

В рамках осуществления вложений денежных средств в необеспеченные облигации инвестором применяется диверсифицированный подход, подразумевающий общепринятый принцип «не клади все яйца в одну корзину». Другими словами, инвестор в необеспеченные облигации обязан наращивать диверсификацию портфеля инвестиций, для того чтобы не потерять весь объем вложенных инвестиций за счет вложения в минимальное количество ценных бумаг.

Для нивелирования возможных потерь от вложения в диверсифицированный порт-

фель облигаций инвестору необходимо покрыть риск потери 100 процентов денежных средств (взимать плату в виде начисления процентного дохода), исходя из средней вероятности дефолта по всему портфелю инвестиций. Рейтинг необеспеченных облигаций (вероятность дефолта) также отражает срочность инвестирования, которая зафиксирована в эмиссионной документации и обычно не превышает 5-летнего горизонта.

Инвестирование денежных средств в «Структурные облигации» имеет обратную тенденцию по отношению к вышеуказанному подходу вложения денежных средств в необеспеченные облигации. Это обусловлено тем, что за счет начальной диверсификации портфеля кредитов и проведения стресс-тестирования достигается 100-процентная уверенность в расчете ожидаемых потерь по портфелю. В этом случае инвестор имеет возможность снизить уровень диверсификации своих вложений в «Структурные облигации», что также влечет за собой возможность снижения общей доходности данного вида инвестиций для инвестора при сохранении общей стратегии сохранения вложенных средств.

Идеализированная таблица ожидаемых потерь, которая используется в присвоения рейтинга «Структурным облигациям», наравне с вышеуказанной таблицей вероятностей дефолта, также имеет свои показатели срочности (в части портфеля), уровня рейтинга и искомых ожидаемых потерь.

Средний срок погашения «Структурных облигаций» может совпадать со сроком погашения необеспеченных облигаций за счет того, что портфель кредитов предоставляется в большем объеме по сравнению со «Старшим траншем» облигаций, и все поступления от портфеля активов направляются на амортизацию «Старшего транша».

Стоит отметить, что рейтинговые агентства присваивают рейтинг необеспеченным облигациям эмитента на основе своевременного погашения основного долга в конце сравнительно короткого горизонта инвестирования сроком в 3–5 лет (Timely Payment of Principal). В то же время рейтинг структурным облигациям присваивается на

основе полного погашения номинальной стоимости в конце юридического срока обращения облигаций, что составляет порядка 30 лет для ипотечных бумаг (Ultimate Payment of Principal) и соответствует самому длинному кредиту в портфеле.

На основе вышеуказанных подходов при инвестировании в различные виды облигаций невольно возникает вопрос, касающийся выбора стратегии инвестирования в БИЦБ. С одной стороны, рейтинг БИЦБ напрямую зависит от рейтинга самого эмитента. С другой стороны, ожидаемые потери инвестора, в случае дефолта эмитента, снижаются по сравнению с потерями необеспеченных инвесторов за счет предоставления портфеля обеспечения. Однако для осуществления своевременного погашения БИЦБ через 3–5 лет существует необходимость в продаже портфеля со значительным дисконтом.

#### **Своевременное погашение номинальной стоимости балансовых ипотечных ценных бумаг**

При определении рейтинга БИЦБ «Большая тройка» производит оценку вероятности своевременного погашения номинальной стоимости основного долга и купонного дохода по БИЦБ. Данный анализ производится на основе качественной оценки эмитента рейтинговыми агентствами, которая напрямую не связана с качеством и срочностью портфеля активов. Как было отмечено ранее, в стандартных проектах по выпуску «Структурных облигаций» рейтинг присваивается на основе полного погашения облигаций в течение достаточно длинного срока, который соответствует самому длинному кредиту в портфеле активов – около 30 лет. Однако погашение номинальной стоимости БИЦБ производится в конце сравнительно короткого срока обращения облигаций (от 3 до 5 лет).

В случае если выплаты по БИЦБ зависят полностью от поступлений по портфелю кредитов (прямое распределение денежных средств), по аналогии со стандартными выпусками структурных облигаций, а инвестор принимает на себя риск погашения обяза-

тельств исключительно за счет поступлений по портфелю кредитов (другими словами, несвоевременное погашение БИЦБ не влечет за собой дефолт эмитента), то существует возможность присвоения рейтинга на основе полного погашения номинальной стоимости в конце юридического срока обращения облигаций (Ultimate Payment of Principal). Данная структура может быть оценена по аналогии с обыкновенными «Структурными облигациями», без использования методологии оценки БИЦБ.

Эмитентом выпуска БИЦБ также может быть предложен сценарий, в котором повышение рейтинга над рейтингом необеспеченных обязательств эмитента не требуется. В таком случае рейтинговыми агентствами производится анализ структуры проекта по выпуску БИЦБ на основании корпоративного рейтинга эмитента, с учетом структурных особенностей данного выпуска.

Любые отличные от вышеуказанной структуры выпуски, по мнению «Большой тройки», погашаются исключительно за счет «срочной продажи» портфеля кредитов, которая подразумевает собой предоставление значительного дисконта покупателю портфеля – на уровне от 30 до 50 процентов. Необходимость продажи портфеля целенаправленно указывается в публичных методологиях «Большой тройки», а также упоминается в отчетах по новым выпускам. Однако при определении ожидаемых потерь для инвесторов вышеуказанный риск «срочной продажи», а также риск, связанный с перехватом обслуживания портфеля кредитов, не учитываются рейтинговыми агентствами.

#### **Моделирование кредитного качества портфеля обеспечения и ожидаемых потерь инвесторов**

Повышение рейтинга БИЦБ над рейтингом необеспеченных обязательств эмитента производится в том числе за счет предоставления портфеля обеспечения, который подлежит анализу на основе существующих методологий «Большой тройки» в зависимости от выбранного вида актива.

В процессе моделирования кредитного качества портфеля обеспечения «Большой

тройкой» производится анализ вероятности дефолта и глубины потерь по каждому отдельному кредиту. При анализе, вне зависимости от средней жизни БИЦБ, ожидаемые потери рассчитываются в соответствии со средней жизнью портфеля активов.

В случае если портфель обеспечения подлежит пополнению в течение срока обращения БИЦБ, то в процессе анализа уделяется особое внимание поддержанию кредитного качества портфеля обеспечения на предварительно заданном уровне. Эмитентом БИЦБ могут быть установлены определенные квалификационные требования к новым кредитам, поступающим в портфель обеспечения. Квалификационные критерии должны ограничивать такие среднеарифметические значения, как соотношение кредит/залог, средняя жизнь портфеля, географическая концентрация, ограничения по максимальному остатку ссудной задолженности и т.д. В случае если эмиссионной документацией не установлены квалификационные критерии для пополнения портфеля обеспечения в будущем или, по мнению «Большой тройки», качество кредитного портфеля в обеспечении может существенно ухудшиться в течение срока обращения БИЦБ, то агентством производится дисконтирование вводных параметров для целей моделирования ожидаемых потерь.

Впоследствии производится стресс-тестирование портфеля, которое учитывает среди прочего изменение средней процентной ставки по кредитам, изменение скоростей предоплат по кредитам, а также изменение ожидаемых потерь по портфелю. Результатом моделирования портфеля активов на данном этапе является определение доли портфеля, которая выражается в денежном эквиваленте и обладает пониженным риском по сравнению с исходным портфелем. Другими словами, эмитентом предоставляется портфель обеспечения, который может быть дисконтирован на сумму, равную ожидаемым потерям.

Следует отметить, что в соответствии с российским законодательством по выпуску ипотечных БИЦБ, максимальная доля переобеспечения на стороне портфеля активов



ограничена 120 процентами от номинального остатка ссудной задолженности по БИЦБ в момент размещения облигаций. Минимальное обеспечение по ипотечным БИЦБ зафиксировано на уровне 80 процентов от номинального остатка ссудной задолженности по БИЦБ. Нарушение такого минимального соотношения между обеспечением и непогашенным номиналом БИЦБ может потенциально привести к дефолту по БИЦБ с правом истребования досрочного погашения БИЦБ на стороне инвесторов.

На заключительном этапе «Большой тройкой» по портфелю полученный результат сопоставляется с таблицей ожидаемых потерь для определения максимального рейтинга БИЦБ, изначально ограниченного агентствами.

Проиллюстрируем данную ситуацию на конкретном примере:

$(ВД \text{ эмитента} = 10\%) \times (ОП \text{ по портфелю} = 10\%) = 1\%$ ,

где:

- ВД соответствует вероятности дефолта эмитента,
- ОП соответствует ожидаемым потерям по портфелю.

В соответствии с подходом «Большой тройки», вышеуказанное перемножение говорит о том, что ожидаемые потери инвестора не превысят 1 процента, что равносильно снижению ожидаемых потерь по портфелю в 10 раз. Однако ожидаемые потери, изначально рассчитанные для портфеля кредитов, состоят из двух первичных составляющих: вероятность дефолта кредита, умноженная на глубину потерь по кредиту. В случае перемножения ожидаемых потерь по кредитам на вероятность дефолта эмитента у данного уравнения появляется дополнительная составляющая в виде вероятности дефолта эмитента. Таким образом, логичное написание данного уравнения будет выглядеть следующим образом:  $(ВД \text{ эмитента}) \times (ВД \text{ кредита}) \times (ГП \text{ кредита})$ . Следовательно, появляются две вероятности – вероятность дефолта эмитента и вероятность дефолта кредита, которые еще более существенно снижают ожида-

емые потери по портфелю по сравнению с первоначальными. Невольно возникает вопрос обоснованности использования одной и той же таблицы ожидаемых потерь для сравнения результатов перемножения на вероятность дефолта эмитента, которая изначально используется только для определения рейтинга «Старшего транша».

Пример с использованием вероятностей дефолта, которые применяются для крупных европейских банков и находятся на уровне от 1 до 3 процентов, показывает, что вышеуказанное перемножение приводит к снижению ожидаемых потерь по портфелю от 33 до 100 раз. Таким образом, искомый результат перемножения при его сравнении с первоначальной идеализированной таблицей ожидаемых потерь практически всегда указывает на возможность достижения рейтинга максимального уровня (AAA). Более того, перемножение величин без применения определенных коэффициентов является правильным только при соблюдении двух нижеследующих правил:

- перемножение величин, выраженных в процентах, возможно только при их абсолютной независимости друг от друга, а так как эмитент полностью зависит от собственных портфелей, то данное правило не должно применяться;

- перемножение вероятностей возможно только в случае соответствия данных вероятностей в логическом смысле. Например, перемножение вероятностей дефолта двух банков может иметь смысл только с учетом коэффициента корреляции (корреляция через экономику РФ плюс корреляция через банковский сектор РФ). Перемножение вероятности дефолта банка выраженного в процентах, на ожидаемые потери, которые только выражены в процентах, а на самом деле являются денежным эквивалентом потерь по портфелю, выглядит спорно.

В настоящее время российский рынок структурного финансирования и корпоративный сектор отличаются от европейских аналогов более высокими уровнями ожидаемых потерь по портфелям и более высокими вероятностями дефолта эмитентов. Рассмотрим пример, при котором рейтинговые агентства



применяют более высокие показатели ожидаемых потерь по портфелю, что обусловлено потенциальной «срочной продажей» портфеля и потерями при перехвате обслуживания. В данном случае искомый результат вышеуказанного перемножения, после его сравнения с эталонной таблицей ожидаемых потерь, может привести к индикатору рейтинга, по уровню не выше, а зачастую и ниже Базового рейтинга эмитента. Такой результат является доказательством того, что вышеуказанный подход «работает» только при использовании малых величин ожидаемых потерь и вероятностей дефолта, что ставит под сомнение весь подход в целом.

Проведенный нами анализ приводит к следующим выводам. Первое, присвоение рейтингов БИЦБ должно базироваться на кардинально новой эталонной таблице. Второе, инвесторы в БИЦБ должны быть уведомлены агентствами о применяемых ими новых подходах к формированию рейтингов эмитентов. Третье, инвесторы также должны понимать, что ожидаемые потери по портфелю на самом деле не снижаются в десятки раз, а рейтинг необеспеченных обязательств эмитента со временем ухудшается за счет вывода активов из конкурсной (банкротной) массы эмитента.

УДК 004.91

## **РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В РАЗВИТИИ И РЕГУЛИРОВАНИИ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ**

### **THE ROLE OF STATE IN DEVELOPMENT AND REGULATION OF A DIGITAL ECONOMY IN AGRICULTURE**

*Меденников В.И.* \*

*Тухина Н.Ю.* \*\*

*Микулец Ю.И.* \*\*\*

*В настоящее время каждая страна при переходе к цифровой экономике делает упор на ту или иную стратегию цифровой трансформации в зависимости от развития экономики, уровня образования, подготовленности нормативно-правовой базы, состояния и применяемых технологий разработки информационных систем. Есть страны, которые отводят маленькую роль государству в развитии цифровой экономики, а есть страны, где государство полностью само осуществляет её целенаправленно. В настоящей работе рассматриваются различные сценарии развития информатизации сельского хозяйства с использованием экономико-математического моделирования в условиях отсутствия централизованного финансирования, но при наличии рыночных воздействий на информатизацию со стороны Министерства сельского хозяйства.*

---

\* **Меденников Виктор Иванович**, д.т.н., зав. отделом информатизации АПК ФГБНУ ВИАПИ имени А.А. Никонова, Москва

**Medennikov V.I.**, Doctor of technology science, head of informatization division APK, All-Russian Institute of Agrarian Problems and Informatics named after A.A. Nikonov, Moscow, e-mail: medennikov@viapi.ru

\*\* **Тухина Наталья Юрьевна**, н.с. отдела информатизации АПК ФГБНУ ВИАПИ имени А.А. Никонова, Москва

**Tukhina N. Yu.**, scientific employee of Informatization division APK, All-Russian Institute of Agrarian Problems and Informatics named after A.A. Nikonov, Moscow, e-mail: tukhina@viapi.ru

\*\*\* **Микулец Юрий Иванович**, д.б.н., профессор, проректор по научной работе АНО ВО МГЭУ

**Mikulets Yu.I.**, Doctor of biology science, Professor, Vice-Rector on scientific work of the MHEU, Moscow, e-mail: [ymikulets@mail.ru](mailto:ymikulets@mail.ru)

**Ключевые слова:** цифровая экономика, информатизация сельскохозяйственных предприятий, интернет-технологии, бизнес-планирование, программное обеспечение, эталонные объекты информатизации.

*At present, every country in the transition to the digital economy focuses on one or another strategy for digital transformation, depending on the economic development, the education level, maturity of legislative and regulatory framework, and applied technologies for the development of information systems. Some countries assign an insignificant role to the state in development of digital economy, while others implement it purposefully. In this article, various scenarios for the development of informatization of agricultural enterprises have been examined using economic and mathematical modeling under conditions of absence of centralized financing, but in the presence of market influence on informatization by the Ministry of Agriculture.*

**Key words:** digital economy, informatization of agricultural enterprises, internet technologies, business plan, software product, reference information objects.

Информатизация – это объективная закономерность развития общества, необходимое условие его движения вперед. В то же время успешное решение задач информатизации, эффективность этого социально-техногенного процесса существенным образом зависят от качества и действенности научно-методического сопровождения информатизации, от состояния фундаментальных исследований и научно-технических разработок, в первую очередь в области вычислительной техники, средств телекоммуникаций и информационных технологий.

Мониторинг процесса информатизации трехсот лучших предприятий АПК, а также выборочный мониторинг данного процесса в ряде регионов РФ выявил следующие тенденции:

- начиная с 1998г. большими темпами идет бессистемный процесс приобретения предприятиями АПК вычислительной техники и программного обеспечения, при этом сильные предприятия создают собственные информационные службы;

- при этом внедряются, в основном, программы бухгалтерского учета;

- отдельные программы бухгалтерского учета разработаны, как правило, несколькими организациями, программное обеспечение, при этом, ни информационно, ни логически, ни эргономически не связано, что говорит об отсутствии стратегии автоматизации этих предприятий;

- большинство предприятий, исходя из определенного опыта информатизации, счи-

тает, что разработка программного обеспечения должна осуществляться специализированными предприятиями, а эксплуатация (возможно и внедрение) – самостоятельно;

- появление большого количества ПК привело к пониманию необходимости комплексного, системного подхода к проблеме создания и внедрения информационных систем в АПК, необходимости промышленной технологии их автоматизированного проектирования.

Анализ данных тенденций позволяет выделить следующие пути информатизации предприятий АПК РФ.

Первый путь – стихийная самоорганизация процесса информатизации. Данный путь характерен для общественных процессов, связанных с изменением условий жизни и адаптацией общества к новым условиям.

Второй путь – централизованное управление процессом информатизации со стороны государства.

Третий путь – направляемая информатизация. В этих условиях государство в лице МСХ должно взять на себя роль катализатора происходящих перемен в сфере информатизации, координатора действий различных субъектов АПК, сформировать такую нормативно-правовую базу, которая направит их в русло, благоприятное для развития АПК.

С прекращением всякой поддержки процесса информатизации со стороны государства и органов управления АПК с началом перестройки процесс информатизации в

отрасли перешел в неуправляемую фазу. Поэтому включение стихийных механизмов регуляции процесса информатизации в АПК позволяет несколько сгладить остроту восприятия изменений, связанных с информатизацией, но делает сам процесс более длительным и приводит к значительному перерасходу ресурсов. Поскольку централизованное управление процессом информатизации нереально, единственно эффективным путем остается направляемая информатизация. В этом случае саморазвитие процесса протекает в условиях действия системы ограничений и стимулов, определяющих границы существования процесса и желательные направления его развития. Недавно академик РАН Александр СЕРГЕЕВ сказал об этом же следующее [1]: «Физики пришли к выводу, что наука не может предсказать развитие сложных систем на достаточно больших временах эволюции. Они в принципе непредсказуемы. Во всем мире ученые поняли, что не стоит больше искать способов их предсказания – надо изменить свое отношение к проблеме. А именно найти способы ограничения динамического хаоса и компенсации действия непредсказуемых факторов». Относительно информатизации данную проблему можно выразить фразой «нельзя автоматизировать хаос». Данный путь также может реализовываться разными способами.

Первый – информатизация АПК через информатизацию так называемых эталонных объектов. Разработка комплексных информационных систем с доведением до промышленного образца этих эталонных объектов обойдется примерно в 50 млн. долл. США.

Второй способ – кооперация нескольких крупных агропромышленных предприятий с целью разработки комплексных информационных систем. В этом случае стоимость разработки будет значительно ниже, но возникнут в дальнейшем большие проблемы, в том числе и финансовые, при попытке тиражирования на другие предприятия, поскольку разработанные системы, скорее всего, не будут к этому пригодны. В результате разработанные комплексные информационные системы будут дешевле для данных

групп предприятий, но с точки зрения всего АПК такой подход будет более затратным.

Третий – приобретение информационных систем за рубежом. Остановимся на этом способе подробнее. Конечно, это наиболее простой (как представляется) способ – внедрение уже имеющихся на западном рынке и прекрасно себя зарекомендовавших крупных информационных ERP- систем (типа R3, TRITON, Oracle Cooperative Applications, SOCAP и т.п.).

Однако при этом возникают определенные проблемы. Наряду с положительными качествами упомянутых систем, прежде такими, как: все эти системы поддерживают MRP/ERP – стандарты, осуществляют автоматизацию всех информационных процессов, нацеленность на эффективность функционирования предприятия и т.п. [2] – всем им присущи и определенные недостатки:

жесткость требований к информационным процессам и, как следствие, необходимость реорганизации производственных процессов;

большое количество настраиваемых параметров, что требует высокой квалификации настройщиков системы;

небольшой положительный опыт внедрения таких систем в России (не превышает несколько десятков);

высокая стоимость как самих систем, так и услуг по их поддержке (несколько млн. долл. США за один экземпляр) [2];

длительность сроков внедрения.

Очевидно, что в этом случае Россия потеряет потенциально емкий рынок высоких технологий в АПК, исключая отечественных разработчиков из данной сферы. В целом этот способ может оказаться максимально затратным.

Поэтому рассмотрим подробнее первый, наиболее реальный способ развития индустрии программных средств в АПК РФ – использование эталонных объектов. Реальность такого пути обуславливается следующими причинами:

существуют предприятия (как показывает мониторинг предприятий из списка АГРО-300), которые имеют намного лучшие

условия для комплексной автоматизации, чем другие предприятия АПК;

затраты на информатизацию ряда таких эталонных объектов с последующим тиражированием разработанных программных комплексов будут существенно меньше, чем в случае, когда процесс информатизации будет иметь бессистемный характер;

выбор таких конкретных эталонных предприятий позволит органам власти сконцентрировать и усилия и средства на решении вполне конкретных задач;

наконец, такой подход способен привлечь к данному процессу инвесторов, в том числе и иностранных [3].

Из мирового опыта известно [4], что затраты на разработку программного продукта распределяются примерно следующим образом (рис. 1). В левом верхнем углу рисунка 1 находится программа. Она является завершенным продуктом, пригодным для запуска лишь своим автором на системе, на которой была разработана. В НИУ бывшей РАСХН, на предприятиях АПК обычно производится такой продукт. Есть два способа, которыми программу можно превратить в более полезный, но и более дорогой объект. Эти способы представлены по краям рисунка. При пере-

мещении вниз программа превращается в программный продукт. Это программа, которую уже любой человек может запускать, тестировать, исправлять и развивать. Она может использоваться в различных операционных средах и со многими наборами данных. Для этого она должна быть тщательно протестирована и подробно задокументирована. Стоимость программного продукта, по меньшей мере, втрое больше, чем просто отлаженная программа с такой же функциональностью. При перемещении по горизонтали вправо программа становится компонентом программного комплекса. Последний представляет собой набор взаимодействующих программ, согласованных по функциям, форматам и интерфейсам. Компонент программного комплекса стоит также втрое дороже, чем автономная программа с теми же функциями. В правом нижнем углу находится системный программный продукт, который отличается от обычной программы во всех перечисленных отношениях. И стоит, соответственно, в девять раз дороже. Но это действительно полезный объект, который может быть тиражирован на большое количество предприятий, как целиком, так и отдельными компонентами.

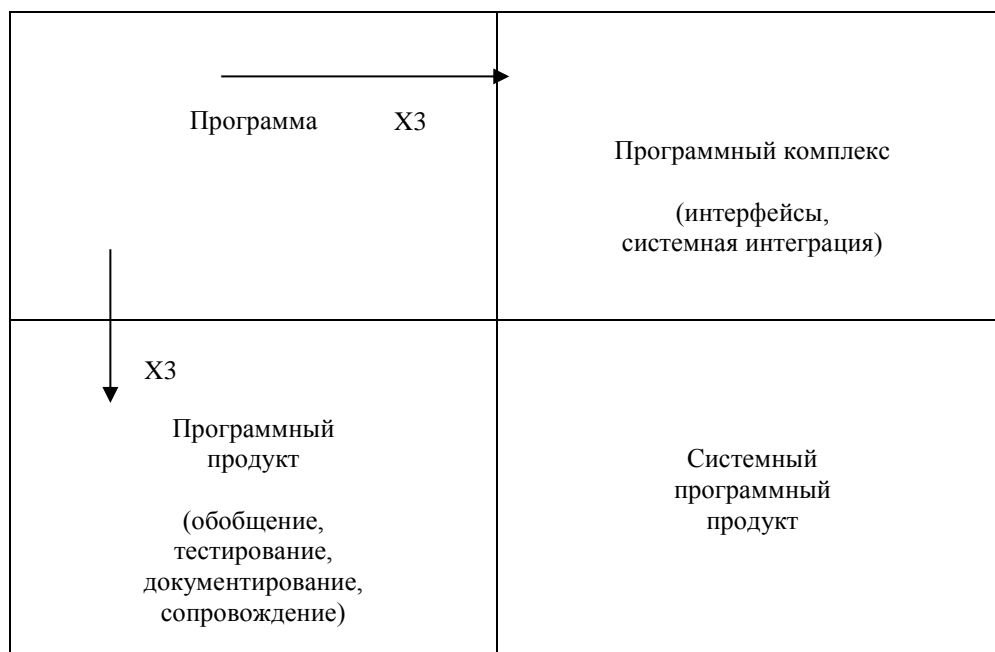
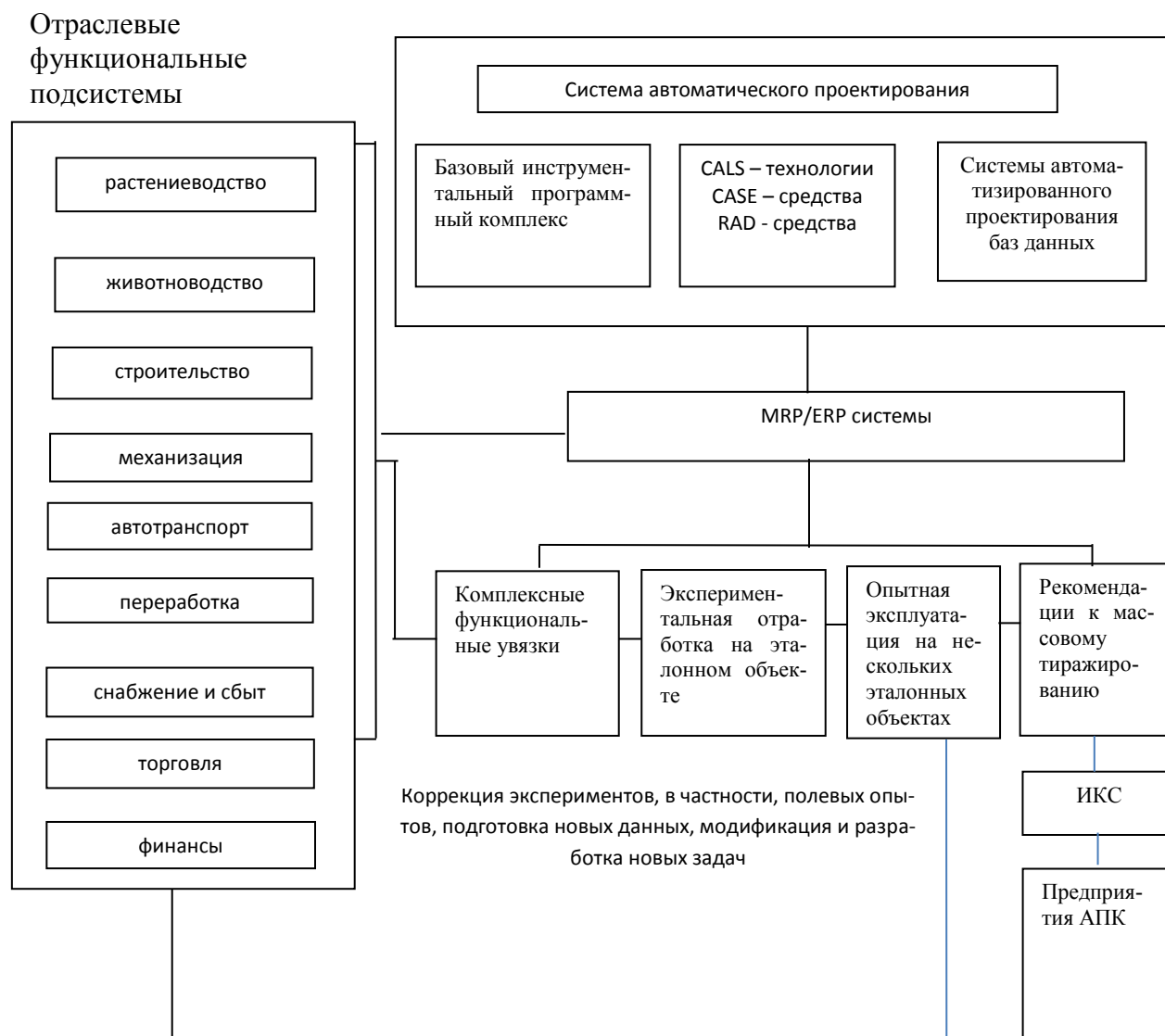


Рис. 1. Возрастание затрат на разработку программного продукта

Следовательно, вложив средства в разработку комплексных информационных систем, при внедрении их, начиная со второго десятка предприятий, будет достигнут уровень самокупаемости разработки. Подобный эффект (эффект масштаба) наблюдается так-

же при внедрении, обучении и сопровождении информационных систем.

На рис. 2 приведена структурная схема разработки информационных систем эталонных объектов.



**Рис. 2. Структурная схема разработки информационных систем эталонных объектов**

С началом массового внедрения ПК в АПК, повлекшего поставки пропорционального количества программных средств, особенности механизма хозяйствования, масштабы используемых ресурсов, огромное количество (несколько десятков тысяч) агро-

промышленных предприятий, функционирующих в различных агроклиматических, организационно-экономических и социальных условиях, отличающихся номенклатурой производимой продукции, разной обеспеченностью ресурсами и техническими средства-



ми, технологией производства и экологическими ограничениями, обуславливают необходимость в комплексном, системном подходе к проблеме создания и внедрения информационных систем (ИС) АПК [5, 6, 7], т.е. необходимость в промышленной технологии их автоматизированного проектирования (ПТАП). Как отражено в концепции развития информатизация АПК и аграрной науки [2], информатизация их невозможна без создания индустрии программных средств. Кроме того, оформление знаний, накопленных в бывших институтах РАСХН, в виде программного продукта позволит наиболее быстро и в доступной форме донести их до широкого круга потребителей.

Переход на ПТАП информационных систем позволит сократить затраты в десятки раз, создаст условия для перехода на интенсивные методы разработки, внедрения и сопровождения ИС.

Следуя таким путем, информатизация агропромышленного производства подобно механизации, химизации и т.д., должна стать неотъемлемой частью систем ведения сельскохозяйственного производства и подобно другим отраслям должна иметь свое научное обеспечение, техническую базу, организационную инфраструктуру и кадры. Для чего необходима государственная поддержка данного направления в виде программы развития информатизации АПК, как это делается в развитых странах.

Конечно, многие руководители считают, что еще не пришло время для информатизации производителей и науки на промышленной основе, поэтому такая программа преждевременна. Для того чтобы опровергнуть данное предубеждение, в разработанном ВИАПИ проекте Программы информатизации сельского хозяйства [2] была предложена динамическая экономико-математическая модель оценки ресурсного обеспечения отраслевой программы развития информатизации сельского хозяйства с использованием технологии бизнес-планирования и проведены сценарные расчеты по ней в условиях, когда государство, Минсельхоз не вкладывают никаких средств в информатизацию.

При этом в условиях неопределенности с финансированием информатизации упор был сделан на реализацию мероприятий, при которых расходы на информатизацию несут сельскохозяйственные предприятия, для чего предлагается создать структурное подразделение в службе ИКС «Сельхозинформатизация», работающее на принципе самоокупаемости.

Модуль подготовки исходных данных основан на квази-оптимизационной модели, позволяющей в динамическом режиме с шагом в год для каждого типа хозяйств (группы хозяйств) определять необходимые затраты на информационные средства (стоимость приобретения, внедрения и сопровождения оборудования, ПО). При этом считается, что задачи, подлежащие автоматизации (около 170), ранжированы по степени важности, с точки зрения очередности их приобретения, для каждой группы хозяйств, а также считается, что информатизацией своих хозяйств будут заниматься лишь прибыльные. Все прибыльные хозяйства в зависимости от общего объема реализации продукции разбиваются, в зависимости от объемов, на классы реализации для более детального анализа уровня информатизации хозяйств.

Известная западная консалтинговая компания Gartner выделяет три группы компаний по затратам на информационные технологии (ИТ), выраженным в процентах от оборота компаний [2].

Активные сторонники новых информационных технологий, расходы которых на ИТ составляют 3,4% от оборота и более. Таких, по подсчетам Gartner, около 15%.

Идущие в общем потоке: расходы на ИТ лежат в пределах 1,8-3,4% от оборота. Таких 65%.

Консерваторы: расходы на ИТ – менее 1,8% от оборота. Эти компании внедряют только апробированные решения, стараются сэкономить на ИТ. Таких 20%.

Для российских предприятий необходимо сделать поправку. К консерваторам относятся те, чьи расходы на ИТ составляют около 0,5% от оборота. Эта величина была взята за отправную в модели.

В результате решения оптимизационной задачи будет найдено как количество, так и стоимость приобретенных ПЭВМ, ППП по годам, группам и классам хозяйств, а также уровни информатизации.

После работы модуля бизнес-планирования на основе выходных данных этого модуля, а также исходных данных для него осуществляется анализ результатов расчетов, в частности, сроки окупаемости затрат на различные ППП, необходимый объем инвестиций, динамику возврата кредитов. После чего осуществляется коррекция исходных данных, например, стоимость ППП с целью поиска приемлемого решения, как с точки зрения привлекательности инвестиций в информатизацию сельского хозяйства, так и с целью достижения необходимого уровня информатизации его.

Приведем результаты расчетов по двум наиболее интересным сценариям.

1. Информатизация сельского хозяйства осуществляется только за счет средств предприятий. СП ИКС «Сельхозинформатизация» за свой счет на конкурсной основе разрабатывает ППП (для упрощения расчетов мы не учитываем временную задержку на разработку ППП). Реализация ППП осуществляется по рыночным ценам.

При этом для безубыточности деятельности СП ИКС «Сельхозинформатизация» последней необходимо взять кредит в размере около 90 млн. рублей. При этом окупаемость разработки ППП составляет 9 месяцев. Уровень информатизации при этом выглядит для разных групп ППП следующим образом. Бухгалтерский и финансовый учет – 32,4%, организационное управление – 17,7%, управление технологиями – 9,3%, общий уровень – 12,8%.

2. Информатизация сельского хозяйства осуществляется только за счет средств предприятий. СП ИКС «Сельхозинформатизация» за свой счет на конкурсной основе разрабатывает ППП. Реализация ППП бухгалтерского и финансового учета осуществляется по ценам, вдвое ниже рыночных цен, остальные – по рыночным ценам. Стоимость ПК снижена вдвое.

При этом для безубыточности деятельности СП ИКС «Сельхозинформатизация»

последней необходимо взять кредит, значительно меньший – в размере около 40 млн. рублей. При этом окупаемость разработки ППП составляет 8 месяцев. Уровень информатизации при этом выглядит для разных групп ППП следующим образом. Бухгалтерский и финансовый учет – 62,8%, организационное управление – 37,4%, управление технологиями – 19,9%, общий уровень – 23,6% (возрос на 10,8% по сравнению с первым сценарием).

Как показали результаты расчетов по различным сценариям, максимальный уровень информатизации сельскохозяйственных предприятий за счет собственных средств ограничен величиной 24%. Для существенного повышения уровня информатизации необходима поддержка государства. Для реализации 100%-го уровня информатизации по сценариям необходимы следующие средства: 1 сценарий – 11290,3 млн.руб.; 2 сценарий – 6255,2 млн.руб.

Как видно, экономический эффект от перехода на промышленную технологию составляет не менее 5 миллиардов рублей.

Экономический же эффект для сельского хозяйства от информатизации при 100% его уровне составляет около 50 миллиардов рублей.

В работе также приведены аргументы в пользу отступления от навязываемой нам гонки за самыми современными типами ПК. Промышленная технология автоматизированного проектирования, разработки, внедрения и сопровождения прикладных систем информатизации позволяет поддерживать работоспособность информационных систем на всех типах ПК. Поэтому переход на использование, например, хотя бы на начальном этапе, в информационных системах автоматизации бухгалтерского и финансового учета на технику среднего класса, позволит увеличить количество хозяйств, вовлеченных в информатизацию, почти вдвое. Благодаря применению промышленных технологий при разработке систем информатизации для сельского хозяйства будет существенно повышено качество разработок программных продуктов, создана индустрия их промышленного производства, в сферу разработки про-

граммного обеспечения для сельскохозяйственного производства на конкурсной основе будут привлечены как отдельные предприятия, хорошо зарекомендовавшие себя своими разработками на отечественном рынке программных продуктов, так и ведущие программисты, постановщики задач в области информатизации. При таком подходе Россия сохраняет за собой такой потенциально емкий рынок высоких технологий в АПК, сохраняя рабочие места для отечественных разработчиков.

Реализация предлагаемых мероприятий на основе модельных расчетов существенно увеличит число сельскохозяйственных предприятий и конкретных сельских товаропроизводителей, способных приобретать и ис-

пользовать легальные программные продукты и вычислительную технику, снизит стоимость расходов на внедрение и сопровождение, сделает доступной покупку и использование средств и систем информатизации предприятиями с низкими доходами.

Конечно, следует иметь в виду, что расчеты по модели оценки ресурсного обеспечения отраслевой программы развития информатизации сельского хозяйства показывают, что при современном состоянии сельского хозяйства без поддержки государства, даже переход на промышленную технологию, экономящую значительные средства на информатизацию сельского хозяйства, позволит достичь уровня информатизации, не превышающего 24%.

### Литература

1. Сергеев А.М. Хождение по наукам // Московский комсомолец. – 2017. – 21.06.
2. Разработать концепцию развития информатизации АПК и аграрной науки. – ВИАПИ. Россельхозакадемия, 2003.
3. Разработать проект Программы развития информатизации сельского хозяйства. – ВИАПИ. Россельхозакадемия, 2004.
4. Брукс Ф. Мифический человек-месяц или Как создаются программные системы. – СПб. : Символ-Плюс, 2001.
5. Ерешко Ф.И., Меденников В.И., Сальников С.Г. Проектирование единого информационного Интернет-пространства страны. Бизнес в законе // Экономико-юридический журнал. – 2016. – Выпуск №6. – С. 184–187.
6. Меденников В.И., Муратова Л.Г., Сальников С.Г. и др. Отчет о НИР «Разработать технико-экономическое обоснование проекта единого информационного Интернет-пространства знаний агронауки». – ВИАПИ РАСХН, 2010.
7. Романенко И.А., Евдокимова Н.Е. Информационно-аналитическая система для поддержания задач прогнозирования развития региональных агропродовольственных систем // В сборнике: Инновационные технологии возделывания сельскохозяйственных культур в Нечерноземье. – Владимирский НИИСХ, 2013. – С. 26–32.

## ПЕДАГОГИКА

УДК 378

### ПРАВОТВОРЧЕСКИЕ ОШИБКИ КАК РАЗНОВИДНОСТЬ ПРАВОВЫХ ОШИБОК

#### LAW-CREATING A FORM OF LEGAL ERRORS ERRORS

Атагимова Э. И.\*

Потемкина А. Т.\*\*

Цопанова И. Г.\*\*\*

*В статье анализируются различные подходы к изучению и трактовке понятия ошибки в праве, раскрывается их юридическая природа. Особенное внимание уделяется проблемам и последствиям правотворческих ошибок. Обозначена взаимосвязь правотворческих и правоприменительных ошибок. На примере норм Уголовного, Гражданского, Уголовно-исполнительного кодексов Российской Федерации представлены конкретные ситуации последствий правотворческих ошибок. По мнению авторов, законотворческие ошибки наносят определенный ущерб законности и социально значимым целям правосудия, так как не достигается поставленная цель по упорядочению общественных отношений. Обращено внимание на то, что проблема, связанная ошибками в праве, относится к числу своего рода вечных, ибо сколько существует право, столько существует и это явление, и результат в виде идеального законодательства в принципе недостижим. Но это, по мнению авторов, не отменяет необходимости разрешения обозначенной в статье проблемы.*

**Ключевые слова:** ошибка, уголовное право, Уголовный кодекс, коллизии уголовного закона, правотворческая ошибка, правоприменительная ошибка, система наказаний.

*In article various approaches to studying and treatments of concept of a shibka of the right are analyzed, their legal nature reveals. The special attention is paid to problems and consequences of law-making mistakes. The interrelation of law-making and law-enforcement mistakes is designated. On the*

---

\* **Атагимова Эльмира Исамудиновна**, помощник Полпреда ГД ФС РФ в КС РФ, кандидат юридических наук, e-mail: [atagimova75@mail.ru](mailto:atagimova75@mail.ru), тел. 8 (495)539-25-28

**Atagimova E.I.**, Assistant to the Special Representative of the DG RF in RF COP, Phd., e-mail: [atagimova75@mail.ru](mailto:atagimova75@mail.ru), Tel.: 8 (495) 539-25-28

\*\* **Потемкина Анна Трофимовна**, доцент кафедры уголовно-правовых дисциплин юридического факультета ГКОУ ВО «Российская таможенная академия», кандидат юридических наук, доцент.

**Potemkin A.T.**, Associate Professor of criminal-law disciplines of the Faculty of law of the GTBR in Russian Customs Academy, candidate of juridical sciences, associate professor.

\*\*\* **Цопанова Индира Георгиевна**, декан юридического факультета ГКОУ ВО «Российская таможенная академия», профессор кафедры уголовно-правовых дисциплин, кандидат юридических наук, доцент.

**Copanov I.G.**, Dean of the GTBR in Russian Customs Academy, Professor of criminal-law disciplines, PhD, associate professor.

*example of standards of Criminal, Civil, Criminal and executive codes of the Russian Federation concrete situations of consequences of law-making mistakes are presented. According to authors, legislative mistakes causes a certain damage to legality and socially significant purposes of justice as the goal on streamlining of the public relations isn't achieved. The attention that the problem connected by mistakes in the right is among some kind of eternal because how many there is a right is paid, there is both this phenomenon, and result in the form of the ideal legislation in principle is unattainable so much. But it, according to authors, doesn't cancel need of permission of the problem designated in article.*

**Key words:** *mistake, criminal law, Criminal Code, collisions of the criminal law, law-making mistake, law-enforcement mistake, system of punishments.*

Достижение целей и задач уголовного законодательства и права, результативность применения норм об ответственности за нарушение самого сурового правового запрета, каковым является уголовно-правовой, зависит от многих обстоятельств. В их числе и определяющие, сколь обусловлены требованием и велением времени как все нормы этой отрасли в целом, так и отдельные их группы и те или иные конкретные правовые установления.

Проблема, связанная с ошибками в праве, относится к числу своего рода вечных, так как, сколько существует право, столько существует и это явление, поскольку, по словам классика А.С. Грибоедова, «чины людьми даются, а люди могут обмануться»<sup>1</sup>. Причем ошибки возможны в разных сферах – как правотворчества, так и правоприменения. Тем не менее, были и другие оценки ошибок. Так, Ф.А. Селиванов одним из первых обратил внимание на эту важную проблему, справедливо утверждая, что «содержание правовой ошибки...то, что находится между нарушением законодательства и усмотрением правоприменителя... Назрела необходимость перехода от накопления эмпирических фактов, характеризующихся как ошибки,... к созданию теории, объясняющей их появление и дающей возможность избавляться от них»<sup>2</sup>.

С первым утверждением о необходимости создания теории нельзя не согласиться, и в научной литературе рассматриваемая проблема не обойдена вниманием. По мнению Л.А. Чуваковой, «юридические ошибки

стали самостоятельным направлением исследования применительно к отдельным видам юридической практики» [1, с. 4], в том числе и в правоприменении, правотворчестве. Вместе с тем, даже сама по себе гипотетическая возможность избавиться, что предлагает Ф.А. Селиванов, от ошибок в праве представляется несколько иллюзорной. Но это то, к чему надо стремиться, максимально возможно демпфируя любые виды ошибок, причем в разных сферах и правотворчества, и правоприменения.

И если в первом случае речь идет об ошибках «творца» нормативных предписаний (в широком смысле слова), то во втором – о тех лицах, которым адресованы те или иные нормативные предписания для исполнения. Это – не только судьи, сотрудники правоохранительных органов, работники государственных и негосударственных предприятий и учреждений, но и граждане.

Обращение к такому авторитету в русском языке, как С.И. Ожегов, позволяет привести своего рода общепринятое доктринальное толкование смысла слова *ошибка*, согласно которому это – «неправильность в действиях, в мыслях», а ошибочный – «содержащий в себе ошибку. Ошибочное решение. Ошибочно действовать»<sup>3</sup>. И если в первом случае речь должна идти об ошибках «творца» нормативных предписаний (в широком смысле слова), то во втором – о тех лицах, которым адресованы те или иные нормативные предписания для исполнения. Это – судьи, сотрудники правоохранительных органов, работники государственных и

<sup>1</sup> Грибоедов А.С. Горе от ума. – М., 2000.

<sup>2</sup> Селиванов Ф.А. Заблуждения и пороки. – Томск, 1965. – С. 47.

<sup>3</sup> Словарь русского языка / род ред. Н.Ю. Шведовой. – М. : Рус. яз, 1984. – С. 419.



негосударственных предприятий и учреждений, граждане.

Ошибки, несомненно, нужно исправлять, максимально возможно смягчая или устраняя их последствия, привлекая к ответственности виновных. В качестве обоснования правомерности подобного подхода стоит исходить из того, что какой-либо формализации понятия ошибки в нормативных документах нет, т.е. она не есть деяние, закрепленное в качестве противоправного. Однако наличие ошибок, и прежде всего правотворческих, наносит определенный ущерб законности и социально значимым целям правосудия.

В целом рассматриваемая проблема никогда не была обойдена исследователями, ей всегда уделялось весьма серьезное внимание<sup>1</sup>. И здесь представляется уместным обратиться к существующим в литературе классификациям ошибок.

Общепринятым является разделение ошибок на несколько уровней. Во-первых, классификация на две группы: одна из них охватывает ошибки юридические (*error juris*), а другая – ошибки фактические (*error facti*)<sup>2</sup>. Далее идут доктринальные классификации уже более высокого уровня. Сама по себе

многочисленность обусловленных различными подходами правоведов к классификационным критериям при оценке ошибок есть безусловное подтверждение интереса к проблеме, в частности, ее теоретической значимости и практического к ней интереса. Более того, различные ошибки требуют и неодинаковых, неоднозначных мер для их исправления и оказания соответствующих превентивных мер.

В литературе А.Б. Лисюткиным было предложено своего рода универсальное определение. По его мнению, ошибка «означает разрыв в процессе положительной деятельности из-за какого-то дефекта или из-за принципиальной невозможности достижения цели»<sup>3</sup> и, более того, она имеет место не только в пределах юридически значимой деятельности, но и должна «иметь существенное значение (что предполагает возникновение и изменение содержания субъективного права и юридической обязанности как для непосредственных, так и опосредованных участников отношений), а также способствовать возникновению, изменению или прекращению правовых отношений»<sup>4</sup>. Впоследствии эта дефиниция правоведами дополнялась и конкретизировалась.

В этой связи весьма интересной представляется позиция Ю.П. Боруленкова, справедливо утверждающего, что «...некоторые ученые и практические работники за понятием «правовая ошибка» пытаются скрыть откровенное нарушение закона. Правовое невежество не может переводить нарушение закона в разряд правовой ошибки» [2, с. 22–23].

В настоящей статье авторы полагают важным обратиться к особой разновидности юридических ошибок – ошибкам правотворческим. Нельзя не отметить вклад в разработку анализируемого аспекта поставленной проблемы М.Л. Голубевой. Ею было предложено выделение следующих трех типов оши-

<sup>1</sup> Поленина С.В. Качество закона и эффективность законодательства. – М., 1993; Лисюткин А.Б. О понятии категории «ошибка» в юриспруденции: логико-философский аспект // Правоведение. – 1996. – № 3 (214); Баранов В.М. Истинность норм советского права. – Саратов, 1989; Чулкова И.В. К вопросу о совершенствовании правовой политики: об ошибках в толковании права // Гуманизм и политика: тезисы докладов. – М., 1994; Чувакова Л. А. Причины и условия ошибочной юридической деятельности : Проблемы методологии : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.01. - Н. Новгород, 2003; Костенко М. А. / Известия Южно-го федерального университета. Технические науки № 10 / том 87 / 2008; Голубева М.Л. Судебная ошибка: теоретико-прикладной анализ: автореф. дис. к.ю.н. – Н. Новгород, 2009; Вантеева Н.В. Ошибочная юридическая деятельность органов местного самоуправления как разновидность антикультуры : учеб. пособие. – Ярославль, 2010, и др.

<sup>2</sup> Словарь по уголовному праву / отв. ред. А.В. Наумов. – М. : БЕК, 1997. – С. 353–360.

<sup>3</sup> Лисюткин А.Б. О понятии категории «ошибка» в юриспруденции: логико-философский аспект // Правоведение. – 1996. – № 3 (214). – С. 20, 23.

<sup>4</sup> Лисюткин А.Б. Указ. соч. – С. 25.

бок в праве. Это, во-первых, правотворческие (законодательные) ошибки; во-вторых, правоприменительные ошибки и, в-третьих, правоинтерпретационные ошибки [3, с. 12].

Дерзнем высказать мнение, что наиболее сложными, в том числе и для исправления, являются ошибки именно правотворческие, поскольку в современном мире практически любой закон есть результат коллективного труда. Соответственно, правоприменительные и правоинтерпретационные ошибки имеют конкретного «виновного», каковым является правоприменитель. На него можно воздействовать различными путями. Это – повышение юридической грамотности, применение санкций (отмена приговора, понижение в должности и пр.). Подобные меры вряд ли могут иметь место в отношении законодателя, поскольку «правотворец» – это собирательный образ. Но этот аспект проблемы ошибок в праве наличествует, о нем нужно говорить.

Поскольку темой настоящей работы являются ошибки первого, по классификации М.Л. Голубевой, вида, таковые могут выражаться в заключаются в следующих возможных ошибках: а) логических, при которых обнаруживается необеспеченное последовательное развитие мысли законодателя как внутри отдельного акта, так и в процессе его согласования с действующими нормативными актами; б) филологических, выражающиеся в нарушении при изложении законодательных положений правил грамматики современного русского языка; в) гносеологических (закон не соответствует объективным закономерностям развития общественных отношений) [3, с.13]. Как полагают авторы настоящей статьи, особое место занимают ошибки именно логические.

По мнению М.А. Костенко, «постоянными спутниками правотворческого процесса, которые существенно снижают эффективность правового регулирования и затрудняют процесс правореализации», являются пробелы в праве, каковые не без основания правомерно считать логическими видами правотворческих ошибок. Обращаясь к причинам возникновения пробелов и ссылаясь на предпринятый М.А. Костенко анализ этих

ситуаций, автор обоснованно полагает, что «зачастую появлению пробелов способствует недостаточная проработанность законодательной идеи и ее воплощения в конкретные правовые предписания» [4, с. 117]. Соглашаясь с таким объяснением, полагаем, пробел – это всегда недоработка, по сути неразрешенность чего-либо, тогда как ошибка – более широкое, как представляется, понятие, поскольку это всегда неправильное, необоснованное формулирование правового запрета, дозволения и пр.

Не претендуя на исчерпываемость формулируемого ниже суждения, авторы настоящей статьи считают возможным утверждать, что опасность правотворческих ошибок как разновидности правовых ошибок не способствуют результативности правового регулирования и, надо полагать, очевидно причиняют моральный вред, причем не только тому или иному гражданину, но и обществу в целом, поскольку в таких ситуациях правотворческий процесс дает сбой. Ошибка всегда означает нанесение какого-либо урона и предполагает исправление. Однако применительно к правотворчеству последствия ошибки наносят прежде всего моральный вред государству в лице его правотворческих, законодательных институтов. Стало быть, опосредованно – и гражданам, хотя это не всегда отчетливо осознается.

Сложность разрешения вопроса возмещения морального вреда не отменяет необходимости этого, что подтверждается специальным обращением к нему Верховного Суда РФ в Постановлении от 20.12.1994 г. №10 (в ред. Постановления Пленума ВС РФ от 6.12.2007 г. №6) «Некоторые вопросы применения законодательства о компенсации морального вреда».

В п. 2 названного Постановления<sup>1</sup> содержится, хотя и в более конкретном контексте, разъяснение содержания морального вреда как нравственных или физических страданий, причиненных действиями (бездействием), посягающими на принадлежащие гражданину нематериальные блага (жизнь, здоровье, достоинство личности

---

<sup>1</sup> Бюллетень ВС РФ. – 1995. – №1.

деловая репутация, личная или семейная тайна и пр.) или нарушающими его личные неимущественные права (пользование своим именем, право авторства и др.). При очевидной направленности предлагаемого разьяснения оно, тем не менее, может быть объяснением последствий правотворческих ошибок.

На нормативном уровне вряд ли осуществимо закрепление содержания таких оценочных категорий, как нравственные или физические страдания, по-разному воспринимаемые человеком в зависимости от характера посягательства, обстановки его осуществления, личных психологических оценок и восприятий. Оно, надо полагать, должно исследоваться и определяться судом при рассмотрении материалов конкретного уголовного дела с учетом многих обстоятельств.

В любом случае для этого необходимо установление как факта причинения потерпевшему морального вреда, так и наличие необходимой, а не случайной причинной связи между виновно совершенным и претерпеванием потерпевшим морального вреда. В норме ст. 1100 Гражданского кодекса Российской Федерации определено, что компенсация морального вреда в ряде случаев осуществляется независимо от вины причинителя – например, вред причинен в результате распространения сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию. Приведенные выше соображения относительно морального вреда позволяют поставить вопрос о том, возможно ли причинение морального вреда вследствие правотворческой ошибки обществу или государству. Думается, на этот вопрос однозначного ответа нет, поскольку любой из вариантов имеет право на существование.

Тем не менее, нельзя не признать, что общество и государство вряд ли могут быть морально удовлетворены наличием ошибок в праве, в том числе и прежде всего – правотворческих. И тут возникает вопрос о возможности морального вреда не гражданам, а обществу, либо государству. В этой связи представляется необходимым отметить, что И.А. Сухаревским была высказана точка зре-

ния, согласно которой причинение морального вреда юридическим лицам невозможно [5, с. 13]. Конечно, государство и общество не являются юридическими лицами, но моральный вред им причинен может быть. В качестве подтверждения этому возможно сослаться на некоторые нормы уголовного законодательства, согласно которым уже поставление в опасность причинения преступного вреда образует оконченное преступление, состав которого является усеченным.

Так, факт совершения подобных преступных деяний, например, бандитизма, организации преступного сообщества (преступной организации) или участие в нем (ней) – соответственно ст. 209, 210 Уголовного кодекса Российской Федерации, ставит в угрозу причинения вреда такой правоохраняемый объект, как общественная безопасность, и тем самым без сомнения наносит моральный вред обществу, государству, хотя какому-либо конкретному гражданину он не причиняется, но если да – то очень опосредованно.

На нормативном уровне вряд ли осуществимо закрепление содержания таких оценочных категорий, как нравственные или физические страдания, неодинаково воспринимаемые и разными людьми, и общественными институтами. В этой связи целесообразно напомнить, что в норме ст. 1100 Гражданского кодекса Российской Федерации содержится установление, согласно которому компенсация гражданам морального вреда в ряде случаев осуществляется независимо от вины причинителя (стало быть, и законодателя?), каковой мыслится весьма абстрактно – и это вряд ли «работает» в анализируемых авторами настоящей работы ситуациях. Конечно, обращение к норме ст. 1100 Гражданского кодекса Российской Федерации не позволяет разрешить анализируемую ситуацию, но это, смеем утверждать, не отменяет необходимости оценки и разрешения последствий собственно правотворческих ошибок. Заметим, ошибки должны исправляться, а допустившие их реальные физические лица должны нести ответственность.

Полагаем возможным в качестве доказательства привести конкретную ситуацию. В санкциях некоторых статей Особенной части Уголовного кодекса Российской Федерации (ч. I ст. 115, ст. 116, ч. I ст. 199, ч. II ст. 199.1, 214 и др.) альтернативно указано такое наказание, как арест. Однако по непонятным для подсудимого причинам суд не может назначить это наказание. Дело в том, что в ст. 4 Федерального закона от 13.06.1996 г. № 64-ФЗ «О введении в действие Уголовного кодекса Российской Федерации» содержится отлагательная норма, согласно которой наказание в виде ареста не применяется до создания арестных домов, но не позднее 2001 года. Этот срок отодвигался и Федеральным законом от 10.01.2002 г. №4-ФЗ он перенесен до 2006 года. Больше этот срок не изменялся, и уже более десяти лет действует срок, уже закончившийся, что явно подрывает авторитет законодательной власти и, что не менее значимо, ограничивает права граждан в сфере уголовной юстиции применительно к индивидуализации наказания. При этом в системе наказаний, предусмотримой нормой ст. 43 Уголовного кодекса Российской Федерации, по-прежнему содержится наказание в виде ареста. Соответственно в разделе III главы 10 Уголовно-исполнительного кодекса Российской Федерации регламентирован порядок и условия исполнения наказания в виде ареста.

Сама идея этого наказания, известного еще дореволюционному законодательству, и рецепирования его в постсоветском законодательстве, активно обсуждалась при разработке ныне действующего Уголовного кодекса Российской Федерации. Имело место естественное желание законодателя расширить спектр возможных наказаний в целях максимально возможной индивидуализации наказания. Как отмечали авторы одного из первых учебников по уголовно-исполнительному праву, подготовленному на основании вступившего в силу 1 июля 1997 г. Уголовно-исполнительного кодекса Российской Федерации, введение рассматриваемого наказания «обосновывалось необходимостью иметь более широкую альтернативу применению реального лишения свободы, как того

требует мировое сообщество»<sup>1</sup>. Но в целом позитивная идея зависла, и ничего кроме недоумения такая позиция законодателя не вызывает.

В настоящее время юридических оснований для неприменения этого наказания нет. Во-первых, арест по-прежнему предусмотрен в системе уголовных наказаний (п. «и» ст. 44 УК РФ). Во-вторых, указанный в отлагательной норме ст. 4 Федерального закона от 13.06.1996 г. №64-ФЗ «О введении в действие Уголовного кодекса Российской Федерации» срок для исполнения наказания в виде ареста – не позднее 2006 года – истек уже более десяти лет назад. Отмеченную ситуацию есть все основания признать правотворческой ошибкой, устранение которой может быть осуществлено различно.

Видимо, в связи со сложной или неоднозначной экономической ситуацией в стране в настоящее время вряд ли возможно изыскать средства для организации определенных законодателем арестных домов как учреждений для отбывания наказания в виде ареста и обеспечения их необходимым персоналом уголовно-исполнительной системы. К сожалению, подобное не является результатом сиюминутной ситуации. Это имело место и в момент введения в действие Уголовного кодекса Российской Федерации, и именно вследствие неподготовленности исполнения наказания в виде введенного в систему наказания ареста, уже в то время в Федеральных законах – от 13 июня 1996 г. «О введении в действие Уголовного кодекса Российской Федерации» №64-ФЗ и 8 января 1997 г. «О введении в действие Уголовно-исполнительного кодекса Российской Федерации» № 2-ФЗ содержались соответствующие отлагательные нормы, согласно которым наказание в виде ареста могло назначаться и исполняться по мере создания необходимых условий для исполнения этого вида наказания, но не позднее 2001 года<sup>2</sup>. Более того, в

---

<sup>1</sup> Уголовно-исполнительное право России : учебник для юридических вузов и факультетов / под ред. А.И. Зубкова. – М. : Издательская группа ИНФРА, М-НОРМА, 1997. – С. 442.

<sup>2</sup> Система ГАРАНТ: [http://base.garant.ru/1306515/дата обращения 22.05.2017 г.](http://base.garant.ru/1306515/дата_обращения_22.05.2017_г.)



последний из упомянутых Федеральных законов Федеральным законом от 10 января 2002 г. № 4-ФЗ в статью 5 были внесены изменения, согласно которым срок исполнения наказания продлен до 2006 года: «...о наказании в виде ареста – не позднее 2006 года»<sup>1</sup>.

Рассмотренная конкретная ситуация, пользуясь приведенной выше классификацией М.Л. Голубевой правотворческой ошибки, относится к числу логических. В таких случаях имеющуюся правотворческую ошибку можно устранить, причем различно – либо исключить из системы наказаний арест, либо самостоятельным Федеральным законом отложить его применение, т.е. назначение и исполнение, на более поздний срок. Без сомнения, 10-летнее молчание законодателя не способствует, по выражению Ю.П. Боруленкова, «повышению эффективности правового регулирования» [6, с. 36].

Приведенная выше оценка, думается, с полным правом может быть отнесена и к такой новелле уголовного законодательства, как криминализация в ст. 158<sup>1</sup> УК РФ<sup>2</sup> такого деяния, как мелкое хищение, совершенное лицом, подвергнутым административному наказанию, т.е. уголовная ответственность наступает при наличии предварительной административной преюдиции. Исходя из определения хищения, содержащегося в п. 1 примечания к ст. 158 Уголовного кодекса Российской Федерации, таковым признаются деяния, предусматриваемые несколькими статьями главы 21 Уголовного кодекса Российской Федерации. Это – кража, грабеж, все виды мошенничества, присвоение или растрата, грабеж, разбой. Единственный состав хищения, формально не подпадающий под признаки ст. 158<sup>1</sup> Уголовного кодекса Российской Федерации, это хищение вне зависимости от способа предметов, имеющих особую историческую, художественную или культурную ценность (ст. 164 УК РФ), причем в силу того, что административно нака-

зуемое хищение имеет место на сумму до 2,5 тыс. рублей. Следовательно, все иные перечисленные выше составы преступлений, являющихся хищениями как корыстными посягательствами на собственность, будучи «мелкими», т.е. ущерб от которых – в пределах названной ст. 7.27 КоАП РФ суммы, подпадают под признаки ст. 158<sup>1</sup> Уголовного кодекса Российской Федерации. Отметим, что рассмотренное выше наказание в виде ареста законодатель предусмотрел и в альтернативной санкции этой статьи.

Таким образом, форма хищения не имеет значения для реализации положений ст. 158<sup>1</sup> Уголовного кодекса Российской Федерации. Но это – совершенно очевидная правотворческая ошибка, при которой имеет место несогласованное развитие с действующим законодательством, и выводом для такой оценки служит то, что не учтены важные оценки способов посягательства на собственность. Грабеж и разбой представляют собой по объективным признакам открытые посягательства на собственность, поэтому даже основные составы этих преступлений (ч.1 ст. 161 и ч.1 ст. 162 УК РФ) образуют соответственно средней тяжести и тяжкое преступление. Как можно считать их мелкими хищениями, даже если в результате грабежа ущерб не превысил формально сумму в 2,5 тыс. руб., а при разбое виновный вообще не завладел предметами собственности. А деяние признается оконченным в силу применения насилия физического или психического? И кто-нибудь когда-нибудь видел привлеченного к административной ответственности мошенника, грабителя или разбойника?

Полагаем, в желании «потворствовать» созданию законом с той скоростью, с какой сегодня меняется законодательство, в частности, уголовное, разработчики рассматриваемой новеллы исходили из желания заимствовать что-то из ранее действовавшего УК РСФСР. В нем действительно была ответственность за мелкое хищение, и санкция была несравнимо меньше. Нельзя механически переносить нормы одного закона в другой, да и государство было иное, и законодательство тоже.

<sup>1</sup> Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/1306515/дата обращения 22.05.2017 г.>

<sup>2</sup> Введена Федеральным законом от 03.07.2016 № 323-ФЗ. <http://www.ugolkod.ru/statya-158-1.>



Высказав упрек законодателю в несоответствии требованиям социальной обусловленности конструкции нормы ст. 158<sup>1</sup> Уголовного кодекса Российской Федерации, вряд ли можно абстрагироваться от сегодняшнего состояния правоохранительной системы. Думается, есть основания для сомнений в состоянии результативно обеспечить всеми ее подразделениями учет административно наказанных «мелких» похитителей и в течение года отслеживать повторность нарушения и реализовывать сложную, длительную и весьма неповоротливую уголовную юстицию, а так же априори большую латентность мелких краж, как и других форм посягательств на собственность. За год после введения в Уголовный кодекс Российской Федерации рассматриваемой нормы авторы не смогли найти примеров применения ее на практике.

Бесспорно, что закон должен одновременно отвечать двум сложно сочетаемым требованиям – быть стабильным и в то же время отвечать изменившимся условиям,

диктующим потребность законодательных новаций [7, с. 13–19]. Российская правовая система является сложной по своему характеру, именно поэтому большое внимание должно уделяться не только правоприменению, но и правотворчеству [8, с. 9–14]. Здесь хотелось бы справедливо заметить, что юридически неоспорим и вывод П.В. Крашенинникова, который подчеркнул, что результат в виде идеального законодательства в принципе недостижим хотя бы потому, что жизнь не стоит на месте и постоянно вносит коррективы во все факторы, влияющие на законодательный процесс [9, с. 9]. Обновление российского законодательства в последние годы, проводимое на федеральном и региональном уровнях, привело к значительному увеличению массива нормативных правовых актов, в том числе и в законодательной части [8, с. 9–14]. Несомненно, задача развития идеального законодательства является сложно достижимой, но это не отменяет необходимости ее разрешения [7, с. 13–19].

### Литература

1. Чувакова Л. А. Причины и условия ошибочной юридической деятельности: Проблемы методологии: дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.01. – Н. Новгород, 2003. – 250 с.
2. Боруленков Ю.П. Очная ставка. Устраняем противоречия? // Современная криминалистика: проблемы, тенденции, имена (к 90-летию профессора Р.С. Белкина) : сб-к мат-в 53-х криминалистических чтений : в 3 ч. – М., 2012. – Ч. 3. – С. 22–23.
3. Голубева М.Л. Судебная ошибка: теоретико-прикладной анализ : автореф. дис. ... к.ю.н. – Н. Новгород, 2009. – 30 с.
4. Костенко М. А. Известия Южного федерального университета. Технические науки // № 10 / том 87 / 2008. – С. 117.
5. Сухаревский И.А. Компенсация морального вреда в уголовном судопроизводстве : автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. – Краснодар, 2003. – С. 13.
6. Боруленков Ю.П. Информационная неопределенность и риск принятия решения как факторы юридической деятельности // Российский следователь. – 2014. – № 2. – С. 36.
7. Атагимова Э.И., Потёмкина А.Т., Цопанова И.Г. Социальная обусловленность уголовно-правового запрета и ее реализация в законодательстве // Правовая информатика. – 2016. – № 3. – М. : ФБУ НЦПИ при Минюсте России, 2016. – С. 13–19.
8. Ростова О.С. Правовая экспертиза проектов нормативных правовых актов в региональном правотворчестве // Мониторинг правоприменения. – 2016. – № 3 (20). – С. 9–14.
9. Крашенинников П.В. Закон и законотворческий процесс. – М. : Статут, 2017. – 160 с.

УДК 378

## ОСОБЕННОСТИ ЦЕННОСТНО-СМЫСЛОВОГО ОТНОШЕНИЯ К ДЕНЬГАМ У НОСИТЕЛЕЙ ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ

## PECULIARITIES OF VALUE-SEMANTIC RELATIONSHIP TO MONEY HOLDERS OF BAD LOANS

Некрасова Е.А.\*

*В статье рассматривается актуальность изучения и выявления проблемных кредитов, даются критерии для дифференциации отношения к кредитам. Описывается логика работы с носителем проблемного кредита через проведение с ним профилактической беседы.*

**Ключевые слова:** денежное поведение, девиации, ценностно-смысловое отношение к деньгам, деньги, отношение к деньгам, кредиты, проблемные кредиты

*The article discusses the relevance of the study and the identification of problem loans, are criteria for differentiating relation to the loans. Describes the logic behind the bearer of bad loans, through for preventive conversations.*

**Key words:** money behavior, deviations, value-semantic relationship to money, money, attitude towards money, loans, bad loans.

Отношение к деньгам с каждым днем становится все более значимой проблемой. Актуальность подтверждается как высоким процентом разводов, причиной которых указывается бедность (первое место среди причин по данным ЦИОМ), так и все большим числом проблемных кредитов (17,5% кредитов не выплачивались или выплачивались с просрочками в 2016 году, по данным Объединенного кредитного бюро [1]), в том числе становящихся причиной суицидов. Само явление кредитных суицидов новое для России – начало массовых суицидов из-за кредитов относится к 2008–2009 году [2]. В июле 2011 г. обнародованы результаты исследования специалистов Гарвардского Университета – за пятилетний период из-за проблем с выплатами долга по банковским кредитам в мире покончили собой 38 тысяч человек (неудавшиеся попытки суицидов в расчет не принимаются) [3]. Очевидно, что

перед современным обществом встала проблема суицидов из-за проблемных кредитов[4]. Из новостных сводок все чаще нам становится известно об отдельных случаях суицидов по причине невозможности выплатить кредит, эмоциональных состояний, связанных с общением с коллекторами, от ощущения безвыходности ситуации.

В мире, согласно статистике, ежегодно происходят суициды, причиной которых явились кредитные обязательства. Но далеко не всегда кредит признается причиной суицида, во многих случаях наличие кредитов усугубляет ситуацию, осложняет переживание иных жизненных трудностей, имеющих у суицидентов: конфликтные или проблемные отношения между супругами, карьерные и профессиональные неудачи, угрозы здоровью, утрата имущества и так далее.

---

\* Некрасова Екатерина Александровна, преподаватель кафедры психологии Военного университета.

Nekrasova E. A. lecturer at the Department of psychology of the Military University of the Ministry of Defence of the Russian Federation, e-mail: [kariffa@yandex.ru](mailto:kariffa@yandex.ru).

Одним из возможных выводов может быть идея о вреде самих кредитов (банковского продукта, приносящего финансовую выгоду организации, выдавшей кредит), но это не так. Кредит является лишь инструментом и может быть использован грамотно (когда взвешены все плюсы и минусы и кредит берется как наиболее эффективное и экономически обоснованное решение нехватки денежных средств при решении конкретных задач, например, ипотечный заем может быть

выгоднее, чем накопление средств на покупку недвижимости, так как денежные средства со временем обесцениваются, а качество жизни при улучшении жилищных условий повышается). А может использоваться как средство удовлетворения «хочу», без должного анализа ситуации, как легко доступный (кредит можно оформить сейчас на большинство покупок и не придется ждать, когда удастся накопить на нее), хоть и неэффективный способ (см. табл.).

Таблица

Сравнение оптимального и проблемного кредита

Оптимальный кредит	Проблемный кредит
Берется по итогу совершения взвешенных размышлений	Берется импульсивно, под воздействием ситуации
Берется для конкретной покупки/траты, так как данная трата объективно необходима, а использование заемных средств наиболее целесообразно, при этом учтены все возможные финансовые траты на обслуживание кредита	Берется: - для покупки условно нужной вещи (хочу новую, не хуже чем у других, как у соседа, вещь более дорогую, чем могу себе позволить, показать свой достаток, чтобы все завидовали) - чтобы отдать долги, оплатить другой кредит (не имеется ввиду рефинансирование кредита, когда выбирается более выгодные процентные ставки либо другие улучшающие условия)
Заемщик знает, сколько и как долго он будет платить за кредит (вникает в условия договора)	Сумма к выплате, сумма к переплате и иные условия кредитного договора являются неожиданностью для заемщика
Заемщик заранее знает, с каких денег будет выплачивать ежемесячный платеж и поступление данных средств стабильно	Размер суммы к ежемесячной выплате является неожиданностью, заранее не обдумывается, откуда брать деньги для совершения платежа, поиск денег приводит к дополнительным негативным переживаниям
Сумма ежемесячного платежа (по всем займам) меньше 30% от дохода семьи, т.е. от выплат качество жизни семьи существенно не изменяется	Сумма ежемесячного платежа равна или превосходит 50% от доходов, т.е. выплата кредита значительно изменяет количество денег в семье, что является дополнительным стрессогенным фактором («устаем на 50 тыс., а в руках имеем только 25 тыс»)
В случае невозможности своевременной выплаты следует обращение в банк, взаимодействие с сотрудниками банка, направленное на поиск возможных путей решения проблемы (отсрочка платежа, рефинансирование кредита либо иное)	В случае невозможности своевременной выплаты платежа преобладают негативные эмоциональные переживания (страх, испуг, паника), от взаимодействия с сотрудниками банка уклоняется, сложность переживается эмоционально, но не рационально

Следует отметить, что обращение за заемными средствами в микрофинансовые организации всегда относятся к проблемным кредитам, так как размер процентов таков, что их выплаты ощутимы для семьи.

Чем больше параметров выполняется, тем больше вероятность негативного влияния данного кредита на состояние заемщика.

Таким образом, становится понятным, что для эффективной работы по сохранению психического здоровья недостаточно знать о

проблемных кредитах, но нужны и профилактические беседы с целью предупредить нежелательные последствия.

При проведении беседы с целью профилактики проблемных кредитов направлением работы является повышение осознания ценностно-смыслового отношения к деньгам [5], а планируемым результатом является эффективное взаимодействие с деньгами.

Данная цель реализуется через ряд взаимосвязанных задач:

1. Создание доверительного контакта с носителем проблемного кредита.
2. Изучение представления о деньгах и осознание ценностно-смыслового отношения к деньгам.
3. Изучение представления о кредите, его роли и функциях в жизнедеятельности.
4. Исследование влияния на экономическое поведение особенностей личности и личностной истории.
5. Планирование конкретных шагов, направленных на комплексное преодоления текущих жизненных проблем и проблем с кредитами.

Ниже рассмотрим подробнее пути и способы достижения каждой из поставленных задач.

I. Особенностью создания доверительного контакта с носителем проблемного кредита является учет его личных особенностей, а также необходимо учитывать влияния самой ситуации проблемного кредита.

Следует занимать в беседе позицию «на равных», не позволять себе нравоучений или снисходительного тона в разговоре.

Начало разговора нужно посвятить снижению тревоги и уточнению общих вопросов (о настроении, делах, проблемах и достижениях). Можно использовать сравнительные вопросы, например: «Если все ваше время – это 100%, то сколько процентов занимает размышление о делах и трудностях?».

Излишне сразу задавать вопросы про кредиты, но если тема кредитов и денег была озвучена без направленных вопросов – это может говорить о особой значимости и актуальности работы с данной темой в текущий период жизни человека.

Успешность достижения первой задачи будет проявляться в первую очередь через невербальные проявления, например: поза будет расслабленной, не будет нервных и повторяющихся движений или интенсивность будет не велика, с психологом будет зрительный контакт.

II. Приступать к реализации второй задачи можно лишь после решения первой. Для изучения представлений о деньгах наиболее простой и экономный по времени способ – это метод свободных ассоциаций. Он может проводиться как устно, так и письменно, после сбора сведений следует расширить изучаемое явление и перейти от денег к ценностно-смысловым отношениям к деньгам, т.е. изучить степень сформированности, осознаваемости отношения к деньгам и их роли в системе ценностей личности. Часто для этого необходимо исследовать историю становления отношения к деньгам, а также значимые события с деньгами в истории семьи. Если позволяет время, можно использовать метод генограммы для сбора и систематизации сведений об отношении к деньгам в расширенной семье. А также использовать модификацию методики «Линия жизни» – «Значимые события для формирования моего отношения к деньгам» (события могут быть связаны косвенно либо быть связаны лишь субъективно. Например: подарки, первая заработная плата, траты, выпускной или что-либо еще, относящееся, по мнению опрашиваемого, к данной теме). После составления следует обсудить результаты, чтобы помочь лучше понять свое отношение.

Примеры вопросов, которые могут помочь прояснить отношение к деньгам:

С какими людьми и событиями у вас ассоциируется тема денег? С кем вы можете обсудить ваше отношение к деньгам, а с кем нет? Обратит внимание, если не указывается никто из близких (жена, родители, родственники, друзья). В каком поведении, как вы считаете, отражается ваше отношение к деньгам? Если спросить вашу жену (мужа/отца и т.д.), в чем проявляется ваше отношение к деньгам, что она скажет? А какое место в вашей системе ценностей занимают деньги?

III. Когда представления о деньгах и отношение к ним детально понятно и вам, и опрашиваемому, можно переходить к следующей задаче.

Начать следует с изучения представлений о кредите. Для ухода от формальных ответов рекомендуется использовать приемы из арт-терапии, например: предложить лист А4 и дать инструкцию – «Если этот лист вся ваша жизнь сейчас, то какой объем на нем занимают кредиты, возьмите карандаши и нарисуйте, а затем нарисуйте, что еще наполняет вашу жизнь». Затем необходимо проанализировать с чем еще ассоциируется выбранный для изображения кредита цвет, каково его содержание, какое эмоциональное состояние ассоциируется. Особое внимание требуется тем, кто отдает кредиту центральное место либо оно доминирует среди остальных жизненных аспектов, так же крайне темные или агрессивные цвета требуют пояснения, так как могут говорить о насыщенности переживаний, связанных с кредитами. Среди прочего важно соотнести в ходе дальнейшей беседы приближено ли восприятие кредитов с реальной ситуацией или нет (если проблема кредита стоит остро, а на рисунке кредит мало представлен, это может говорить об отрицании или самообмане; так же возможна другая ситуация, когда проблема кредита носит больше субъективный характер, чем объективный и переживается более сильно, чем того требует ситуация).

Далее следует опросить более подробно о сути и роли кредита. Можно это делать в форме нелично направленных вопросов: «Иван Иванович взял кредит. Зачем?», «Через некоторое время он взял третий кредит. Зачем?», «В ссорах в семье у Иван Ивановича постоянно звучит слово *кредит*. О чем спорят супруги?», «Иван Иванович не смог заплатить ежемесячный платеж. Что случилось?», «Иван Иванович хочет жить лучше, что ему сделать?», «Иван Иванович выплачивает кредиты и ему не хватает на жизнь. Что ему делать?», «Иван Ивановичу сказали, что он платит слишком большие проценты, что это значит?», «Иван Ивановичу срочно нужны деньги, что ему сделать?», «Какие

перспективы в жизни у Иван Ивановича?», «Что в ситуации Иван Ивановича напоминает вашу, а в чем она отличается?». Это примерные вопросы, составленные на основе представлений о проблемных кредитах, могут быть изменены под ситуацию конкретного обратившегося.

По результатам должно быть достигнуто осознание особенностей представлений о кредитах у конкретного респондента.

IV. Далее переходим к следующей задаче. Для ее реализации попросим описать историю использования кредитов. Особенно обращать внимание на то, как переживались трудности и проблемы с кредитами, какие выводы делались, кто и что оказывало влияние на принятие решения об использовании кредита, кто являлся примером подобного поведения, какие особенности личности оказывают влияние (например, сила воли, импульсивность, локус-контроль и т.д.) [6]. В ходе беседы спрашивайте о чувствах и эмоциях, это поможет глубже изучить и понять себя опрашиваемому. Для большей наглядности можно составить диаграмму: на что беру кредит. Инструкция: «На листе нарисуйте круг, обозначьте на нем в долях, на что именно вы используете кредитные деньги (например, еда, мелкая или крупная техника, выплата предыдущих кредитов). После уточнения требуется перейти к завершающему шагу.

V. Следует опросить, чтобы хотел изменить в своем кредитном поведении опрашиваемый. Как он видит свое идеальное экономическое поведение, свое желаемое эмоциональное состояние при взаимодействии с деньгами. Формулировка желаемого – это первый пункт к изменению представлений о кредитах, кредитном поведении и принятия ценностно-смысловых отношений к деньгам. Для лучшего понимания лучше выписать на бумагу, какие шаги могут улучшить ситуацию и приблизить ее к идеальной. Далее следует расставить очередность: в какой последовательности следует предпринимать данные шаги. Напротив каждого шага надо пометить, какие конкретные действия позволят его достигнуть.



Таким образом, по результатам проведения подобной беседы у носителя проблемного кредита будет повышение осознанности денег, отношения к деньгам и кредитам. Основными методами, позволяющими достичь этих результатов, являются: беседа с использованием приемов уточнения, перефразирования, обратная связь и т.д., арт-терапевтические приемы, элементы циркулярного интервью и многое другое.

В дальнейшем данная модель проведения беседы с носителями проблемных кредитов может быть дополнена дополнительными техниками в случае наличия временных возможностей.

Отношение к деньгам и восприятие кредитов – это психологический феномен, но не следует забывать про инструментальную функцию денег и кредитов, т.е. их объективное назначение. Чем дальше субъективная реальность от объективной функции кредитов, тем больше вероятность возникновения проблемных кредитов, а вместе с ними и их негативных последствий. Одним из наиболее негативных вариантов является кредитный суицид. Психологическая работа должна проводиться в комплексе. Также нужна работа по повышению экономической грамотности, так как это позволит более адекватно понимать объективные характеристики кре-

дитов, в частности и денег в целом, что при соответствующей работе со стороны психолога повысит реальное понимание способов использования возможностей кредитов, а не удовлетворение лишь своих сиюминутных потребностей.

При работе с носителями проблемных кредитов возможно достичь хороших результатов, снизить интенсивность переживаний по поводу кредитов и наметить шаги по преодолению ситуации. Но всегда следует понимать, что проблемный кредит является лишь вершиной айсберга, включающей в себя много аспектов из жизни его носителя и не может исчезнуть быстро. Чем дольше кредиты в жизни человека носят проблемный характер, тем больше они отражают личностные особенности человека.

Таким образом, проблемный кредит – это одна из форм проявления ценностно-смыслового отношения к деньгам. Проблемный кредит может быть временным явлением в жизни человека, а может стать ведущим способом взаимодействия с деньгами. Статистика суицидов, связанных с проблемными кредитами говорит о том, что актуальность работы, поддержки и сопровождения, выработки методов и способов работы с носителями проблемных кредитов пока только возрастает.

### Литература

1. <http://www.bki-okb.ru/press/news/tempy-rosta-prosrochennoy-zadolzhennosti-v-2016-g-znachitelno-zamedlilis> (дата обращения 21.02.2017)
2. «Кредитный суицид» // «Свободная пресса», 24.07.2011
3. <http://ckychnovosti.livejournal.com/435621.html> globalist.org.ua (дата обращения 29.02.2017)
4. Семенов М.Ю. Деньги и люди: Психология денег в России : монография. – Киев : Изд-во «Простобук», 2011. – 149 с.
5. Некрасова Е.А. Психологическая помощь супружеским парам с конфликтным отношением к деньгам // Вестник института мировых цивилизаций. – 2016. – №12. – С. 140–144.
6. Жмурин И.Е. Влияние личностных характеристик супругов на конфликт между ними // Вестник Екатеринбургского института. – 2009. – № 3. – С. 25–28.

## ЧЕЛОВЕК И ОБЩЕСТВО

УДК 378

### ГЛОБАЛИЗАЦИЯ И ПРОСВЕЩЕНИЕ: В ПОИСКАХ ОТВЕТА НА ГЛОБАЛЬНЫЕ ВЫЗОВЫ

### GLOBALIZATION AND ENLIGHTENMENT: IN SEARCH OF AN ANSWER TO THE GLOBAL CHALLENGES

Дадаян Д.С.<sup>1</sup>

*Статья посвящена осмыслению современных проблем, вызванных феноменом глобализации. Автор предлагает искать ответы на вызовы современности через переосмысление прошлых этапов развития человеческой цивилизации. В этом смысле особым периодом в истории является эпоха Просвещения, которая сумела преодолеть всю беспросветность Средневековья. Правильно обозначив векторы развития, эпоха Просвещения вывела народы Европы, Северной Америки и России на лидирующие позиции в мировой политике, экономике, культуре. Сохранение этих позиций диктует необходимость отказа от навязываемых глобальной системой «общечеловеческих ценностей» и возврата к национальным приоритетам.*

**Ключевые слова:** глобализация, эпоха Просвещения, глобальные вызовы, универсальные ценности, национальная идентичность.

*The article is devoted to the comprehension of modern problems caused by the phenomenon of globalization. The author suggests that challenges of modern age should be reconsidered having in mind analysis of the past stages of the development of human civilization. In this sense, a special period in history is the Age of Enlightenment, during which all the hopelessness of the Middle Ages was overcome. The Age of Enlightenment brought people of Europe, North America and Russia to the leading positions in world politics, economy, and culture. To keep this position these nations need to abandon the "universal values" imposed by the global system and have to follow national priorities at first.*

**Key words:** globalization, Age of Enlightenment, global challenges, universal values, national identity.

Каждый период развития мировой политической системы характеризуется рядом знаковых процессов, выявление которых помогает точнее определить суть взаимосвязей между различными явлениями. Современный мир переживает этап масштабных и динамичных трансформаций, сопровождаю-

щихся разноплановыми и взаимопересекающимися событиями, имеющими место в разных частях мира. Происходит переформатирование всего мирового политического пространства. Стремление осмыслить происходящие в мире перемены привело исследователей к широкому использова-

---

\* Дадаян Давид Степанович, к.п.н., доцент кафедры международных отношений Института социальных наук, Москва.

**Dadayan David**, PhD, Associated Professor of the Department of international relations, Institute of Social Science, Moscow.

нию понятия «глобализация», которое призвано отразить общее в изучаемых процессах и явлениях, их нередуцируемый характер<sup>1</sup>.

Существуют различные точки зрения относительно сути глобализации. В одних исследованиях акцент делается на её экономических аспектах, в других – на формировании единого информационного пространства, в третьих – на развитии общих стандартов в процессе организации производства, социальной жизни, управления и т.п.

Несмотря на то, что пока нет общепринятого понимания относительно содержания данного термина, тем не менее, большинство исследователей сходятся во мнении, что именно глобализация является тем основным фактором, который формирует современную сущность мировой политики, задаёт ключевые мировые тенденции.

По поводу начала процесса глобализации также существуют различные мнения. Одни связывают начало глобализации с великими географическими открытиями и становлением капитализма в Европе в XV–XVI веках<sup>2</sup>. Другие рассматривают глобализацию как социальный процесс, связанный с формированием мировой системы капитализма, начавшийся в XVII веке в Западной Европе, породивший технологические инновации и рост торговой системы<sup>3</sup>. Некоторые историки экономики считают, что расцвет международной торговли и инвестиций пришелся на конец XIX и начало XX века, период, предшествовавший Первой мировой войне и Великой депрессии, которые побудили мир ве-

сти протекционистскую политику<sup>4</sup>. Ещё одна группа ученых считает началом глобализации конец Второй мировой войны, наступление ядерного века, обретение колониями независимости, возобновление расширения торговли и инвестирования и экономический подъем Северо-Восточной Азии<sup>5</sup>.

Таким образом, нет единого мнения по поводу того, с чего началась глобализация. И все же практически во всех этих попытках периодизации глобализации знаковое место занимает исторический рубеж XV–XVIII веков. Это время так называемого европейского чуда, когда Европа постепенно выходила за пределы традиционного общества, нарушала цикличность движения по «круговой орбите» в рамках традиции и переходила в иной ритм кардинальных перемен. Об этом свидетельствует экономический подъём, длившийся с конца XV века до начала XVIII века, культурный (Возрождение) и религиозный (Реформация) всплески. Великие географические открытия, радикально расширившие интеллектуальный горизонт европейцев, положили начало не только самой масштабной, европейской экспансии, но и формированию европейской идентичности. XVI–XVIII века стали для европейцев фундаментом культуры, самым богатым источником наших взглядов и представлений. Наконец, это время появления нового типа государств с принципиально иными ролью и местом в жизни общества, которые и образовали первую мировую вестфальскую систему.

В истории цивилизаций, культуры, философии и общественной мысли этот период носит название эпохи Просвещения – одной из ключевых эпох в истории европейской культуры, связанной с развитием научной,

---

<sup>1</sup> Цыганков П.А. Политическая динамика современного мира: теория и практика. – М.: Издательство Московского университета, 2014. – С. 151.

<sup>2</sup> Mazlish, B., Buultjens, R. Conceptualizing Global History / Bruce Mazlish, Ralph Buultjens. – Boulder, CO.: Westview Press, 1993. – 253 p.; Watters M. Globalization. N.Y., 1995.

<sup>3</sup> Wallerstein I. The Rise and Future Demise of the of the World-Capitalist System: Concepts for Comparative Analysis. Comparative Studies in Society and History. N.Y., 1974. P. 35.

---

<sup>4</sup> Williamson J.G. Globalization and Inequality, Past and Present // The World Bank Research Observer, 1997, 12 (August). P. 117–35.

<sup>5</sup> Gilpin R. The Political Economy of International Relations. Princeton, 1987. P. 341–344; Kennedy P. Preparing for the Twenty-First Century. N.Y., 1993. P. 47, 50; McMichael P. Development and Social Change: A Global Perspective. Thousand Oaks, 1996; Guillén M.F. The Limits of Convergence: Globalization and Organizational Change in Argentina, South Korea and Spain. Princeton, 2001.

философской и общественной мысли и основанной на рационализме и свободомыслии. Интеллектуальное движение этой эпохи оказало большое влияние на последовавшие изменения в этике и социальной жизни Европы и Америки, борьбу за национальную независимость американских колоний от европейских стран, отмену рабства, формулирование прав человека. Кроме того, оно поколебало авторитет аристократии и влияние церкви на социальную, интеллектуальную и культурную жизнь.

Разумеется, каждая страна принимала просветительские идеи в рамках своей собственной культуры. Но, при этом Просвещение все же несет определенную общую характеристику и «отличается целым рядом общих черт, среди которых: демократизм, связанный с необходимостью приобщения к культуре и знанию широких слоев общества; рационализм, означающий веру в неограниченные возможности человеческого разума, исторический оптимизм, вера в прогресс науки и общества, в наличие единых целей исторического развития»<sup>1</sup>.

Приобщение к знанию и доступ к обучению всех слоев общества, новые научные открытия и уход от авторитета церкви привел человека к мысли о всемогуществе его разума. Произошло не только вынесение новых знаний за границы социальных слоев, но и начался обмен в среде научных кругов, который стер межкультурные и межгосударственные границы. Появился оптимизм в отношении прогресса человеческого общества, познание природы стало рассматриваться не только как понимание сущности вещей, но и как средство для дальнейшей возможности «улучшения» жизни человека. Началось формирование индустриальной цивилизации, которая строится на принципиально иных основах, чем предшествовавшая ей традиционная или «теологическая». Разум восторжествовал над принятыми устоями Средневековья.

---

<sup>1</sup> История философии: Энциклопедия / Сост. и гл. науч. редактор – А. А. Грицанов. – Мн. : Книжный Дом, 2002. – С. 840.

Таким образом, эпоха Просвещения стала ответом на вызовы Средневековья и успешно преодолела их, по крайней мере, на пространстве Северной Америки, Европы и России. Но, как говорится, «у каждого века есть своё Средневековье»<sup>2</sup>.

В этом смысле новых ответов требует и современный мир с его глобальными вызовами. Наряду с тем, что глобализация делает мир единым, способствует процессам объединения экономических и политических систем, культурному диалогу, идет фрагментация, диверсификация и дифференциация мира. Формируется глобальный разрыв между богатыми и бедными странами, огромное число людей не только не знакомы с достижениями современной цивилизации, но лишены пищи, питьевой воды, не могут получать образование, пользоваться услугами здравоохранения. Усиливающийся рост народонаселения приводит к массовым миграционным процессам, усилению мультикультурных взаимодействий в современном мире, распространению западных форм жизни на Востоке и незападных на Западе. Истощаются природные ресурсы, что приводит к энергетическим кризисам. Глобализируется терроризм, международная преступность. Нарастают причины мировых финансовых кризисов. Все это свидетельствует о неравномерности современных процессов глобализации, ее асимметричности, противоречивости. Классические глобальные проблемы под влиянием асимметричности и противоречивости современных мировых тенденций становятся настоящими вызовами глобализации.

Даже краткий анализ существующих вызовов глобализации, связанных, например, с терроризмом, миграцией, экологией и т.д., выявление основных противоречий, могло бы помочь с поиском ответов. Но так как вызовы глобализации носят системный характер, то и ответы на них должны быть системными.

Может быть, снова, как и несколько столетий назад, человеку следует выйти

---

<sup>2</sup> Лец Станислав Ежи. Непричесанные мысли. – М., 2007.

«...из состояния своего несовершеннолетия, в котором он находится по собственной вине. Несовершеннолетие есть неспособность пользоваться своим рассудком без руководства со стороны кого-то другого... Sapere aude! – имей мужество пользоваться собственным умом! – таков, следовательно, девиз Просвещения<sup>1</sup>. Прекрасные, ставшие уже крылатыми, слова великого философа сегодня не менее актуальны.

Впрочем, критически настроенные исследователи заметят, что «...пропагандистская форма просвещенческого глобализма (интенция, заложенную еще у истоков европейского модерна и ведущую к формированию единого мирового пространства, основанного на универсалиях прогресса, равно доступного всем) была использована для манипулирования широким общественным мнением, направляемым демократической интеллигенцией, верующего в универсалии прогресса и единство мировых судеб народов. Чем добросовестнее были усилия пропагандистов нового мирового порядка, тем скорее дискредитировались и разрушались традиционные средства национальной самозащиты, от которых стали отрешиваться как от чего-то одиозного и устаревшего»<sup>2</sup>.

В то же время, с точки зрения понимания сути процессов и тенденций, совокупность которых обуславливает современную мировую политическую динамику, следует подчеркнуть, что глобализация – феномен, который носит объективно-субъективный характер. Объективные процессы и тенденции не только используются наиболее развитыми и сильными мировыми акторами для дальнейшего укрепления своих позиций, но и канализируются в наиболее выгодных им направлениях и даже формируются ими. Таким образом, противоречивость глобализации как объективного процесса, обусловленного историческими, экономическими и научно-техническими причинами, обостряет-

ся субъективными факторами политико-идеологического и ценностного порядка.

В этом смысле «выход из несовершеннолетия», в современном понимании этого выражения, мог бы означать выход человека из «системы», где доминируют «общемировые ценности» и единообразные, примитивные модели поведения и освобождение Разума от навязываемых «системой» шаблонов для поиска универсальных истин.

С точки зрения международных отношений это означает усиление роли национальных государств: затормозить процесс тотальной унификации международной среды, по крайней мере до тех пор, пока не обнаружатся явные признаки формирования национально-культурно-социально-идентичных общностей более высокого порядка, нежели нынешние нации. На смену нынешним, по выражению С. Хантингтона, «мертвым душам»<sup>3</sup>, утратившим национальную идентичность и связь с национальной почвой элитам, должны прийти национально ориентированные элиты.

Сохранение конкурентных начал цивилизации представляется необходимым в качестве источника прогресса и развития. Конкурентная среда постоянно порождает новые вызовы для цивилизации, заставляя «творческое меньшинство», по выражению А. Тойнби, искать и находить ответы на них. Как и несколько столетий назад, так и сегодня современная цивилизация нуждается в носителях «жизненного порыва», способных адекватно оценить суть стоящих перед обществом (нацией, цивилизацией) проблем и, увлекая за собой «инертное большинство», успешно решить их. Иначе цивилизация обречена на гибель.

В условиях роста противоречий между различными цивилизационными моделями спор идет не просто о выборе наилучшей модели развития общества, но и о праве на свою национально-государственную субъектность.

---

<sup>1</sup> Кант И. Собр. Соч. в 6 т. Т.6. – М., 1966. – С. 25.

<sup>2</sup> Панарин А.С. Искушение глобализмом. – М.: ЭКСМО-Пресс, 2000. – С. 85–86.

---

<sup>3</sup> Huntington S. Dead Souls: The Denationalization of the American Elite. – The National Interest. 2004. Spring. P. 5-16.



## Литература

1. Батори В. Просвещение. Истоки глобализации // Ученые записки Таврического национального университета им. В.И. Вернадского / Серия «Философия. Культурология. Политология. Социология». Том 24 (65). № 1-2. – Симферополь, 2013. С. 184-194.
2. Грановская М. Кризис идеологии мультикультурализма и судьбы европейской цивилизации // Международная жизнь. - 2012. – №5. – С. 149–155.
3. Цыганков П.А. Политическая динамика современного мира: теория и практика. – М. : Издательство Московского университета, 2014.

УДК 13

## ДУХОВНОСТЬ ЧЕЛОВЕКА (в аспекте концепции – «духовная безопасность»)

## HUMAN SPIRITUALITY (in terms of concept – "spiritual security")

Исаков Н.В.\*

Голдин П.Ф.\*\*

*В настоящей статье автор пытается сконструировать дефиницию: «духовность человека». Путём дифференциации обширного числа дефиниций понятия «духовность», отобранных им в нескольких десятках ведущих научных словарей России, он сосредоточивает их в пяти группах по определённым критериям. После некоторого анализа сгруппированного материала и обозначения традиционного подхода к исследуемой проблематике автор формулирует своё видение и интегрирует свой исследовательский результат в искомую дефиницию.*

**Ключевые слова:** дух, духовность, душа, душевность, безопасность, истина, нравственность, определение, дефиниция, дух человека, духовность человека, духовность общества, духовные ценности, духовная безопасность,

*In this article the author tries to construct a definition: "spirituality". By differentiation of a vast number of definitions of the notions of "spirituality", they selected a few dozen leading scientific dictionaries in Russia, it focuses them in five groups according to certain criteria. After some analysis grouped the material and marking the traditional approach to the studied issues the author formulates his vision and integrates its research results in the desired definition.*

**Key words.** spirit, spirituality, soul, warmth, security, truth, morality, definition, definition, human spirit, human spirituality, spirituality, society, spiritual values, spiritual safety,

---

\* **Исаков Николай Васильевич**, д.ю.н., профессор, к.и.н., профессор кафедры теории и истории государства и права АНО ВО МГЭУ, директор Северо-Кавказского института (филиала) АНО ВО МГЭУ.

**Isakov Nikolai Vasilyevich**, doctor of law, Professor, Ph.d., Professor, Department of theory and history of State and law of the in MHEU, Director of the North Caucasus Institute (branch) of the in MHEU.

\*\* **Голдин Пётр Фёдорович**, аспирант, преподаватель Северо-Кавказского института (филиала) АНО ВО МГЭУ, г. Минеральные Воды, Ставропольский край; e-mail: [goldinkmv@yandex.ru](mailto:goldinkmv@yandex.ru).

**Poytr Fyodorovich Goldin**, PhD student, teacher, North-Caucasus Institute (branch) of the in MHEU, Mineralnye Vody, Stavropol Territory; e-mail: [goldinkmv@yandex.ru](mailto:goldinkmv@yandex.ru).

Пытаясь разобраться в дефинициях, относящихся к сфере «духовной безопасности», мы сформулировали определение конструкта «дух человека». В нашем понимании, **дух человека** – это высшая, сознательная сущность идеального в нём, представляющая его самосуть как отражение Истины (Абсолюта); интегральное качество личности, обладающее иерархией смыслополагающих духовных ценностей, способное соизмерять в соответствии с ними своё поведение и переживать чувство трепетного опасения (страха, стыда) от возможного их нарушения, абстрактно мыслить и формировать своё мировоззрение, сопереживать несчастья иных и помогать им в преодолении зла, воспринимать красоту и творить её, жертвенно любить и самоотверженно служить высокой идее, самоопределяться в своих религиозных предпочтениях, переживать их, исследовать и выражать вовне. Человек, естественно стремясь к счастью, посредством своего духа жаждет Истину, ищет Её и воссоединяется с Ней, оживотворяя этим все силы своей души.

В соответствии с вышесказанным важным представляется определение дефиниции «духовность человека».

Следует отметить, что ещё в начале Новой истории секулярный мир стал использовать религиозные понятия весьма произвольно, переделывая их на свой лад. И сейчас духовность человека по-разному понимается в секулярном и христианском аспекте. В первом она сводится к душевности, нравственности, интеллектуальности, добродетельности, во втором это понятие выводится за пределы бытия души и соотносится с бытием духа в человеке<sup>1</sup>. По этому поводу очень точно выразился известный современный миссионер протоиерей Михаил Козлов: «...нынешние изрядно уже надоевшие разговоры о духовности, обретаемой через интеллектуальное познание, эстетическое развитие, туристическое разнообразие жизни, представляются абсолютно ложными. Еще в апостольских посланиях сказано: *«Это*

*люди, ...душевные, не имеющие духа»* (Иуд. 1:19)»<sup>2</sup>.

Все источники исследуемых дефиниций мы разделили на пять групп.

К первой группе мы отнесли словари, не затрагивающие предмет нашего исследования. Хотя, по положению вещей, если духовная безопасность является предметом и основным содержанием исследования, то по логике системного научного подхода дефиниции, относящиеся к рассматриваемой проблематике должны быть в обязательном порядке отражены в академических словарях современного гуманитарного цикла, и уж во всяком случае юридических<sup>3</sup>.

Ко второй группе мы отнесли словари, авторы которых склоняются, скорее, к традиционной точке зрения. Здесь мы видим:

*«Духовность (далее – Д.) – высший уровень развития и саморегуляции зрелой личности, на котором основными мотивационно-смысловыми регуляторами ее жизнедеятельности становятся высшие человеческие ценности. ...Общим для современных подходов исследования Д. является признание ее связи с надындивидуальными смыслами и ценностями, божественными или космическими силами. ...[т.е.] на смену иерархии личных потребностей, жизненных отношений и личностных ценностей приходит ориентация на общечеловеческие духовные ценности. ...Неразвитость Д. у людей – основная глубинная причина подавляющего большинства социальных и внутриличностных конфликтов»*<sup>4</sup>.

*«В прямом, т. е. религиозно-философском, смысле Д. есть: ... существенное свой-*

<sup>2</sup> Вера Православная. Духовность. <http://verappravoslavnaya.ru/?Duhovnostmz>.

<sup>3</sup> Большой юридический словарь. Петро- лекс. [http://petroleks.ru/dictionaries/dict\\_big\\_law.php](http://petroleks.ru/dictionaries/dict_big_law.php)

Погорелый Д.Е., Филиппов К.В. Фесенко В.Ю., Политологический словарь-справочник. Ростов н/Д: ООО«Наука-Спектр», 2008. — 320 с.

Словарь основных политологических понятий и терминов: [https://sociology.mephi.ru/docs/polit/html/sl\\_pol.html](https://sociology.mephi.ru/docs/polit/html/sl_pol.html)

<sup>4</sup> Энциклопедический словарь по психологии и педагогике, 2013.

<sup>1</sup> Азбука Веры. Духовность. <https://azbyka.ru/duhovnost>.

ство души быть образом (зеркалом) Духа Божьего. ...В переносном, светски-материалистическом смысле, Д. чаще всего трактуют как тягу людей к вершинам культуры и совершенствованию своих творческих способностей. В этом случае, понятия духа и души обычно берут не в их собственных традиционных значениях, а искаженно – как некие синонимы общественного и индивидуального сознания (либо интеллекта или поведения); далее к ним применяется перевернутая религиозная формула: вместо описания Д. как присутствия в душе человека Духа Божьего, о Д. говорят, как о добровольном выборе индивидом важнейших общественных ценностей и идеалов и подчинении своей жизни их требованиям»<sup>1</sup>.

«Д. – это высочайшее свойство человеческой личности, возникающее в процессе развития души и тела на основе духа, несущего Божественную мораль и дающего силу и волю этому развитию... Она наполняет жизнь человека смыслами, одухотворяет труд радостью, интеллектуальную жизнь, общение и быт – служением»<sup>2</sup>.

«Д. – высшая деятельность души, устремленность к стяжанию Духа Святого, безгрешности, моральному совершенству, преображению души»<sup>3</sup>.

«Д. – причастность человека Духу Святому, мера приближения человека к Богу»<sup>4</sup>.

«Д. – интенция человека к Вечным ценностям: Истине, Красоте, Добру. Д. – способ человеческого существования, системообразующая функция которого является определяющей в единой структуре психофизиологической и социокультурной жизни индивида. Д. является основой преемственно-

сти поколений, поддержания человеческого образа жизни»<sup>5</sup>.

«Д. – может представлять собой особое качество личности, основанное на ее способности создавать свой ценностный внутренний мир, осмысливая, бескорыстно оценивая и чувственно переживая полученную информацию на основе общезначимых норм нравственности, и направлять свою деятельность на достижение истины, добра, красоты и любви в процессе самосовершенствования»<sup>6</sup>.

«Д. 1) высший уровень развития и саморегуляции зрелой личности, когда основными ориентирами ее жизнедеятельности становятся непреходящие человеческие ценности; 2) ориентированность личности на действия во благо окружающих, поиск ею нравственных абсолютов; 3) с христианской точки зрения – сопряженность человека в своих высших стремлениях с Богом»<sup>7</sup>.

«Д. – главное условие нравственного возрождения людей. Д. связана с ориентацией человека на высшие общечеловеческие ценности: любовь, доброту, сострадание, милосердие..., укоренение их в своей повседневной жизни»<sup>8</sup>.

Близко по содержанию, но более узко формулируются дефиниции в ряде других источников<sup>9</sup>.

<sup>5</sup> Экономический словарь <http://gufo.me/content/eco/duxovnost-32390.html#ixzz4N9W4Y0AH>.

<sup>6</sup> Тематический философский словарь. – М.: МГУ ПС (МИИТ). Н. А. Некрасова, С. И. Некрасов, О. Г. Садикова, 2008.

<sup>7</sup> Педагогический словарь. – М.: Академия. Г. М. Коджаспирова, А. Ю. Коджаспиров. 2005.

<sup>8</sup> Евразийская мудрость от А до Я. Толковый словарь. – Алматы: Создік-Словарь. В.И. Зорин, 2002.

<sup>9</sup> [Словарь конфликтолога: http://vocabulary.ru/slovari/slovar-konfliktologa.html](http://vocabulary.ru/slovari/slovar-konfliktologa.html); Энциклопедия эпистемологии и философии науки. – М.: «Канон+», РООИ «Реабилитация». И.Т. Касавин, 2009; [Философский словарь«Gufo.me»: http://gufo.me/content\\_fil/duxovnost-5345.html#ixzz4N9ZrJhEB](http://gufo.me/content_fil/duxovnost-5345.html#ixzz4N9ZrJhEB); [Толковый словарь Ушакова: http://ushakov.slovaronline.com/ДУ/14636-DUHOVNOST](http://ushakov.slovaronline.com/ДУ/14636-DUHOVNOST); Юридическая психология. Сло-

<sup>1</sup> Современный философский словарь. – М.: Панпринт. В.Е. Кемеров, 1998.: [http://gufo.me/content\\_fil/duxovnost-5345.html](http://gufo.me/content_fil/duxovnost-5345.html)

<sup>2</sup> Основы духовной культуры (энциклопедический словарь педагога). – Екатеринбург. В.С. Безрукова, 2000.

<sup>3</sup> Энциклопедия «Русская цивилизация».

<sup>4</sup> Азбука Веры. Духовность. <https://azbyka.ru/duxovnost>.

Основным квалификационным критерием рассмотренной группы источников является синхронность их сущностных алгоритмов с сформулированной нами дефиницией «дух человека».

Авторы третьей группы источников склоны к секулярным воззрениям:

«Д. называют поиск, практическую деятельность, опыт, посредством которых субъект осуществляет в самом себе преобразования, необходимые для достижения истины, для самоопределения. Точнее, Д. – духовно-практическая (не утилитарная) деятельность по самосозиданию, самоопределению, духовному росту человека. Без нее невозможны ни самостоянье человека, ни величие его»<sup>1</sup>.

«Д. – духовная, интеллектуальная природа, внутренняя, нравственная сущность человека (противопоставляемая его физической, телесной сущности). ...Высокая степень Д. определяет здоровье нации»<sup>2</sup>.

«Д. – понятие, обобщённо отражающее ценности (смыслы) и соответствующий им опыт, противоположные эмпирическому («материальному», «природному») существованию человека или по меньшей мере отличные от него. Понятие Д., образованное от слова «дух», изначально указывало на соотносённость с супранатуралистическим трансцендентным началом. Д. обна-

варь терминов, 2010. <http://vocabulary.ru/slovari/yuridicheskaja-psihologija-slovar-terminov1.html>; Национальная юридическая энциклопедия: <http://determiner.ru/termin/duhovnost.html>; Юридический словарь «Gufo.me»: [http://gufo.me/content\\_yur/duhovnost-31226.html](http://gufo.me/content_yur/duhovnost-31226.html); Вики словарь. <https://ru.wiktionary.org/wiki/духовность>; Психология общения. Энциклопедический словарь. – М. : Когито-Центр / под общ. ред. А. А. Бодалева, 2011.

<sup>1</sup> Большой психологический словарь: <http://psychological.slovaronline.com>; <http://psychological.slovaronline.com/Д/529-DUHOVNOST>

<sup>2</sup> Толковый словарь Кузнецова: [http://gufo.me/content\\_kuznec/duhovnost-122221.html#ixzz4N9YCWnP1](http://gufo.me/content_kuznec/duhovnost-122221.html#ixzz4N9YCWnP1); Новый толково-словообразовательный словарь русского языка - [efremova.slovaronline.com](http://efremova.slovaronline.com) <http://efremova.slovaronline.com/Д/ДУ/22881-DUHOVNOST>

руживается в обращённости человека к высшим ценностям, к идеалу, в сознательной устремлённости человека к совершенству; соответственно одухотворение заключается в освоении высших ценностей, в приближении к идеалу. Социологизаторское мышление сводит Д. к культуре; однако сама по себе культура не непременно духовна: культурные практики утверждают те или иные нормы, но не всякие нормы непосредственно обращены к идеалу. Д. не поддаётся определению, поскольку дух – беспределен и не укладывается в пределы разума; в пределах только разума определение Д. негативно»<sup>3</sup>.

«Д. – с позиций материализма – индивидуальная выраженность в системе мотивов личности двух фундаментальных потребностей: 1) идеальная потребность познания; 2) социальная потребность жить и действовать для других. Под духовностью преимущественно подразумевается первая из этих потребностей, а вторая – под душевностью. С категорией Д. соотносится потребность познания – мира, себя, смысла и назначения своей жизни. Человек духовен постольку, поскольку задумывается над этими вопросами и стремится получить на них ответ»<sup>4</sup>.

«Д. – совокупность проявлений духа в мире и человеке. В социологии, культурологии и публицистике «Д.» часто называют объединяющие начала общества, выражаемые в виде моральных ценностей и традиций, сконцентрированные, как правило, в религиозных учениях и практиках»<sup>5</sup>.

«Д. – индивидуальная выраженность в системе мотивов личности двух фундаментальных потребностей: идеальной потребности познания и социальной потребности жить, действовать для других. Под Д. преимущественно подразумевается первая из этих потребностей, под душевностью – вторая. С категорией Д. соотносится по-

<sup>3</sup> Бим-Бад Б.М. Педагогический энциклопедический словарь. – М., 2002. – С. 81.

<sup>4</sup> Словарь практического психолога. – М. : АСТ, Харвест. С. Ю. Головин, 1998.

<sup>5</sup> Википедия. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Духовность>.



требность познания мира, себя, смысла и назначения своей жизни»<sup>1</sup>.

«Д. – важнейший фактор развития цивилизации, открытия новых форм общественной жизни, соответствующих изменившимся условиям существования; преобладание в человеке духовных, нравственных, интеллектуальных качеств над материальными запросами. Складывается обычно в результате влияния материальной и духовной культуры»<sup>2</sup>.

«Д. – характеристика субъективных качеств человека, наличие которых придает существованию человека форму бытия универсума, с одной стороны, а, с другой стороны, предопределяет осознанное и досознательное стремление соответствовать «законам» универсума, быть вписанным в бытие универсума»<sup>3</sup>.

«Д. – способность человека понимать других людей и проникаться к ним сочувствием. Как правило, Д. смешивают с религиозностью, не имеющей к Д. ни малейшего отношения»<sup>4</sup>.

Критиковать последнее утверждение бессмысленно.

Близкие к этим, но менее развёрнутые определения наблюдаются и в иных источниках<sup>5</sup>.

<sup>1</sup> Терминологический ювенологический словарь, 2005. <http://voluntary.ru/slovari/terminologicheskii-yuvenologicheskii-slovar.html>;

Словарь по профориентации и психологической поддержке. Н. Е. Дружинин, 2003. <http://vocabulary.ru/slovari/slovar-po-proforientacii-i-psihologicheskoi-podderzhke.html>.

<sup>2</sup> Этнопсихологический словарь. – М.: МПСИ. В.Г. Крысько, 1999.

<sup>3</sup> Методологический словарь для управленцев. Анисимова О.С. – М., 2002. – 295 с.: <http://voluntary.ru/termin/duhovnost.html>

<sup>4</sup> Теоретические аспекты и основы экологической проблемы: толкователь слов и идеоматических выражений. В. П. Галкин. 1998.

<sup>5</sup> Толковый словарь Ефремовой. Т. Ф. Ефремова. 2000; Толковый словарь русского языка Дмитриева. Д. В. Дмитриев. 2003; [Толковый словарь Ожегова. http://gufo.me/content/oje/duhovnost-11159.html#ixzz4N9XkQNWa](http://gufo.me/content/oje/duhovnost-11159.html#ixzz4N9XkQNWa); Большой толковый словарь русских существительных. АСТ-Пресс Книга. Бабенко. 2009; Сло-

Краткий анализ дефиниций духовности человека секулярного спектра источников показывает, что основным его элементом является подмена (синонимизация) понятий «духовность» и «нравственность», что далеко не одно и то же. Духовность – это сущность духа человека, его внутренняя ценностно-смысловая потенция, выражаемая в мотивации его поступков. Нравственность есть проявление в действиях человека его внутренней мотивации под воздействием внешних духовно-нравственных критериев. То есть поступок, чисто внешне, может быть высоконравственным, но по своей сути малодуховным<sup>6</sup>.

Источники четвёртой группы отсылают нас к иным источникам:

«Д. – такой высший уровень развития и саморегуляции зрелой личности, на котором основными мотивационно-смысловыми регуляторами ее жизнедеятельности становятся высшие человеческие ценности, находящиеся между собой внеиерархических взаимоотношениях. ...Христианская психология связывает человеческую Д. с высшими силами божественной или демонической природы, проявляющимися в поступках человека, отрицая возможность иной Д., основанной, напр., на ценностях культуры.

Общим для подавляющего большинства подходов к Д. является признание ее

варь терминов по общей и социальной педагогике. – Екатеринбург : ГОУ ВПО УГТУ-УПИ. А.С. Воронин, 2006; [Толковый словарь Ефремовой. http://gufo.me/content/efr/duhovnost-zh-24607.html#ixzz4W6QOc5WS](http://gufo.me/content/efr/duhovnost-zh-24607.html#ixzz4W6QOc5WS); [Психологическая энциклопедия. http://gufo.me/content/psy/duhovnost-duxovnoe-dux-1420.html#ixzz4W6R3pZfJ](http://gufo.me/content/psy/duhovnost-duxovnoe-dux-1420.html#ixzz4W6R3pZfJ); [Психологическая энциклопедия. http://gufo.me/content/psy/duhovnost-40184.html#ixzz4N9aDpccN](http://gufo.me/content/psy/duhovnost-40184.html#ixzz4N9aDpccN); Источник: <http://gufo.me/content/psy/duhovnost-duxovnoe-dux-1420.html#ixzz4XXHMHMys>; Словарь-справочник практического психолога. Н.И. Конюхов.

<http://vocabulary.ru/slovari/prikladnye-aspekty-sovremennoi-psihologii-terminy-zakony-koncepcii-metody.html>

<sup>6</sup> Например: «благотворительность» с ко-рыстной мотивацией.



трансцендентной природы, связи с надындивидуальными смыслами и ценностями, божественными или космическими силами»<sup>1</sup>.

«Д., по В. П. Казначееву, «объединяет границу самых больших пределов нашего знания с самыми большими пределами нашего незнания».

Д. может рассматриваться как:  
а) идеальная представленность человека в другом (по А. В. Петровскому); б) совокупность человеческих ценностей и смыслов познания, переживаний, отношений, творчества (по В. Франклу); в) потребность каждого человека в преобразовании себя и обстоятельств жизни (по К. Левину и Э. Бауэру); г) потребность в становлении себя и жизни, т.е. в деятельности, направленной на то, чтобы посредством уничтожения определенных сторон, черт, явлений внешнего мира дать себе реальность в форме внутренней действительности (по Гегелю).

Д. в современном научном понимании обретает объективную реальность как принцип неразделимости человека с живым космическим пространством, а также прошлого, настоящего и будущего человека. Перекодированное на человеческий язык восприятие этой целостности может быть названо Д.»<sup>2</sup>.

Дефиниции этой группы источников оставляют устойчивое ощущение «замыливания» предмета нашего интереса.

Наконец, к пятой группе источников можно отнести нормативные акты, принятые различными органами власти, в которых в той или иной степени обозначены понятийные составляющие определения «духовность». Такую подборку предлагает «Словарь финансовых и юридических терминов» портала КонсультантПлюс:

<sup>1</sup> Энциклопедия эпистемологии и философии науки. – М. : «Канон+», РООИ «Реабилитация». И.Т. Касавин, 2009.

<sup>2</sup> Словарь-справочник по социальной работе. – СПб. : Питер. М. А. Гулина, 2008. <http://voluntary.ru/slovari/slovar-spravochnik-po-socialnoi-rabote.html>

«...Объекты духовной культуры - нравственные и эстетические идеалы, нормы и образцы поведения, языки, диалекты и говоры, национальные традиции и обычаи, исторические топонимы, фольклор, произведения литературы, искусства и народного художественного творчества и т.д....»<sup>3</sup>.

Здесь налицо вышеупомянутая синонимизация.

«...Д. может трактоваться как: - высший уровень развития и саморегуляции зрелой личности, на котором основными мотивационно-смысловыми регуляторами ее жизнедеятельности становятся высшие человеческие ценности; - высокоразвитая форма психического в человеке, высоконравственное начало в его психической жизни; - стремление человека к идеалу, его способность к самоанализу поступков и переживаний и т.п.

Д. личности предполагает приоритет ориентации человека на широкий спектр общечеловеческих и духовных ценностей с сохранением в качестве подчиненных им всех других потребностей, жизненных отношений и личностных ценностей, определяющих жизнь большинства людей...»<sup>4</sup>.

Здесь мы имеем дуалистический подход, склоняющийся к традиции.

«...Воспитание духовное – воспитание души, духовной культуры. По своей сущности оно отражает направленную деятельность всех институтов социума по воспитанию человека определенной культуры...»<sup>5</sup>.

Явная недосказанность. Попытка «усидеть» на двух стульях.

<sup>3</sup> «Модельный закон о культуре» [http://www.consultant.ru/law/ref/ju\\_dict/word/obekt-duhovnoj\\_kultury/](http://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict/word/obekt-duhovnoj_kultury/) КонсультантПлюс, 1992-2017

<sup>4</sup> Распоряжение префекта ЮВАО г. Москвы от 27.12.2007 № 2764. «Об окружной целевой программе «Духовно-нравственное воспитание и развитие детей и молодежи в Юго-Восточном административном округе города Москвы» на 2008–2010 гг.». [http://www.consultant.ru/law/ref/ju\\_dict/word/vospitanie-duhovnoe/](http://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict/word/vospitanie-duhovnoe/) КонсультантПлюс, 1992–2017.

<sup>5</sup> См. 47.

«...Духовная культура – способ хранения и передачи от поколения к поколению общезначимых ценностей. В процессе восприятия этих ценностей происходит их усвоение, то есть нравственное саморазвитие человека...»<sup>1</sup>.

««...духовная сфера» – система представлений о мире и человеке, о человеческом обществе и отношениях людей, о ценностях и их иерархии...»<sup>2</sup>.

Ещё два образца синонимизации, о которой говорилось выше.

Приводимые примеры источников пятой группы говорят об особой актуальности наших исследований, то есть о нашей попытке привести к общему знаменателю понятийные представления, касающиеся сферы «духовной безопасности», и исключить понятийное «рыскание» в исследуемой проблематике.

Рассуждая о духовности в православном измерении, необходимо отметить её амбивалентность, то есть два аспекта, определяемые этим термином. Во-первых, в статике это состояние, потенция, степень, мера. Т.е.: Духовность – есть мера причастности, степень приближения человека к Богу. И в динамике, это процесс обожения человека, процесс его возрастания в Боге, его духовное преображение, которое затрагивает и его душу, и его тело. В нашем случае:

«Духовность, есть богочеловеческое состояние. Человек в духовной своей глубине соприкасается с божественным и из божественного источника получает поддержку»<sup>3</sup>.

«Духовность – причастность человека Духу Святому, мера приближения человека к Богу. Духовность человека по-разному понимается в светском и христианском мире. В первом – она сводится к душевности, нрав-

ственности, интеллектуальности, добродетельности, во второй – это понятие выводится за пределы бытия души (психики)»<sup>4</sup>.

«Сейчас ...в понятие духовность включают вещи, часто совершенно несовместимые: ...это культура, это образование, это интеллектуальное эстетическое развитие, это воспитание, умение вести себя и т.д. ...Православие под духовностью понимает вещи иного порядка, [и] ...исходит из того, что Духом является Бог, и духовность это Богоподобие. Духовность человека определяется степенью Богоподобия»<sup>5</sup>.

«...духовность – это опыт жизни во Христе, атмосфера нового человека, возрожденного благодатью Божией. Речь идет не об абстрактном эмоциональном и психологическом состоянии, но о единении человека с Богом. ...Светские же люди под духовностью часто подразумевают правильное эстетическое воспитание. Духовными людьми они ошибочно называют мирских поэтов, писателей, художников, деятелей культуры», «...православная духовность – это путь, конечная цель которого – достижение обожения. То есть соединения с Богом именно в Духе Святом»<sup>6</sup>.

«Духовность – это – обязательно – причастность Духу Святому. Это не культура и даже не нравственность, не образованность и не эрудированность. Все перечисленное может быть в какой угодно религии и даже без нее. Духовность в православном понимании – сопричастность Богу, сознательное движение к Нему, близость Его, Причастие Ему»<sup>7</sup>.

<sup>4</sup> Виктор Гузенко. Церковнославянский словарь. <http://www.oviktor.org.ua/dictionary/index/show/Dukhovnost>.

<sup>5</sup> Профессор Осипов А.И. О духовности. [http://www.fb-rpi.itkm.ru/books/MDA/%CE%F1%E8%EF%EE%E2%CB%E5%EA%F6/19\\_Dukhovnost.htm](http://www.fb-rpi.itkm.ru/books/MDA/%CE%F1%E8%EF%EE%E2%CB%E5%EA%F6/19_Dukhovnost.htm).

<sup>6</sup> Митрополит Иерофей (Влахос). [https://azbyka.ru/otechnik/Ierofej\\_Vlahos/pravoslavnaia-duhovnost/](https://azbyka.ru/otechnik/Ierofej_Vlahos/pravoslavnaia-duhovnost/).

<sup>7</sup> Игумен Игнатий (Душеин), <https://azbyka.ru/chto-takoe-pravoslavnaia-duhovnost>.

<sup>1</sup> См. 47.

<sup>2</sup> Указ Президента РФ от 24.12.2014 № 808 «Об утверждении Основ государственной культурной политики». [http://www.consultant.ru/law/ref/ju\\_dict/word/duhovnaya\\_sfera/](http://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict/word/duhovnaya_sfera/) КонсультантПлюс, 1992–2017.

<sup>3</sup> Николай Бердяев. Азбука Веры. Православный интернет портал. <https://azbyka.ru/duhovnost>.

Это не полная палитра представлений православных богословов о духовности, но основные положения здесь высвечены, а именно: духовность, т.е. преобладание духа, может и должно быть господствующим состоянием человека, потому что духовность есть норма человеческой жизни. Если даже душевная часть его не имеет значительного развития, т. е. человек не обладает широкими научными познаниями, не погружён глубоко в искусство и т.д., все же при подчинении духу души и тела он – полнодуховный человек.

Интегрируя изложенное в некий конструкт, мы получим искомую дефиницию:

**Духовность человека** есть мера его интенции и сопричастности к Истине, принятой им в свой дух со степенью определяемой его духовной зрелостью и, как следствие, это сущностная система его личностных духовных ценностей нравственно возвышающих и преобразующих человека<sup>1</sup>, духовно и социально мотивирующих его и обуславливающих готовность совершения им поступка, через преодоление негативного нравственного воздействия среды, в которой человек действует, внешних опасностей и хотений своей телесности. Неразвитость духовности человека есть основная, глубинная причина подавляющего большинства внутриличностных и социальных конфликтов в обществе.

Здесь Истина есть Духовный Закон, сиречь система традиционных духовно-нравственных ценностей общества, которая целокупно отражает духовный абсолют человека.

«Неразвитость духовности человека» есть ни что иное, как попрание традиции, деформация абсолютных духовных ценностей, что, кстати, и ведёт к «внутриличностным и социальным конфликтам в обществе».

И как следствие:

**Духовность общества** есть синергетическая интеграция иерархий духовных ценностей<sup>2</sup> правящей элиты, политических партий, общественных движений, объединений

и организаций, религиозных, национально-традиционных, классовых, гендерных и других устойчивых и неформальных социальных институтов, структур и групп, действующих в обществе, а также духовного состояния отдельных личностей, сослагающих это общество, причём духовность конгломератов этой интеграции могут быть выражены как в доктринальных установках различных религиозных систем, политических учений, правовых нормах, национально-традиционных установлений, так и в обычаях, обрядах и поведенческих установок как социально позитивных, так и асоциальных групп и движений, при этом особую роль в тенденции духовных устремлений общества играют позиции личностей и групп, которые обладают высочайшим духовным авторитетом, либо властью.

---

<sup>1</sup> В православной традиции это преображение называют – обожение.

<sup>2</sup> Как правило деформированных.

## Литература

1. Библия. Синодальный перевод.
2. Азбука Веры. Духовность. <https://azbyka.ru/duxovnost>.
3. Вера Православная. Духовность. <http://verapравoslavnaya.ru/?Duhovnostmz>.
4. Виктор Гузенко. Церковнославянский словарь. <http://www.oviktor.org.ua/dictionary/index/show/Dukhovnost>.
5. Профессор Осипов А.И. О духовности. [http://www.fb-rpi.itkm.ru/books/MDA/%CE%F1%E8%EF%EE%E2%CB%E5%EA%F6/19\\_Duhovnost.htm](http://www.fb-rpi.itkm.ru/books/MDA/%CE%F1%E8%EF%EE%E2%CB%E5%EA%F6/19_Duhovnost.htm).
6. Николай Бердяев. Азбука Веры. Православный интернет портал. <https://azbyka.ru/duxovnost>.
7. Митрополит Иерофей (Влахос). [https://azbyka.ru/otechnik/Ierofej\\_Vlahos/pravoslavnaja-duhovnost/](https://azbyka.ru/otechnik/Ierofej_Vlahos/pravoslavnaja-duhovnost/).
8. Игумен Игнатий (Душеин), <https://azbyka.ru/chto-takoe-pravoslavnaya-duhovnost>.
9. Протоиерей Вадим Леонов: «Основы православной антропологии» : учеб. пособие. – М. 2013. – 456 с.
10. «Вера и неверие». Валерий Духанин: <http://www.pravoslavie.ru/50481.html>.

УДК 378

## ГЕНЕТИЧЕСКИЙ КОД ЧЕЛОВЕКА: ПОИСК НОВОГО СМЫСЛА ИЛИ ПОТЕРЯ ЦЕННОСТНОЙ ОРИЕНТАЦИИ

## HUMAN GENETIC CODE: SEARCH OF NEW SENSE OR LOSS VALUES

Казачинский А.Е. \*

*В статье обсуждаются проблемы соотношения генетического и культурного кода, определяющие смысловое предназначение человека в условиях рыночной реальности. Что является ценностью для жизни человека, а что является ценностью для выживания? Человек XXI века – будет жить или выживать? Или XXI век – это век чувства смыслоутраты? Тогда каким должно быть воспитание человека – воспитание ответственности или воспитание, направленное на формирование конформизма и тоталитаризма? Сегодня человек должен понять, что, осуществляя смысл своего бытия, человек реализует сам себя. Чтобы изменить себя, человеку необходимо осознать свою сущность, своё предназначение. Отсутствие инструментов, вернее методики формирования генетической памяти у современного молодого человека, делает его заложником потребительской, – а ещё хуже – «добычей», «инструментом», «товаром» в недобросовестных руках (и незатейливых умах) пропагандистов-воспитателей, политиков-популистов, наукообразных просветителей и «псевдопроповедников» от образования, предлагающих «прозападные» модели создания нового информационно-потребительского гуманоида, способного удовлетворять примитивно-растущие – со времен Римской империи, нисколько не изменившиеся – потребности*

---

\* Казачинский Александр Евгеньевич, кандидат педагогических наук, профессор кафедры менеджмента и маркетинга, АНО ВО МГЭУ, Калужский институт (филиал). тел.8-910-523-68-97; e-mail: [aka-zach@mail.ru](mailto:aka-zach@mail.ru).

\* Alexander Evgenievich Kazachinsky, candidate of pedagogical sciences, Professor of the Department of management and marketing, ANO in iseu, Kaluga Institute (branch). Tel. 8-910-523-68-97; e-mail: [aka-zach@mail.ru](mailto:aka-zach@mail.ru).



«золотого миллиарда»... «Если глаз даст кулаку разжаться, то увидит, что в ладонь много не влезет». (Древнее изречение). Связь между мышлением и генетическим кодом, определяющая направленность личности, её адаптивность и продолжительность жизни человека – основные маркеры и послы, определяющие характер изложения статьи.

**Ключевые слова:** генетический код и генетическая память, смысловая реальность, бодрствующая совесть, ценность для выживания, чувство смыслоутраты, страдание и смысл, информационный код, культурный код, мировидение, энергетический потенциал.

*The article discusses the problem of correlation between genetic and cultural code that indicates the semantic purpose of man in the conditions of market reality. What is the value for human life, and what is the value of survival? Man of the XXI century – will live or survive? XXI century is the century of a sense of myslotname? Then what should be the education of the person – education responsibility or education aimed at the formation of conformism and totalitarianism? Today people have to understand that, realizing the meaning of his existence, man realizes himself. To change himself, man must realize its essence, its purpose. The lack of instruments or rather the method of forming a genetic memory of modern young man, makes him a hostage of the consumer, – and even worse – "production", "tool", "goods" in unscrupulous hands (and simple minds) advocates, educators, politicians-populists, educators pseudo-scientific and pseudo "preachers" of education, offering "Pro-Western" models of creation of new information and consumer humanoid, able to satisfy primitive-growing – from the time of the Roman Empire, have not changed – the needs of the "Golden billion"... "If the eyes will give the fist relaxed, you will see that in the palm much not together" (Old saying). The connection between mind and genetic code, which determines the orientation of the personality, adaptability and the human lifespan – basic tokens and promises that define the nature of the presentation of the article.*

**Key words:** genetic code and genetic memory, semantic reality, a wakeful conscience, the value for survival, a sense of myslotname, suffering and the meaning, information code, cultural code, world view, energy potential.



Каждый год в наш вуз, – как и в другие вузы страны – поступают новые абитуриенты, которые скоро станут студентами различных факультетов. Вот уже более 20 лет мы наблюдаем картину превращения вчерашнего школьника в студента, а затем в специалиста, становясь впоследствии профессионалом различного профиля и направления, выбранного в школьные или студенческие годы. Но вот уже в вуз поступают дети выпускников двадцатилетнего периода, а за ними подтягиваются и их внуки – (долгое время автор статьи работал в школе, был директором средней школы и за это время в вуз поступило третье поколение первых выпускников различных школ и вуза). Все чаще и чаще проявляется ощущение «дежавю». Как только познакомишься со студентами на первом курсе,

узнаёшь «знакомые черты» по очертаниям лиц, особенности ранее уже знакомой речи, привычки, манеры, даже почерк, – начинаешь понимать, что когда-то с «этим образом» человека встречался... Как исследователь и как педагог с большим педагогическим стажем и опытом, ищешь свои подходы, создаёшь свою методику познания непонятных фактов и явлений, происходящих на твоих глазах: пришло третье поколение молодых людей, но уже с другими взглядами на жизнь, на культуру, на образование, на работу, на профессию, на окружающих их людей. После написания книги «Человек тысячелетия» (2013), автор статьи стал всё больше и больше задумываться о скрытых факторах, определяющих выбор профессии молодым человеком, его поведение в той или иной жизненной ситуации и осмысление им своего предназначения, осознание правильности жизненного выбора. Что же это за факторы?



**Генетический код и культурный код** человека – скрытые факторы, определяющие рождение, развитие и предназначение Человека. Что мы знаем о генетическом коде человека? Только обрывочные знания из школьной программы: ДНК, РНК, аминокислоты, генетическая цепочка, наследственность, изменчивость, мутация. Сегодня мы всё больше сталкиваемся с потоком бессознательного стремления (особенно молодёжи) владеть всё большей информацией об окружающем нас мире, прикладывая её [информацию] к своей личной жизни, выставляя на всеобщее «интернет-обозрение» все свои личные достижения и успехи. Сегодня расшифровано более 90% генома человека. Проект по расшифровке генома человека (англ. *The Human Genome Project, HGP*) – международный научно-исследовательский проект, главной целью которого было определить последовательность нуклеотидов, которые составляют ДНК и идентифицировать 20–25 тыс. генов в человеческом геноме<sup>1</sup>. «Генетический код человека полностью расшифрован», – такую информацию дал Иван Карташев – 18 мая 2006 года... Спустя три года после формального завершения проекта Human Genome в журнале Nature опубликована полная карта хромосомы 1, последней секвенсированной не полностью. Учёные, работающие над расшифровкой генома человека, опубликовали полную генетическую карту хромосомы 1, которая была последней из не полностью секвенсированной хромосомой человека. Карта хромосомы 1, как и остальных, была опубликована в номере 334 журнала Nature от 18 мая 2006 года... Нужно отметить, что предварительная генетическая карта человека была опубликована в 2003 году, что ознаменовало формальное завершение проекта Human Genome.

В его рамках были секвенсированы фрагменты генома, содержащие 99% генов человека. Точность идентификации генов составила 99,99%.

<sup>1</sup> Роберт Крулвич (англ. *Robert Krulwich*). *Раскалывая код жизни* (англ. *Cracking the Code of Life*) [Телешоу].

### Возможно ли бессмертие человека.

Несколько лет назад прошла утечка информации о том, что некая иранская учёная обнаружила «ген смерти». Если его изъять из генома человека, то по существу генетического эксперимента человек может быть бессмертным. Но никто не даст ему гарантии надёжности его иммунной системы. Иммунный механизм может подвести, столкнувшись с простым заболеванием или вирусом. И человеческая жизнь может неожиданно оборваться. Поэтому учёные пока не стремятся к разглашению сенсационного открытия и использования его в интересах человечества. Нам представляется интересным рассмотреть некое соотношение и взаимосвязь двух ключевых факторов – *генетический код* и *генетическая память*, определяющих человеческую сущность, которая проявляется во многих жизненных ситуациях с *предопределённым контекстом и содержанием*.

Существует множество научных и исторических фактов, подтверждающих закономерность и устойчивость поведения человека, как в определённых, так и в изменчивых ситуациях (образованному человеку это известно – как минимум из школьной программы, как максимум, получив высшее образование, или за счёт самообразования). Набор ситуаций может быть разнообразным – от простой, бытовой (выяснение отношений двух сторон) – до конфликтной как в мировом, так и региональном масштабах.

Но чаще всего мы сталкиваемся в повседневной жизни с проявлением непонимания с чьей-либо стороны, с нежеланием сотрудничать, с кем-то делиться, доказывать, убеждать, стремиться к изменениям, к развитию, к совершенству своей личности или отношений с другими людьми. Мы всё больше сталкиваемся с сопротивлением: внутренним и внешним неприятием другого мнения, поступка, взгляда, другой религией, другого образа жизни, других принципов и правил, других ценностей и возможностей. Мы пытаемся объяснить это особенным «проявлением» другой культурой, другой системой взглядов и ценностей, другой религией, другим характером... Но ещё точнее – *другим мышлением* [7, с. 170]. То, что между мыш-

лением и генетическим кодом человека существует непреодолимая связь, является научным фактом. Эта связь называется **смыслом**. Генетический код предопределяет *адаптивность* и продолжительность жизни человека как вида. *Смысл определяется направленностью личности*. Устойчивость направленности личности передаёт (определяет) ценностная ориентация.

### **Взрыв смысловой реальности.**

В период перехода к рыночной экономике – от приватизации до демократии – в России произошли не только большие социально-экономические (безвозвратные) перемены, но и перемены в сознании большинства российских людей. Неприятие политики Гайдара, «павловской» денежной реформы, «шоковой терапии», передела собственности и отчуждения большинства (честных) работников от средств производства, государственной собственности (общенародной) – вызвали у большинства населения огромной страны ощущение *экзистенциального вакуума*. То есть необъяснимой пустоты как в физическом смысле существования, так и душевном, и когнитивном. Никто из числа *преобразователей* нашей Новой России не мог доступно и убедительно объяснить населению – зачем все «эти рыночные реформы» и в чём основные цели преобразования социально-экономической и политической жизни страны. Произошёл *взрыв смысловой реальности* космического масштаба не только для одной страны, но и для всего мирового сообщества. Резкое изменение смысловой и ценностной ориентации для большинства населения страны вызвало невиданный разлом в душах и сознании как у молодых людей, так и у большинства старшего поколения.

Особенно у **Поколения Победителей** [6].

Обратимся к Виктору Франклу («Человек перед вопросом о смысле»). Франкл пишет: *«Когда меня спрашивают, как я объясняю себе причины, порождающие этот экзистенциальный вакуум, я обычно использую следующую краткую формулу: в отличие от животных инстинкты не диктуют человеку,*

*что ему нужно, и в отличие от человека вчерашнего дня традиции не диктуют сегодняшнему человеку, что ему должно. Не зная ни того, что ему нужно, ни того, что он должен, человек, похоже, утратил ясное представление о том, чего же он хочет. В итоге он либо хочет того же, чего и другие (конформизм), либо делает то, что другие хотят от него (тоталитаризм)»*. В итоге мы вернёмся к тому, с чего начинали – созданию «поссоветской» Российской империи, или к потребительскому обществу западного образца, но специфического – умозрительно-консервативного, либерального, бюрократического капитализма в социально-ориентированном государстве. В. Франкл возвращает нас *«к экзистенциальному вакууму, к чувству отсутствия смысла»* [11].

### **У человека есть запас.**

Фрейд писал в одном из своих писем: *«Когда человек задает вопрос о смысле и ценности жизни, он не здоров, поскольку ни того, ни другого объективно не существует; ругаться можно лишь за то, что у человека есть запас неудовлетворенного либидо»*.

Я считаю специфически человеческим проявлением не только ставить вопрос о смысле жизни, считает Франкл, но и ставить под вопрос *существование этого смысла*. В частности, привилегией молодых людей является демонстрация своей зрелости, прежде всего тем, что они ставят под сомнение смысл жизни, и этой привилегией они более чем активно пользуются.

### **Ценность для выживания.**

Эйнштейн как-то заметил, что тот, *кто ощущает свою жизнь лишенной смысла, не только несчастлив, но и вряд ли жизнеспособен*. Действительно, стремление к смыслу обладает тем, что в американской психологии получило название *«ценность для выживания»*. «Не последний из уроков, которые мне удалось вынести из Освенцима и Дахау, состоял в том, что наибольшие шансы выжить даже в такой экстремальной ситуации имели, я бы сказал, те, кто был направлен в будущее, на дело, которое их ждало, на смысл, который они хотели реализовать».

Позднее американские психиатры получили этому подтверждение на материале военнопленных, находившихся в японских, северо-коре-йских и северо-вьетнамских лагерях [11].

Не должно ли то, что является верным по отношению к отдельным людям, быть верным и по отношению к человечеству в целом? И не должны ли мы в рамках так называемых исследований проблем мира уделить внимание вопросу: не заключается ли единственный шанс человечества на выживание в общей для всех задаче, в одном общем стремлении к одному общему смыслу?

#### **Попытка дать человеку смысл свелась бы к морализированию.**

А мораль в старом смысле слова уже доживает свой век. Через какое-то время мы уже не будем морализировать, мы *онтологизируем* мораль. Добро и зло будут определяться не как нечто, что мы должны делать или соответственно делать нельзя; добром будет представляться то, что способствует осуществлению человеком возложенного на него и требуемого от него смысла, а злом мы будем считать то, что препятствует этому осуществлению.

#### **Смысл нельзя дать, его нужно найти.**

Процесс нахождения смысла подобен восприятию гештальта. Уже основатели гештальтпсихологии Левин и Вертгеймер говорили о побудительном характере, присутствующем в каждой отдельной ситуации, в которой мы сталкиваемся с действительностью. Вертгеймер зашел даже так далеко, что приписал содержащемуся в каждой ситуации требованию объективный характер. Адорно, впрочем, также ясно говорит: «*Понятие смысла включает в себя объективность, несводимую к деятельности*».

По мнению В. Франкла, «*отличает нахождение смысла от восприятия гештальта следующее: в отличие от восприятия просто фигуры, которая бросается нам в глаза на «фоне», при восприятии смысла речь идет об обнаружении возможности на фоне действительности. И эта возмож-*

*ность всегда единственна. Она преходяща. Однако лишь возможность является преходящей. Если она уже осуществлена, если смысл реализован, то это уже раз и навсегда*» [11].

#### **Смысл должен быть найден.**

Франкл считает, что *смысл должен быть найден*, но не может быть создан. Создать можно либо *субъективный смысл*, простое ощущение смысла, либо бессмыслицу. Тем самым понятно и то, что человек, который уже не в состоянии найти в своей жизни *смысл*, равно как и выдумать его, убегая от чувства утраты смысла, создает либо бессмыслицу, либо субъективный смысл. Если первое происходит на сцене (театр абсурда!), то последнее – в хмельных грезах, в особенностях, вызванных с помощью ЛСД. В этом случае, однако, это сопряжено с риском пройти в жизни мимо *истинного* смысла, истинного дела во внешнем мире (в противоположность сугубо субъективному ощущению смысла в себе самом). Это напоминает мне подопытных животных, которым калифорнийские исследователи вживляли электроды в гипоталамус. Когда электрическая цепь замыкалась, животные испытывали удовлетворение либо полового влечения, либо пищевой потребности. В конце концов, они научились сами замыкать цепь и игнорировали теперь реального полового партнера и реальную пищу, которая им предлагалась.

Смысл не только должен, но и *может быть найден*, и в поисках смысла человека направляет *его совесть*. Одним словом, ***совесть – это орган смысла***. Ее можно определить как способность обнаружить тот единственный и уникальный смысл, который кроется в любой ситуации. *Совесть* принадлежит к числу специфически *человеческих проявлений* и даже более чем специфически человеческих, ибо она является неотъемлемой составной частью условий человеческого существования, и работа ее подчинена основной отличительной характеристике человеческого существования его конечности. Очень точно выразил свое понимание существования совести русский писатель Даниил Гранин: «Совесть существует: это реальность

сознания, это принадлежность души и у верующих, и у неверующих. Совесть была во все времена<sup>1</sup>. И ещё один примечательный пример у Даниила Гранина связан с общением с адвокатами, которые считают – перед людьми этой профессии часто открываются муки совести. Или наоборот – снимается маска с бессовестной души. А один из адвокатов уверовал в то, что совесть – чувство врождённое. Либо оно есть, либо его нет. Существует как бы ген совести. В одной и той же семье один ребёнок порядочный, совестливый, стыдится своих проступков, другому хоть бы что: и соврёт, и украдет, и обманет<sup>2</sup>.

#### **Совесть может дезориентировать человека.**

*Совесть, однако, может и дезориентировать человека.* Более того, до последнего мгновения, до последнего вздоха человек не знает, действительно ли он осуществил смысл своей жизни или лишь верит в то, что этот смысл осуществлен.

После Петера Вуста в нашем сознании слились «*неизвестность и риск*». Пусть даже совесть держит человека в неизвестности относительно того, постиг ли он смысл своей жизни, такая «*неизвестность*» не освобождает его от «*риска*» повиноваться своей совести или, по крайней мере, прислушиваться к ее голосу.

С упомянутой «неизвестностью» связан, однако, не только этот «*риск*», но и *смирение*. То, что мы даже на нашем смертном одре не узнаем, не вела ли нас наша *совесть-орган смысла* – по ложному пути, означает также и то, что *одному человеку не дано знать, был ли прав другой*, поступая по своей совести. Истина может быть лишь одна, однако никто не может похвастаться знанием, что этой истиной обладает именно он и никто другой. *Смирение означает также терпимость*, однако терпимость не тождественна безразличию; ведь чтобы уважать иные верования, отнюдь не *требуется идентифицировать себя с ними*.

<sup>1</sup> Гранин Д.А. Причуды памяти. – М. : ЗАО Издательство Центрполиграф, 2015. – 447 с.

<sup>2</sup> То же, с. 46.

#### **Век чувства смыслоутраты.**

*Мы живем в век распространяющегося все шире чувства смыслоутраты.* В такой век воспитание должно быть направлено на то, чтобы не только передавать знания, но и оттачивать совесть так, чтобы человеку хватило чуткости расслышать требование, содержащееся в каждой отдельной ситуации. В век, когда десять заповедей, по-видимому, уже потеряли для многих свою силу, человек должен быть подготовлен к тому, чтобы воспринять 10000 заповедей, заключенных в 10000 ситуаций, с которыми его сталкивает жизнь. Тогда не только сама эта жизнь будет казаться ему осмысленной (а осмысленной – значит заполненной делами), но и сам он приобретет иммунитет против *конформизма и тоталитаризма* – этих двух следствий экзистенциального вакуума. Ведь только *бодрствующая совесть* дает человеку способность сопротивляться, не поддаваться конформизму и не склоняться перед тоталитаризмом [6].

#### **Воспитание ответственности.**

Так или иначе, *воспитание* больше чем когда-либо становится *воспитанием ответственности*. А быть ответственным – значит быть *селективным*, быть *избирательным*. Мы живем в «*обществе изобилия*», средства массовой информации заливают нас потоками стимуляции, и мы живем в век противозачаточных средств. Если мы не хотим утонуть в этом потоке, погрузиться в тотальный промискуитет, то мы должны *научиться различать, что существенно, а что нет*, что имеет смысл, а что нет, за что отвечать, а за что нет [7, с. 173].

#### **Смысл – это требование момента.**

Смысл – это всякий раз также и конкретный смысл конкретной ситуации. Это всегда «*требование момента*», которое, однако, всегда адресовано конкретному человеку. И как неповторима каждая отдельная ситуация, так же уникален и каждый отдельный человек.

#### **Смысл есть для каждого.**



Каждый день и каждый час предлагают новый смысл, и каждого человека ожидает другой смысл. Смысл есть для каждого, и для каждого существует свой особый смысл.

Из всего этого вытекает, что смысл, о котором идет речь, должен меняться как от ситуации к ситуации, так и от человека к человеку. Однако смысл вездесущ. Нет такой ситуации, в которой нам бы не была представлена жизнью возможность найти смысл, и нет такого человека, для которого жизнь не держала бы наготове какое-нибудь дело.

#### **Смысл и человек – уникальны.**

Возможность осуществить смысл всегда уникальна, и человек, который может ее реализовать, всегда неповторим. В логотерапевтической литературе имеются публикации Брауна, Касциани, Крамбо, Дансарта, Дурлака, Кратохвила, Люкаса, Лансфорда, Мэйсона, Мейера, Мэрфи, Плановой, Попельского, Ричмонда, Робертса, Ру-ха, Сэлли, Смита, Ярнела и Янга, из которых следует, что *возможность найти в жизни смысл не зависит от пола, от интеллекта, от уровня образования, от того, религиозны мы или нет и если да, то какую веру исповедуем*. Перечисленными авторами было также показано, что *нахождение смысла не зависит от характера человека и от среды*.

#### **Жизненные ситуации – ситуации смысла.**

В жизни не существует ситуаций, которые были бы действительно лишены смысла. Это можно объяснить тем, что представляющиеся нам негативными стороны человеческого существования – в частности, трагическая триада, включающая в себя *страдание, вину и смерть*, – также могут быть преобразованы в нечто позитивное, в достижение, если подойти к ним с правильной позиции и с адекватной установкой.

#### **Осуществляя смысл, человек реализует сам себя.**

Осуществляя же смысл, заключенный в страдании, мы реализуем *самое человеческое* в человеке. *Мы обретаем зрелость, мы растем, мы перерастаем самих себя*. Именно там, где мы беспомощны и лишены надежды,

будучи не в состоянии изменить ситуацию, – именно там *мы призваны, ощущаем необходимость измениться самим*.

#### **Страдание и смысл.**

Франкл приводит пример Иегуды Бэк-она, который спрашивает себя, в чем мог заключаться смысл тех лет, которые он провел в Освенциме: «Подростком я думал, что расскажу миру, что я видел в Освенциме, в надежде, что мир станет однажды другим. Однако мир не стал другим, и мир не хотел слышать об Освенциме. Лишь гораздо позже я действительно понял, в чем *смысл страдания*. Страдание имеет смысл, если ты сам становишься другим» [11].

Чтобы изменить себя, человеку необходимо осознать свою сущность, своё предназначение. Осознание себя, своего места в жизни – в иерархии жизни: *рождение-становление-развитие-созревание-потребление-наблюдение-преображение-созидание-пользование-творение-испытание-мучение-поиск-страдание-наслаждение-созерцание-управление-разрушение-умиротворение-окончание...* И много, много, много других состояний (осознанных и неосознанных), заставляющих человека определить свой самый важный этап (-цикл) жизненного пути, подводящих итоги смысла жизни. Чтобы изменить что-либо, надо осознать существенное и необходимое... Необходимо заложить в собственное сознание Единую Меру Нового мышления, изменить «генетический код» современного мышления [7].

#### **Генетический код является информационным кодом.**

Это – *месседж, дающий нам ключ к процессу познанию*. Процесс познания реального приводит человека к осознанию своего предназначения и места в жизни. В рамках нашего исследования будет интересным привести пример из недавнего выступления Президента России. В своём обращении Президент соединил и мощный генетический код русского человека и его ценности. Президент России Владимир Путин уверен в том, что русский человек отличается от западного тем, что он развёрнут вовне и склонен к са-



мопожертвованиям. Вместе с тем, президент подчеркнул, что ценности русского человека ещё пригодятся ему.

Путин не согласен с мнением некоторых людей о том, что у русского народа нет своих особенностей. Об этом он заявил в ходе *«прямой линии»*. «Некоторые считают, что у народа нет своих особенностей. Мне трудно согласиться с этой позицией. Если *народ пользуется одним языком, проживает на одной территории, с определенным климатом*, не может быть каких-то определенных черт. Наша страна как пылесос втягивала в себя представителей определенных этносов, национальностей, у нас создался **мощный генетический код**, все эти смешанные браки. И наш генетический код – одно из **наших конкретных преимуществ**. Мы этого не чувствуем, но это наверняка есть. Что же такое наши особенности? В их основе лежат *ценностные ориентиры*. Русский человек, или, точнее, человек русского мира, думает, что есть какое-то высшее, моральное начало у человека, и поэтому русский человек обращен больше не в себя любимого, он развернут вовне», – сказал Путин.

По его мнению, ценности русского человека ещё пригодятся жителям страны: «Вот западные ценности заключаются в том, что человек в себе сам, внутри, и чем успешнее человек – тем он лучше. А у нас: ну заработал он миллионы-миллиарды, и что? Только у нашего народа могла родиться поговорка: *"На миру и смерть красна"*. Что такое "на миру"? Массовый героизм во время войн и даже самопожертвование в мирное время. Мы менее прагматичны, менее расчетливы, чем представители других народов, но зато мы пошире душой, и в этом величие нашей страны. Никого не хочу при этом обидеть, у других народов есть свои преимущества. Но это, безусловно, наше. Нам есть, что взять у других народов ценного и полезного. Но **наши ценности – они нам еще пригодятся**». В подтверждение вышесказанного мы можем предложить вам обратиться к кн. «Человек тысячелетия», где в гл. «Перспективы русского человека – сила и мощь русского человека» раскрывается «целый исторический пласт героического русского народа и

сотни разных народностей и национальностей, проживающих до сих пор на территории Великой России. Русскому народу не стыдно смотреть в глаза европейской и мировой цивилизации. Природа русского человека созидательная, конструктивная, изобретательная, доброжелательная, душевная. Она располагает к единению и сохранению целостности, близости и общности интересов и культурных традиций всех славянских и православных народов» [10, с. 229]. **Культурный код** позволяет выразить значимые для людей зафиксированные особенности и связи с окружением, взгляды на реальность. **Генетический код** универсален для всех живых существ.

- Возможны только небольшие видоые изменения, возникшие, вероятно, при эволюции и дифференцировке клеток. Большинство из них связано с вырожденностью кода и проявляется в преимущественном использовании разных кодонов одной и той же аминокислоты и в различиях в структуре соответствующих РНК в разных организмах или в разных тканях одного организма.

- Представления об общих принципах и основных свойствах генетического кода были разработаны Ф. Криком в 1957–1965. Благодаря работам Х. Кораны, Х. Маттеи, М. Ниренберга и С. Очоа к 1966 был расшифрован нуклеотидный состав всех кодонов [1].

Наступающая цивилизация является **глобальной информационной цивилизацией**, изменяющей не только правила функционирования рынка, а саму **анатомию мировой политической системы**.

**Культурный код** – ключ к пониманию данного типа культуры, уникальные культурные особенности, доставшиеся народам от предков; это закодированная в некой форме информация, позволяющая идентифицировать культуру.

- **Культурный код** определяет набор образов, которые связаны с каким-либо комплексом стереотипов в сознании. Это **культурное бессознательное** – не то, что говорится или чётко осознается, а то, что скрыто от понимания, но проявляется в поступках.

- Культурный код нации помогает понимать поведенческие реакции.

- Различаются три типа глобальных культурных кодов: дописьменный (традиционный), письменный (книжный) и экранный, находящийся сегодня в стадии формирования.

В ходе культурного развития были выработаны *три основных типа знаков*: 1) *знаки-обозначение*, 2) *знаки-модели*; 3) *знаки-символы*.

Существуют вторичные коды, выражающие особенности тех или иных типов культур. В соответствии с классификацией типов культуры выделяют коды дописанных культур, коды письменных культур, коды экранных культур.

Осмысление индивидуальной или национальной жизни надо проводить не вообще, а в соответствии с движением общечеловеческой истории.

- **Культура** – это набор кодов, которые предписывают человеку определенное поведение с присущими ему переживаниями и мыслями, оказывая на него, тем самым, управленческое воздействие.

- Границы придумывают сами люди.

**Генетический код** – это свойственный всем живым организмам способ кодирования аминокислотной последовательности белков при помощи последовательности нуклеотидов. Для построения белков в природе используется 20 различных аминокислот. Каждый белок представляет собой цепочку или несколько цепочек аминокислот в строго определенной последовательности. Эта последовательность определяет строение белка, а следовательно, все его биологические свойства. Набор аминокислот также универсален для почти всех живых организмов. Важнейшее свойство генетического кода – его однонаправленность.

**Генетическая память** – это способность «помнить» то, чего помнить никак нельзя, то, чего не было в непосредственном жизненном опыте, в житейской практике индивида. Еще ее называют «памятью предков», «памятью рода» и т.д. Генетическая память находится где-то на задворках памяти, в дальних уголках подсознания, в сфере

ощущений. Она иногда выплывает из подсознания и вызывает неясные образы, впечатления и ощущения. Сегодня уже известно, что во время беременности плод в утробе матери около 60% времени видит сны.

Благодаря наукам сегодня нам известно, что человеческий зародыш в утробе матери в процессе созревания, проходя весь цикл эволюционного развития – от одноклеточного организма до младенца, «*вкратце вспоминает всю свою историю, как историю развития живого существа*». В результате чего новорожденный ребенок хранит в себе генетическую память, записанную всеми его историческими предками. К примеру, новорожденный имеет способность держаться на воде сам. Эта способность плавать через месяц теряется. Т.е. дети рождаются с полным арсеналом знаний, бережно сохраненных веками эволюции в генетической памяти. И до 2-х лет у ребенка сохраняется звуковая, зрительная, осязательная генетическая память. К сожалению, по мере роста и обучения ребенка доступ к генетической памяти уменьшается...

Присутствуя в нашей психике, данные генетической памяти обычно не доступны нам в сознательном осмыслении... проявлению этой памяти активно противодействует наше сознание, стремясь оградить психику от «раздвоения личности». Но *генетическая память* может проявиться во время сна или состояния измененного сознания (гипноз, транс, медитация), когда контроль сознания ослабляется. Духовный мир каждого человека "генетически настроен на определенные частоты".

Генетическая память встроена в структуры «*коллективного бессознательного*». Психолог Карл Юнг рассматривал «коллективное бессознательное» как глубинный уровень психики, не зависящий от личного опыта, и присущий каждому человеку. *Коллективное бессознательное* хранит множество первичных, изначальных образов, которые он назвал архетипами... При этом архетипы не передаются посредством культуры, заявлял Юнг, а наследуются, т.е. передаются генетически. Юнг считал, что опыт отдельной личности не утрачивается, а наследуется из по-

коления в поколение, сохраняясь в дальних закоулках мозга, что образы и впечатления от предков передаются к человеку через подсознание. Проводилось достаточно много исследований по *наследуемому опыту отдельной личности*: в средних школах – с учащимися, начиная с 7 кл. по 11 кл., со студентами 4-х вузов г. Калуги, с учителями средних школ г. Калуги, г. Серпухова, г. Обнинска, г. Людиново, г. Кирова (Калужская область), г. Кондрово и с работниками различных предприятий как в Калужской области, так и различных городах центральной России.

**Предлагалось несколько заданий:**

а) перечислить свою родословную до 5-го – 7-го «колена» (ступени);

б) перечислить основные важные и исторические события в стране (в своём роду, в своей общественной и личной жизни) за XXI, XX, XIX, XVIII, XVII, XVI, XV, XIV, XIII, XII, XI, X вв.;

в) перечислить основные виды деятельности и род занятий ваших бабушек (дедушек), прабабушек, «прапрабабушек», «прапрапрабабушек», «прапрапрапрабабушек» и как они оказались в данном регионе, местности;

г) перечислить основные изобретения и открытия человечества, которыми мы пользуемся каждый день, но время их появления или изобретения имеет очень давний срок: от нескольких тысячелетий до нескольких столетий. (Результаты исследования и сравнительные характеристики различных групп будут опубликованы в следующей статье).

Существует определенная наследуемая структура психического, развивавшаяся сотни тысяч лет, которая заставляет нас переживать и реализовывать наш жизненный опыт вполне определенным образом. И эта определенность выражена архетипами, которые влияют на наши мысли, чувства, поступки.

*Бессознательное, как совокупность архетипов, является осадком всего, что было пережито человечеством, вплоть до его самых темных начал.* Бессознательное ребёнка, содержащее в себе фундаментальные, возвышенные генетические предрасположенности традиционной культуры (духов-

ность, стремление к совершенствованию), вступает в противоречие с сознательными установками массовой культуры.

Например, в России сегодня таких детей примерно 40% – а это уже серьезная угроза здоровью русского народа. Пробуждение генетической памяти, развитие души человека напрямую связано с усвоением родного языка, впитывания его форм, оборотов и смыслов с молоком матери. *«При развитии на ребенка оказывает влияние среда, атмосфера, ландшафт, поступки старших, звуки, интонации, строй речи и так далее, – Юрий Нечипоренко – («Логика русского языка»-ru.wikipedia.org).* Коллективное бессознательное, которое входит в «устройство души», является *«предсуществующим»* души, ее *«первоформами»*, выказывает себя в истоках логики языка («диалектической» логики, в которой, по Гегелю, происходит мерцание между «бытием» и «ничто», характерное для категории «становления»).

Классик языкознания Вильгельм фон Гумбольдт писал *«... слова и формы слов образуют и определяют понятия, и различные языки по своей сути, по своему влиянию на познание и на чувства являются в действительности различными мировидениями».*

Ведь в языке народа содержится память о познании мира этим народом, об опыте его освоения, который он приобрел за всю свою историю. И в течение становления своей истории, за многие века, теряя памятники письменности и культуры, каждый народ сохранил главный «памятник» – свой язык.

Юрий Нечипоренко, исследуя слово «слово», обнаружил, что в древнерусском языке оно имело четыре значения: дар речи, смысл, поучение, письмо.

1. **Дар речи** – в этом значении присутствует представление о божественной благодати и благодарности за счастье владеть словом.

2. **Смысл** – (то же значение, что и у греческого логос), «мысль» восходит к индоевропейскому meudh-, mudh- «стремиться, страстно хотеть». Древнерусское «идея, суждение, намерение».

3. **Поучение** – отметим древнеиндийское *исуати* – «является привычным, подходящим», «находит удовольствие».

4. **Письмо** – «писать» обозначало «изображать что-либо путем вырезывания или с помощью красок, раскрашивать, делать разноцветным, пестрым».

**Слово** – это божественный дар, в слове есть смысл, есть поучение и прорисовка (пестрота). *Слово* имеет религиозную, смысловую, учебную и художественную ипостаси. Слово как молитва, слово как мысль, как учение и как жест – составляются и сливаются в целостное **СЛОВО**. Вот какую мощную силу, поддержку, огромное богатство дает Бог человеку посредством слова. *Генетическая память*, особенности национального менталитета свойственны каждому народу, и они обуславливают специфические формы его духовной культуры, народности его души [15].

**Генетическая информация несет в себе некий энергетический потенциал.**

Энергопотенциал генной памяти также подтверждается медицинской, психотерапевтической практикой с применением гипноза, аутотренинга, а также медитативными практиками – в состоянии самоуглубления, самосозерцания. Если у человека активизируется генетическая память, которая ему досталась от предков, то – пока непонятным для ученых образом – к нему переходят их силы. Код представляет собой систему, которая включает структуру знаков и правила её функционирования. ... Идеал человека, будучи результатом, продуктом культуры, сам в свою очередь сильно воздействует на культурное развитие данного общества. Культура современной России постепенно переходит из состояния «культ личности к культу рубля». Сегодня ни образование, ни культура не в состоянии противостоять культу рыночной экономики, если мы не возродим генетическую и культурную память народа. Основой генетического кода народа является генетическая память, а основой культурного кода страны является родной язык.

### Литература

1. Азимов А. Генетический код. От теории эволюции до расшифровки ДНК. – М. : Центрполиграф, 2006. – 208 с.
2. Джозеф Л. Филбрик. «Кросскультурное исследование смысла жизни в русле теории Франкла» // [etextread.ru/Book/Read](http://etextread.ru/Book/Read).
3. Ильин В.В. Философская антропология : учеб. пособие / В.В. Ильин. – 3-е изд. – М. : КДУ, 2013. – 232 с.
4. Ильин В.В. Теории познания. Символика. Теория символических форм / В.В. Ильин. – Издательство Московского университета, 2013. – 384 с.
5. Казачинский А.Е. Современное образование. Теория и практика / Казачинский А.Е. – Калуга : ГП «Облиздат», 2011. – 167 с.
6. Казачинский А.Е. Человек тысячелетия. – М. : Изд. МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2013. – 640 с.
7. Казачинский А.Е. Проекция человека XXI века: от идеи до воплощения. – М. : Издательство МГЭИ, 2016. – 50 с.
8. Кутырев В. А. Разум против человека (Философия выживания в эпоху постмодернизма). – М. : ЧеРо, 1999. – 220 с.
9. Многомерный образ человека: комплексное междисциплинарное исследование человека. – М.: Наука, 2001. – 237с.
10. Ратнер В. А. Генетический код как система // Соросовский образовательный журнал. – 2000. – № 3. – С. 17–22.
11. Франкл В. Человек в поисках смысла : сборник / пер. с англ. и нем. Д. А. Леонтьева, М. П. Папуша, Е. В. Эйсмана. – М. : Прогресс, 1990. – 368 с.

12. Франкл В. Логотерапия и экзистенциальный анализ: Статьи и лекции = Logotherapie und Existenzanalyse. – М. : Альпина нон-фикшн, 2016. – 344 с.
13. Фромм Э. Бегство от свободы / пер. с англ. – М. : Прогресс, 1968. – 240 с.
14. Фромм Э. Человек для себя. – Мн. : Харвест, 2003. – 352 с.
15. Юрий Нечипуренко. Анализ связывания биологически активных соединений с нуклеиновыми кислотами. Серия «Междисциплинарные вопросы биологии, математики, физики, химии и медицины». – Москва-Ижевск, 2015.
16. Crick FH, Barnett L, Brenner S, Watts-Tobin RJ. General nature of the genetic code for proteins – Nature, 1961 (192), pp. 1227–32.



УДК 172

## ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СОЦИАЛЬНОЙ ПОДДЕРЖКИ ЛИЦ ПОЖИЛОГО ВОЗРАСТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### THE BASIC FORMS OF SOCIAL SUPPORT OF ELDERLY PERSONS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Ю. В. Ростова\*

*В статье проведен анализ действующего российского законодательства в сфере социальной поддержки лиц пожилого возраста. Автором проанализированы цели государственной социальной политики РФ по поддержке лиц пожилого возраста. Автором показано, что государственная социальная политика в данном контексте представляет собой системную, целенаправленную, скоординированную, плановую деятельность государственных органов, органов государственной власти субъектов РФ, направленную на повышение качества жизни пожилых лиц. Проанализированы различные социально-экономические льготы, предоставляемые лицам пожилого возраста (пенсионеров) (освобождение от уплаты налога на имущество, перенос остатка имущественных вычетов по НДФЛ на предыдущие налоговые периоды и др.). Показана необходимость проведения своевременной просветительской работы среди лиц пожилого возраста по информированию их об установленных законодательством льготах и других формах социальной поддержки.*

**Ключевые слова:** социальная политика, социальная поддержка лиц пожилого возраста, пенсионное обеспечение, правовое просвещение

*The article deals with the analyses of the current national legislation in the sphere of the social support of the senior citizens. The author examines the aims of the state social policy of the Russian Federation in the sphere of senior citizens support. The author proves that state social policy constitutes a compound, focused effort and coordinated activity of governmental authorities of the Russian Federation and those of territorial entities of the Russian Federation. The analysis of different kinds of pension provision and social benefits for the senior citizens is given in the article, such as tax relief for property and others. The necessity of extensive raise juridical awareness of the senior citizens is emphasizing in the article.*

**Key words:** social policy, social support of the senior citizens, pension provision, legal education

Президент РФ в ежегодном послании Федеральному Собранию Российской Федерации подчеркнул, что «...смысл всей нашей политики – это сбережение людей, умножение человеческого капитала как главного

богатства России»<sup>1</sup>. Положения статьи 7 Конституции Российской Федерации определяют нашу страну как социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих до-

---

\* Ростова Юлия Вадимовна, студентка Института непрерывного образования ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»; e-mail: [orro21@yandex.ru](mailto:orro21@yandex.ru)  
Rostov Ju. V., student of the Institute of continuous education in RUSSIAN "Moscow State University of law kutafin (MSLA); e-mail: [orro21@yandex.ru](mailto:orro21@yandex.ru).

<sup>1</sup> Парламентская газета. – 2016. – 02-08.12. – № 45.

стойную жизнь и свободное развитие человека<sup>1</sup>. «Конституция Российской Федерации связывает обязанности социального государства не только с охраной труда и здоровья людей, установлением гарантированного минимального размера оплаты труда, но и с обеспечением государственной поддержки семьи, инвалидов и пожилых граждан, развитием системы социальных служб, установлением государственных пенсий, пособий и иных гарантий социальной защиты (часть 2 статьи 7)<sup>2</sup>. Провозглашенные Основным законом цели политики Российской Федерации как социального государства предопределяют обязанность государства заботиться о благополучии граждан, создавая особые условия для социальной защищенности тех людей, которые в силу возраста, состояния здоровья, по другим независящим от них причинам не могут самостоятельно обеспечить себе и своим близким достойный уровень жизни [2, с. 108]. В этом, как представляется, состоит гуманистическая миссия социального государства, обращенного к человеку, его потребностям и интересам. И поэтому именно «в сфере социального обеспечения находят отражение моральные устои общества, такие общечеловеческие ценности, как социальная справедливость, равенство, гуманизм» [1, с. 128]. Государственная социальная политика в данном контексте представляет собой системную, целенаправленную, скоординированную, плановую деятельность государственных органов, органов государственной власти субъектов РФ [2, с. 109] по созданию благоприятных условий для жизнедеятельности лиц пожилого возраста.

---

<sup>1</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993), с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ // Собрание законодательства РФ (СЗ РФ). – 2014.04.08. – № 31. – Ст. 4398.

<sup>2</sup> Постановление Конституционного Суда РФ от 16.12.1997 № 20-П // СЗ РФ. – 1997. 22.12. – № 51. – Ст. 5878.

Следует отметить, что на законодательном уровне определение «достойный уровень жизни» не получил своего закрепления. Вместе с тем, в научных кругах под достойным уровнем жизни населения понимается «наличие в обществе тех факторов и механизмов, которые делают определенные социальные блага (жилище, медицинское обслуживание, технику и средства передвижения, сферу обслуживания, качественное питание) доступными для всех»<sup>3</sup>, с чем сложно не согласиться.

В российском законодательстве термины «престарелые лица», «лица пожилого возраста» используются как синонимичные понятия. В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 2 августа 1995 г. № 122-ФЗ «О социальном обслуживании граждан пожилого возраста и инвалидов» к лицам пожилого возраста относятся женщины старше 55 лет и мужчины старше 60 лет<sup>4</sup>. В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»<sup>5</sup> вышеуказанный возрастной период (кроме льготных категорий граждан) соответствует наступлению пенсионного возраста в Российской Федерации: для мужчин 60 лет, для женщин – 55 лет. Таким образом, с наступлением указанного жизненного периода каждый россиянин официально становится пенсионером по возрасту.

По численному составу лица старше трудоспособного возраста (пенсионеры) составляют достаточно большую группу населения, причем данный показатель ежегодно увеличивается. Так, по данным Росстата, в 2012 г. данная категория населения составляла 22,6% (32435 тыс. чел.) от общей численности жителей страны (143056 тыс. чел.), в 2016 г. – 24,5% (35986 тыс. чел.) от общей

---

<sup>3</sup> См.: Путило Н.В. Комментарий к Конституции Российской Федерации. – М.: Юрист, 2002. – С. 72.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 2 августа 1995 г. № 122-ФЗ «О социальном обслуживании граждан пожилого возраста и инвалидов» // СЗ РФ. – 1995. – № 32. – Ст. 3198.

<sup>5</sup> Парламентская газета. – 2001.20.12. – № 238–239.

численности (146545 тыс. чел.)<sup>1</sup>. Развитие системы социального обеспечения лиц пожилого возраста как составной части государственной социальной политики является необходимым условием обеспечения достойного уровня жизни населения. Наряду с правами и обязанностями, которыми наделены все граждане Российского государства, пожилые люди (пенсионеры) имеют ряд дополнительных прав, а отдельные категории пенсионеров имеют определенные льготы, установленные федеральным законодательством, действующем на всей территории нашего государства, и регламентированные региональным законодательством субъектов (в зависимости от места регистрации пенсионера).

Первой и основной формой социальной поддержки лиц пожилого возраста в Российской Федерации является пенсия, которая в свою очередь подразделяется на: государственное пенсионное обеспечение; пенсию по обязательному пенсионному страхованию; различного рода негосударственные выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Для получения пенсионного пособия существуют несколько оснований: достижение пенсионного возраста, его физическая ограниченность и (или) неспособность самостоятельно себя обеспечить, а также обладание определенными заслугами перед государством. Лица, соответствующие вышеперечисленным условиям, оформляют пособие в Пенсионном фонде Российской Федерации в установленном законодательстве порядке. Размер пенсии зависит от трудового стажа, условий труда, наличия (отсутствия) инвалидности.

С 1 января 2015 г. вступил в силу Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»<sup>2</sup>, в связи с чем трудовые пенсии трансформировались в страховые. Таким образом, в соответствии с федераль-

ным законодательством работающие пенсионеры вправе оформить страховую пенсию по старости и продолжать трудиться. Данное право закреплено положениями статей 3, 4 и 6 вышеуказанного Федерального закона № 400-ФЗ (ред. от 19.12.2016). При этом работающий пенсионер получает пенсию независимо от размера своей зарплаты. По общему правилу в 2017 г. страховая пенсия по старости назначается при одновременном выполнении трех условий (статья 8, ч. 1–3 ст. 35 Федерального закона № 400-ФЗ): достижение возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин (для госслужащих – 60,5 и 55,5 лет соответственно); наличие не менее восьми лет страхового стажа; наличие величины ИПК (индивидуального пенсионного коэффициента, так называемого пенсионного балла) не ниже 11,4.

Для работающих пенсионеров российским законодательством предусмотрен порядок предоставления отпуска без сохранения заработной платы. Статья 128 Трудового кодекса Российской Федерации<sup>3</sup> определяет предельный срок отпуска и категории пожилых лиц, которым работодатель обязан по заявлению работника предоставить отпуск без сохранения заработной платы, а именно участникам Великой Отечественной войны (до 35 календарных дней в году); работающим пенсионерам по старости (по возрасту) (до 14 календарных дней в году); работающим пенсионерам – инвалидам (до 60 календарных дней в году). Другие случаи предоставления отпуска за свой счет устанавливаются иными федеральными законами либо коллективный договор организации, в которой работает пенсионер.

Вместе с тем, многие пенсионеры не могут позволить себе продолжать работать для удовлетворения основных жизненных потребностей в силу объективных причин (состояние здоровья, отсутствие возможности трудоустроиться и др.). В данном случае для обеспечения государственной поддержки лиц пожилого возраста законодательно за-

---

<sup>1</sup> <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/main/rosstat/ru/statistics/population/demography/> (Дата обращения – 20.06.2017).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ (ред. от 19.12.2016) «О страховых пенсиях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Российская газета. – 2013.31.12. – № 296.

---

<sup>3</sup> Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Российская газета. – 2001. 31.12. – № 256.

креплен механизм приближения доходов пенсионеров, не имеющих возможности в силу объективных обстоятельств самостоятельно достичь материального благополучия, до уровня установленной величины прожиточного минимума. Так, начиная с 1 января 2010 г. минимальный уровень материального обеспечения пенсионеров доведен до величины прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации, путем установления к пенсии соответствующих социальных доплат. В соответствии со статьей 12.1 Федерального закона от 17.07.1999 г. № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи»<sup>1</sup> с 1 января 2010 г. проживающим на территории Российской Федерации неработающему пенсионеру в целях доведения общей суммы его материального обеспечения до величины прожиточного минимума, установленной в субъекте РФ по месту его жительства (или по месту его пребывания), предусмотрено установление федеральных и региональных социальных доплат к пенсии<sup>2</sup>.

Субъекты Российской Федерации Российские имеют существенные различия в своем социально-экономическом развитии, что естественным образом отразилось на региональной величине прожиточного минимума<sup>3</sup>. Реализуемое на уровне Российской Федерации правовое регулирование предоставления пенсионного обеспечения для под-

держания незащищенных категорий населения на всей территории Российской Федерации, в силу положений статей 72 (п. «ж» ч. 1), 76 (ч. 2), 130 (ч. 1) и 132 Конституции Российской Федерации предоставляет право субъектам РФ и муниципальным образованиям предусмотреть, исходя из имеющихся у них финансово-экономических возможностей, дополнительные формы социальной защиты, включая повышенное пенсионное обеспечение, для населения соответствующих территорий за счет собственных бюджетов.

Следует отметить, что появлению названного правового механизма в законодательстве предшествовала сформулированная правовая позиция Конституционного Суда РФ, в которой было обозначено, что «в процессе реформирования системы социального обеспечения федеральному законодателю надлежит гарантировать такую величину трудовой пенсии по старости, которая в совокупности с иными мерами социальной поддержки позволяла бы пенсионерам удовлетворять минимальные естественные потребности, стоимостной оценкой которых, в рамках действующего правового регулирования, является прожиточный минимум в субъекте Российской Федерации, в котором они проживают, и тем самым не ставилась бы под сомнение возможность достойной жизни пенсионера, осуществления им как гражданином иных провозглашенных Конституцией РФ прав и свобод личности»<sup>4</sup>.

Второй формой поддержки лиц пожилого возраста являются установленные законодательством определенные социально-экономические льготы, то есть предоставляемые преимущества или дополнительные права. Чаще всего такие преимущества имеют форму полного или частичного освобождения от уплаты налогов (налоговые льготы) и от внесения других обязательных платежей (например, бесплатный проезд в общественном транспорте), а также освобождения от

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17.07.1999 г. № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи» // СЗ РФ. – 1999.19.07. – № 29. – Ст. 3699.

<sup>2</sup> Введена Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ (ред. от 30.11.2016, с изм. от 19.12.2016) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»» // СЗ РФ. – 2009.27.07. – № 30. – Ст. 3739

<sup>3</sup> Подр. на 2017 г.: URL: [http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensionres/soc\\_doplata~3587](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensionres/soc_doplata~3587) (дата обращения - 21.06.2017).

---

<sup>4</sup> Определение Конституционного Суда РФ от 15 февраля 2005 г. № 17-О // СЗ РФ. – 2005.18.04. – № 16. – Ст. 1479.



выполнения общих для всех обязанностей или форму дополнительных выплат.

Рассмотрим отдельные виды льгот подробнее. Одной из наиболее востребованных льгот является освобождение пенсионера от уплаты налога на имущество. В соответствии со статьей 401 и подпунктом 10 пункта 4 статьи 407 Налогового кодекса РФ<sup>1</sup> (далее – НК РФ) установлена льгота для пенсионеров об освобождении от уплаты налога на имущество, находящегося в их собственности (т.е. квартиру, комнату; жилой дом; гараж или машино-место; помещения, используемые под творческие мастерские, ателье, студии и др.; хозяйственные строения, площадь которых не превышает 50 кв. м.) и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного хозяйства, дач, индивидуального строительства. Важно отметить, что данный вид льготы предоставляется в отношении одного объекта налогообложения каждого вида. Если, например, у пенсионера в собственности имеется квартира, дом и гараж, он освобождается в полном объеме от уплаты налога на имущество. А если пенсионер имеет три квартиры и дом, то он имеет право на льготу при уплате налога за дом, а также только за одну из квартир.

Другой льготой финансового характера является перенос остатка имущественных вычетов по НДФЛ на предыдущие налоговые периоды. Так, в соответствии с положениями пункта 10 статьи 220 НК РФ, пенсионер, подтвердивший право собственности на приобретенное имущество (построенный или приобретенный жилой дом, квартиру, комнату, долю (доли) в них, на земельный участок, предоставленный для индивидуального жилищного строительства, земельный участок, на котором расположен приобретаемый жилой дом, или долю в них), вправе получить имущественные вычеты по произведенным расходам на приобретение (строительство) недвижимости и на уплату процентов по со-

ответствующим целевым кредитам (займам) за три налоговых периода, предшествующие периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных вычетов.

На лиц пожилого возраста распространяются и иные льготы, предоставляемые пенсионерам, например, льготы по земельному налогу, по оплате проезда общественным транспортом, по оплате коммунальных услуг и др., могут предусматриваться региональным и местным законодательством.

Так, например, в соответствии со статьей 34 Закона РФ от 19.02.1993 г. неработающим пенсионерам, проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, один раз в два года предоставляется компенсация расходов на оплату стоимости проезда к месту отдыха на территории РФ и обратно<sup>2</sup>.

Очень важным, на наш взгляд, является своевременное доведение до сведения пожилых людей объективной информации об установленных на федеральном уровне, на уровне субъектов РФ формах социальной поддержки, путем информирования их, прежде всего Пенсионным фондом РФ, органами государственной власти субъектов РФ, специализированными учреждениями социальной защиты, а также проведения разъяснительной, просветительской работы, оказания им бесплатной юридической помощи уполномоченными субъектами.

Осознание этой проблемы привели к принятию Президентом Российской Федерации Основ государственной политики Российской Федерации в сфере развития правовой грамотности и правосознания граждан, одним из приоритетных мероприятий которой обозначено «обеспечение доступности правовой информации, развитие системы правового просвещения и информирования граждан, включая развитие информационно-правовых ресурсов и обеспечение эффективного функционирования соответствующих

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) // СЗ РФ. – 2000.07.08. – № 32. – Ст. 3340.

---

<sup>2</sup> Закон РФ от 19.02.1993 № 4520-1 (ред. от 31.12.2014) «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях» // Российская газета. – 1993. 16.04. – № 73.



информационно-справочных систем»<sup>1</sup>. Данным документом закреплено совершенствование оказания квалифицированной юридической помощи, в том числе путем создания эффективной системы бесплатной юридической помощи, а именно поэтапное введение практики оказания адвокатами и нотариусами юридической помощи и содействия гражданам при получении ими государственных и муниципальных услуг, а также их участия в правовом просвещении граждан и развитии правосознания населения [3, с. 54–55].

С целью развития приоритетных направлений государственной политики в сфере предоставления бесплатной юридической помощи населению был принят Федеральный закон от 21.11.2011 № 324-ФЗ (в ред. 28.11.2015) «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации»<sup>2</sup>, который определил виды бесплатной юридической помощи категории граждан, имеющих право на получение бесплатной юридической помощи в рамках государственной системы бесплатной юридической помощи, а также случаи оказания такой помощи. Несмотря на то, что в Федеральный закон № 324-ФЗ неоднократно вносились изменения и дополнения, направленные на расширение круга лиц, которым предоставляется право на получение бесплатной юридической помощи, тем не менее, «как показывает практика правоприменения, не все нуждающиеся лица – граждане РФ, имеют право бесплатно воспользоваться всеми видами юридической помощи от правового консультирования до представительства его интересов в суде» [3, с. 56].

Статья 20 Федерального закона № 324-ФЗ содержит перечень лиц пенсионного возраста, которые имеют право на получение бесплатной юридической помощи, а именно граждане, среднедушевой доход семей которых ниже величины прожиточного миниму-

ма, установленного в субъекте РФ, либо одиноко проживающие граждане, доходы которых ниже величины прожиточного минимума (п. 1 ч. 1); инвалиды I и II группы (п. 2 ч. 1); ветераны Великой Отечественной войны, Герои Российской Федерации, Герои Советского Союза, Герои Социалистического Труда, Герои Труда Российской Федерации (п. 3 ч. 1)<sup>3</sup>; граждане пожилого возраста и инвалиды, проживающие в организациях социального обслуживания, предоставляющих социальные услуги в стационарной форме (п. 5 ч. 1)<sup>4</sup>, а также граждане, которым право на получение бесплатной юридической помощи в рамках государственной системы бесплатной юридической помощи предоставлено в соответствии с иными федеральными законами и законами субъектов РФ.

На наш взгляд, необходимо продолжить работу по расширению перечня лиц, нуждающихся в оказании бесплатной юридической помощи, особенно тех, которые в силу объективных причин находятся в ситуациях, требующих квалифицированной юридической помощи.

Рассмотренные выше основные формы поддержки лиц пожилого возраста, направленные на реализацию государственной социальной политики, предполагают экономически обоснованный учет потребностей самих пенсионеров в соотношении с возможностями государства по их удовлетворению. Государственные гарантии по социальной поддержке наименее защищенных граждан, закрепленные на законодательном уровне, представляют собой совокупность организационно-правовых, социально-экономических, информационных и иных мер, принимаемых

---

<sup>1</sup> Основы государственной политики Российской Федерации в сфере развития правовой грамотности и правосознания граждан (утв. Президентом РФ 28.04.2011 № Пр-1168).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 21.11.2011 № 324-ФЗ (в ред. 28.11.2015) «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации» // Российская газета. – 2011. 23.11. – № 263.

---

<sup>3</sup> Федеральный закон от 28.12.2013 № 397-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2013.30.12. – № 52 (часть I). – Ст. 6962.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 28.11.2015 № 358-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации"» // СЗ РФ. – 2015.30.11. – № 48 (часть I). – Ст. 6724.

в целях обеспечения прав граждан на достойное жизнеобеспечение.

### **Литература**

1. Хохрякова О.С. Комментарий к Конституции Российской Федерации (постатейный) / Л.В. Андриченко, С.А. Боголюбов, Н.С. Бондарь и др.; под ред. В.Д. Зорькина. – 2-е изд., пересмотренное. – М. : Норма, Инфра-М, – 2011. – 1008 с.
2. Рыбаков О.Ю. Правовая политика как научная теория в юридических исследованиях // Право. Законодательство. Личность. – 2010. – № 2. – С. 107–110.
3. Атагимова Э.И., Макаренко Г.И. Состояние и проблемы оказания бесплатной юридической помощи населению // Мониторинг правоприменения. – 2014. – № 4.(13). – С. 52–58.

## ОТ РЕДАКЦИИ

### СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К НАУЧНЫМ СТАТЬЯМ<sup>1</sup>

В настоящее время перед высшими учебными заведениями России стоит задача не только подготовки кадров высшей квалификации, но и превращения вузов в полноценные научно-исследовательские центры, которые со временем, возможно, заменят институты Академии наук. Не вдаваясь в обсуждение правильности такой концепции, отметим, что уже сегодня вузы должны отчитываться по множеству показателей, среди которых научные публикации занимают значительный вес. Кроме того, значимость научных публикаций определяется и формальным статусом научного издания.

В связи с этим ректором МГЭИ поставлена задача превратить журнал «Вестник МГЭИ» в издание, которое будет включено в Перечень Высшей аттестационной комиссии, где должны быть представлены исследования авторов, претендующих на присвоения им степени кандидата и/или доктора наук. Для этого журнал «Вестник МГЭИ» намечает ряд преобразований, часть из которых уже начала выполняться – обновлен состав редакционной коллегии по юридическим и экономическим наукам, в состав которой уже сегодня включены активно работающие ученые, имеющие высокий индекс Хирша.

Для включения издания в Перечень ВАК публикуемые статьи должны быть написаны на высоком научном уровне, развивать научные положения, обладать новизной и иметь научный и практический смысл, вызывать интерес научной общественности. Статьи, на которые никто не ссылается, бессмысленно публиковать. Научные статьи должны быть подготовлены в соответствии с некоторыми формальными правилами, иметь научный аппарат. Научным аппаратом статьи являются: название и автор, аннотация, ключевые слова, DOI, список литературы. В свою очередь, к каждому элементу научного аппарата статьи есть свои требования.

**Название** - должно быть точным и кратким, с учетом того, что триада: название, ключевые слова, аннотация представляют собой единую структуру, термины в которой не должны дублировать друг друга.

**Автор.** Принято практически во всех международных системах представлять автора фамилией с инициалами и постраничной ссылкой, размещенными под названием статьи, а в постраничной ссылке полные фамилия, имя, отчество, ученая степень и ученое звание, место работы (без сокращений и аббревиатур), занимаемая должность, город, E-mail.

**DOI** – международный индекс, по которому статья будет найдена, если она помещена хотя бы в одну базу (например, в российскую Elibrary). По сути, DOI — это путь к документу в общем информационно-виртуальном пространстве для получения необходимой информации. Наш DOI имеет вид

**DOI 10.21681/2311-5351-2016-2-70-71**, где

до косой черты – индивидуальный префикс издателя, далее ISSN журнала, далее год издания, номер журнала, а последние четыре символа XX-XX после верстки заменяются на номера начала и окончания конкретной статьи в этом издании.

**Ключевые слова.** При длинном названии, как это было принято в советской научной периодике, трудно сформулировать оригинальные ключевые слова, которых должно быть больше 11. Без соблюдения этого требования изданию невозможно попасть в международные информационные системы, например, в SCOPUS.

**Аннотация.** Этот элемент статьи является весьма важным, так как после ознакомления с этим элементов читатель решает, представляет ли статья для него интерес. Это особенно важно для иностранного читателя, так как дает ему ключ к пониманию, нужен ли ему перевод статьи на

---

<sup>1</sup> Макаренко Г.И. Современные требования к научным статьям // Вестник МГЭИ. – М. : МГЭИ. – 2016. – № 1. - С. 79–81.

родной язык. Структура аннотации должна соответствовать структуре статьи и не может быть меньше 100 слов (обычно и не больше 250 слов). Естественно, что объем научных статей должен быть более 10000 символов (до 40 000 символов). Текст объемом 3-5 тысяч символов может быть только кратким сообщением.

**Литература.** Этот элемент статьи в свете современных требований учета научных публикаций ученых приобрел едва ли не самое важное значение для некоторых авторов. Во-первых, в список литературы ВАК не рекомендует помещать источники старше 5 лет. Во-вторых, сюда нельзя помещать безымянные источники (законы, ГОСТы, инструкции и т.п.). Их, при необходимости ссылки в тексте статьи, помещают либо в постраничной ссылке, либо указывают прямо по тексту. В-третьих, в научной статье недопустимо ссылаться на учебники. Статьи ученых не предназначены для читателей без специального образования. На учебники допустимо ссылаться только в обзорных статьях. Помещая в список литературы статью коллеги, автор и дискутирует с ним, и одновременно указывает информационной системе о своем интересе к коллеге, тем самым повышая коллеге индекс Хирша, а также импакт-фактор журналу. Очень часто аспиранты, используя идеи своего научного руководителя, забывают дать ссылку на работы научного руководителя. Я полагаю, что это весьма прискорбно и не так далеко от плагиата, это выражение крайней неблагодарности своему учителю.

Редакция намерена неуклонно требовать соблюдения всех перечисленных требований к научным статьям в журнале «Вестник МГЭИ». Кроме того, расширение состава редколлегии и включение в ее состав крупнейших российских ученых позволяют требовать рецензирования всех научных статей, независимо от ученых степеней авторов.

Соблюдение перечисленных требований, научное рецензирование, DOI-индексирование, высокий научный уровень статей позволят редакции представить журнал для включения в Перечень ВАК.

*Макаренко Григорий Иванович, консультант «Вестник МГЭИ»,*

*E-mail: [monitorlaw@yandex.com](mailto:monitorlaw@yandex.com)*