

№ 4

2020

ISSN 2411-0450

ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА



ISSN 2411-0450 (Print)

ISSN 2413-0257 (Online)

Journal of Economy and Business

ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС

теория и практика

№ 4-2 (62)

2020

ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС

теория и практика

№ 4-2 (62) апрель 2020 г.

международный ежемесячный научный журнал

Журнал включен в систему Российского индекса научного цитирования (РИНЦ) на платформе Elibrary.ru

Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС 77 – 61110 от 19.03.2015 г. выдано Роскомнадзором.

Главный редактор – Матвеев Данил Максимович, канд. экон. наук, доцент

Члены редакционной коллегии

Кондрашихин А.Б. – д-р экон. наук, канд. техн. наук, профессор (Россия)

Сычева И.Н. – д-р экон. наук, профессор (Россия)

Герасимов Б.Н. – д-р экон. наук, профессор (Россия)

Сайлаубеков Н.Т. – д-р экон. наук, профессор (Казахстан)

Мамедов Ф.А. – д-р экон. наук, профессор (Азербайджан)

Орлов А.Н. – д-р экон. наук, старший научный сотрудник (Норвегия)

Саидов С.Ш. – д-р полит. наук (Узбекистан)

Ниценко В.С. – д-р экон. наук, доцент (Украина)

Хачатрян Г.А. – канд. экон. наук, доцент (Армения)

Ахмедов М.М. – канд. экон. наук, доцент (Азербайджан)

Муравьева Н.Н. – канд. экон. наук, доцент (Россия)

В журнале «ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС: теория и практика» публикуются результаты научных исследований фундаментального и прикладного характера в области экономики, бизнеса, финансов, управления, бухгалтерского учета и логистики. К публикации принимаются статьи как уже состоявшихся ученых, так и начинающих (аспирантов, магистров, студентов).

Рабочий язык журнала русский и английский.

Все статьи, поступающие в редакцию, рецензируются.

За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы.

Редакция оставляет за собой право отклонить поданные на публикацию материалы научных исследований без объяснения причин.

Материалы публикуются в авторской редакции

Контактная информация:

E-mail: Economyandbusiness@yandex.ru

Сайт: <http://Economyandbusiness.ru>

Телефон: +79039977315

Ответственный редактор: Шаев Константин Сергеевич

Учредитель и издатель: ООО «Капитал»

Адрес редакции: 630133, г. Новосибирск, ул. Татьяны Снежиной, д.43/1, 252

СОДЕРЖАНИЕ

Алиев Э.С. Перспективность развития гостиничной сферы в РФ и особенности формирования конкурентных преимуществ в данном секторе _____	5
Антропова А.О., Секлецова Е.М., Модорская Г.Г. Влияние внешних экономических санкций на инвестиционную деятельность и инвестиционные проекты предприятий Пермского края _____	11
Арбузова Т.А. О стратегии развития крупнейших городов России _____	18
Базилевич А.Р., Шушанов Г.С. Понятие риска и неопределенности в разрезе инвестиционной деятельности коммерческих банков _____	24
Боровикова Е.В. Направления совершенствования налогообложения и практики налогового администрирования в России _____	28
Галимова Д.Ф., Даутова А.А., Кузяшев А.Н. Возраст работника и стадия карьеры _____	36
Гафарова К.Э., Усатенко Н.А. Россия и Китай: экономический анализ внешней торговли товарами _____	40
Гладких А.В. Обоснование необходимости перехода к бизнес-модели, ориентированной на широкий круг заинтересованных сторон/стейкхолдеров _____	46
Грабивчук В.Я., Пивень И.Г. Роль внутреннего аудита и его взаимосвязь с системой управления рисками организации _____	53
Давыдова А.Э. Экономические факторы стратегической устойчивости развития организации _____	57
Дадыко Е.Д., Кузяшев А.Н. К вопросу об индивидуальном карьерном плане и вариантах его выполнения _____	61
Дачева С.Р., Пивень И.Г. Внутренний аудит в управлении организациями: задачи, принципы, особенности _____	65
Депутатова Е.Ю. Рационализация потребительского поведения в эпоху пандемии _____	69
Дорожкина Т.В., Зайцева М.Ю. Цифровые технологии как инструмент повышения качества организационной структуры таможенных органов _____	73
Есарева А.В. Теоретические аспекты стратегического управления ростом конкурентоспособности предприятия _____	76
Жаворонкова З.А. Оценка эффективности рекламной кампании конфет «Raffaello» _____	81
Жданов Н.П. Государственно-частное партнёрство и формирование инновационной сферы экономики России _____	85
Журавлев С.С. Влияние геомаркетинговых показателей на экономическую эффективность инвестиционных торговых проектов _____	89
Захарченко К.А. Методика расчета уровня существенности при проведении внутреннего аудита в торговой организации _____	93
Захарченко К.А., Пивень И.Г. Методические подходы к определению существенности в аудите _____	97
Котлярова О.А., Тикишан А.В. Повышение эффективности управления компанией: фактор снижения риска банкротства _____	101

Красилин Ф.А., Исмаиллы И.Ш. Эвальвация влияния экзогенных факторов на финансовые показатели компании, работающей в сфере интерактивных развлечений, на примере Activision Blizzard _____	104
Крячек Ю.И. Особенности разработки функциональной стратегии маркетинга торгового предприятия _____	108
Кузьмина Е.В., Ходырева А.И. Проблемы повышения рентабельности предприятия в условиях диверсификации производства _____	112
Ларин С.Н., Лазарева Л.Ю., Стебеньева Т.В. Динамическая структурная составляющая интеллектуального потенциала предприятия и ее эффективное использование для формирования конкурентных преимуществ _____	115
Литвинова Н.А., Изотова А.Г. Национальная инновационная инфраструктура в условиях цифровизации _____	120
Магомедова Д.М. Организация выездной налоговой проверки и ее результативность (на примере ИФНС России по Совестскому району Махачкалы) _____	123
Макарова Н.В., Воробьева А.А. Правовые и экономические аспекты внедрения системы управленческого учёта на предприятии _____	127
Макарова Н.В., Косилова А.Ф. Трансакционные издержки в управленческом учёте _____	131
Масюкова В.М. Платёжная система «МИР» – тенденции и перспективы развития _____	135
Махова А.В., Нелипа А.В. Финансовые пирамиды в современной российской экономике _____	147
Мирончук В.А., Хайдарова А.А. Инновации в организации и управлении городским транспортом _____	152
Мордовкина А.А. Интегрированный подход к организации перевозок: особенности, повышение эффективности _____	157
Мороз О.О. Развитие универсальных информационных сервисов по взаимодействию с государственными системами контроля реализации продукции _____	160
Мулько А.С. Применение комплексных моделей финансовой диагностики в кондитерской отрасли _____	163
Омарова З.Ш., Мусаева Х.М. НДСЛ: приоритеты и перспективы развития в РФ _____	171
Паймулина К.А., Павлович В.Е. Анализ оборачиваемости оборотных средств предприятия и разработка мероприятий по оптимизации материальных запасов _____	175
Панкратов А.Ю. Современное управление производственными и сервисными системами _____	181
Пасюк М.К. Ключевые факторы успеха торговых сетей с помощью цифровых технологий _____	184

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

А.В. Махова, канд. экон. наук, доцент

А.В. Нелипа, студент

**Кубанский государственный университет, филиал в г. Славянск-на-Кубани
(Россия, г. Славянск-на-Кубани)**

DOI: 10.24411/2411-0450-2020-10315

Аннотация. Материалы данной статьи содержат историю финансовых пирамид, размер первоначальных вкладов, времени действия и количество известных в Российской Федерации в 2019-2020 гг., рассматриваются такие основные виды деятельности как инвестиции, хайп, букс, криптовалюта, матричный проект, ставки на спорт, межбиржевой арбитраж.

Ключевые слова: финансовая пирамида, инвестиции, хайп, букс, криптовалюта, матричный проект, ставки на спорт, межбиржевой арбитраж.

Люди всегда хотели и хотят мало работать, но много получать, и поэтому придумывают самые различные схемы быстрого обогащения. Одним из самых популярных способов подобного вида деятельности является финансовая пирамида. Финансовая пирамида – это система, построенная на постоянном притоке денежных средств, поступающих извне от новых участников. Самая первая финансовая пирамида была создана в 1919 г. итальянцем Чарльзом Понци, он понял, что за международный обменный купон в Европе можно получить 1 марку, а в США 6 марок. Понци создал компанию «SXC» и начал предлагать людям зарабатывать на арбитраже простых товаров из разных стран: всем тем, кто вложился в его компанию средства он предлагал 150 % за 45 дней, и жители Бостона начали скупать ценные бумаги. На самом деле он не покупал товары, а обменивал ценные бумаги на марки, при этом выплачивал старым вкладчикам деньги новых участников. К концу года он обанкротился, когда не смог выплатить всем вкладчикам деньги – Понци получил 5 лет тюрьмы.

Одной из самых крупных афер XXI века является пирамида Бернарда Мейдоффа, свою пирамиду он строил по схеме

Ч. Понци. В результате деятельности пострадало более 3-х миллионов человек и сотни финансовых организаций, которые потеряли свои сбережения на общую сумму более 64,8 млрд долл. США. Мейдофф открыл инвестиционный фонд «Madoff Investment Securities», который имел репутацию самых надежных и прибыльных фондов США; граждане США вкладывали деньги под 12-13%, так как инвесторами данного фонда являлись многие крупные компании, политики и даже знаменитости. Осенью 2008 года ряд крупных инвесторов обратились к Мейдоффу с просьбой выдать вложенные ими средства на общую сумму около \$7 млрд, но фонду просто нечем было платить – пирамида рухнула. Выяснилось, что «Madoff Securities» не занимался инвестициями денег вкладчиков как минимум в течение последних 13 лет! Мейдофф получил 150 лет тюрьмы.

В данной статье будут приведены показатели деятельности ряда финансовых пирамид, действующих в России в 2020 г. В 2020 г. Правительство РФ проанализировало рынок и заключило, что финансовые пирамиды никуда не делись. Проанализируем качественные компании с пассивным доходом.

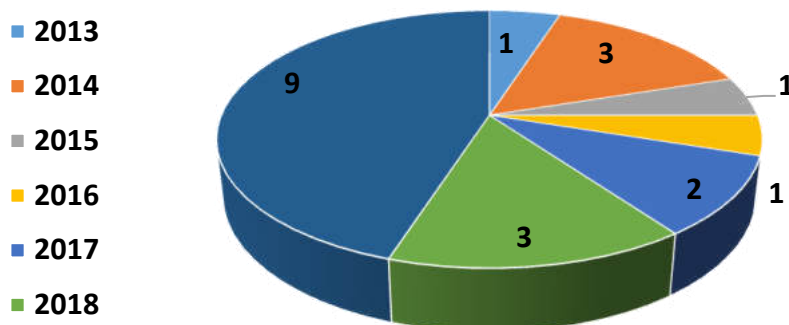


Рис. 1. Функционирующие финансовые пирамиды с 2013-2020 гг. в РФ (шт.)

С 2013 г. функционирует на данный момент только 1 финансовая пирамида «Суперкопилка», с 2014 г. продолжают работать 3 пирамиды: «EoBot», «Primers» и «Hermes Management», с 2015 – «River Coins», с 2016 «leopays». С 2017 г. количество до сих пор функционирующих пирамид начинает увеличиваться: в 2017 г. «Prizm» и «WinWinPeople», в 2018 г. «TOR Corporation», «Mizes» и «B2b Jewelry». Большая часть финансовых пирамид была

открыта в 2019 г.: «Finiko», «Tender Expert», «Roy Club», «ITN Group», «Shara Today», «L7.Trade», «Kryptex», «E-technology», «Success Factory».

Финансовые пирамиды делятся на несколько разновидностей по виду доходов: букс, инвестиции, криптовалюта с парамайнингом, матричный проект, межбиржевой арбитраж, парамайнинг, классическая финансовая пирамида, хайп.

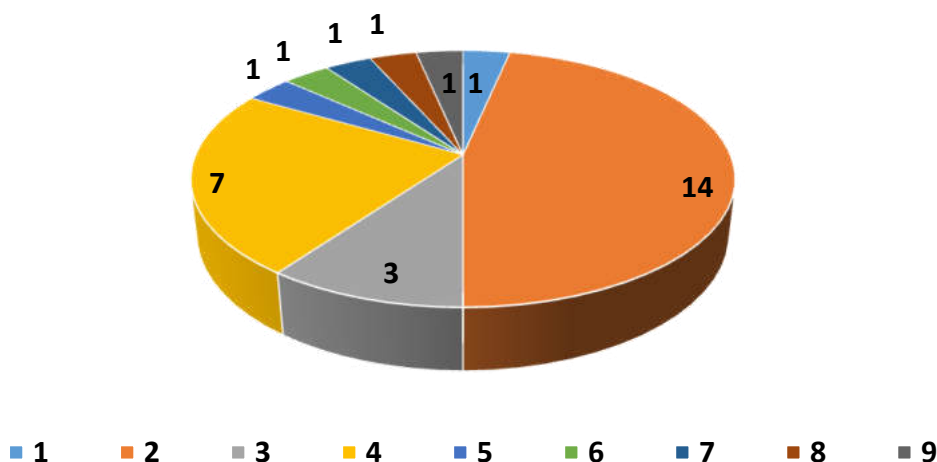


Рис. 2. Количество финансовых пирамид в зависимости от деятельности на 2020 г. (шт.)*

(*1- инвестиции; 2 – хайп; 3 – криптовалюта и парамайнинг; 4 – финансовая пирамида; 5 – матричный проект; 6 – букс; 7 – межбиржевой арбитраж; 8 – парамайнинг; 9 – ставки на спорт)

Постоянно во время поиска и работы в интернете появляется различная реклама, которая иногда на просмотре различных сайтов и активности на них приносит доход – это называется буксом. Букс – это сайты, которые создают возможности для рекламы и заработка в интернете на кликах [2]. Если вкратце, то работа на буксах заключается в просмотре рекламируемых

сайтов, услуги букса предоставляет 1 финансовая пирамида «Shara Today».

За последние 10 лет появилась особая валюта, которая называется криптовалютой. Криптовалюта – это виртуальные деньги, которые в отличие от наличных средств не имеют физического выражения, особенностью данной денежной единицы является защита от подделки, ведь в ней

зашифрованы данные, не подлежащие дублированию. Криптовалютой в России занимаются 3 фирмы: «FTC Vin», «EoBot», «Prizm» [6].

Парамайнинг – это добыча цифрового золота при помощи монет, находящихся на балансе кошелька. Подобной деятельностью занимаются 4 фирмы: «EoBot», «Prizm», «FTC Vin», «TOR Corporation» [3].

Матричные проекты – это особая форма многоуровневого или сетевого маркетинга, традиционные МЛМ-компании всегда имеют свой продукт: это могут быть био-активные пищевые добавки (БАДы), или косметика и средства личной гигиены, или какое-нибудь программное обеспечение, или информационные продукты (например, тренинги и курсы), либо что-либо еще. Матричные же проекты продукта в привычном смысле не имеют, тот продукт, который они предлагают, продуктом назвать трудно, поскольку продукт этот абсолютно виртуален. Продуктом, а, вернее, квазипродуктом матричных МЛМ-проектов являются места в матрице, которые оплачивает участник; оплатив одно место, или несколько мест в матрице (в зависимости от маркетинг-плана проекта), участник получает право продавать приобретенные места тем, кого он пригласил в проект (рефералам). Если участнику удалось найти рефералов, и они купили у него места в матрице, то он на полученные деньги у того, кто его пригласил (своего спонсора) покупает место в матрице уже следующего уровня и, продает его своим рефералам; те, в свою очередь, продают купленные уровни уже своим рефералам, и так далее, в зависимости от того, сколько уровней в структуре предусматривает маркетинг-план проекта [4]. Услуги матричного проекта предоставляет финансовая пирамида «Primers».

Хайп – это инвестиционная программа с высоким доходом, цель подобных компаний как мошеннических структур – обогащение создателя подобной инвестици-

онной программы [7]. На данный момент в России действует 14 хайп-компаний: «Success Factory», «EoBot», «FTC Vin», «WinWinPeople», «leopays», «Roy Club», «ITN Group», «Hermes Management», «Kryptex», «E-technology», «Mizes», «Tender Expert», «Profit Boom», «Призмолוגия».

Финансовая пирамида – это организация, которая живет и процветает за счет привлечения новых людей и финансовых и имущественных ресурсов, посредством высоких процентов. Существуют такие компании не долго и доход получают лишь некоторое количество людей, которые вложились в самом начале, те же кто приносит свои средства под конец существования пирамиды, не получают ничего. Свою деятельность как финансовых пирамид не скрывают несколько компаний: «Success Factory», «River Coins», «Finiko», «B2b Jewelry», «BitBlago», «Amir Capital», «Crowd1».

Рассмотрим еще одну разновидность финансовых пирамид – биржевой арбитраж – это несколько взаимосвязанных сделок, направленных на извлечение прибыли из разницы в ценах на одинаковые или связанные активы в одно и то же время на разных рынках, а межбиржевой арбитраж – криптовалют [5]. Данным видом деятельности в России занимается лишь одна компания – «L7.Trade». Еще одной сферой мошенничества являются ставки на спорт: компания предлагает коэффициенты на различные формы спортивных мероприятий, соответственно, чем больше человек ставит на ту или иную команду, тем выше его коэффициент от выигрыша. Но так как предположить победу, кем будет забит гол или на какой минуте очень сложно, то сразу понятно, что люди больше проигрывают, чем выигрывают. Такой деятельностью занимается фирма «FTC Vin», но также следует обратить внимание и относиться с осторожностью к таким компаниям как «Фонбет», «1x Bet».

Таблица 1. Минимальные взносы финансовых пирамид на 2020 г.

Финансовая пирамида	Минимальный взнос	Финансовая пирамида	Минимальный взнос
«Shara Today»	5 руб.	«Суперкопилка»	10 \$
«Primers»	50 руб.	«EoBot»	10 \$
«Prizm»	1 \$	«Roy Club»	10 \$
«Profit Boom»	100 руб.	«TOR Corporation»	10 \$
«FTC Vin»	100 руб.	«L7.Trade»	10 \$
«E-technology»	2 \$	«Hermes Management»	10 \$
«Tender Expert»	3 \$	«Success Factory»	20 €
«Mizes»	5 \$	«ITN Group»	50 \$
«River Coins»	5 \$	«Amir Capital»	50 \$
«BitBlago»	700 руб.	«Crowd1»	99 €
		«Finiko»	1000 \$

Также финансовые пирамиды различаются по первоначальному взносу: на сегодняшний день самый маленький взнос 5 руб., а самый большой 1000 \$. Самый маленький взнос в России у компании «Shara Today» – 5 руб. У «Primers» – 50 руб., «Prizm» – 1 \$. У двух компаний первоначальный взнос 100 руб. – это «Profit Boom» и «FTC Vin». У «E-technology» взнос 2 \$, у «Tender Expert» – 3 \$, у

«Mizes» и «River Coins» – 5 \$. Первоначальный взнос в 700 руб. у «BitBlago»; 10 \$ – это минимальный взнос у 6 финансовых пирамид: «Суперкопилка», «EoBot», «Roy Club», «TOR Corporation», «L7.Trade», «Hermes Management». Взнос в 20 € «Success Factory», у «ITN Group» и «Amir Capital» – 50 \$, «Crowd1» – 99 €, и самый большой первоначальный взнос у «Finiko» – 1000 \$.

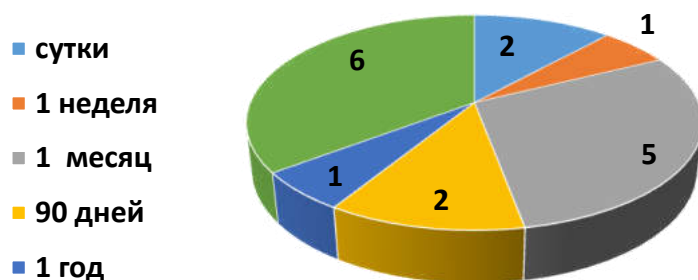


Рис. 3. Минимальный срок вклада финансовых пирамид в 2020 г.

У всех финансовых пирамид свой срок вклада и вывода денежных средств со своих счетов, который варьируется от 24 часов до бессрочного. Компании «FTC Vin» и «Tender Expert» предлагают всего 1 день для вклада, «Суперкопилка» предлагает неделю. 1 месяц у пяти компаний: «Roy Club», «TOR Corporation», «L7.Trade», «E-technology», «Kryptex». 90 дней у двух компаний – «Shara Today» и «ITN Group». Бессрочный срок предлагают шесть компаний: «Crowd1», «BitBlago», «Profit Boom», «Amir Capital», «Mizes», «Finiko». И еще у трёх компаний срок зависит от структуры: «River Coins», «Success Factory», «Primers».

Заключение. Финансовая пирамида – это мошенническая схема быстрого обогащения ее создателя и его близкого круга. В результате деятельности данных схем банкротами остаются миллионы людей и сотни финансовых организаций. Поэтому многие страны принимают очень жесткие меры к создателям финансовых пирамид. После дела Бернарда Мейдоффа законодательные органы США приняли закон, по которому ясно, что те, кто хочет наживаться на людской глупости и доверии получают очень жесткое наказание, а именно конфискация всего имущества семьи и как минимум 100 лет лишения свободы. Самой первой и крупной финансовой пира-

мидой России является «МММ» Сергея Мавроди. В начале 90-х эта частная компания предложила своим вкладчиком 1000% дивидендов, заманив в пирамиду миллионы жителей страны. За пять лет своей работы Мавроди получил свыше \$ 1,5 млрд. Все настолько доверяли финансовой пирамиде, что ее создателя даже приняли в Государственную Думу РФ, однако в 2003 году, когда пирамида рухнула, ее создателя не защитила даже дипломатическая неприкосновенность.

Долгое время в России не было четкого законодательства по финансовым пирами-

дам. Однако в 2016 г. была принята поправка в ст. 172.2 УК РФ «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества» [1]. Согласно данной любой зазывающий в пирамиды должен нести административную ответственность в форме штрафа. Этот штраф может варьироваться от 5 тыс. до 1,5 млн. рублей либо же лишения свободы до 4 лет. Чем крупнее пирамида и денежные средства, которые были задействованы при функционировании, тем больше штраф и срок для зазывателя и организатора.

Библиографический список

1. *УК РФ Статья 172.2. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (введена Федеральным законом от 30.03.2016 N 78-ФЗ)* // Ко-сультантПлюс. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/f495e538cbd830549504e85df0c84f27001900de/
2. *Парамайнинг – что это такое простыми словами* // Visinvest.net: инвестиционный путеводитель. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fvisinvest.net%2Fparamajning-cto-eto-takoe-prostymi-slovami.html>.
3. *Матричные проекты – заработок или лохотрон* // Все для заработка онлайн. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://online-elite.ru/zarabotok-online/na-matrize>
4. *Межбиржевой арбитраж криптовалют* // Cryptor. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cryptor.net/finansy/mezhbirzhevoy-arbitrazh-kriptovalyut>
5. *Что такое криптовалюта и как она работает? Отличительные черты, принципы обращения, плюсы и минусы* // Майнинг криптовалюты: информационный аналитический портал. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fmining-cryptocurrency.ru%2Fcto-takoe-kriptovalyuta%2F>
6. *Хайп что это такое* // Сайт – это просто: сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ruinterbiz.ru/cto-takoe-haip-v-molodejnom-sleng.html>

FINANCIAL PYRAMIDS IN THE MODERN RUSSIAN ECONOMY

A.V. Makhova, *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

A.V. Nelipa, *Student*

**Kuban State University, branch in Slavyansk-on-Kuban
(Russia, Slavyansk-on-Kuban)**

Abstract. *The materials of this article contain the history of financial pyramids, the size of initial deposits, the time of validity and the number of known ones in the Russian Federation in 2019-2020, the main types of activities such as investment, HYIP, bux, crypto currency, matrix project, sports betting, inter-exchange arbitration are considered.*

Keywords: *pyramid scheme, investment, HYIP, bux, cryptocurrency, matrix project, sports betting, inter-exchange arbitration.*

ISSN 2411-0450 (Print)
ISSN 2413-0257 (Online)

ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС
теория и практика
№ 4-2 (62) апрель 2020

Редактор: Д.М. Матвеев
Верстка: Ю.А. Матвеева

Статьи, поступающие в редакцию, рецензируются.
За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность
несут авторы.
Материалы публикуются в авторской редакции.

Учредитель и издатель: ООО «Капитал»

Контактная информация:

E-mail: Economyandbusiness@yandex.ru

Сайт: <http://Economyandbusiness.ru>

Телефон: +79039977315

Адрес редакции: 630133, г. Новосибирск, ул. Татьяны Снежиной, д.43/1, 252

Подписано в печать 07.04.2020 г.
Усл. печ. л. 11,5. Уч.-изд. л. 9,2. Тираж 500 экз.

Отпечатано в типографии «Медиа центр»
г. Новосибирск, Кр. проспект, 220, корпус 2, офис 109.
Тел. 8(383)263-32-11, print@mcholding.ru

Цена печатного экземпляра: 490 руб.