

## СОЦИОЛОГИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СОЦИОЛОГИЯ

УДК 336.22

DOI 10.18522/2227-8656.2022.1.12

### МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ УГРОЗАМ НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА ОСНОВЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© 2022 г.

*И. В. Гашенко\**,  
*Ю. С. Зима\**

\* Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),  
г. Ростов-на-Дону, Россия

**Цель исследования** заключается в исследовании перспектив противодействия угрозам налоговой безопасности на основе цифровой трансформации в РФ.

**Методология исследования** базируется на обзоре и эконометрическом анализе показателей статистики налоговой безопасности и цифровой трансформации РФ в динамике 2013–2020 гг., в частности с применением метода регрессионного анализа.

**Результаты исследования.** Исследование на фундаментальном уровне экономической науки позволило уточнить составляющие налоговой безопасности и сформировать систему показателей для ее измерения в России. В статье доказано, что становление цифровой экономики запустило новую эпоху обеспечения налоговой безопасности России, в которой впервые на первый план должны выйти широкие массы населения.

*Тип статьи в журнале – научная*

### MEASURES TO COUNTER TAX SECURITY THREATS BASED ON DIGITAL TRANSFORMATION IN THE RUSSIAN FEDERATION

© 2022

*I. V. Gashenko\**,  
*Yu. S. Zima\**

\* Rostov State University of Economics,  
Rostov-on-Don, Russia

**The purpose of the study** is to examine the prospects of countering threats to tax security on the basis of digital transformation in the Russian Federation.

**The methodological basis of the research** based on the review and econometric analysis of indicators of tax security statistics and digital transformation of the Russian Federation in the dynamics of 2013–2020, in particular, using the method of regression analysis.

**Research results.** The study at the fundamental level of economic science allowed to clarify the components of tax security and to form a system of indicators for its measurement in Russia. The article proves that the formation of the digital economy has launched a new era of tax security in Russia, in which, for the first time, the general public must come to the fore.

**Перспективы исследования.** Эмпирическое исследование на базе официальной статистики позволило определить вклад различных направлений цифровой трансформации в РФ в противодействие угрозам налоговой безопасности и предложить перспективные меры противодействия угрозам налоговой безопасности на основе цифровой трансформации в РФ. Вклад статьи в литературу состоит в разработке и обосновании необходимости применения в России нового подхода к преодолению угроз налоговой безопасности – через гармонизацию интересов государства и общества, а также переориентацию с прямого на косвенное стимулирование налоговой ответственности предпринимательства.

**Ключевые слова:** налоговая безопасность; цифровая экономика; цифровая трансформация налоговой системы; меры противодействия угрозам налоговой безопасности; налоговая система России

**Prospects for the study.** The empirical study on the basis of official statistics allowed to determine the contribution of different directions of digital transformation in the Russian Federation to counteract threats to tax security, and to propose promising measures to counteract threats to tax security on the basis of digital transformation in the Russian Federation. The article's contribution to the literature consists in developing and substantiating the need for a new approach to overcoming threats to tax security in Russia through harmonization of state and public interests, as well as reorientation from direct to indirect stimulation of tax liability of entrepreneurship.

**Keywords:** tax security; digital economy; digital transformation of the tax system; measures to counter threats to tax security; the tax system of Russia

## Введение

Контекст настоящего времени усилил угрозы налоговой безопасности России. Этот контекст определяется, во-первых, общим спадом экономики в результате глобального кризиса из-за COVID-19, острая фаза которого пришлась на 2020 г., но последствия которого будут отчетливо прослеживаться в мировой экономике в целом и в отдельных хозяйственных системах в частности в ближайшие годы. Во-вторых, пандемией, усилившей неопределенность рыночной среды и предпринимательские риски. Поведение потребителей на товарных рынках непредсказуемо и переменчиво – ажиотажный (необоснованно высокий) спрос чередуется с резким спадом спроса из-за снижения доходов населения.

Предпринимаемые государственными регуляторами – как на федеральном, так и на местном (в том числе региональном) уровне – меры сдерживания вирусной угрозы еще более усиливают давление на предпринимательство. Ограничение социальных коммуникаций и деловой активности ставит многие предприятия перед выбором между убытками и теневизацией своей деятельности. Как показывает международный опыт и накопленный в России опыт последних лет, цифровые технологии могут вносить большой вклад в обеспечение налоговой безопасно-

сти. Цифровые налоговые сервисы становятся все более популярными на фоне общего развития системы электронных государственных услуг, что к настоящему времени сформировало инфраструктурную и институциональную базу для использования возможностей цифровой трансформации в РФ для противодействия угрозам налоговой безопасности.

Рабочая гипотеза этого исследования состоит в том, что цифровая трансформация налоговой системы позволит преодолеть угрозы налоговой безопасности России. Цель статьи заключается в исследовании перспектив противодействия угрозам налоговой безопасности на основе цифровой трансформации в РФ. Для достижения поставленной цели в статье решаются следующие исследовательские задачи:

- уточнить составляющие налоговой безопасности и сформировать систему показателей для ее измерения в России;
- определить вклад различных направлений цифровой трансформации в РФ в противодействие угрозам налоговой безопасности;
- предложить перспективные меры противодействия угрозам налоговой безопасности на основе цифровой трансформации в РФ.

### **Методология исследования**

Теоретическую базу данного исследования сформировали работы по теме налоговой безопасности и ее угроз в современной России таких ученых, как Л. Р. Курманова, Р. А. Хазиахметов (Курманова, 2021), Л. И. Ларионова (Ларионова, 2019), К. В. Маслов (Маслов, 2019), Е. А. Мурзина (Мурзина, 2019), О. В. Негодина (Негодина, 2021), В. Л. Рыкунова, Л. В. Севрюкова, И. О. Кирильчук (Рыкунова, 2019), Б. Т. Сеитов (Сеитов, 2021), Е. В. Тарасова (Тарасова, 2019), С. А. Шашилова (Шашилова, 2020).

Эта статья также опирается на имеющиеся публикации по теме цифровизации налоговой системы России таких авторов, как И. В. Гашенко, И. В. Оробинская, Ю. С. Зима (Гашенко, 2019; Gashenko, 2019), Т. В. Деева (Деева, 2020), А. Г. Тюриков, Д. И. Марков, К. Ю. Мишин (Тюриков, 2021), В. С. Чариков, Ю. В. Левашова (Чариков, 2021).

Проведенный литературный обзор, с одной стороны, продемонстрировал высокую степень проработанности отдельных научных областей, сформировавших проблему данного исследования, в частности вопросов налоговой безопасности и цифровизации налоговой системы России.

С другой стороны, он выявил ряд исследовательских пробелов, включающих в себя: 1) неопределенность составляющих налоговой безопасности и показателей для ее измерения в России; 2) малоизученность

вклада различных направлений цифровой трансформации в РФ в противодействие угрозам налоговой безопасности; 3) отсутствие системного представления о мерах противодействия угрозам налоговой безопасности на основе цифровой трансформации в РФ. Заполнению отмеченных исследовательских пробелов посвящена эта статья.

### Материалы и методы

На основе анализа имеющейся научной литературы и обзора официальной статистики Росстата уточнены составляющие налоговой безопасности:

- доходная часть (в которой преобладают налоговые доходы) государственного бюджета;
- теневая экономика;
- сальдо (профицит) государственного бюджета.

Также сформирована система показателей для измерения налоговой безопасности в России – динамика значений этих показателей в 2013–2020 гг. приведена на рис. 1.

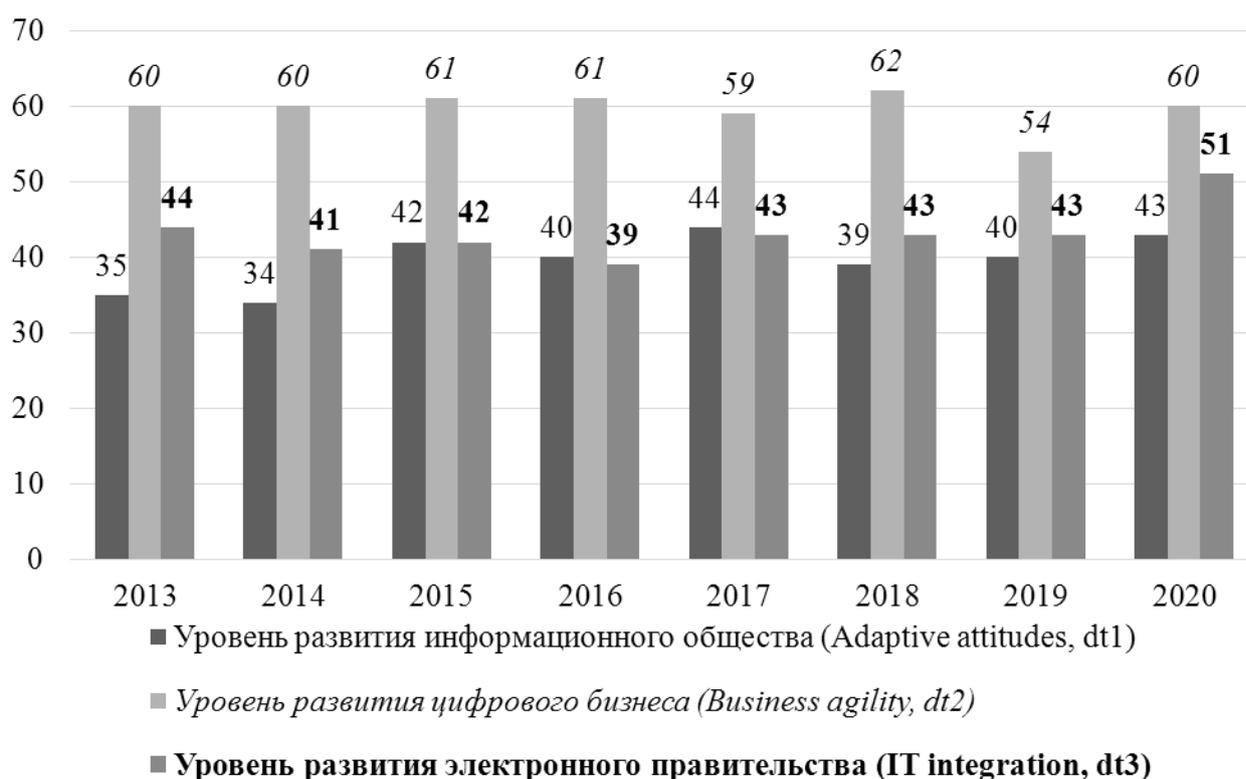


**Рис. 1. Динамика показателей налоговой безопасности России в 2013–2020 гг., % ВВП<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> Росстат фиксирует снижение ненаблюдаемой экономики России // ТАСС. URL: <https://tass.ru/ekonomika/11614327>

Согласно рис. 1, в России доходы государственного бюджета в 2020 г. оцениваются в 35,4 % ВВП, а также наблюдается дефицит бюджета в размере 4 %. Доля теневой экономики особенно высока (наивысшая за рассматриваемый период) и оценивается Росстатом в 30 %.

Также определены три ключевых направления цифровой трансформации РФ: развитие информационного общества, цифрового бизнеса и электронного правительства. Все эти направления освещаются в соответствующем ежегодном отчете IMD<sup>1</sup> – международные названия показателей, их экономический смысл (названия в рамках данного исследования) и значения в динамике 2013–2020 гг. приведены на рис. 2.



**Рис. 2. Динамика показателей цифровой трансформации России в 2013–2020 гг., место<sup>2</sup>**

Согласно рис. 2, в России в 2020 г. уровень развития информационного общества умеренный (43-е место из 63). Однако уровень развития цифрового бизнеса (60-е место) и электронного правительства (5-е место) относительно низкий по сравнению с другими странами мира, согласно рейтингу IMD.

<sup>1</sup> Рейтинг мировой цифровой конкурентоспособности 2020 // IMD. URL: <https://www.imd.org/news/updates/IMD-2020-World-Competitiveness-Ranking-revealed/>

<sup>2</sup> Там же.

Методология исследования базируется на применении метода регрессионного анализа, который используется для определения вклада выделенных направлений цифровой трансформации РФ в формирование показателей налоговой безопасности. Логика проверки выдвинутой гипотезы состоит в том, что должно быть найдено такое (хотя бы одно) сочетание направлений цифровой трансформации РФ, при котором достигается ненулевое сальдо (положительный профицит) государственного бюджета и нулевая доля теневой экономики, т. е. полностью преодолены угрозы экономической безопасности.

### Результаты

Для определения вклада различных направлений цифровой трансформации в РФ в противодействие угрозам налоговой безопасности обратимся к результатам регрессионного анализа данных из рис. 1, 2, которые отражают следующие эконометрические модели.

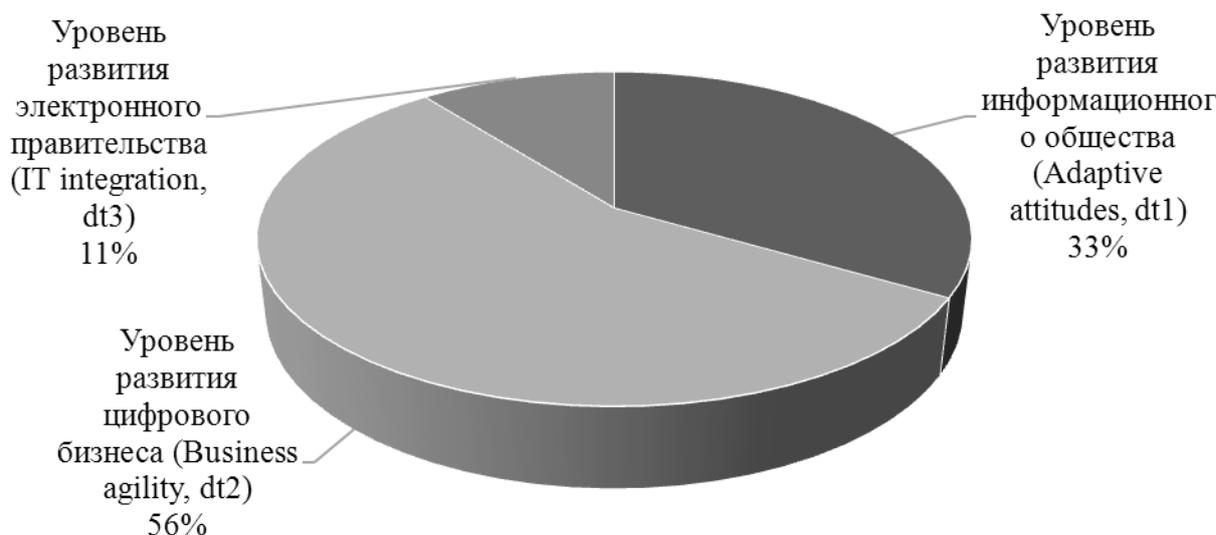
Модель 1:  $TS_1=47,16-0,41dt_1-0,11dt_2+0,25dt_3$ . Согласно полученной модели, при увеличении уровня развития информационного общества (его уменьшении на 1 место) доходы государственного бюджета возрастают на 0,41 % ВВП. При росте уровня развития цифрового бизнеса (его уменьшении на 1 место) доходы государственного бюджета возрастают на 0,11 % ВВП. При возрастании уровня развития электронного правительства (его уменьшении на 1 место) доходы государственного бюджета снижаются на 0,25 % ВВП (негативное влияние фактора). О надежности полученной модели свидетельствует высокая множественная корреляция (89,88 %).

Модель 2:  $TS_2=51,22-0,18dt_1-0,72dt_2+0,07dt_3$ . Согласно полученной модели, при увеличении уровня развития информационного общества (его уменьшении на 1 место) профицит государственного бюджета возрастает на 0,18 % ВВП. При росте уровня развития цифрового бизнеса (его уменьшении на 1 место) профицит государственного бюджета возрастает на 0,72 % ВВП. При возрастании уровня развития электронного правительства (его уменьшении на 1 место) профицит государственного бюджета возрастает на 0,07 % ВВП. О надежности полученной модели свидетельствует высокая множественная корреляция (95,30 %).

Модель 3:  $TS_3=-135,57+1,01dt_1+1,83dt_2+0,18dt_3$ . Согласно полученной модели, при увеличении уровня развития информационного общества (его уменьшении на 1 место) доля теневой экономики снижается на 1,01 % ВВП. При росте уровня развития цифрового бизнеса (его уменьшении на 1 место) доля теневой экономики снижается на 1,83 %

ВВП. При возрастании уровня развития электронного правительства (его уменьшении на 1 место) доля теневой экономики снижается на 0,18 % ВВП. О надежности полученной модели свидетельствует высокая множественная корреляция (85,58 %).

На базе полученных коэффициентов регрессии (сумма коэффициентов при заданной переменной в приведенных моделях 1–3) определен вклад различных направлений цифровой трансформации в РФ в противодействие угрозам налоговой безопасности (рис. 3).



**Рис. 3. Вклад различных направлений цифровой трансформации в РФ в противодействие угрозам налоговой безопасности, %<sup>1</sup>**

Согласно рис. 3, вклад цифрового бизнеса наиболее высок и оценен в 56 % (суммарная позитивная регрессия:  $0,11+0,72+1,83=2,67$ ). На втором месте по вкладу находится информационное общество (33 %, суммарная позитивная регрессия:  $0,41+0,18+1,01=1,59$ ). Наименьший вклад (11 %) вносит электронное правительство (суммарная позитивная регрессия:  $-0,25+0,07+0,18=0,50$ ). На основании этого перспективы противодействия угрозам налоговой безопасности на основе цифровой трансформации в РФ связаны с первоочередным развитием информационного общества и цифрового бизнеса при второстепенной роли развития электронного правительства.

С опорой на полученные эконометрические модели 1–3 найдено оптимальное (наиболее перспективный Парето-оптимум) сочетание направлений цифровой трансформации РФ, при котором достигается ненулевое сальдо (положительный профицит: 4,48 % ВВП, +211,93 % по сравнению с уровнем 2020 г.) государственного бюджета и нулевая доля теневой экономики, т. е. полностью преодолены угрозы экономической

<sup>1</sup> Источник: авторский.

безопасности. Доходы государственного бюджета возрастают при этом Парето-оптимуме до 39,9 % ВВП (+12,77 % по сравнению с 2020 г.). В найденном Парето-оптимуме:

- уровень развития информационного общества повышается до 31-го места (+28,68 %);
- уровень развития цифрового бизнеса возрастает до 53-го места (+12,27 %);
- уровень развития электронного правительства увеличивается до 45-го места (+11,76 %).

В качестве перспективных мер (государственного регулирования) противодействия угрозам налоговой безопасности на основе цифровой трансформации в РФ в этой статье предлагаются следующие:

- стимулирование легализации (детеневициации) доходов субъектов бизнеса через повышение налоговой грамотности и ответственности потребителей;
- повышение уровня кибербезопасности и информационной безопасности при первоочередном внимании к защите персональных данных и финансовых интересов населения;
- поиск баланса обеспечения конфиденциальности налоговой информации и ее контролируемости для четкого осознания широкими массами населения высокой вероятности выявляемости и наказуемости налоговых правонарушений.

### Заключение

В заключение можно сделать вывод о том, что возможности, открывающиеся в условиях цифровой трансформации РФ, вносят значимый вклад в преодоление угроз налоговой безопасности отечественной хозяйственной системы. Однако этот вклад обеспечивается не за счет развития системы электронного правительства (обеспечение цифровых возможностей налогообложения – со стороны предложения, 11 %), а за счет развития информационного общества (56 %) и частично цифрового бизнеса (33 %), т. е. стимулирования спроса на цифровые возможности налогообложения.

Полученные результаты перевернули существующий взгляд на перспективы противодействия угрозам налоговой безопасности на основе цифровой трансформации в РФ. Вместо развития цифровой инфраструктуры и ужесточения налогового администрирования в России необходимо повышение налоговой грамотности и ответственности широких масс населения, а также реализация смежных мер регулирования, направленных на использование информационного общества в интересах увеличения налоговых до-

ходов и сальдо государственного бюджета и детеневизации экономики (как основных составляющих налоговой безопасности).

Переориентация на обоснованное приоритетное направление цифровой трансформации РФ – развитие информационного общества (на 28,68 %) при сдержанной реализации смежных (косвенных) направлений (развитие цифрового бизнеса на 12,27 % и электронного правительства на 11,76 %) – позволяет полностью искоренить в России теневую экономику и добиться профицита государственного бюджета в размере 4,48 % ВВП за счет наращивания налоговых доходов.

Предложенный новый подход к преодолению угроз налоговой безопасности требует гармонизации интересов государства и общества, а также переориентации с прямого на косвенное стимулирование налоговой ответственности предпринимательства. Таким образом, становление цифровой экономики запустило новую эпоху обеспечения налоговой безопасности России, в которой впервые на первый план должны выйти широкие массы населения (индивидуальные налогоплательщики), традиционно являющиеся лишь косвенными плательщиками большинства налогов в России.

На современном этапе цифровой трансформации налоговой системы России требуется особенно высокая гибкость налогообложения, чтобы обеспечить запуск новаторских практик достижения налоговой безопасности и их институционализацию. Говоря об ограничениях результатов данного исследования, следует признать, что оно позволило предложить лишь рамочные (универсальные, обобщенные) меры государственного регулирования в целях преодоления угроз налоговой безопасности.

По мере накопления опыта реализации разработанного нового подхода к обеспечению налоговой безопасности в России целесообразны углубленная проработка и детализация предложенных мер, которая позволит максимизировать их эффективность. Учитывая выраженную регионализацию отечественной экономики, могут потребоваться специальные регуляционные меры на уровне регионов по адаптации нового подхода к обеспечению налоговой безопасности к особенностям местной экономики. Этому предлагается посвятить дальнейшие научные изыскания.

#### Литература

Гашенко И. В., Оробинская И. В., Зима Ю. С. Достижение эффективности налогового администрирования НДС в условиях атомизации и цифровизации налоговых процессов // *Налоги и налогообложение*. 2019. № 11. С. 1–7.

Деева Т. В. Цифровое развитие внут-

#### References

Gashenko, I. V., Orobinskaya, I. V., Zima, Yu.S. (2019). Achieving the efficiency of VAT tax administration in the conditions of atomization and digitalization of analog processes. *Nalogi i nalogooblozhenie*, 11, 1-7. (In Russian).

Deeva, T. V. (2020). Digital development

ренного аудита налоговых органов в Российской Федерации как платформа повышения налоговой безопасности страны // Экономика, предпринимательство и право. 2020. Т. 10, № 11. С. 2745–2756.

Капитонова Н. В., Капитонова А. А. Теневая экономика в условиях пандемии COVID-19 в России // Теневая экономика. 2020. Т. 4, № 4. С. 193–204. DOI: 10.18334/tek.4.4.111865.

Курманова Л. Р., Хазиахметов Р. А. Современные проблемы налоговой безопасности Российской Федерации // Инновационное развитие экономики. 2021. № 1 (61). С. 312–321.

Ларионова Л. И. Налоговое администрирование как важнейший элемент обеспечения налоговой безопасности // Вестник экономической безопасности. 2019. № 3. С. 181–183.

Маслов К. В. Индикаторы налоговой безопасности государства в механизме государственного управления налоговыми отношениями // Вестник Омского университета. Серия: Право. 2019. Т. 16, № 4. С. 66–76.

Мурзина Е. А. Налоговый контроль как инструмент обеспечения налоговой безопасности региона // Инновационные технологии управления и права. 2019. № 3 (26). С. 13–17.

Негодина О. В. Угрозы налоговой безопасности РФ в системе экономической безопасности // Санкт-Петербургский научный вестник. 2021. № 2 (11). С. 4.

Рыкунова В. Л., Севрюкова Л. В., Кирилчук И. О. Разработка и анализ индикаторов налоговой безопасности на основе показателей оценки качества налогового администрирования // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9, № 5 (34). С. 28–39.

Сеитов Б. Т. К вопросу обеспечения налоговой безопасности и противодействия налоговым преступлениям // Право и государство. 2021. № 2 (91). С. 28–39.

Тарасова Е. В. Обеспечение бюджетно-налоговой безопасности на основе оптимизации бюджетно-налоговых отношений // Менеджер. 2019. № 2 (88). С. 107–115.

Тюриков А. Г., Марков Д. И., Мишин К. Ю. Оценка налоговых рисков государства в области косвенного налогообложения в условиях цифровизации российской

of internal audit of tax authorities in the Russian Federation as a platform for improving the country's tax security. *Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo*, 10, 11, 2745-2756. (In Russian).

Kapitonova, N. V., Kapitonova, A. A. (2020). Shadow economy in the context of the COVID-19 pandemic in Russia. *Tenevaya ekonomika*, 4, 4, 193-204. DOI: 10.18334/tek.4.4.111865. (In Russian).

Kurmanova, L. R., Khaziakhmetov, R. A. (2021). Modern problems of tax security of the Russian Federation. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki*, 1 (61), 312-321. (In Russian).

Larionova, L. I. (2019). Tax administration as the most important element of ensuring tax security. *Vestnik ekonomicheskoy bezopasnosti*, 3, 181-183. (In Russian).

Maslov, K. V. (2019). Indicators of tax security of the state in the mechanism of state management of tax relations. *Vestnik Omskogo universiteta. Seriya: Pravo*, 16, 4, 66-76. (In Russian).

Murzina, E. A. (2019). Tax control as a tool to ensure the tax security of the region. *Innovatsionnye tekhnologii upravleniya i prava*, 3 (26), 13-17. (In Russian).

Negodina, O. V. (2021). Threats to the tax security of the Russian Federation in the system of economic security. *Sankt-Peterburgskiy nauchnyy vestnik*, 2 (11), 4. (In Russian).

Rykunova, V. L., Sevryukova, L. V., Kirilchuk, I. O. (2019). Development and analysis of tax security indicators based on indicators for assessing the quality of tax administration. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment*, 9, 5 (34), 28-39. (In Russian).

Seitov, B. T. (2021). On the issue of ensuring tax security and countering tax crimes. *Pravo i gosudarstvo*, 2 (91), 28-39. (In Russian).

Tarasova, E. V. (2019). Ensuring fiscal security based on optimization of fiscal relations. *Menedzher*, 2 (88), 107-115. (In Russian).

Tyurikov, A. G., Markov, D. I., Mishin, K. Yu. (2021). Assessment of the tax risks of the state in the field of indirect taxation in the conditions of digitalization of the Russian econo-

экономики // Экономика. Налоги. Право. 2021. Т. 14, № 1. С. 112–122.

Чариков В. С., Левашова Ю. В. Тенденции развития системы налогообложения в условиях ускоренной цифровизации, вызванной распространением COVID-19 // Экономика и предпринимательство. 2021. № 4 (129). С. 307–310.

Шашилова С. А. Сущность обеспечения налоговой безопасности Российской Федерации // Инновационное развитие экономики. 2020. № 6 (60). С. 383–388.

Gashenko I. V., Zima Yu. S., Davidyan A. V. Means of Optimization of the Taxation System with the Help of Informatization and the Problems of their Application in Russia // Optimization of the Taxation System: Preconditions, Tendencies, and Perspectives. Switzerland, 2019. P. 127–134.

**Для цитирования:** Гашенко И. В., Зима Ю. С. Меры противодействия угрозам налоговой безопасности на основе цифровой трансформации в Российской Федерации // Гуманитарий Юга России. 2022.1 (53). Т. 11. С. 160–170. DOI 10.18522/2227-8656.2022.1.12

#### Сведения об авторах

##### Гашенко Ирина Владиленовна

Доктор экономических наук, профессор,  
Ростовский государственный экономический  
университет (РИНХ)

344000, г. Ростов-на-Дону,  
ул. Б. Садовая, 69,  
e-mail: gaforos@rambler.ru

##### Зима Юлия Сергеевна

Кандидат экономических наук, доцент,  
Ростовский государственный экономический  
университет (РИНХ)

344000, г. Ростов-на-Дону,  
ул. Б. Садовая, 69,  
e-mail: zima.julia.sergeevna@gmail.com

му. *Ekonomika. Nalogi. Pravo*, 14, 1, 112-122. (In Russian).

Charikov, V. S., Levashova, Yu. V. (2021). Trends in the development of the taxation system in conditions of accelerated digitalization caused by the spread of COVID-19. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*, 4 (129), 307-310. (In Russian).

Shashilova, S. A. (2020). The essence of ensuring the tax security of the Russian Federation. *Innovatsionnoe razvitiye ekonomiki*, 6 (60), 383-388. (In Russian).

Gashenko, I. V., Zima, Yu. S., Davidyan, A. V. (2019). Means of Optimization of the Taxation System with the Help of Informatization and the Problems of their Application in Russia. *Optimization of the Taxation System: Preconditions, Tendencies, and Perspectives*. Switzerland, 127-134.

#### История статьи:

Поступила в редакцию – 29.11.2021 г.

Получена в доработанном виде –  
11.01.2022 г.

Одобрена – 21.01.2022 г.

#### Information about authors

##### Irina Vladilenovna Gashenko

Doctor of Economic Sciences,  
Professor,  
Rostov State University of Economics

69 B. Sadovaya St.,  
Rostov-on-Don, 344000,  
e-mail: gaforos@rambler.ru

##### Yulia Sergeevna Zima

Candidate of Economic Sciences,  
Associate Professor,  
Rostov State University of Economics,

69 B. Sadovaya St.,  
Rostov-on-Don, 344000,  
e-mail: zima.julia.sergeevna@gmail.com