

ISSN 2499-989X

# Калужский ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК

1 (2020)



Научный журнал

Основан в ноябре 2015 г.

Калужский филиал Финансового  
университета при Правительстве РФ

г. Калуга

Журнал включен в систему Российского индекса научного цитирования (<http://elibrary.ru/>)

**Научные статьи публикуются по следующим направлениям:**

- «финансы, денежное обращение и кредит»;
- «учет, анализ и аудит»;
- «экономика труда и социально-трудовые отношения»;
- «региональная и отраслевая экономика»;
- «экономика организации»;
- «маркетинг»;
- «менеджмент»;
- «математические методы в экономике»;
- «мировая экономика»;
- «экономическая теория»;
- «образовательные технологии».

***Редакционная коллегия***

**Пирогова Т.Э.**, главный редактор, директор Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

**Сусякова О.Н.**, заместитель главного редактора, научный сотрудник Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

**Авдеева В.И.**, министр финансов Калужской области, к.э.н.

**Вахрушина М.А.**, заместитель руководителя Департамента учета, анализа и аудита Финуниверситета, Москва, д.э.н.

**Гончаренко Л.И.**, руководитель департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финуниверситета, Москва, д.э.н.

**Губернаторова Н.Н.**, зав.кафедрой «Экономика» Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

**Дорога Худы-Хынски**, профессор кафедры «Экономика» Академии Яна Длугоша, г. Ченстохов, Польша, член РАН (Польской академии наук) в Кракове, доктор экономики

**Дробышева И.В.**, зав. кафедрой «Высшая математика и статистика» Калужского филиала Финуниверситета, д.п.н

**Косихина О.П.**, зав.кафедрой «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

**Крутиков В.К.**, проректор по научно-методической работе Института управления, бизнеса и технологий, Калуга, д.э.н.

**Рахметова Р.У.**, руководитель научно-практической школы "Аналитик", Университет Туран - Астана, Казахстан, д.э.н.

**Адрес редакции:** 248016, г. Калуга, ул. Чижевского, д. 17, комн. 206., тел.: 8(910)5202662

**E-mail:** [onsuslyakova@fa.ru](mailto:onsuslyakova@fa.ru)

*Учредитель:*

**Калужский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

## СОДЕРЖАНИЕ

## ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

|  |    |
|--|----|
| <b>Амелина Е.А.</b><br>Роль государственной поддержки в развитии малого бизнеса  | 5  |
| <b>Витютина Т.А., Деменева С.А., Клементьев М.А.</b><br>Международная практика фискальной политики государства и налогового стимулирования бизнеса | 9  |
| <b>Жаворонкова М.С., Шеверновский С.В.</b><br>Международная налоговая конкуренция за право привлекать капиталы                                     | 14 |
| <b>Солярик М.А., Губанов Ю.В.</b><br>Налог на доходы физических лиц: проблемы и перспективы развития   | 18 |
| <b>Солярик М.А., Губанова Е.Н.</b><br>Актуальные проблемы налога на прибыль организаций  | 21 |
| <b>Сусякова О.Н.</b><br>Региональная программа страхования жилья: сущность и перспективы внедрения в Калужской области                             | 24 |

## УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ

|   |    |
|---|----|
| <b>Абрамова Е.А., Любшина Д.С.</b><br>Современные методы автоматизации управленческого учета на предприятии   | 29 |
| <b>Акимова Е.А., Губернаторова Н.Н.</b><br>Понятие, состав бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее роль в управлении деятельностью организации               | 32 |
| <b>Журавлева М.Н.</b><br>Аудит расчетов по оплате труда   | 36 |
| <b>Литвинова Л.М.</b><br>Налоговый контроль за расходами физических лиц   | 40 |
| <b>Ломакина О.В.</b><br>Внутренний контроль и аудит расчетов по налогам и сборам коммерческой организации   | 44 |
| <b>Шамова В.А., Ракова Д.А., Лосева А.Б.</b><br>Фальсификация и искажение отчетной информации: природа происхождения, проблемы выявления и виды ответственности | 47 |

## ЭКОНОМИКА ТРУДА И СОЦИАЛЬНО-ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

|   |    |
|---|----|
| <b>Пацакула И.И., Хачикян Е.И.</b><br>Социально-психологические проблемы включения пожилых людей в общественную жизнь | 52 |
|---|----|

## МЕНЕДЖМЕНТ

|  |    |
|--|----|
| <b>Винникова И.С., Кузнецова Е.А.</b><br>Управление кредиторской задолженностью предприятия  | 58 |
| <b>Губанова Е. В., Демичева М. А.</b><br>Карта стратегических целей как инструмент повышения эффективности управления организацией   | 62 |
| <b>Кошелева Д.С., Митрюшина Ю.Н., Костина О.И.</b><br>Оценка эффективности влияния налоговых льгот на налоговую нагрузку организации | 66 |
| <b>Кузнецова Е.А., Винникова И.С.</b><br>Современное управление активными операциями коммерческого банка                             | 70 |
| <b>Холбеков Р.О., Исламова М.А.</b><br>Совершенствование управления производственными запасами                                       | 73 |
| <b>Холбекова Ф. Р.</b><br>Источники информации управления ресурсами организации  | 76 |

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

|  |    |
|--|----|
| <i>Дробышева И.В., Дробышев Ю.А.</i><br>Модели контроля качества образования     | 80 |
| <i>Пацакула И.И.</i><br>Родители и учителя: представления о мотивации школьников | 84 |
| <b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ</b> .....   | 87 |



## «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

УДК 332.1

АМЕЛИНА Е.А.

## РОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ В РАЗВИТИИ МАЛОГО БИЗНЕСА

## THE ROLE OF STATE SUPPORT IN SMALL BUSINESS DEVELOPMENT

**Аннотация:** в данной статье рассмотрена реализация региональной политики развития предпринимательства в Калужской области. Малое и среднее предпринимательство становится приоритетным объектом государственной поддержки на уровне субъекта РФ, а малые и средние предприятия выступают в качестве основных участников проектов и программ регионального развития.

**Ключевые слова:** малый бизнес, предпринимательство, государственная поддержка малого и среднего предпринимательства.

**Annotation.** This article discusses the implementation of the regional policy of entrepreneurship development in the Kaluga region. Small and medium-sized enterprises become a priority object of state support at the level of the subject of the Russian Federation, and small and medium-sized enterprises act as the main participants of projects and programs of regional development.

**Keywords:** small business, entrepreneurship, state support of small and medium-sized enterprises.

Часть первая статьи 8 Конституции Российской Федерации определяет, что в нашей стране гарантируется свобода экономической деятельности. Часть 1 статьи 34 Конституции Российской Федерации говорит о том, что каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Таким образом, в Конституции Российской Федерации говорится о предпринимательской деятельности как одной из разновидностей экономической и делается это в таких важнейших главах, как «Основы конституционного строя» и «Права и свободы человека и гражданина»,

что знаменует наличие серьезных гарантий реализации права предпринимательской деятельностью в нашей стране [1].

Малое и среднее предпринимательство вносит весомый вклад в экономику России, способствуя ускорению экономического роста. Благодаря развитию малого и среднего предпринимательства происходит увеличение рабочих мест, сокращается уровень безработицы, насыщаются рынки. Развитию малого и среднего предпринимательства способствует активная государственная политика по созданию благоприятных условий для развития предпринимательских инициатив, как на федеральном, так и региональном уровнях [3].

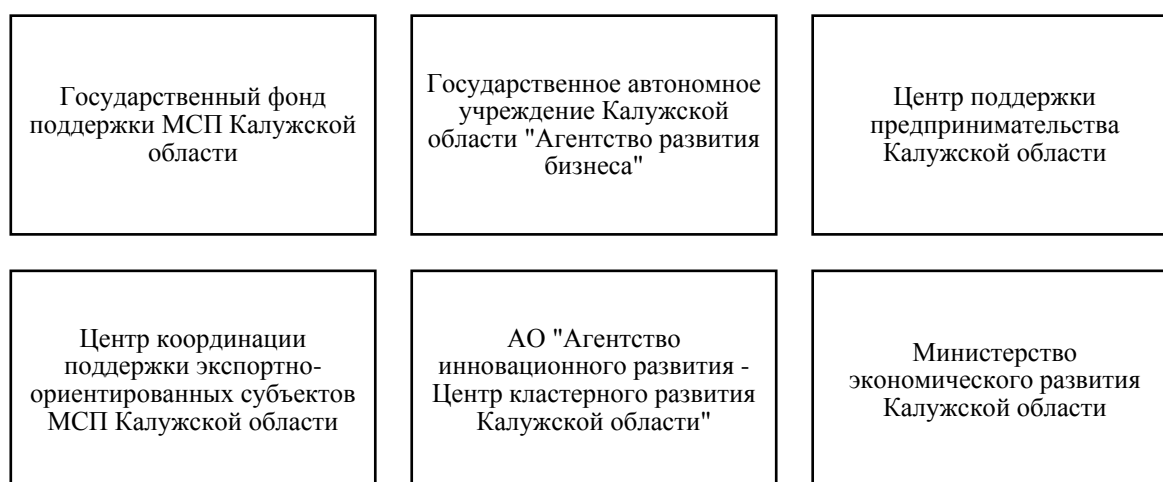


Рисунок 1 - Инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства в Калужской области

Обратимся к опыту Калужской области в сфере государственной поддержки малого и среднего бизнеса. На начало 2019 года количество субъектов малого и среднего предпринимательства в Калужской области составляло 43 тысячи 798 единиц, из которых 29 тысяч – индивидуальные предприниматели. За 2018 год число субъектов малого и среднего предпринимательства увеличилось на 725 единиц. Оборот субъектов малого и среднего бизнеса составил 420 млрд. рублей и вырос на 2,5% к уровню 2017 года [4]. Инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего

предпринимательства в Калужской области представлена на рисунке 1 [5].

Поддержка малого и среднего предпринимательства в Калужской области осуществляется в двух направлениях: финансовая и нефинансовая (рисунок 2) [5]. Финансовая поддержка – это микрозаймы и займы на развитие бизнеса по льготным процентным ставкам, субсидии и гранты. Кроме того, предприниматели могут снизить свою залоговую нагрузку при кредитовании за счет предоставления поручительства.

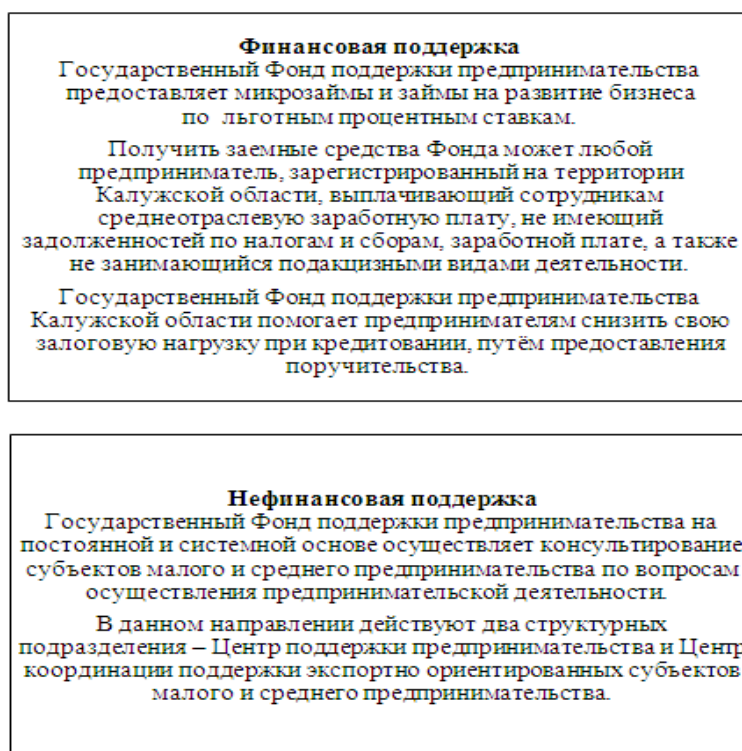


Рисунок 2 - Виды поддержки малого бизнеса в Калужской области

Нефинансовая поддержка осуществляется в основном виде консультирования субъектов малого и среднего предпринимательства по вопросам осуществления предпринимательской деятельности. Министерством экономического развития Калужской области в 2018 году оказывалась поддержка субъектам малого и среднего предпринимательства по следующим основным направлениям – субсидирование, в частности, затраты на лизинг, муниципальные программы, деятельность институтов развития, а также имущественная поддержка. В 2018 году была предоставлена поддержка компаниям на возмещение лизинговых платежей. Такую поддержку получили 11 компаний на общую сумму 13,5 млн. рублей, средний размер на одну компанию – более 1,2 млн. рублей.

С целью стимулирования деятельности муниципальных образований к осуществлению мер поддержки малого и среднего предпринимательства министерство экономического развития Калужской области софинансировало муниципальные программы поддержки бизнеса. На эти цели было израсходовано 20,1 млн рублей. По итогам года поддержку получили 80 предпринимателей области, в том числе 8 предпринимателей, осуществляющих деятельность в моногородах. Всего было 15 муниципалитетов, задействованных в программе в 2018 году [4].

Большую роль в поддержке регионального предпринимательского сообщества играет деятельность институтов развития. Прямая финансовая поддержка осуществляется Государственным фондом поддержки предприни-

мательства Калужской области. В 2018 году фондом выдано 29 микрозаймов на сумму 55,4 млн. рублей, предоставлено 40 поручительств на сумму 480,3 млн. рублей, под которые предприниматели привлекли кредиты на сумму 2,7 млрд. рублей. В рамках соглашения между Федеральной корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства и Правительством Калужской области оказывалась финансовая поддержка в виде прямой гарантийной поддержки. За 2018 год суммарный объем кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства области с привлечением гарантий и поручительств АО «Корпорация «МСП», АО «МСП Банк», составил 1,3 млрд. рублей [4].

Отдельное направление – поддержка предпринимателей технологической сферы, внедряющих новые разработки. При активном содействии Агентства инновационного развития – центра кластерного развития Калужской области предприятия региона участвуют во всех программах, реализуемых Фондом содействия инновациям (ФСИ), и привлекают финансовые ресурсы на выполнение НИОКР, на организацию высокотехнологичных производств. В 2018 году стартапами и малыми инновационными предприятиями Калужской области в Фонд содействия инновациям подана 31 заявка на общую сумму 269,8 млн рублей и 56 заявок по программе «УМНИК». Всего за счет грантового финансирования ФСИ было поддержано 7 проектов от Калужской области на общую сумму 50,8 млн. рублей и 10 проектов по программе «УМНИК» в размере 5 млн. рублей [4].

Основным институтом развития, отвечающим за поддержку малого и среднего предпринимательства, является Агентство развития бизнеса. Обращаясь в него, предприниматель получает комплексный пакет услуг, четко соответствующий их нуждам и потребностям для повышения экспортного потенциала, улучшения доступа к финансовым ресурсам и новым рынкам, повышения квалификации персонала, модернизации производства, снижения производственных затрат.

В 2018 году Агентством развития бизнеса оказана консультационная поддержка более 3000 предпринимателям. Проведено 25 семинаров и тренингов, в том числе с выездом в муниципальные образования области. В 2019 году эта работа будет продолжена в формате мобильных консультационных пунктов, организованных в районах Калужской области.

В Агентстве развития бизнеса работает Центр поддержки экспорта. В 2018 году 250 субъектов МСП получили консультации, было проведено 8 обучающих семинаров. Предприниматели региона принимали участие в различных выставках в Казахстане, Китае, Германии. По итогам прошедшего года по оценке Российского экспортного центра наш Центр поддержки экспорта вошел в десятку лучших по стране [4].

Планы и задачи по развитию МСП на 2019 год связаны с выполнением мероприятий и достижением целей национального проекта «Развитие малого и среднего предпринимательства и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

В Калужской области утверждены 4 региональных проекта по этому направлению. Ожидаемый эффект от реализации проектов – рост численности предпринимателей; рост количества субъектов МСП, получивших поддержку; увеличение количества выведенных на экспорт предприятий, а также рост гарантий и поручительств субъектам МСП.

Таким образом, поддержка развития малого и среднего предпринимательства в Калужской области – это одно из самых важных направлений в государственной политике области. Малое и среднее предпринимательство укрепляет свои позиции в экономике Калужской области. Его доля в ВРП региона составляет 25%. Оборот субъектов МСП в 2018 году составил 420 млрд. руб. На малых и средних предприятиях работают почти 150 тысяч человек – это более трети (27%) от общей численности экономически активного населения. В 2018 году сохранены основные инструменты поддержки МСП, в частности, субсидирование затрат, муниципальные программы развития, деятельность институтов развития, имущественная поддержка.

Планы по развитию малого и среднего предпринимательства на 2019 и последующие годы связаны с выполнением мероприятий национального проекта "Развитие малого и среднего предпринимательства и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы". В рамках этой программы в Калужской области утверждены 4 региональных проекта, согласно которым уже в этом году планируется увеличение объема финансирования на поддержку экспортноориентированных предприятий, активизация выдачи микрозаймов и поручительств, планируется создание в Калуге Дома предпринимателя, действующего по принципу "единого окна". "Кроме того, учитывая востребованность ин-

струментов прямой финансовой поддержки, мы намерены расширить программу субсидирования в части возмещения затрат на пога-

шение процентов по кредитам, затрат на приобретение оборудования, затрат на участие в выставках.

### Список литературы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // СЗ РФ. - 04.08.2014. - N 31. - ст. 4398
2. Сергиенко Н.С., Сусякова О.Н. Развитие системы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Калужской области//Инновационное развитие – от Шумпетера до наших дней: Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции. 2015. С.365-369
3. Сусякова О.Н., Сергиенко Н.С. Региональная инвестиционная политика как важнейший фактор развития Калужской области//Социально-экономические и правовые основы развития экономики. Уфа, 2016. С.69-81
4. Официальный сайт Агентства регионального развития Калужской области. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.arrko.ru/media/news/na-podderzhku-msp-kaluzhskoy-oblasti-vydeleno-447-mln-rublej-v-2019-godu/> (Дата обращения: 20.10.2019)
5. Официальный сайт инвестиционного портала Калужской области [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://investkaluga.com/podderzhka/podderzhka-msp/> (Дата обращения: 20.10.2019)

Автор выражает благодарность научному руководителю к.э.н. Сусяковой О.Н., доценту кафедры «Финансы и кредит» Финансового университета при Правительстве РФ, г. Калуга



УДК 336.2

ВИТЮТИНА Т.А., ДЕМЕНЕВА С.А., КЛЕМЕНТЬЕВ М.А.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА ФИСКАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА  
И НАЛОГОВОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ БИЗНЕСАINTERNATIONAL PRACTICE OF THE STATE FISCAL POLICY  
AND TAX INCENTIVES FOR BUSINESS

**Аннотация:** В статье проанализирован зарубежный опыт проведения фискальной политики, приведены примеры систем как с высокой налоговой нагрузкой, так и более либерализованных. Рассмотрены инструменты, которые развитые страны применяют в контексте содействия развитию инновационной деятельности, увеличению инвестиций и упрощению налогового администрирования, способствующих стимулированию развития бизнеса.

**Ключевые слова:** фискальная политика, налоговое стимулирование, инновационная деятельность, налоговое администрирование, налоговая нагрузка.

**Abstract:** The article analyzes the foreign experience of fiscal policy, provides examples of systems with high tax burden and more liberalized. The authors consider the tools that developed countries use in the context of promoting innovation, increasing investment and simplifying tax administration, contributing to the stimulation of business development. The article analyzes the trends of Russia's fiscal policy on the part of the tax burden and the overall structure of tax revenues.

**Keywords:** fiscal policy, tax incentives, innovation, tax administration, tax burden.

Актуальность исследования зарубежного опыта фискального регулирования обусловлена тем, что как теоретическая база, так и налоговая практика в развитых странах находятся на высоком научном и профессиональном уровне. Традиции налогообложения физических и юридических лиц, подходы к косвенному налогообложению в зарубежных странах значительно гибче, а знания и опыт их применения испытаны временем. Именно поэтому анализ и адаптация заимствованного зарубежного опыта к реалиям российской экономики являются важным шагом в поиске путей увеличения эффективности налоговой политики РФ.

В зависимости от экономических условий развития и состояния экономики фискальная политика государства может быть обоснована как с точки зрения неоклассического, так и с кейнсианского взгляда. Акцент фискальной политики со временем смещается в зависимости от приоритетных целей экономического развития страны на определенном этапе. На основании мирового опыта выделяют три типа фискальной политики:

- политика максимальных налогов (введение новых налогов, высоких налоговых ставок и сокращение налоговых льгот, налоговых каникул);
- политика разумных налогов (низкие налоговые ставки, увеличение налоговых льгот);

– политика экономического развития (применение высоких налоговых ставок, но предоставление компенсаций и льгот) [9].

Несмотря на то, что на сегодня для большинства стран характерно умеренное налогообложение, необходимое для достижения стабильного экономического роста, благоприятного налогового климата и развития экономической деятельности, удельный вес налоговых платежей в ВВП в основном различается. Так, от 40 до 50% ВВП составляют налоговые отчисления в таких странах, как Италия, Австрия, Франция, Бельгия, Норвегия, Финляндия, Нидерланды, Люксембург, Швеция, Дания. Важной характеристикой является структура налоговых систем – распределение налоговых платежей на прямые и косвенные. Например, в США, Японии, Великобритании и Канаде преобладают прямые налоги, а во Франции – косвенные.

Наиболее высокий уровень централизации ВВП наблюдается в Скандинавских странах, также им свойственен довольно большой объем государственного сектора и высокие социальные гарантии. Понятие «шведская модель» было введено в конце 60-х годов XX века, когда экономика Швеции росла достаточно быстрыми темпами и проводилось большое количество реформ. Эта модель фискального механизма характерна для наиболее развитой формы так называемого «государственного благосостояния» и сочетает в себе невмешательство государства в производственную дея-

тельность предприятий (децентрализация рыночной системы производства) и перераспределение части прибыли через систему налогообложения и государственный сектор для повышения жизненного уровня населения. Шведская модель предусматривает, что государство обеспечивает бесплатное школьное образование, выплаты молодым семьям, пенсионное обеспечение и охрану здоровья граждан. Население платит налоги в зависимости от размера собственного дохода, однако каждый может рассчитывать на одинаковые услуги со стороны государства [6; 10]. Каждому гражданину присваивается единый фискальный (социальный номер), заменяющий все виды номеров по медицинскому и пенсионному обеспечению, внутренним органам и службам. Также налоговые органы имеют доступ к единому центру реестра недвижимости, где содержатся все данные о собственниках таких объектов.

Модель фискального механизма США предусматривает создание благоприятного климата для бизнеса, поддержку предпринимательской деятельности. Государственное регулирование ограничено, тогда как существует много налоговых льгот. Для системы США характерен высокий уровень налоговых поступлений в бюджет, что обеспечивает способность государства реализовать различные программы социальной защиты для населения и развивать экономический потенциал. В США действует трехуровневый механизм взывания налогов: на федеральном уровне, на уровне штатов и органов территориального управления.

Для немецкой экономической модели характерно регулирование не только методами монетарной и фискальной политики, но и включение других сфер – инвестиционной политики, трудовых отношений. Общую гибкость налоговой системы обеспечивают регулярный пересмотр налоговых ставок и льгот в зависимости от экономической динамики. Значительный акцент делается на упрощении коммуникации фискальных органов и плательщиков, а также на простой уплате налогов с использованием интернет-технологий [9].

Налоговые органы в странах ЕС обычно работают по системе «единая декларация – единый счет – единый платеж – единый адрес (платежа)». Личный счет гражданина в налоговой службе ведется так же, как обычный счет в любом банке: по дебету отражаются все прямые налоги, а по кредиту – все суммы переплат или возвратов за отчетный период. Уплатить налоги плательщик может на опре-

деленные счета фискальной службы в банке или на почте по единому поручению и одним счетом. Налоговые органы самостоятельно распределяют необходимую сумму по отдельным налогам плательщика, переплаты же по желанию лица возвращаются на его банковский счет. Ситуация, когда у налогоплательщика по одному из налогов есть переплата, а по-другому – долг, при таких условиях невозможна [9].

Радикально от европейских систем отличаются азиатские, поскольку они формировались под влиянием традиций и религиозных убеждений. В фискальных механизмах Китая и Японии социальные гарантии в основном возложены на работодателей, что обуславливает формирование соответствующей бюджетно-налоговой системы [5].

Модель фискального регулирования и применения инструментов регулирования зависит от экономического состояния и налоговых традиций. Фискальные механизмы влияния, имеющие долгосрочный характер результатов, являются важным двигателем экономического развития. Налоговый и бюджетный менеджмент должен удовлетворять не только интересы отдельных экономических агентов, но и поддерживать в целом государственный вектор экономической и социальной политики. Формирование фискального механизма должно базироваться на принципе ориентированности на налогоплательщика, что фактически дает возможность перейти от сугубо налогового взывания к добровольной уплате налогов и стимулированию экономического развития страны. Общей чертой для всех стран является то, что правительства пытаются непосредственно влиять на производство через снижение налогов, что обеспечивает стимулирование инвестиций и сбережений. Одновременно происходит урезание расходов бюджета благодаря реализации определенных государственных программ.

Рассмотрим основные международные тенденции налогового стимулирования.

Международный тренд 1: Налоговое стимулирование инновационной деятельности предприятий. В контексте содействия инновационной деятельности в зарубежном опыте широко используются налоговые кредиты на исследовательскую деятельность и коэффициенты, уменьшающие сумму затрат на инновационную деятельность. Флагманами в стимулировании инноваций в Европе считают Францию, которая использует исследовательские налоговые кредиты, и Великобританию, где традиционно применяются специальные

вычеты из расходов. Важным, в частности для российских экономических реалий и тенденций к бюджетной децентрализации, является опыт канадских налоговых программ. Они предусматривают не общегосударственные бюджетные льготы, а налоговые преференции от органов местного самоуправления. В мировом опыте размер льгот варьируется в зависимости от размера предприятия и общей важности сектора в экономике страны. Поэтому большие налоговые льготы обычно предоставляют меньшим предприятиям и объектам хозяйствования, занятым в приоритетных секторах экономики. Программы налогового содействия инновационной деятельности в зарубеж-

ных странах обычно не предусматривают конкурсной основы и избирательности, их характер не может быть коррупционным. Однако этого нельзя сказать о таких налоговых программах в России [4].

Международный тренд 2: Стимулирование прямых иностранных инвестиций. С учетом улучшения инвестиционного климата в мире пользуются неизменным набором инструментов налоговой либерализации: снижение ставок налогов, формирование необлагаемых резервов, инвестиционный налоговый кредит, инвестиционная налоговая скидка, ускоренная амортизация и налоговые каникулы (таблица 1).

Таблица 1 – Страны и рычаги стимулирования инвестиционной деятельности [1; 3].

| Рычаги стимулирования | Специальные отчисления  | Налоговый кредит  | Возврат средств | Освобождение от налогов | Гранты   |
|-----------------------|---|---|-----------------|-------------------------|--|
| Страны                | Австралия, Австрия, Бельгия, Бразилия, Великобритания, Израиль, Индия, Китай, Малайзия, ЮАР, Польша, Россия, Сингапур, Турция, Венгрия, Чехия | Ирландия, Испания, Канада, Китай, Нидерланды, Южная Корея, Португалия, США, Франция, Япония | Австрия, Канада | Китай, Россия           | Израиль, Ирландия, Германия, Китай, Мексика, Польша, США, Франция, Чехия, Великобритания |

Самым показательным для применения в российских реалиях является опыт стран Европы. Среди стран, применяющих налоговое стимулирование инвестиционной деятельности, выделяют Чехию и Словакию. Однако существуют и страны, налоговая система которых в целом направлена на привлечение капитала и привлекательную экономическую среду. Так, Кипр, Ирландия и Нидерланды обычно используют низкие ставки налога на прибыль, дивиденды, упрощенную систему налогового учета и отчетности. Эти механизмы являются достаточно действенными, например, значительная налоговая либерализация в Ирландии вызвала рост прямых и портфельных инвестиций ежегодно до 13 млрд долларов США. Китай и Объединенные Арабские Эмираты демонстрируют успешный опыт внедрения специальных экономических зон, которые облагаются налогом по отдельным льготным условиям. Поскольку запас нефти рано или поздно будет исчерпан, в ОАЭ начали создавать СЭЗ, предоставляя компаниям льготы и освобождение от налогообложения. Российская нормативно-правовая база по созданию территорий с льготными режимами налогообложения была сформирована давно. Однако из-за злоупотребления инвестиционными льготами и уклонения от уплаты налогов отдельными корпорациями, находящимися под

влиянием лиц, связанных с правительством, эти льготы так и не были развиты и применены должным образом [7].

Международный тренд 3: Упрощение администрирования. Тенденции к упрощению налогового администрирования, которые наблюдаются во всех странах ОЭСР, Китае, Индии, Бразилии и некоторых постсоветских странах, представлены в нескольких направлениях [2]:

- 1) совершенствование структуры и функционирования налоговых органов;
- 2) введение стратегического планирования и менеджмента;
- 3) расширение финансовых, материальных и человеческих ресурсов налоговых органов;
- 4) улучшение процесса администрирования в сферах сбора налогов, обслуживания налогоплательщиков, налогового контроля, разрешения конфликтов, погашение долга и др.;
- 5) обеспечение надлежащего нормативно-правового регулирования налогового администрирования;
- 6) применение электронных технологий в управлении и администрировании налогов.

Международный тренд 4: Содействие малому бизнесу. Практика Великобритании, где все предприятия платят одинаковую ставку налога на прибыль, может предложить опыт применения упрощенной налоговой отчетно-

сти без детализации о деятельности, активах и обязательствах для малых предприятий, годовой доход которых не превышает 15 тыс. фунтов стерлингов. Также малые предприятия освобождаются от уплаты налога на прибыль с расходов, направленных на информационные и телекоммуникационные технологии, а доход от такой деятельности облагается налогом по сниженной ставке в 20%. Малый бизнес имеет отдельные преференции такие, как отсрочка погашений задолженности, система скидок на штрафы за просрочку. Кроме того, предприятия с оборотом до 0,6 млн фунтов стерлингов платят НДС один раз в год. Частично решают проблему ликвидности и льготные условия налогов на имущество. Также развитой является система грантов из бюджета, которая выступает технической поддержкой малым предприятиям для содействия важнейшим проектам. Например, максимальный грант в размере до 45 тыс. фунтов стерлингов может получить предприятие на разработку и внедрение новейших технологий. Малые предприятия с численностью работников до 10 человек имеют право получить грант на совершенствование производства и продукции в сумме до 10 тыс. фунтов стерлингов.

Канада, которая значительно пострадала во время экономического кризиса, когда безработица в стране достигла 8,7%, а государственный долг вырос до 34% ВВП, проводит фискальную политику, обеспечивающую поддержку занятости, низких налоговых ставок и

общую инвестиционную привлекательность. Сейчас в стране предоставляются льготные кредиты малому бизнесу для поощрения найма дополнительных работников, продлевается срок действия налогового кредита в 15% при разработке полезных ископаемых; предоставляется до 100 млн. долларов США в течение двух лет на исследования и разработку экологически чистых источников энергии.

Германия пошла дальше в корпоративном налогообложении на уровне корпоративной прибыли, нераспределенной прибыли и дивидендов. Применяется определенная система налоговых зачетов, а предприятия, реализующие правительственную экономическую программу, получают налоговые льготы.

Налоговая система США также имеет определенные преференции для малого бизнеса: есть ряд норм, которые упрощают налоговую отчетность, а предприятия с низкими доходами облагают их по более низким ставкам. Также в бюджете предусмотрены льготы, касающиеся разработки экологической энергетики, расширенные налоговые кредиты на научные исследования, стимулы для поддержки малого инвестиционного бизнеса [8].

Таким образом, на современном этапе в зарубежных странах существует множество инструментов и методов налогового регулирования экономики. Их можно использовать для стимулирования развития бизнеса в Российской Федерации.

#### Список литературы:

1. Алексеев И. В. Важность создания программ налогового стимулирования инновационной деятельности предприятий с учетом мирового опыта [Электронный ресурс] / И. В. Алексеев, Г. Й. Железняк // Фискальная политика в условиях макроэкономической стабилизации. – 2016. – Режим доступа: [http://ndi-fp.asta.edu.ua/files/doc/Zbirnyk\\_IK\\_2016.pdf](http://ndi-fp.asta.edu.ua/files/doc/Zbirnyk_IK_2016.pdf).
2. Клепанчук А. Ю. Фискальная политика как инструмент регулирования экономики [Электронный ресурс] / О. Ю. Клепанчук // Научный вестник НЛТУ Г. – 2016. – Режим доступа: [http://nltu.edu.ua/nv/Archive/2014/24\\_5/42.pdf](http://nltu.edu.ua/nv/Archive/2014/24_5/42.pdf).
3. Мекшун Л. М. Влияние исследований представителей Стокгольмской школы на экономическое развитие Швеции [Электронный ресурс] / Л. М. Мекшун // Черниговский научный вестник Черниговского государственного института экономики и управления. Серия 1: Экономика и управление. – 2016. – Режим доступа: [http://irbis-nbu.gov.ua/cgi-bin/irbis\\_nbu/cgiiirbis\\_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE\\_FILE\\_DOWNLOAD=1&Image\\_file\\_name=PDF/Chnch\\_ekon\\_2011\\_2\\_6.pdf](http://irbis-nbu.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbu/cgiiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/Chnch_ekon_2011_2_6.pdf).
4. Прокопенко И. А. Налоговое стимулирование привлечения прямых иностранных инвестиций в России в контексте опыта зарубежных стран [Электронный ресурс] / И. А. Прокопенко // Фискальная политика в условиях макроэкономической стабилизации. – 2016. – Режим доступа: [http://ndi-fp.asta.edu.ua/files/doc/Zbirnyk\\_IK\\_2016.pdf](http://ndi-fp.asta.edu.ua/files/doc/Zbirnyk_IK_2016.pdf).
5. Рыкул О.В. Зарубежный опыт административно-правового регулирования фискальной политики [Электронный ресурс] / О. В. Рыкул // Научный вестник Херсонского государственного университета. – 2016. – Режим доступа: [http://www.lj.kherson.ua/2015/pravo03/part\\_2/42.pdf](http://www.lj.kherson.ua/2015/pravo03/part_2/42.pdf).



6. Фурса Т. П. Фискальный механизм: зарубежный опыт и российские реалии [Электронный ресурс] / Т. П. Фурса, С. М. Сеница // Интеллект XXI. – 2016. – Режим доступа: [http://www.intellect21.nuft.org.ua/journal/2016/2016\\_5/6.pdf](http://www.intellect21.nuft.org.ua/journal/2016/2016_5/6.pdf).

7. Чередниченко Г. Шведская модель социальной защиты населения: теория, практика и выводы для России [Электронный ресурс] / Г. Чередниченко. – Режим доступа: <http://oldconf.neasmo.org.ua/node/251>.

8. Deloitte Global Survey of R&D Tax Incentives 2015 [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/nl/Documents/tax/deloitte-nl-tax-global-surveyr-and-d-incentives-2015.pdf>.

9. Tax Administration 2015. Comparative Information on OECD and Other Advanced and Emerging Economies [Electronic resource]. – Mode of access: [http://www.oecd-ilibrary.org/taxation/tax-administration-2015\\_tax\\_admin-2015-en](http://www.oecd-ilibrary.org/taxation/tax-administration-2015_tax_admin-2015-en).

10. World Bank Group and PwC. Paying Taxes 2017: The Global Picture [Electronic resource] / World Bank Group and PwC. – 2016. – Mode of access: <http://www.doingbusiness.org/reports/thematic-reports/paying-taxes>.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 336.201

ЖАВОРОНКОВА М.С., ШЕВЕРНОВСКИЙ С.В.

МЕЖДУНАРОДНАЯ НАЛОГОВАЯ КОНКУРЕНЦИЯ ЗА ПРАВО ПРИВЛЕКАТЬ  
КАПИТАЛЫ

## INTERNATIONAL TAX COMPETITION FOR THE RIGHT TO ATTRACT CAPITALS

**Аннотация:** в данной статье рассматривается вопрос о привлечении капитала зарубежных инвесторов и раскрывается понятие сущности международной налоговой конкуренции.

**Ключевые слова:** международная налоговая конкуренция, налоговая политика, зарубежный капитал, Международный налоговый арбитраж.

**Annotation:** this article deals with the issue of attracting capital from foreign investors and reveals the concept of the essence of international tax competition.

**Key words:** international tax competition, tax policy, foreign capital, international tax arbitration.

В настоящее время по поводу применения государством деструктивных методов соперничества в области налоговой политики многие международные компании выражают определенное беспокойство. Использование послаблений со стороны государства в системе налогового права позволило странам создать для привлечения капиталов благоприятный налоговый климат. В результате чего налоговая политика оказывает влияние на повышение оборачиваемости финансовых потоков, а так же принятие самостоятельных экономических решений субъектами хозяйственных отношений. Для того чтобы избежать потери своих доходов, государства многих стран предприняли ряд мер, целью которых является противодействие утечке капиталов, а также, по налоговым причинам, миграции населения.

Тенденции последних лет показывают, что в Российской Федерации уделяют особое значение вопросам, касающимся внутренних и внешних налоговых отношений. Проводится серьезное реформирование законодательства с учетом международных требований в сторону упрощения нормативно - правовой базы. Стремление повысить эффективность налоговой системы не может быть связано только с уменьшением налогового бремени и простотой налогового законодательства, так как под влиянием конкурентной налоговой политики других государств и в различных экономических условиях последствия подобных изменений способны повысить либо понизить привлекательность страны и ее регионов для иностранных инвестиций.

Множество факторов, которые порождают благоприятные или внешние негативные эффекты на различные действия государств разных стран в области налогообложения, требует серьезных исследований. Эти исследова-

ния не могут проводиться в отсутствии единой теоретической базы и методологии познания явления [2, 4, 5, 6, 7].

Если у гражданина страны есть возможность уменьшить свое налоговое бремя путем трансферта рабочей силы или капитала из территории, облагаемой высокими налогами в зону с более щадящим налогообложением, то в этом случае можно говорить о наличии налоговой конкуренции в государстве.

Понятие налоговой нагрузки используется для установления финансовых обязательств предпринимателя перед государством. Проблема чрезмерной налоговой нагрузки актуальна для любой организации, так как воздействует на ее хозяйственную активность и финансовое состояние [3, с. 24].

Сущностью международной налоговой конкуренции является можно так сказать соперничестве многочисленных налоговых юрисдикций, как своих собственных субъектов внешнеэкономической деятельности, так и хозяйствующих субъектов других стран, за право привлечения «глобальных налогоплательщиков» в свою национальную экономику. Это необходимо для того, чтобы обложить их доходы налогами, а именно доходы от операций внутри данной юрисдикции, на доходы за рубежом и на доходы у источника их образования в соответствии с принципами резидентства [1, с. 63].

Таким образом, правительства разных стран стремятся не только привлекать капиталы зарубежных инвесторов для налогообложения получаемые при этом доходы у источника образования, и также способствуют добросовестному соперничеству между государствами за приток налогооблагаемой прибыли потенциальных резидентов, чтобы претендовать на

глобальное налогообложение доходов в соответствии с принципом резидентства.

Одной из основных задач международной налоговой конкуренции необходимо выделить это стимулирование в данную налоговую юрисдикцию притока зарубежного капитала за счет снижения налоговых ставок и за счет благоприятных режимов налогообложения.

Можно условно разделить «привлекаемый капитал» на [6, с. 37]:

- прямые зарубежные инвестиции;
- мобильный финансовый капитал, то есть портфельные инвестиции. Такого рода инвестиции используются для финансирования реального сектора национальной экономики;
- внутрифирменные финансовые потоки, которые связаны с переводом прибыли из одной налоговой юрисдикции в другую, при этом используется механизм корпоративного международного налогового планирования.

Само по себе привлечение капитала на мировых рынках скорее служит средством достижения таких задач, как рост налоговых поступлений, эффективное создание рыночной инфраструктуры, создание рабочих мест, при этом рост производительности труда и заработной платы, и при этом не является самоцелью любого национального правительства.

И так, международная налоговая конкуренция представляет собой конкуренцию налоговых механизмов и систем налогообложения различных видов доходов от ведения финансово-хозяйственной деятельности юридических и физических лиц, так же характера направленности налоговых льгот и величины налоговых ставок.

Реальная оценка результатов и последствий налоговой конкуренции обуславливает необходимость в классификации её многочисленных проявлений.

Для ряда стран конечной целью процесса международной налоговой конкуренции является [5]:

- увеличение доходной части бюджета за счет притока дополнительных налогоплательщиков, так называемая фискальная функция налоговой системы;
- усиление и укрепление национальных конкурентных преимуществ, путем создания в стране эффективной инфраструктуры,
- увеличение занятости и уровня доходов населения.

В конечном итоге такое направление в налоговой политике приводит к мультипликационному эффекту налоговой системы (то есть ведет к увеличению налоговых поступлений в

пользу правительства, к росту национального дохода) стимулирующему экономическое развитие. Такой эффект в теории налогов наглядно проиллюстрирован кривой Л. Лаффера: «низкие налоги приносят более высокие поступления правительству за счет массовости налогоплательщиков и постоянства роста их налоговой базы» [2, с. 16].

Следует выделять эффективную или совершенную налоговую конкуренцию и неэффективную или несовершенную налоговую конкуренцию, а также горизонтальную и вертикальную налоговую конкуренцию. Горизонтальная конкуренция в сфере налогообложения возникает в разных странах между однотипными уровнями государственной власти, а вертикальная конкуренция рассматривается как соперничество, имеющееся в пределах одной страны, за налоговые ресурсы между различными уровнями государственной власти.

В зависимости от элементов налогообложения, выделяют налоговую конкуренцию с использованием: налоговых льгот, ставок и поощрений для определенных категорий налогоплательщиков.

В качестве инструмента налоговой конкуренции используются упрощенные процедуры регистрации и налогового учета для налогоплательщиков, предусмотрен выбор благоприятного режима налогообложения. Но в большей степени любого налогоплательщика привлекают низкие ставки налогов, различные льготы. Все остальные показатели имеют лишь второстепенный характер.

В качестве примера добросовестной налоговой конкуренции можно привести налоговое соперничество между несколькими группами стран, которые являются сопоставимыми по развитости инфраструктуры, по своему географическому положению, уровню ВВП, которые примерно одинаково наделены трудовыми ресурсами.

В первую группу стран можно объединить такие страны, как Франция, Германия и Великобритания, т.е. страны Европейского Союза, исторически конкурирующие между собой в самых разных областях, налоговую конкурентно за право привлекать в свои фискальные юрисдикции зарубежные инвестиции, а так же привлекать физических лиц - персонифицированных носителей капиталов.

Франция и Германия являются представителями социального рыночного хозяйства, Великобритания - пример англосаксонской неолиберальной модели макроэкономического развития с соответствующими отличиями в характере эффективности правительства и реа-

лизуемой национальной налоговой политики. Возникают различия в уровне налогового бремени и налоговых ставках, примером является подоходный налог, которые ниже для Великобритании, чем для Франции и Германии. В данной группе Франция является «лидером» по уровню налогообложения доходов физических лиц, а Германия – по размеру налога на прибыль компаний.

Вторую группу стран образуют Ирландия, Финляндия и Дания. Эти страны не обладают большими запасами полезных ископаемых, но обладают квалифицированными трудовыми ресурсами. Все три страны отличаются существенным прогрессом в уровне развития технологий. Дания и Финляндия входят в шестерку мировых стран по конкурентоспособности национальной экономики, Ирландия является одним из ведущих производителей высокотехнологичной продукции в Европе. В данной группе лидирующим налоговым конкурентом является Ирландия, в этой стране на порядок ниже совокупный показатель налогового бремени: низкая ставка налога на доход физических лиц, уровень налога на прибыль почти в два с половиной раза меньше, чем в Финляндии и Дании. Это позволяет Ирландии увеличить приток в пределы своей фискальной юрисдикции зарубежных инвестиций, особенно в высокотехнологичные отрасли экономики.

Третья группа стран - налоговых конкурентов включает в себя такие страны как Эстония, Литва, Латвия. Национальная экономика этих стран имеет между собой существенные отличия от экономики стран в двух рассмотренных выше группах. Уровень экономики Эстонии почти в три раза ниже литовской и в два раза ниже латвийской по совокупной величине ВВП, это объясняется соответствующей разницей в численности населения. Но по качественным характеристикам между данными странами достаточно много общего, это ВВП на душу населения, уровень квалифицированной рабочей силы, характер развития инфраструктуры. Литва, Латвия и Эстония прекрасно конкурируют между собой по уровню налоговой нагрузки.

Из примера можно сделать вывод о том, что добросовестная налоговая конкуренция предполагает соперничество национальных налоговых администраций, т.е. стран, находящихся в одном географическом пространстве, основывается на применении уровня налоговых ставок и методов расчета налогооблагаемого дохода, тем самым повышая взаимосвязь стран между собой, находящихся в от налогово-

вых преобразований. Мировая налоговая конкуренция вынуждает страны включаться в процесс модификации налоговых систем, позволяет адаптировать национальную налоговую политику к изменениям, происходящим в зарубежных государствах.

Очевидно, что только координация налоговой политики стран - участниц процесса налоговой конкуренции в мире будет способствовать преодолению неоднозначных результатов налогового соперничества национальных хозяйств. Конкурентоспособные в технологической сфере государства, определяющие вектор развития мировой экономики, не должны быть в процессе международной налоговой конкуренции явными аутсайдерами.

Негативные отрицательные эффекты и необходимость ограничения разрушительной налоговой конкуренции можно наглядно увидеть на примере практики международного налогового арбитража, когда в конкуренцию вступает страна с нулевой ставкой налога на доходы нерезидентов. Международная налоговая конкуренция дает возможность субъектам ВЭД активно перемещать бизнес между различными налоговыми юрисдикциями.

Международный налоговый арбитраж можно охарактеризовать как своего рода игру в различных налоговых юрисдикциях на различных налоговых ставках, за счет чего субъекты международного бизнеса, которые являются при этом субъектами международного налогового арбитража, которые способны увеличивать свои доходы, снижая эффективную налоговую ставку.

Международный налоговый арбитраж представляет собой возможность использования налогоплательщиками различий в принципах налогообложения, заложенных в основу налоговых систем различных стран, а именно, разницу расчета налоговой базы и выбор приоритета одному из двух принципов международного налогообложения. Стремление к соперничеству национальных фискальных юрисдикций становится инициаторами ответной реакции частных экономических субъектов, желающих максимизировать доходы за счет минимизации налогов из-за применения разных налоговых режимов и ставок налогообложения, но и разных принципов международного налогообложения, которые заложены в основу налоговой системы страны. Субъекты международного налогового арбитража используют наиболее привлекательные налоговые юрисдикции и финансовые инструменты.

Результат международной налоговой конкуренции заключается в снижении уровня



налогового бремени в большинстве стран мира, постепенная нейтрализация международных налоговых арбитражных операций.

К наиболее распространенным операциям международного налогового арбитража можно отнести использование международных ценных бумаг или долитых обязательств, взаимный обмен финансовыми активами между государствами различных налоговых юрисдикций, которые входят в консолидированную транснациональную структуру. В этом случае размер налогов варьируется за счет придания внутрифирменным денежным потокам направленности, характерной для реализации операции, направленных на минимизацию налогового бремени субъектов внешнеэкономической деятельности. Для налогоплательщиков международный налоговый арбитраж дает возможность получить дополнительные доходы от снижения налоговых платежей.

В настоящее время международные вопросы, касаемо налогового администрирова-

ния и сотрудничества между налоговыми администрациями различных стран, занимают ключевое место в деятельности налоговых органов. Многие вопросы налогообложения решаются эффективно только при условии наработанных подходов, правил большинством стран мира.

Понятная, прозрачная и эффективная система налогообложения является основой для эффективного функционирования экономики страны. ФНС России принимает активное участие на различных международных площадках для укрепления двустороннего и многостороннего сотрудничества с налоговыми администрациями стран мира по вопросам международного налогообложения. Это позволяет своевременно внедрять международный опыт в сфере налогового администрирования и оперативно реагировать на современные налоговые вызовы.

#### Список литературы:

1. Иванова А.Ф. Учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности организации: Учебное пособие. М.: ЮНИТИ, 2017. - 415 с.
2. Кибанова А.Я. Налоги и налогообложение. М.: КноРус, 2018. - 488 с.
3. Кондрашова Н.Г. Теоретические и практические аспекты анализа налоговой нагрузки коммерческой организации // Аудит и финансовый анализ. – 2019. – № 4. – С. 24-29.
4. Крамаренко Л.А. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. М.: ЮНИТИ, 2017. - 576 с.
5. Кучеров И.И. Международное налоговое право: учебник для вузов. М.: Юринфор, 2017. - 452 с.
6. Никулкина И.В. Налогообложение участников внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2016. - 268 с.
7. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. том 1: Учебник и практикум для академического бакалавриата. Люберцы: Юрайт, 2016. - 336 с.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 336.221

СОЛЯРИК М.А., ГУБАНОВ Ю.В.

## НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

## PERSONAL INCOME TAX: PROBLEMS AND PROSPECTS DEVELOPMENT

**Аннотация:** Система налогообложения доходов физических лиц в современных условиях не отвечает ожидающим реалиям. В статье рассмотрены наблюдения сложившейся системы налогообложения доходов физических лиц в концепции современных научных исследований.

**Ключевые слова:** налог на доходы физических лиц, доходы, налоговые вычеты, налоговая шкала.

**Annotation:** The system of taxation of personal income in modern conditions does not meet the pending realities. The article discusses the observations of the existing system of taxation of personal income in the concept of modern scientific research.

**Key words:** personal income tax, income, tax deductions, tax scale.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что налог на доходы физических лиц (далее НДФЛ) - это самый распространенный налог в мировой практике, уплачиваемый населением из своих доходов. Этот налог лежит в основе любой налоговой системы, а также является основным источником формирования доходной части бюджетной системы. По сути НДФЛ – это один из социально-экономических рычагов страны, с помощью которого должны решаться проблемы не только фискального, но и регулирующего характера, поэтому в современном мире не в полной мере соответствует действительности.

В учебно-научной литературе можно наблюдать активное обсуждение об особенностях сложившейся системы налога на доходы физических лиц и в целом о НДФЛ.

Профессор Соболев М.Н говорил, так «налог на доходы физических лиц представляет собой наиболее совершенную форму обложения в финансовой системе, потому что он охватывает чистый доход общества – тот основной источник, из которого платятся вообще все налоги» [7, С. 62-64].

Волохов С.П. в своей работе говорит о том, что налог на доходы физических лиц имеет ярко выраженный социальный характер и оказывает существенное влияние на величину реальных доходов населения. [5, С.24].

Схожее мнение у Ашариной У.В., она говорит, что механизм налога на доходы физических лиц ориентирован, отозвать часть высокого дохода в пользу категорий населения, нуждающихся в дополнительных средствах и в интересах общества в целом, чтобы выровнять неравенство в доходах [2, С.29].

Изотова О.И. предлагает концепцию формирования налога на доходы физических

лиц, которая основана на переходе к прогрессивному налогообложению, где целью будет являться обеспечение реализации задач социально-общественной политики страны в современном развитии экономики РФ, а также общества [8, С.26].

Тарасова Т.М. в своей научной работе приходит к выводу, что для устранения сильного неравенства в доходах населения необходимо применить систему особых льгот по налогу на доходы физических лиц [9, С.54].

Рассмотрев мнения разных авторов, можно сказать, что на современном этапе реформирования налоговой системы необходимо разработать концепцию налогообложения доходов граждан, которая будет рассматривать, как международный опыт, так и специфику российской государственной системы.

Сделаем общее определение, налог на доходы физических лиц – это часть налогов, занимающих удельный вес в структуре доходов государственного бюджета, который необходим в совершенствовании и необходимости в применении определенных льгот из-за неравномерности его взимания.

На сегодняшний день данный налог является основным видом прямого налога, учитываемый на основе совокупного дохода граждан и исчисляется в денежной форме за отчетный финансовый год.

Для доходов от источников на территории нашей страны, а также за ее пределами, налоговая база определяется по формуле:  $НБ = \text{Доходы} - \text{Налоговые вычеты}$ . Налоговые вычеты бывают разных видов, которые рассмотрены в НК РФ в ст. 218 – 221 НК РФ.

По отдельным видам доходов налоговые вычеты не применяются, там  $НБ = \text{Доходы}$ . Это

такие виды доходов, как выигрыши и призы; страховые выплаты по договорам; материальная выгода, получаемая по вкладам в банке; материальная выгода от экономии за пользование заемными средствами [1].

Опыт такого взимания НДФЛ показывает, что ожидаемы результаты, которые предполагали сокращения масштабов уклонения от уплаты налога, не были достигнуты. Рост поступлений НДФЛ было обусловлено только за счет увеличения номинального дохода физических лиц по причине общего роста цен и небольшого увеличения реальных доходов в современной экономике.

Ситуация в сфере формирования, распределения и накопления доходов населения продолжает быть проблемной. Разрыв в доходах между самыми бедными и богатыми слоями населения продолжает увеличиваться, а региональная поляризация доходов растет. Под влиянием сложившейся ситуации в мире на российские экспортные продукты и соответствующие притоки капитала, даже в форме личных доходов, нарушается система ценообразования всей структуры основных продуктов, что приводит к постоянному повышению цен, инфляции, издержек и снижению реальных доходов граждан.

Для того чтобы предотвратить дальнейшую дифференциацию экономического пространства и уменьшить поляризацию доходов граждан, некоторые исследователи приводят доводы в пользу нецелесообразности дальнейшего использования плоской шкалы налогообложения, и считают, что необходимо ввести прогрессивное налогообложение личных доходов.

По этому поводу А. Бунин говорит, что плоская шкала налога на доходы физических лиц не подходит структуре нашего населения, где средние группы представляет около 10–15 % всего общества, и нарушает социальную справедливость налогообложения [7, С.62-64].

Развивающееся налогообложение может быть выгодно для состоятельного населения, поскольку оно имеет большой потенциал для сокращения налоговой базы за счет вычетов расходов на лечение, благотворительность, приобретение недвижимости и образование.

Альтернативный подход к росту эффективного прогрессирования НДФЛ заключается в расширении налоговых вычетов по этому налогу. Всеобщий налоговый вычет, который применим к абсолютно всем категориям налогоплательщиков с низкими доходами, должен быть связан с размером прожиточного минимума.

Поскольку, прожиточный минимум в разных регионах не одинаков, решения в области

реформы НДФЛ должны приниматься отдельно для каждого субъекта в Российской Федерации.

Для повышения прогрессивности НДФЛ необходимо, в первую очередь, применять стандартные налоговые вычеты, поскольку социальные вычеты, а также имущественные и профессиональные, в основном связаны с поощрением (резервированием) определенных видов затрат, но никак не с выравниванием доходов налогоплательщиков. Помимо этого, несомненно, то что вычеты на имущество (особенно если они значительно увеличиваются) не будут использоваться самыми бедными категориями населения.

По словам Анисимовой Л., дополнительные поощрения, важных людей или граждан, затронутых определенными государственными решениями, крупными авариями и т. д., целесообразнее было бы осуществлять в рамках мер по оказанию социально-общественной поддержки населению, а не предоставлением налоговых льгот и вычетов. С целью увеличения прогрессивности НДФЛ предлагается значительно повысить универсальные налоговые вычеты и вычеты для несовершеннолетних, поскольку они связаны с размером доходов налогоплательщика. Учитывая ежегодную индексацию стандартных отчислений по НДФЛ на инфляцию, они могут играть регулируемую роль по отношению к доходам самых бедных слоев общества. При увеличении реальной заработной платы удельный вес стандартных вычетов будет уменьшаться. По мере снижения зарплат в реальном выражении удельный вес стандартного вычета, наоборот, будет увеличиваться, уменьшая налоговую нагрузку на самые бедные слои общества [3, С.96].

В странах с развитой экономикой минимальный необлагаемый налог эквивалентен прожиточному минимуму. Это следует по принципу налогообложения «чистого» дохода, где сумма, необходимая (в минимальной сумме) для поддержания жизни граждан, не должна облагаться налогом.

При совершенствовании системы НДФЛ, следует помнить, что он является сильным рычагом влияния как на пополнение доходов бюджета на различных уровнях, так и на социальный элемент налогообложения доходов физических лиц – регулирования уровня жизни населения. Для реализации этого предложения необходимо ужесточить надзор за созданием фонда оплаты труда. В связи с этим Федеральная налоговая служба РФ намерена и в дальнейшем активизировать деятельность комиссии по легализации налоговой базы в отношении зарплат и бесприбыльных организаций, и еще активнее вовлекать в эту работу органов власти субъектов РФ.

Однако слабым звеном считается налогообложение доходов, полученных физическими лицами за аренду собственности. Следует признать эту деятельность, как предпринимательскую, исходя из того, что предпринимательская деятельность является независимой, осуществляемой на свой страх и риск, с целью систематического получения прибыли (доходов) от использования имущества, продажи товара, выполнения разных работ или предоставления услуг людьми, которые зарегистрированы в соответствии с установленными правовыми условиями. Поэтому все владельцы обязаны быть зарегистрированными как индивидуальные предприниматели. В то же время налог за аренду имущества должен быть уплачен в региональный бюджет для накопления средств на реализацию проекта «Доступное жилье» для малообеспеченных граждан.

Помимо этого, эта отрасль экономики имеет необходимость в государственной административной реформе. Необходимо регулярно проверять граждан, сдающих свои квартиры и другую недвижимость, но не платят налоги. Полагаем, что особое внимание следует уделить этой области, поскольку эта деятельность становится основным источником дохода для значительной части людей. Организация налогового контроля для этого вида доходов пока не дает ожидаемых результатов. На практике определить, что гражданин получил доход от передачи

имущества во временное пользование, довольно сложно, а иногда и невозможно. Это связано с тем, что обычно нет документов, подтверждающих заключение сделки и приобретение заработка. Налоговые органы полагаются главным образом на осведомленность соседей и внимательность местных полицейских.

В завершении подчеркнем ряд мер, которые связаны с повышением социального направления налогов. Для реализации этого, необходимо создать подходящие законодательные и нормативные требования, эффективную систему налоговых льгот, полностью либо частично освобожденную от налогов малоимущим, социально незащищенным гражданам, предусматривающую право на семейное налогообложение.

Таким образом, можно констатировать, что справедливо распределить налоговые обязательства надо применить прогрессивную шкалу налогообложения, как это принято за рубежом. Основным обстоятельством определения шкалы должна быть привлекательность платежеспособных граждан, что означает освобождение от налога с доходов, который превышает уровень прожиточного минимума. Превосходство этой процедуры определения налоговой шкалы заключается в автоматическом расчете прироста доходов по налоговой шкале, соблюдении установленного показателя при налогообложении доходов разных групп населения.

#### Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая, глава 23) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.09.2019)
2. Ашмарина, У. В. Налогообложение доходов физических лиц в России: перспективы реформирования и оценка фискальных эффектов: Автореф. / Ашмарина Ульяна Вячеславовна; ВолГУ. Волгоград, 2016. С. 163
3. А. Анисимова. Реформа налогообложения доходов населения в России: Ин-т экономики переход. периода. А. Анисимова – М. : ИЭПП, 2018. – 256 с.
4. Балихина, Н.В. Финансы и налогообложение организаций: Учебник / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - М.: Юнити, 2018. - 400 с
5. Волохов С.П. Индивидуальное подоходное налогообложение как инструмент социально-ориентированной налоговой политики: Автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Волохов Сергей Павлович; МГУУ Правительства Москвы. М., 2015. с. 175
6. Дадашев, А.З. Налоги и налогообложение в РФ. Учебное пособие/ А.З. Дадашев, Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. - М.: Юнити, 2018. - 352 с.
7. Иванов А.П. , Бунина Е.М. Инвестиционная активность и доходы населения //Финансы .-2016.- №1. с. 164
8. Изотова О.И. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмента социальной политики государства: Автореф. / Изотова Ольга Игоревна; Финансовый институт при правительстве РФ. М., 2015. с. 150
9. Тарасова Т.М. Налогообложение физических лиц: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. 2015. № 42. С. 54-60.
10. Шапкова, Е. Ю. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Е. Ю. Шапкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К., 2007. – 336 с.



УДК 336.221

СОЛЯРИК М.А., ГУБАНОВА Е.Н.

## АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

## CURRENT PROBLEMS OF CORPORATE INCOME TAX

**Аннотация:** Налог на прибыль организация является составным элементом налоговой системы Российской Федерации, он является прямым налогом, его окончательная сумма зависит от конечного результата определения налоговой базы. В статье рассмотрены проблемами исчисления налога на прибыль организации, а также мероприятия, направленные на совершенствование механизма его исчисления в концепции современных научных исследований

**Ключевые слова:** налог на прибыль организаций, налоговая база, налоговая ставка, налоговый учет, кассовый метод, метод начисления.

**Annotation:** Income tax organization is an integral part of the tax system of the Russian Federation, it is a direct tax, its final amount depends on the final result of determining the tax base. The article discusses the problems of calculating the organization's income tax, as well as measures aimed at improving the mechanism of its calculation in the concept of modern scientific research

**Keywords:** corporate profit tax, tax base, tax rate, tax accounting, cash method, accrual method.

Актуальность рассмотрения данной темы обусловлена тем, что налог на прибыль организаций является основным источником формирования доходной базы бюджетной системы Российской Федерации, так как занимает третье место после налога от добычи полезных ископаемых и налога на добавленную стоимость, а также от эффективности механизма его взимания зависит результативность мер воздействия фискальной политики государства на экономическую активность в целом.

В учебно-научной литературе можно наблюдать активное обсуждение ряда вопросов, связанных с проблемами исчисления налога на прибыль организации, а также по разработке мероприятий, направленных на совершенствование механизма его исчисления.

В соответствии с концепцией Кручановой Ю.А. современная модель исчисления налога на прибыль включает намного больше экономических отношений, чем подразумевают огромное количество авторов. Налог на прибыль организации является результативным показателем, который отражает экономические итоги организации вплоть до этапа распределения самой прибыли. Кручанова Ю.А. полагает, что на сегодняшний день главным недостатком механизма взимания и исчисления налога на прибыль организации является значительный уровень зависимости поступлений, как от внешней, так и от внутренней рыночной экономической конъюнктуры. По этой причине можно наблюдать высокое налоговое бремя на предпринимательскую деятельность в зарубежных странах. Наиболее разумным вариантом является переход к налогообложению

исключительно доходов, выводимых из организации. В итоге, облагаемой базой для налога считается распределяемая прибыль между акционерами и различные другие выплаты высшим управляющим организациям [7, С.96].

Проанализировав практику исчисления налога на прибыль в российской налоговой системе, Альбекхаджиева Р.З. также полагает, что на данный момент существует множество проблем в налоговом учете. По её мнению, многие из них кроются в несовершенном механизме взимания данного налога государством. Наиболее важным вопросом при исчислении данного налога является существование различий между налоговым и бухгалтерским учетами при формировании налоговой базы, которые требуют устранения двойственности и максимального их сближения. Ведение двух самостоятельных систем учета влечет за собой увеличение денежных и временных ресурсов [5, С.35].

По мнению Шахрай В.В., главным минусом исчисления налога на прибыль организаций является сложность установления сферы налогоплательщиков для контроля их деятельности, а также дефицит квалифицированных сотрудников для организации выездных проверок. Поэтому автор считает, что особое внимание необходимо уделить сокращению работников отдела камеральных проверок, в результате автоматизации системы обработки налоговых деклараций. Кроме того, направление высококвалифицированных сотрудников в отделы, которые занимаются выездными проверками, позволит повысить эффективность налогового администрирования налога на прибыль организаций [10, С.237].

Согласно подходу Гордеевой С.Ю. проблема исчисления налоговой базы по налогу на прибыль организаций (с льготами и формированием амортизации по отдельным видам операций) требует большое количество доработок. Гордеева С.Ю. считает, что наиболее актуальной проблемой исчисления налога на прибыль организации является отсутствие четкого разграничения между расходами, которые направлены на продвижение и непосредственно связаны с ней, например, на обучение сотрудников рекламного отдела организации. В итоге та часть расходов, которая пошла на продвижение рекламы должна входить в ненормативные рекламные расходы и признана в рамках установленного законодательством норматива, то есть 1% от выручки [6, С.10].

Однако, на наш взгляд, вышеупомянутые концепции не отвечают современным условиям экономической конъюнктуры и тенденциям ее развития. Поэтому, Российской Федерации необходим концептуальный подход исчисления налога на прибыль организации, который направлен на стимулирование деятельности организаций, а также на обеспечение оптимального соотношения регулирующей и фискальной функцией налога в целях роста экономики государства.

Согласно данному подходу, целесообразно отменить создание резерва по сомнительным долгам. Подобное нововведение станет дополнительным стимулом в деятельности организации, в результате увеличения контроля не только за дебиторской задолженностью, но и расчетно-платежной дисциплиной в отношениях с контрагентами. В свою очередь, это позволит избежать откладывания уплаты налога на долгий период, а также налоговые платежи в бюджет государства станут более равномерными и стабильными.

Необходимо более точно определить условия признания доходов кассовым методом. На наш взгляд, с целью установления критериев применения кассового метода нужно выручку от реализации продукции увеличить на сумму задолженности покупателей. Данный показатель позволит дать реальную оценку работы организации и вместе с тем пресечет всяческие попытки беспочвенного использования метода начислений путем аккумуляции денежных средств в расчетах.

Целесообразно при исчислении налога на прибыль организации утвердить в качестве особых объектов налогообложения недополученные доходы, в виде присужденных штрафов и пеней, а также других санкций, которые определены согласно закону, в случае нарушений условий договора.

Важно отметить, что необходимой сферой налоговых льгот является сокращение налогооблагаемой прибыли на расходы исследований и разработок, а также от инвестиционной деятельности. Данный вид преференций необходимо предоставлять в виде исключения из налогооблагаемой прибыли на получение лицензий и патентов, а также других расходов, которые связаны с научно-техническим прогрессом (например, в виде одноразового списания стоимости исследовательского оборудования в амортизацию). К тому же, это нужно отнести к организациям, которые выполняют особо важные услуги и государственные заказы, например, организации, осуществляющие инновационную деятельность: модернизацию производства и внедрение новых технологий, которые в будущем принесут доход не только организации, но и доходной части бюджета.

Кроме того, выдача налоговых льгот должна предоставляться на конкурсной основе. Для этого с целью отслеживания организаций необходимо создать систему инвестиционной истории, которую строится на основании сводного анализа налоговых данных о процентном соотношении денежных средств, которые были вложены организацией для развития дальнейшего производства касательно приобретенной прибыли. В результате, согласно полученным данным необходимо составить конкурсные списки и произвести выдачу налоговых льгот.

Немаловажным моментом является ослабление налоговой ставки для организаций, которые имеют среднегодовой оборот 300-600 млн. руб. В этом случае, имеется возможность предоставления региональным властям снижения ставки ниже 12,5% для тех организаций, которые активно развиваются и инвестируют в собственное производство. Подобная мера позволит развивать собственное производство, как малому, так и среднему бизнесу, что в свою очередь позволит субъектам Российской Федерации привлекать дополнительные инвестиции.

Необходимо отметить, что данная концепция также предполагает использование инвестиционного налогового вычета в целях снижения суммы налога на прибыль организации. Если стоимость объекта возросла за счет технического перевооружения или модернизации, то налогоплательщик имеет право списать сумму прироста стоимости, записав ее в виде инвестиционного налогового вычета. Инвестиционным вычетом могут воспользоваться практически все организации, кроме тех, кто является участником инновационных проектов региона, резиденты особых экономических зон, а также иностранные орга-

низации, которые признаны налоговыми резидентами РФ [1, ст. 286.1 п.1].

При исчислении налога на прибыль необходимо также учитывать платежеспособность организации, налоговое бремя, которого, прежде всего, зависит от получаемого дохода, причем налогоплательщик с более высоким доходом должен иметь более высокую налоговую ставку. Такое перераспределение налогового бремени позволит объективно выровнять условия деятельности организаций различных сфер деятельности.

Таким образом, проведя исследование, можно констатировать, что применение общей

ставки по налогу на прибыль ставит организации разных отраслей экономики в неравные условия хозяйствования и приводит к нарушению справедливости в налогообложении. Следовательно, необходимо установить дифференциацию ставки налога на прибыль организации в зависимости от их хозяйственной деятельности. Кроме того, обоснованная политика предоставления дополнительных налоговых льгот организациям, занимающихся инновационной деятельностью, может стать эффективным рычагом для увеличения производства конкурентоспособной продукции.

### Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.09.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.11.2019)
2. Балихина, Н.В. Финансы и налогообложение организаций: Учебник / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - М.: Юнити, 2018. - 400 с.
3. Власова, М.С. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / М.С. Власова, О.В. Суханов. - М.: КноРус, 2018. - 256 с.
4. Малис, Н.И. Прибыль организаций: налогообложение и учет: Учебник / Н.И. Малис, Н.А. Назарова, А.В. Тихонова. - М.: Магистр, 2017. - 351 с.
5. Альбекхаджиева Р.З. Проблемы налогового учета при исчислении налога на прибыль организаций // Новая наука: опыт, традиции, инновации. – 2017. - №4. – С. 34-36.
6. Гордеева С.Ю. Актуальные проблемы исчисления налога на прибыль в Российской Федерации // Формирование финансово-экономических условий инновационного развития. – 2018. - №1. – С.8-11.
7. Кручанова Ю.А. Актуальные проблемы налогового учета при исчислении налога на прибыль организаций и возможные направления его совершенствования // Учёт и статистика. – 2018.- №2(50). – С.91-97.
8. Нуретдинова Ю.В., Хайруллоев В.А. Налогообложение прибыли организаций: проблемы и пути их решения // Новая наука: современное состояние и пути развития. - 2017. - №4. - С.110-112.
9. Солярик М.А., Новикова М.А. Отдельные аспекты современного законодательства по налогу на прибыль организаций / М.А. Солярик, М.А. Новикова // Вестник современных исследований. - 2018. - № 12.7 (27). - С. 466-469.
10. Шахрай В.В. Актуальные проблемы исчисления и взимания налога на прибыль организаций и пути их решения // Научные достижения и открытия современной молодежи: актуальные вопросы и инновации. -2017.-№15.- С.236-238.

Калужский филиал Финуниверситета, г.Калуга

УДК 368.1

СУСЛЯКОВА О.Н.

**РЕГИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЬЯ: СУЩНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ В КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ****REGIONAL HOUSING INSURANCE PROGRAM: ESSENCE AND PROSPECTS OF IMPLEMENTATION IN KALUGA REGION**

**Аннотация:** в статье рассматривается сущность и опыт применения региональных программ страхования жилья от чрезвычайных ситуаций в России, а также преимущества внедрения данной системы в Калужской области.

**Ключевые слова:** чрезвычайные ситуации, региональные программы страхования жилья.

**Abstract:** the article discusses the essence and experience of applying regional housing insurance programs against emergencies in Russia, as well as the advantages of implementing this system in the Kaluga region.

**Keywords:** emergency situation, the regional program of housing insurance.

Страховая отрасль, согласно мировой практике, должна обеспечить значительную компенсацию ущерба от техногенных и природных катастроф без участия государства, а также обеспечивать социальную стабильность. Поэтому государство должно способствовать развитию спроса в стратегически важных для него видах страхования (страховании имущества физических лиц; сельскохозяйственном и иных видах). В частности, развивать вмененное страхование жилья в регионах с высокой вероятностью наступления природных катастроф.

Так, массовое повреждение или уничтожение жилья в результате стихийных бедствий или чрезвычайных происшествий случается каждый год, а восстановление осуществляется за государственный счет. После пожара в Ростове-на-Дону в 2017 году выяснилось, что из 120 домов застрахованы были только 4, причем в 3 из них страховалась только отделка. По оценкам Всероссийского союза страховщиков, за 5 лет выплаты гражданам в результате стихийных бедствий составили 100 млрд. рублей.

Только в 2018 г. произошло несколько крупных стихийных бедствий. В частности, в октябре из-за наводнения пострадали около 24 тысяч домовладений в нескольких районах Краснодарского края. На некоторое время от «Большой земли» оказался отрезанным Сочи. В конце августа тайфун «Соулик» принес в разные районы Приморья до 80% месячной нормы осадков, что вызвало значительный подъем уровня воды в реках региона. Были подтоплены дома в 9 населенных пунктах, а также автодороги [4].

Кроме того, ежегодно в России происходят десятки случаев взрыва бытового газа в жилых домах. Так, 31 декабря в Магнитогорске в результате взрыва бытового газа обрушился один

из подъездов десятиэтажного жилого дома, 39 человек погибли. Крупные взрывы также произошли в п. Пригорское Смоленской области, в результате чего были повреждены 16 квартир, в Татарстане от взрыва газа в Заинске пострадало 10 человек, в Мурманске погибло несколько человек, а два этажа пятиэтажки оказались разрушены.

В январе 2019 года в результате утечки бытового газа в квартире на 9 этаже произошел взрыв, погибло 5 человек. В июне-июле 2019 года в результате наводнения в Иркутске было подтоплено почти 10900 жилых домов, из них 5400 уничтожены совсем. Общая сумма материального ущерба превысила 35 млн.руб.

Для многих владельцев жилья подобные неблагоприятные события становятся стимулом, чтобы обеспечить себя финансовой защитой в непредвиденных ситуациях

Следует отметить, что с 2019 г. власти регионов должны разработать и ввести программы страхования жилья от чрезвычайных ситуаций. От решения региональных властей зависит набор застрахованных рисков: от повреждения жилища из-за природных бедствий до бытовых катаклизмов (затопление, пожар). В некоторых регионах уже сейчас управляющие компании включают в платежку за ЖКУ строчку о добровольном страховании жилья. От этой услуги можно отказаться, но зачастую граждане заинтересованы в данном продукте, так как хотят обезопасить себя.

Эксперты подчеркивают, что в первый год после принятия закона существенного увеличения охвата страхованием не произойдет, поскольку субъекты РФ только приступят к внедрению своих программ. В то же время, введение этого закона будет способствовать попу-

ляризации страхования имущества среди населения, и в перспективе двух-трех лет можно увидеть значительный эффект. Также драйверами роста сегмента страхования имущества физлиц станут активное развитие страховщиками онлайн-продаж и продаж стандартизированных корпоративных страховых продуктов. По прогнозам «Сбербанк страхования», уже в 2019 г. граждане могут оформить до 54 млн. полисов страхования имущества. Сборы по страхованию имущества физлиц могут вырасти на 11% до 71,7 млрд. руб. [3].

По оценке специалистов ВСС, при вступлении в силу в августе 2019 г. закон о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций приведет к серьезному увеличению объема данного сегмента страхового рынка — предположительно до 10 млрд. руб. в год (против нынешних 3 млрд.) Такой показатель ожидается при условии, что в регионах программа приведет к охвату хотя бы половины населения) [4].

Основные положения нововведения: срок договоров добровольного страхования — от одного года; страховая сумма утверждается правительством; плата за страховку на региональном уровне может быть включена в квитанцию за ЖКУ

Предполагается, что утверждение программы организации возмещения ущерба гражданам - владельцам пострадавшего жилья будет прерогативой региональных властей. Включиться в программу смогут все лицензированные на страхование имущества физлиц компании, однако выбор страховщиков при подготовке программ остается за регионами.

При этом внедрение нового закона страхования жилья от чрезвычайных ситуаций не потребует дополнительных денег от регионов. Наоборот, теперь каждый субъект Федерации может использовать для помощи пострадавшим от природных бедствий и иных чрезвычайных ситуаций не только средства бюджета, но и страховых организаций. Закон, предоставляя право субъекту Российской Федерации на разработку программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территории субъекта РФ жилым помещениям граждан, с использованием механизма страхования, установление многих параметров и условий реализации указанных программ отдает на усмотрение региональных властей, от которых будет зависеть и эффективная пропаганда, и грамотный выбор страховщиков-партнеров, и распределение долей ответственности между страховщиками и государством, и использование резервных фондов [1].

Другими словами, можно сказать, что страхование жилья от ЧС — это разделение ответственности: часть убытков и ущерба возмещается гражданам за утраченное или поврежденное жилое помещение за счет государственных фондов, федеральных и региональных. Другая часть — страховыми организациями за счет страхового фонда, в формировании которого участвуют собственники. При этом федеральный минимум будет передаваться в перестраховочную «Российской национальной перестраховочной компании» (РНПК).

Региональная программа дает субъекту возможность планировать свои расходы на ликвидацию последствий ЧС и выплату финансовой помощи гражданам, лишившимся жилья, с учетом обязательств страховщиков по выплате страхового возмещения по договору страхования. Сейчас для обеспечения граждан жильем, лишившихся его в результате ЧС, регионы вынуждены изыскивать средства для решения этой проблемы.

По нашему мнению, страховщики, заключающие договоры страхования жилых помещений на случай их разрушения или повреждений, также должны участвовать в решении задачи возмещения ущерба гражданам, лишившимся жилья, либо предоставлении им новых жилых помещений взамен утраченных.

Кроме того, программа дает возможность предусматривать не только события, связанные с ЧС, но и иные риски — например, бытовые — в возмещении ущерба, причиненного жилым помещениям, по которым также могут привлекаться страховщики.

Новизна в том, что регион, используя потенциал страховщиков, может сэкономить часть средств, направляемых, в частности, на строительство нового жилья для граждан его лишившихся, на выплату сумм финансовой помощи. Для этого и нужна региональная программа. Минимальный уровень страховой защиты, обеспечиваемой страховщиками, будет закреплён постановлением Правительства РФ. Таким образом, регионам предстоит оценить резервы на ликвидацию ЧС и определить объем обязательств, которые будут возмещаться ими за счет бюджета, сверх обязательств страховщиков (размера страховой суммы) по выплате страхового возмещения.

При внедрении подобной схемы в Калужской области необходимо учесть многолетний и достаточно успешный опыт г.Москва в этом вопросе. Система страхования в жилищной сфере города Москвы, включающая добровольное страхование жилых помещений и добро-

вольное страхование объектов общего имущества собственников помещений в многоквартирных домах, является составной частью Государственной среднесрочной программы города Москвы «Жилище» и реализуется с 1997 года.

В реализации системы страхования участвуют страховые организации, прошедшие конкурсный отбор и заключившие соответствующие договоры с ГКУ «Центр жилищного страхования» - «АльфаСтрахование», «Согласие», «ВСК», «ВТБ страхование», «Ингосстрах».

К страховым рискам относятся пожар, а также проведение правомерных действий по его ликвидации; взрыв по любой причине (исключая террористический акт); аварии систем отопления, водопровода, канализации, а также внутренних водостоков и правомерные действия по их ликвидации; сильный ветер (свыше 20 м/сек), ураган, смерч, шквал, а также сопровождающие их атмосферные осадки.

Страховая стоимость составляет 40 тыс. рублей за метр кв. Средняя цена полиса – 80 рублей в месяц (данные Департамента городского имущества за 2018 г.). Страховое покрытие – до 2 млн.руб. При наступлении страхового случая Правительство Москвы возмещает от 5 до 30% убытков, остальное – страховщик.

Наибольший ущерб жилищному фонду Москвы наносится в результате пожаров, залива водой в процессе тушения пожаров, а также аварий систем отопления и водоснабжения. Выплаты по страхованию жилья в столице производятся чаще всего после аварий систем водоснабжения (38% всех случаев), систем канализации (10%), систем отопления (13%), аварий внутреннего водостока (16%), а также в результате пожаров (17%) и последствий их ликвидации (6%) [5]. Самая крупная выплата была произведена по пожару и составила 1,1 млн. руб.

С начала 2018 года в рамках Городской программы страхования жилья, проводимой ГБУ "Центр имущественных платежей и жилищного страхования", больше 5 тысяч московских семей получили выплаты по страховым случаям в общей сумме 182 млн. руб. Наибольшее число выплат по программе страхования в 2018 году было произведено в Восточном административном округе (831 страховой случай). Общая сумма страховых выплат в округе составила 32,5 миллиона рублей.

Количество застрахованных квартир в Москве за 20 лет увеличилось в 300 раз и составило по итогам 2018 года порядка 2,4 млн. Механизм уплаты страховых взносов по квартирам ЖКУ используется в 80% случаев [2].

Нужно отметить, что действующая система страхования в жилищной сфере Москвы соответствует основным положениям Федерального закона № 320-ФЗ от 03.08.2018 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который призван стимулировать развитие добровольного страхования жилья. Кроме того, в рамках реализации Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года (Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р) в части развития механизмов страхования с господдержкой комплексная система страхования в жилищной сфере города Москвы прямо рекомендована для тиражирования в субъектах РФ.

Необходимость страхования жилищного фонда в Калуге, как и в Российской Федерации обусловлена целым рядом факторов: ростом затрат, связанных с эксплуатацией жилищного фонда и его техническим состоянием, значительными убытками от аварий, стихийных бедствий, других чрезвычайных событий. Страхование имущественных и жилищных прав собственников и нанимателей жилья в регионе может стать важнейшим механизмом позволяющим сформировать дополнительные финансовые ресурсы, направленные на восстановление утраченного или поврежденного жилья в результате чрезвычайных событий, и на развитие инженерной инфраструктуры.

Город Калуга, который является малорисковым регионом, расположен в центральном федеральном округе (ЦФО). Однако, ЦФО присущи такие виды рисков природного характера, как смерчи, сильные ветры (25 – 34 м/с), сильные снегопады, наводнения по причине обильных дождей, во время снеготаяния весной.

Жилой фонд г. Калуга по состоянию на 2019 г. состоит из 3 132 домов общей площадью 9 245 тыс. м<sup>2</sup> начиная с 1890 г. постройки. Удельный вес ветхого и аварийного жилья в ЦФО составил 1,4%, между тем в отдельных субъектах удельный вес был значительно выше и среднего по РФ (2,4%), и по своему округу. В частности, в Калуге в 2018 г. удельный вес ветхого и аварийного жилья составляет порядка 7% [6].

В аварийном состоянии находится 196 домов общей площадью более 67,5 тыс. м<sup>2</sup>, в которых зарегистрировано более 1746 человек. В целом жилищный фонд г. Калуга находится в удовлетворительном состоянии и имеет износ менее 60% [7].

Согласно вышесказанному, по программе муниципального страхования жилья не страхует-



ся как ветхое и аварийное жилье, так и жилье, в котором отсутствует капитальный ремонт. В результате проведения региональной программы капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах в 2018 г. капитальный ремонт был проведен в 34 многоквартирных домах. На 2019 г. капитальный ремонт запланирован в 22 домах [8].

Таким образом, потенциальными пользователями муниципальной программы страхования жилья в Калуге могут стать собственники или наниматели порядка 2 800 квартир.

Необходимость внедрения муниципальной программы страхования жилья в г. Калуга объясняется тем, что в современных многоквартирных домах, по статистике, повреждению подвергается отделка жилых помещений, а также сантехническое, газовое и электрооборудование, указанные ограничения не ущемляют интересов страхователей - собственников и нанимателей жилья. Также, присущие виды рисков природного характера для данного региона, лишь усиливают необходимость в таком виде страхования жилья. В то же время, исключение из страхового покрытия конструктивных элементов зданий приводит к снижению страховых сумм, что значительно уменьшает размер страховых взносов и делает такой вариант страхования более доступным для широких слоев населения, что на первом этапе является приемлемым для региона.

Исходя из рыночной стоимости 1 м<sup>2</sup> общей площади помещения на IV квартал 2018 г. в Калужской области 41 846 руб., для страховых компаний предлагается установить базовую ставку 1,10 руб. на площадь жилого помещения. При этом страховое покрытие по такой программе будет отличаться в зависимости от возраста дома: 21 950 руб/м<sup>2</sup> – для домов, возраст которых не превышает 8 лет, 18 800 руб/м<sup>2</sup> – для домов, возраст которых свыше 8 лет. Ответственность за выплаты возлагается на страховщика и на региональные органы власти в размере 90 и 10% соответственно.

Стоимость трехкомнатной квартиры в таком случае обойдется примерно в 72 руб. в месяц или 864 руб. в год, соответственно стоимость страхования одно- или двухкомнатной квартиры обойдется в разы дешевле.

Программа добровольного страхования жилых помещений в г. Калуга использует механизм реализации массовых страховых программ, который предусматривает постепенное привыкание к программе будущих страхователей (ежемесячное включение страхового платежа в квитанции ЖКХ). Работа страховщиков по аналогичным программам в регионах РФ – Москва, Санкт-Петербург, Камышин, Улан-Удэ и Крас-

ноярск, показала, что уже через два, три года можно достичь 20-25% участия жителей города. Они будут иметь возможность получать страховое возмещение от страховых компаний и региональных органов власти в случае повреждения жилого помещения, что в свою очередь приведет к снижению нагрузки на бюджеты коммунальных предприятий, оказывающих услуги населению по эксплуатации жилищного фонда.

Согласно вышесказанному, можно провести оценку социально-экономической эффективности реализации программы льготного страхования жилья в Калуге.

Множество преимуществ при внедрении муниципального страхования жилья имеет сам страховщик. Прежде всего, это привлечение большого числа новых клиентов. Учитывая опыт внедрения льготного страхования в других регионах, уже через 2-3 года можно ожидать 20-25% участия жителей города – это около 41 000 человек. Таким образом, при внедрении льготного страхования жилья через 2-3 года при средней стоимости страховки 60 руб. и участия 41 000 жителей, рост премий страховой компании составит порядка 2, 4 млн. руб.

Вместе с тем, плюсом для страховой компании является экономия на финансовых и временных расходах – сотрудникам не надо ездить на осмотр объекта, работать с клиентом и готовить ему договор. А при наступлении страхового случая, часть расходов на покрытие ущерба возлагается на Правительство города, что, хоть и не намного, но уменьшает расходы самого страховщика.

Соответственно, с ростом премий вырастет и доля страховой компании на рынке страхования недвижимости. Проведение страховщиками рекламных кампаний, семинаров, информирование о данном виде страхования в статьях, теле- и радиопередачах поможет большому количеству людей узнать и заинтересоваться в данной услуге, а также повысить финансовую и в том числе страховую грамотность населения.

Несомненным плюсом для владельцев или нанимателей квартиры является низкий уровень страхового взноса, при этом возможна как рассрочка страховых взносов на 12 частей, так и единовременная оплата за год. Ставки, которые предлагаются по данной программе, являются значительно более низкими по сравнению с другими предложениями страховщиков. Однако, страхователю не запрещается, имея полис льготного страхования, застраховать свою жилплощадь по коммерческой стоимости или же от других рисков, не входящих в перечень рисков программы. Причем тем, у кого имеется полис

льготного страхования жилья, может получать скидки на иные виды страхования.

Также преимуществом такого страхования для жильцов является простота оформления страховки, т.е. нет необходимости собирать множество документов, идти непосредственно в офис компании: необходимо всего лишь отметить в квитанции ЖКХ оплату страховки.

Муниципальное страхование приносит несомненную пользу жильцам, получающим хоть и не полное, но все же возмещение. Если же жилье уничтожено и не подлежит восстановлению, то Правительство Калуги предоставляет пострадавшим аналогичное жилье, в соответствии с действующими социальными нормами. Участие Правительства города в выплатах дает уверенность гражданам, что их не обманут страховщики, и что Правительство заинтересовано в сохранении и защите их жилья.

В свою очередь, и органы власти из-за отсутствия рыночного механизма гарантий на случай уничтожения или повреждения жилища вынуждены принимать решения о ремонте или замене, неся существенные непредвиденные бюджетные затраты. Необходимость льготного страхования жилья для Правительства г. Калуга объясняется специфической природой и неопределенностью динамики ущербов в жилищной сфере. Они не могут быть учтены и заложены в плановые расчеты вместе с коммунальными платежами и расходами на содержание и текущий ремонт жилищного фонда.

Страховой компании невыгодны аварии, и в ее интересах предпринимать все меры, чтобы

их предотвратить. Контроль со стороны страховой компании за безопасностью и противоаварийной устойчивостью жилых помещений выгоден для Правительства города, т.к. практически все расходы по восстановлению поврежденного жилья ложатся на плечи страховщиков, и лишь 10% возмещается Правительством города.

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан имеет большое значение для развития экономической и социальной сферы региона. Страхование, предоставляя гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, позитивно влияет на укрепление финансов государства. Оно не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций в рыночной экономике.

В настоящее время основное бремя расходов по ликвидации последствий техногенных аварий и катастроф, негативных природных явлений, перебои в производстве ложатся на бюджеты разных уровней. Целесообразно развивать жилищное страхование на федеральном и региональном уровнях, способствующих реализации экономического потенциала страхового сектора.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод, что предложенные варианты развития страхования недвижимости в г. Калуга являются перспективными для данного региона.

### Список литературы:

1. Балакирева В. Регион решает сам [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://consult-cct.ru/strahovanie/region-reshaet-sam.htm> (дата обращения: 21.01.2020)
2. Московский стандарт [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://consult-cct.ru/strahovanie/moskovskij-standart.html> (дата обращения: 21.01.2020)
3. Скуратова О.Н. Рынок страхования имущества физических лиц: тихая гавань [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: [http://www.export100.ru/researches/insurance/im\\_fiz\\_2015](http://www.export100.ru/researches/insurance/im_fiz_2015) (дата обращения: 18.01.2020)
4. Страхование жилья в России: статистика и реалии [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: [http://www.sluchay.ru/статьи\\_о\\_страховании/trahovanie-zhilya-v-ossii-statistika-i-realii/](http://www.sluchay.ru/статьи_о_страховании/trahovanie-zhilya-v-ossii-statistika-i-realii/) (дата обращения: 21.01.2020)
5. Страхование жилых помещений в г.Москве [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://isfic.info/homs/nope91.htm> (дата обращения: 18.01.2020)
6. ЕМИСС Государственная статистика [Электронный ресурс] - Режим доступа – URL: <https://www.fedstat.ru/> (дата обращения: 08.02.2020)
7. Общественный проект ГосЖКХ [Электронный ресурс] - Режим доступа – URL: <http://gosjkh.ru/ehouses/kaluzhskaya-oblast/kaluga> (дата обращения: 08.02.2020).
8. Фонд капитального ремонта многоквартирных домов Калужской области [Электронный ресурс] - Режим доступа – URL: <http://fkr-kaluga.ru/kapremont-v-tsifrakh> (дата обращения: 02.02.2020).

## «УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УДК 657

АБРАМОВА Е.А., ЛЮБШИНА Д.С.

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ АВТОМАТИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА  
НА ПРЕДПРИЯТИИMODERN METHODS OF AUTOMATION OF MANAGEMENT ACCOUNTING  
AT THE ENTERPRISE

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены современные методы автоматизации управленческого учета на предприятии их необходимость для управленческого учёта, особенности процесса автоматизации управленческого учета на предприятии.

**Ключевые слова:** автоматизация, управленческий учёт, учётные данные, программное обеспечение.

**Annotation.** This article discusses modern methods of automation of management accounting at the enterprise, their need for management accounting, features of the process of automation of management accounting at the enterprise.

**Keywords:** automation, management accounting, accounting data, software.

Актуальность темы обусловлена тем, что автоматизацией являются системы управления базами данных, которые служат для повышения качества, оперативности и достоверности управленческого учета.

Информационные системы представляют собой совокупность организационных, технических, программных и информационных средств, которые объединяются в единую систему сбора, хранения, обработки и выдачи необходимых сведений, предназначенных для выполнения определенных функций. Информационная система способствует обеспечению единого подхода к управлению ресурсами фирм, включая их источники. Ею охватываются все этапы процесса управления, которые состоят из планирования, оперативного управления, учета и анализа. В ней хозяйственные операции можно рассматривать, как единый процесс движения и преобразования организационных ресурсов.

Рассмотрим следующие преимущества автоматизации управленческого учета: возможность сократить время и трудозатраты на подготовку отчетной документации – подготовка управленческой отчетности без возможных задержек, а также оперативное прослеживание изменений, на которые влияют управленческие решения, что сокращает возможность наступления неблагоприятных событий. Данное преимущество экономит большой объем трудовых затрат. возможность повышения степени достоверности данных с помощью трех путей:

а) создание единого пространства по информации;

б) интеграция учетных процедур и рабочего процесса;

в) регулирование процедур подготовки отчета.

Возможность улучшить качество информации – применение более тонких методов анализа, которые не могут быть применены без средств автоматизации. Автоматизация управленческого учета должна выполнять две задачи:

— организовывать регистрацию учетных данных;

—получать отчетность необходимого формата.

Но автоматизация управленческого учета имеет двойственный характер, с одной стороны, автоматизация помогает достичь высокого уровня качества информации, с другой стороны, для того, чтобы его получить, необходимо знать, что именно нужно анализировать и какие данные заходить в автоматизированную систему, иначе она не даст желаемых результатов.

Если на предприятии нет автоматизированного управленческого учета:

— принимают решение об ее автоматизации;

— принимают решение о разработке процедур сбора и регистрации, данных учета.

Рассмотрим особенности процесса автоматизации управленческого учета на предприятии. Процесс автоматизации управленческого учета на предприятии обычно осуществляют с помощью трех этапов: постановка; внедрение; автоматизация [3,с.775].

Постановка – данный включает в себя: разработку учетной политики; определение метода учета затрат; выбор форм финансовой отчетности; совершенствование существующей методики ведения управленческого учета; выбор

программного обеспечения, его внедрение для целей управленческого учета.

Внедрение – процесс разграничения ответственности за учетную информацию между финансовым отделом, бухгалтерией и складом, а также проведение инструктажа для них. Очень важно при внедрении не допустить следующие ошибки: не было детального обследования предприятия; не проанализированы финансовая и организационная структуры предприятия; не изучена существующая методология на предприятии и внедряемый продукт ей не соответствует; неточность в определении сроков внедрения программного продукта; внедрением не занимаются специалисты необходимой квалификации; в проекте внедрения не участвуют лица, именуемые в дальнейшем пользователями данной системы.

Автоматизация – создание системы базы данных, которая занимается систематизацией введенной информации и созданием необходимых финансовых отчетов. Программное обеспе-

чение для того, чтобы качественно вести управленческий учет на предприятии, должно выполнять следующие условия: иметь в наличии хранилище данных; легко настраиваться; содержать инструменты, используемые для создания отчетов; предоставлять экспортируемые и импортируемые данные; быть доступным в ценовом показателе. На практике стоимость внедрения больше стоимости программного обеспечения в несколько раз [1, с.252].

Необходимость автоматизации управленческого учета возникает тогда, когда масштаб бизнеса требует от управляющей команды четкого и выверенного принятия большого количества решений, основанных на комбинациях различной корпоративной информации.

При этом любая автоматизация управленческого учета благоприятно сказывается на организационной системе, процессах, результативности и помогает решить следующие бизнес-задачи (рисунок 1).

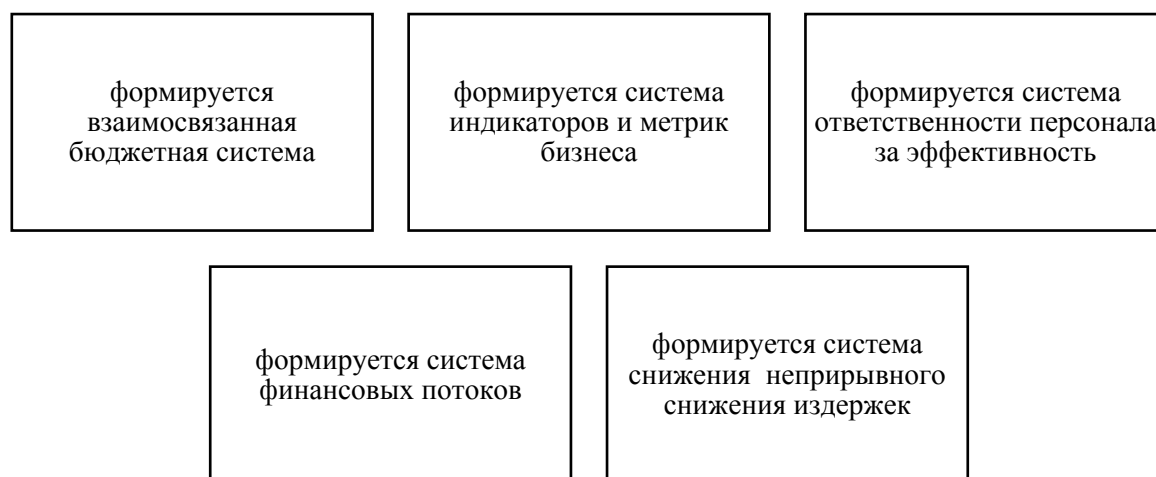


Рисунок 1 — Положительные следствия внедрения автоматизированного управленческого учета.

1) Формируется качественная взаимосвязанная бюджетная система в компании. Таким образом, бюджеты высших и низших уровней, а также параллельные и вспомогательные бюджеты увязываются между собой на основании взаимозависимых показателей. Это позволяет, за счет автоматической трансляции изменений из одних взаимосвязанных документов в другие, снизить долю ручного труда при ведении таких бюджетов, а также существенно упростить контроль показателей владельцами бюджетов. Продуктивность такой системы, как правило, существенно выше, чем традиционный подход разрозненных бюджетов, которые сложно согласовать между собой.

2) Формируется система финансовых потоков в компании, за которой руководитель не просто статично наблюдает, но использует рычаги и возможности для оперативного менеджмента доступных и привлеченных ресурсов.

3) Формируется система взаимосвязанных индикаторов и комбинированных метрик бизнеса, которые отражают специфику компании и динамически демонстрируют состояние того или иного участка работы компании. Проще говоря, автоматизированная система сама указывает менеджеру, на что обратить внимание (если этот процесс отклоняется от заданного нормативного значения) или куда можно направить дополни-

тельные ресурсы (если у процесса есть нераскрытый потенциал).

4) Формируется система ответственности персонала за вверенные им участки, из-за чего вектор работы персонала концентрируется на эффективности, а не исполнении.

5) Формируется система непрерывного снижения издержек, основной которой становится продуктивность процессов и эффективность персонала.

Автоматизированная система помогает персоналу более рационально использовать ресурсы и искать способы для оптимизации своей работы.

Специфические свойства и параметры деятельности компании гораздо существеннее влияют на формат автоматизации управленческого учета, нежели все остальное. Если для сравнения взять за основу сетевую розницу и строительство, то можно понять, что перечень задач для автоматизации сходится только в первых строках, а далее существенно различается из-за специфики бизнеса.

В настоящее время прослеживается тенденция сближения оперативного, статистического, налогового и бухгалтерского учета, повышения качества учетной информации, усиления ее контрольных функций, устранения дублирования в получении экономических показателей. Дальнейшее укрепление взаимосвязи всех видов учета позволит упростить, ускорить и удешевить

учетный процесс на основе автоматизированного составления и обработки единой первичной учетной документации, использования ЭВМ для получения оперативной, достоверной информации, необходимой для управления хозяйственной деятельностью [5].

Использование современных автоматизированных систем обработки информации и экономико-математических методов расширяют возможности организации учета на основе интеграции, когда однажды зарегистрированные и введенные в память ЭВМ данные могут многократно использоваться в единой учетной системе организации. При этом каждый из видов учета в процессе интегрирования сохраняет свои методические особенности и назначение в системе управления организацией. Таким образом, интеграция представляет собой дальнейшее усиление единства всех видов учета на основе общего их предмета, но без утраты ими специфических функций в автоматизированных системах управления предприятиями и организациями

Таким образом, важно отметить, что автоматизированная система управленческого учета – сложная сфера, требующая особого подхода к внедрению, особого уровня квалификации специалистов, занимающихся данным процессом, в отличие от ведения бухгалтерского и налогового учета.

#### Список литературы:

1. Басова, А.В. Бухгалтерский (управленческий) учет: Учебное пособие / А.В. Басова, А.С. Нечаев и др. - М.: Инфра-М, 2017. - 393 с.
2. Воронова, Е. Ю. Управленческий учет: учебник для академического бакалавриата / Е. Ю. Воронова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2016. - С. 252-260.
3. Иванова М. Д. Эффективность внедрения информационной системы в управление предприятием // Вестник БГУ. Экономика и менеджмент. 2015. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/effektivnost-vnedreniya-informatsionnoy-sistemy-v-upravlenie-predpriyatiem> (дата обращения: 25.10.2019).
4. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков, М.А. Иванова. - М.: Инфра-М, 2016. - 192 с.
5. Мизиковский, И.Е. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие / И.Е. Мизиковский. - М.: Магистр, 2018. - 368 с.
6. Полковский, Л.М. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для бакалавров / Л.М. Полковский. - М.: Дашков и К, 2016. - 256 с.
7. Райимбердиева О. Р. Роль и место управленческого учета в управлении предприятием и его совершенствование // Молодой ученый. — 2015. — №10. — С. 775-777. — URL <https://moluch.ru/archive/90/17905/> (дата обращения: 24.10.2019).
8. Серебрякова, Т.Ю. Бухгалтерский и управленческий учет. Лабораторный практикум: Учебное пособие / Т.Ю. Серебрякова, М.В. Антонова, О.Р. Кондрашова. - М.: Инфра-М, 2017. - 128 с.

Калужский филиал Финуниверситета, г.Калуга

УДК 657

АКИМОВА Е.А., ГУБЕРНАТОРОВА Н.Н.

**ПОНЯТИЕ, СОСТАВ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ЕЕ РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ****THE ESTABLISHMENT OF SPECIAL ADMINISTRATIVE REGIONS, AS AN ACTIVITY TO NEUTRALIZE SANCTIONS**

**Аннотация:** В статье рассматриваются основные понятия бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее роль в управлении деятельностью организации.

**Ключевые слова:** бухгалтерская (финансовая отчетность); бухгалтерский учет, финансовая отчетность

**Abstract:** The article discusses the basic concepts of accounting (financial) statements, the composition of the accounting (financial) statements and its role in managing the activities of the organization.

**Key words:** accounting(financial statements); accounting, financial reporting

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, подготовленная по установленным формам на основе учетной информации. Принцип составления и публикации бухгалтерской отчетности является одним из определяющих принципов, положенных в основу методологии бухгалтерского учета [2, с. 20].

Понятие «бухгалтерская отчетность» имеет множество определений. Так, например, профессор Соколов Я.В. дает следующее определение бухгалтерской отчетности: «...бухгалтерская отчетность – это система учетных показателей, отражающих хозяйственную деятельность организации за определенный период» [4, с. 35].

Доктор экономических наук, профессор Бабаев Ю.А. считает, что «...бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности, и изменениях в ее финансовом положении» [4, с. 62].

Кеулимжаев К.К. пишет, что «...бухгалтерская отчетность – это система обобщенных и взаимосвязанных экономических показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности организации за отчетный период» [5, с. 18].

Значение бухгалтерской отчетности характеризуется ее возможностью способствовать решению ряда важных задач, связанных с использованием учетной информации:

- при составлении бухгалтерской отчетности обеспечивается фильтрация и систематизация учетной информации, выбираются показатели,

существенные для характеристики результатов работы организации и устраняется избыточная информация, не имеющая значения для пользователей данного уровня. Отчетные показатели сводятся в систематизированные группы, облегчающие их понимание и использование;

- бухгалтерская отчетность служит источником информации для финансового анализа. На основе ее показателей дается экспресс-оценка состояния имущества организации и его источников, определяется финансовая устойчивость, платежеспособность и доходность организации и выявляются тенденции ее развития.

- по информации бухгалтерской отчетности оценивается выполнение плана, формируются сигналы рассогласования фактического состояния финансово-хозяйственной деятельности организации с запланированным. Эти сигналы позволяют акцентировать внимание управляющих лиц на конкретных отклонениях от плановых заданий и нормативов, давать оценку выявленным отклонениям, определять их возможные последствия и пути устранения. По отклонениям отчетных показателей от плановых можно судить о качестве планирования, возможных резервах улучшения итоговых показателей, работы организации, необходимости уточнения плановых расчетов.

- бухгалтерская отчетность - это основное средство коммуникации, обеспечивающее внешним пользователям возможность оценить финансовое состояние организации. Основная проблема средств коммуникации - это формирование информации по определенным показателям на базе бухгалтерского финансового учета и управленческого учета.



Для осуществления прогнозирования, планирования, контроля, анализа и оценки экономической эффективности хозяйственной деятельности организаций, осуществления внешних контактов предприятия необходима информация, обобщенно характеризующая состояние объектов управления за различные промежутки времени. На основе такой информации можно выявить важнейшие тенденции развития объекта управления и определяющие такое развитие факторы, объективно оценить достигнутые результаты деятельности, и наметить задачи на будущее.

Проблема повышения правдивости и реальности данных, представленных в отчетных формах, была актуальной всегда, а в действующей экономической ситуации это еще связано и с таким аспектом деятельности, как экономическая безопасность экономического субъекта.

Исходя из информационной роли, которую выполняет бухгалтерская (финансовая) отчетность, актуальным остается вопрос соблюдения требований, предъявляемых к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые определяются в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» [1, с. 4].

Бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета. Она является завершающим этапом учетной работы.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является отраслью бухгалтерской отчетности, которая регистрирует финансовую информацию о деятельности организации.

Главное различие между бухгалтерской отчетностью и бухгалтерской (финансовой) отчетностью обусловлено тем, что в «бухгалтерской отчетности» содержатся сведения, составляющие коммерческую тайну, то есть информацию, предназначенную только для внутренних пользователей. Исходя из этого, считается, что правильнее рассматривать комплект периодических отчетов, предназначенных для внешних пользователей финансовой информации, как «бухгалтерскую

(финансовую) отчетность». При этом информация, отраженная в ней, должна быть полезной и соответствовать предъявляемым требованиям [5, с. 33].

Дементей Т.Н. и Завидова Е.И. считают, что «...бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой совокупность форм отчетности, характеризующих имущественное и финансовое положение организации за отчетный период в удобной и понятной форме» [2, с. 60].

Холт Р.Н. в своей книге «Планирование инвестиций» пишет, что «...бухгалтерская (финансовая) отчетность – это отчетность, содержащая информацию, необходимую настоящим и будущим инвесторам, кредиторам и другим пользователям инвестиций, кредитов и других подобных решений» Профессора Энтони Р. и Рис Дж. дают следующее определение финансовой отчетности – «...бухгалтерская (финансовая) отчетность – отчетность, представляющая информацию о прошлом для оказания помощи пользователям в прогнозировании и принятии решения относительно будущего финансового состояния и движения средств хозяйствующего субъекта» [3, с. 66].

Профессора Ержанов М.С. и Нурумов А.А. считают, что «...бухгалтерская (финансовая) отчетность – структурированное представление информации о финансовом положении (состоянии) и финансовых результатах деятельности организации» [5, с. 15].

Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности установлены:

- для упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности - приложением № 5 к Приказу Минфина России № 66н от 02.07.2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности»;
- для бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой в общем порядке - приложениями № 1 и № 2 к Приказу Минфина России № 66н от 02.07.2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется по формам, установленным законодательством, договорами, учредительными документами или решениями собственника хозяйствующего субъекта (п. 3 ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402 «О бухгалтерском учете»; п. 49 ПБУ 4/99 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, если иное не установлено законодательством, договорами, учредительными документами или решениями собственника организации.



Общий порядок предусматривает оформление в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (п.п. 1 и 2 ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402 «О бухгалтерском учете»; п.п. 28 ПБУ 4/99 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»):

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- отчета о целевом использовании средств (только для НКО);
- отчета об изменениях капитала;
- отчета о движении денежных средств;
- приложений к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету о целевом использовании средств, в которых приводится информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Основными задачами отчетности являются следующие:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение сведениями, необходимыми внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Значение бухгалтерской (финансовой) отчетности характеризуется ее возможностью способствовать решению ряда важных задач, связанных с использованием учетной информации:

- при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности обеспечивается фильтрация и систематизация учетной информации, выбираются показатели, существенные для характеристики результатов работы организации и устраняется избыточная информация, не имеющая значения для пользователей данного уровня. Отчетные показатели сводятся в систематизированные

группы, облегчающие их понимание и использование.

- бухгалтерская (финансовая) отчетность служит источником информации для финансового анализа. На основе ее показателей дается экспресс-оценка состояния имущества организации и его источников, определяется финансовая устойчивость, платежеспособность и доходность организации и выявляются тенденции ее развития.

- по информации бухгалтерской (финансовой) отчетности оценивается выполнение плана, формируются сигналы рассогласования фактического состояния финансово-хозяйственной деятельности организации с запланированным. Эти сигналы позволяют акцентировать внимание управляющих лиц на конкретных отклонениях от плановых заданий и нормативов, давать оценку выявленным отклонениям, определять их возможные последствия и пути устранения. По отклонениям отчетных показателей от плановых можно судить о качестве планирования, возможных резервах улучшения итоговых показателей, работы организации, необходимости уточнения плановых расчетов.

- бухгалтерская (финансовая) отчетность - это основное средство коммуникации, обеспечивающее внешним пользователям возможность оценить финансовое состояние организации. Основная проблема средств коммуникации - это формирование информации по определенным показателям на базе бухгалтерского финансового учета и управленческого учета.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что бухгалтерская (финансовая) отчетность – это отчетность, которая представляет систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Выделяют годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Наибольшую сложность в составлении представляет именно годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность [4, с. 42].

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о целевом использовании средств (только для НКО), отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, приложений.

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерская (финансовая) отчетность играет огромную роль в деятельности организации. Ее применение и использование способствует решению ряда важных задач организации. С

помощью бухгалтерской (финансовой) отчетности можно дать правильную финансовую оценку деятельности организации, так как данная отчетность служит источником информации для финансового анализа.

#### **Список литературы:**

1. Приказ Минфина РФ № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 06.07.1999 (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018)
2. Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – С. 217
3. Алисенов А.С. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник и практикум для академического бакалавриата / А.С. Алисенов. - Люберцы: Юрайт, 2016. – С. 200.
4. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность организаций: Учеб. пособие / М. С. Ержанов, А. А. Нурумов.. А.: Экономика, 2017, С. 267.
5. Энтони Р. Рис Дж. Учёт: ситуации и примеры: пер. с англ.- 2-е изд., стер.- М.: Финансы и статистика, 2016. – С. 84.

Калужский филиал Финуниверситета, г.Калуга

УДК 657.6

ЖУРАВЛЕВА М.Н.

## АУДИТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

## AUDIT OF PAYROLL CALCULATIONS

**Аннотация:** Проведение аудита расчетов по оплате труда продиктовано необходимостью обеспечения достоверности финансовой информации коммерческой организации. В связи с этим методика аудиторской проверки расчетов с персоналом по оплате труда, как последовательность определенных действий, представляется актуальной на современном этапе.

**Ключевые слова:** аудит, расчеты по оплате труда, методика аудиторской проверки.

**Abstract:** The audit of payroll calculations is dictated by the need to ensure the reliability of the financial information of a commercial organization. In this regard, the audit methodology of settlements with personnel for remuneration, as a sequence of certain actions, seems relevant at the present stage.

**Keywords:** audit, payroll calculations, audit methodology.

В Федеральном законе № 307-ФЗ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности» дано следующее определение: «аудит - это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности» [2]. В связи с тем, что в основе аудиторской деятельности лежат определенные нормы социальной деятельности, правила и стандарты, ее «следует рассматривать как экономический институт, или институт аудита» [4, 56].

Цель аудита представляет собой установление соответствия составления бухгалтерской отчетности требованиям нормативных актов, регулирующих порядок составления отчетности, а так же выявления достоверности отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете. Поэтому определим целью аудита расчетов по оплате труда составление мнения о достоверности раскрытия в бухгалтерской финансовой отчетности расчетов с персоналом по оплате труда и соблюдение требований законодательства Российской Федерации для предотвращения ошибок и нарушений.

Основными законодательными и нормативными документами проведения аудита расчетов по оплате труда [7] являются:

1. Трудовой кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.
5. План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению (Приказ Минфина России № 94н от 31.10.2000 г.).

Аудит проводится в соответствии с положениями федеральных законов «Об аудиторской деятельности» и «О бухгалтерском учете» [1, 2].

Источниками информации являются документы по переводу, зачислению и увольнению работников организации, регистры бухгалтерского учета, отчетность и первичные документы. В роли таких документов чаще всего применяются унифицированные формы первичной документации, утвержденные постановлением Госкомстата России от 05.01.2004 № 1.

Вести учет по унифицированным формам должны все юридические лица, которые осуществляют свою деятельность в сфере экономики. Для учета личного состава применяются следующие формы: личная карточка (форма № Т-2), учетная карточка научного работника (форма № Т-4), приказ (распоряжение) о приеме работника на работу (форма № Т-1), приказ (распоряжение) о переводе работника на другую работу (форма № Т-5), приказ (распоряжение) о прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении) (форма № Т-8), приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работнику (форма № Т-6).

Для того, чтобы учитывать рабочее время и расчеты с персоналом ведется табель учета рабочего времени (форма Т-13), табель учета рабочего времени и расчета заработной платы (форма № Т-12), расчетная ведомость (форма № Т-53), расчетно-платежная ведомость (форма № Т-49) и лицевой счет (форма № Т-54).

Помимо этого, могут использоваться первичные документы для учета сдельной зарплаты и выработки: маршрутные листы, наряды, рапорты и иные документы.

Регистры, подлежащие рассмотрению, включают в себя регистры по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в отно-

шении расчетов по депонированной зарплате и исполнительным листам, сводные ведомости распределения заработной платы (по шифрам затрат, видам и др.), главная книга, бухгалтерский баланс, журнал-ордера формы № 8 и 10 (при журнально-ордерной форме учета).

В ходе проведения аудита расчетов по оплате труда составляется план и программа проверки. Основными вопросами и комплексами задач для составления плана проверки являются:[3, 150]

- контроль и учет начисления и выработки заработной платы рабочим-сдельщикам;
- соблюдение положений трудового законодательства, состояние внутреннего контроля по трудовым отношениям;
- начисление и учет различных видов оплат;
- аналитический учет по сотрудникам (по всем видам удержаний и начислений);
- сводные расчеты по оплате труда;
- расчеты по депонированной заработной плате;
- расчет налогооблагаемой базы налогов и платежей с фонда оплаты труда.

Данные комплексы задач включают единые принципы организации расчетов по соблюдению трудовых обязанностей, а также типовые учетные задачи. Для того, чтобы построить программу проверки и собрать аудиторские доказательства, аудитору следует составить вопросник по представленным комплексам задач.

После заполнения вопросника аудитор формирует вывод о работе системы внутреннего контроля (высокий, низкий уровень и т.д.) и об организации бухгалтерского учета данного раздела (отвечает ли требованиям оперативности, достоверности).

Сделанные выводы на основании вопросника дают право аудитору назначить необходимые процедуры для сбора аудиторских доказательств, составить программу проверки и план, обратить внимание на разные моменты при проведении проверки отдельных расчетов.

Далее рассмотрим аудиторские процедуры, осуществляемые по основным направлениям.

1. Проверка внутреннего учета и контроля по трудовым отношениям, а также соблюдения трудовых законодательных актов. В первую очередь необходимо проконтролировать, соблюдается ли трудовое законодательство в организации.

Аудитор проверяет правильность оформления сотрудников на работу и их увольнение, верно учтено их рабочее время, а так же как строится система оплаты труда и др.

2. Верно ли оформляется прием или увольнение сотрудников на работу проверяется по контрактам, приказам, трудовым соглашениям. В доку-

ментах сотрудников организации должна быть указана система оплаты труда.

Соблюдение режима работы, учета рабочего времени и начисление оплаты труда сотрудникам организации, которые работают на повременной оплате труда фиксируется в таблице расчета заработной платы и учета использования рабочего времени (форма № Т-12). По данному документу возможно проверить всю нужную информацию по каждому работнику (время нахождения в командировке, дни отпуска, дни болезни и др.

При данной проверке используется метод сбора аудиторских доказательств по инспектированию соответствующих этому документов (табелей учета рабочего времени, личных карточек) с распоряжениями и приказами.

3. Проверка учета и начисления оплаты труда рабочим-сдельщикам. Аудитор проверяет правильность применения норм и расценок, оформление первичных документов (маршрутных листов, нарядов), заполнение реквизитов, присутствие подписей должностных лиц и обращает внимание на исправления.

4. Проверка начислений повременных и прочих видов выплат. Здесь аудитор проверяет, каким образом происходило начисление расчетов по среднему заработку, повременных выплат, расчетов отпускных и расчетов премиальных и других видов оплат.

5. Проверка удержаний, которые производятся из заработной платы с физических лиц. Основными видами таких удержаний являются удержания по исполнительным листам, налог на доходы физических лиц, удержания за брак, за товары, которые куплены в кредит, и др.

6. Проверяется ведение аналитического учета по сотрудникам организации. Аналитический учет ведется по всем физическим лицам в организации по всем видам оплаты труда, пособиям, премиям и другим удержаниям и выплатам. Нужные данные собираются в расчетно-платежных документах, лицевых счетах (накопительных документах), а так же, если они ведутся в электронном виде, то они могут храниться как отдельные файлы. Аудит такого рода расчетов проводится выборочно.

Аудитор должен произвести проверку и выявить ведется ли такой учет, он должен акцентировать свое внимание на формирование совокупного годового дохода на каждого работника и на сохранность аналитической информации. В совокупный доход должны быть включены не только прямые начисления, но и вознаграждения по результатам работы за год, стоимость натуральной выплаты работникам, единовременные

вознаграждения за выслугу лет, стоимость бесплатного питания и продуктов и др.

7. Проверяются сводные расчеты по зарплате. Сводные расчеты по оплате труда осуществляют по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и корреспондирующими с ним счетами. Учет расчетов персоналом по оплате труда ведется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» по всем видам оплаты труда, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам организации.

8. Проверяется налогооблагаемая база по страховым взносам ПФ РФ, ФСС, ФОМС. Необходимо не только осуществить контроль расчетов по оплате труда, но и проверить правильность начисления страховых взносов. Для этой цели уточняют базу налогообложения и тарифы по страховым взносам, действующим на отчетный год (по пенсионному обеспечению, социальному страхованию, медицинскому страхованию).

9. Проверка сумм по депонированной заработной плате. Аудитору следует проверить организацию учета по счету 76 субсчет «Депонированная заработная плата». Так же нужно установить, каким образом выдавались суммы по депонированной заработной плате, на какой счет производилось списание депонированных сумм по прошествии трех лет (исковой давности) и т.п.

Для аудитора немаловажно знать нарушения и типичные ошибки, которые встречаются при расчетах заработной платы [5, 255]:

- 1) неверное исчисление среднесписочной численности сотрудников;
- 2) формирование несуществующей депонентской задолженности;
- 3) преувеличение общих итогов расчетно-платежной ведомости;
- 4) неначисление оплаты труда работникам;
- 5) ошибки при расчете удержаний из заработной платы;
- 6) подмена записей в расчетно-платежных ведомостях;
- 7) не вовремя начисленное НДФЛ;
- 8) несоблюдение правил исчисления налога на доходы физических лиц (НДФЛ);

9) неверное начисление выплат по среднему заработку (по временной нетрудоспособности, отпусковых и др.).

Помимо проверки синтетических и аналитических расчетов по заработной плате существенное значение имеет повышение организации данного участка учета. Для выполнения данной цели аудиторская организация вправе предложить применять унифицированные формы документов, автоматизировать расчеты по заработной плате, уточнить достоверность выполнения расчетов и использовать преимущественно целеобразные системы ведения аналитического учета по работникам.

По результатам проведенной аудиторской проверки аудитор оформляет отчет, содержащий анализ выполнения программы аудита, классификацию обнаруженных нарушений и ошибок, рекомендации по их устранению, формулирует выводы и обобщает результаты проверки.[6, 116]

В завершение своей проверки аудитор определяет основные виды нарушений, которые были выявлены по результатам проведения аудита. Далее по результатам проверки аудитор формирует мнение по составленному пакету рабочих документов. После этого по всем установленным правилам аудитор составляет отчет или аудиторское заключение, в котором он выражает мнение о достоверности бухгалтерской финансовой отчетности и порядке ведения учета расчетов по заработной плате у аудируемого лица.

Таким образом, аудиторская проверка как последовательность определенных действий позволяет выявить ошибки при начислении заработной платы и различных выплат работникам организации и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, а так же соблюдение действующего законодательства при осуществлении организацией расчетов с персоналом по оплате труда. Аудитор проверяет также законность удержаний из заработной платы работников, оценивает точность финансовой отчетности организации, законность произведенных хозяйственных операций, представляет рекомендации по устранению допущенных ошибок.

### Список литературы

- 1 Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 31.12.2017)
- 2 Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (ред. от 23.04.2018)
- 3 Арабян К.К. Теория аудита и организация аудиторской проверки: учебник / К.К. Арабян. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 336 с
- 4 Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. А.А. Савина, Л.В. Сотниковой. – 7-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 695 с.

- 5 Бухгалтерский учет и аудит:- Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясменко и др. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 407 с.
- 6 Шеремет А.Д. Аудит: учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 352 с.
- 7 Конев К.А. Нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2015. – № 1. – С. 12 – 24.

Калужский филиал Финуниверситета, г.Калуга

УДК 336.02

ЛИТВИНОВА Л.М.

## НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА РАСХОДАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

## TAX CONTROL OVER THE EXPENSES OF INDIVIDUALS

**Аннотация.** В статье дано определение налогового контроля, описаны его принципы. Определена сфера налогового контроля за расходами физического лица. Перечислены статьи НК РФ, на основании которых осуществляется налоговый контроль за расходами физических лиц. Представлены статистические данные по самозанятым гражданам, представившим в налоговые органы уведомления об осуществлении (о прекращении) деятельности по оказанию услуг физическому лицу, а также структура поступлений в консолидированный бюджет РФ от всех налогов (в том числе физических лиц).

**Ключевые слова:** налоговый контроль, проверки, государство, физические лица, налоги, сборы.

**Annotation.** The article provides a definition of tax control, describes its principles. The scope of tax control over the expenses of an individual is defined. Lists the articles of the tax code, on which the tax expenditure control individuals. Presents statistics on self-employed citizens, submitting to the tax authorities of the notice on the implementation (of termination) activities to provide services to the individual but also the structure of revenues of the consolidated budget of the Russian Federation from all taxes (including individuals).

**Keywords:** tax control, inspections, state, individuals, taxes, fees.

Налоговый контроль - это целенаправленная и комплексная система экономико-правовых действий применяемых компетентными органам государственной власти, база которой, основывается на законодательстве в области налогообложения и направлена, чтобы собирать и анализировать информацию об исполнении по уплате налогов налогоплательщиками обязанности.

Налоговый кодекс Российской Федерации в ст.82 дает определение налогового контроля: «Налоговый контроль – это деятельность проводимая уполномоченными органами по контролю за соблюдением налоговыми агентами налогоплательщиками и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах» [1, с.87].

Несколько определений налогового контроля приводится в научной литературе. Термин «налоговый контроль» подразумевает проверку соответствия налоговому законодательству деятельности подконтрольного объекта (субъекта налогообложения); непосредственное применение мер государственного принуждения.

Налоговый контроль как совокупность мер государственного регулирования, которые обеспечивают экономическую безопасность России и соблюдением муниципальных и государственных фискальных интересов в целях осуществления эффективной государственной финансовой политики.

Приемы налогового контроля, используемые в рамках достижения вышеперечисленных задач, определяются законодательством о нало-

гах и сборах. Налоговый контроль выступает в качестве самостоятельного института налогового права и является разновидностями государственного и финансового контроля. Налоговый контроль является механизмом взаимоотношений государства с налогоплательщиками.

Для эффективного выполнения возложенных на налоговый контроль обязанностей его система должна строиться на следующих принципах.

1. Правомерность.
2. Полнота контроля.
3. Соблюдение интересов плательщиков.
4. Профилактика. Налоговые органы должны делать все возможное в целях предупреждения налоговых правонарушений.
5. Координация. Контрольные действия налоговых органов должны быть скоординированы [5, с.66].

Субъекты налогового контроля - это участники, которые участвуют в налоговых правоотношениях:

- налоговые, финансовые, таможенные органы;
- сборщики, собирающие налоги;
- органы государственных внебюджетных фондов, которые осуществляют действия в рамках своей компетенции [2, с.112].

Объект налогового контроля - это действие (бездействие) налоговых агентов, налогоплательщиков, сборщиков налогов и сборов.

Налоговыми органами проверяется соблюдение законодательства о налогах и сборах нало-



гоплательщиком, с помощью механизма налогового контроля, в частности по уплате налогов, осуществляют выявление допущенных правонарушений, по уплате пени, налогов и штрафных санкций выставляют требования [7, с.10-12].

Налоговый контроль является одним из самых важных институтов налогового законодательства. Налоговый контроль - это составная часть государственного финансового контроля. Он является способом борьбы с налоговыми правонарушениями [6, с.57-59].

Налоговый контроль за расходами физического лица осуществляется в случае приобретения им в собственность определенного имущества. Целью данного государственного контроля является выявление наличия (или отсутствия) соответствия крупных расходов доходам, полученным гражданином.

Налоговый контроль за расходами физического лица осуществляется в России с 1 января 2000 г. на основании и в соответствии со следующими статьями НК РФ:

- статья 86.1 Налоговый контроль за расходами физического лица;
- статья 86.2 Обязанность организаций или уполномоченных лиц, связанных с проведением налогового контроля за расходами физического лица;
- статья 86.3 Проведение налогового контроля за расходами физического лица [10].

В п.1 ст.86.1 НК РФ содержится следующее определение сферы налогового контроля за расходами физического лица, которое, по сути, является нормативным: налоговому контролю за расходами физического лица подлежат расходы физического лица, являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, приобретающего в собственность имущество, указанное в статье 86.1 НК РФ. Это имущество представлено (п.2 ст.86.1 НК РФ):

- недвижимым имуществом, за исключением многолетних насаждений;
- механическими транспортными средствами, не относящимися к недвижимому имуществу;
- акциями открытых акционерных обществ, государственными и муниципальными ценными бумагами, а также сберегательными сертификатами;
- культурными ценностями;
- золотом в слитках.

Этот список является исчерпывающим (закрытым) и расширительному толкованию не подлежит. То есть, налоговые органы вправе проверять, соответствуют ли расходы физиче-

ского лица его доходам, лишь, когда речь идет о расходах по приобретению в собственность вышеперечисленного имущества - только этого имущества и никакого иного, независимо от того, сколь дорого иное имущество.

Определения понятия "физическое лицо, являющееся налоговым резидентом Российской Федерации" содержится в п.2 ст.11 НК РФ: физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ - это физические лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году. При этом под физическими лицами понимаются (п.2 ст.11 НК РФ) граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства [4, с.115].

При подсчете количества дней, необходимых для отнесения физического лица к категории налогового резидента РФ, учитываются все дни фактического нахождения этого лица на территории РФ в течение года.

Граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, также входят в число физических лиц, которые подпадают под налоговый контроль за расходами физического лица, (п.1 ст.23 ГК РФ) [9].

Важно отметить, что переход права собственности относительно названных объектов выступает объектом налогового контроля физических лиц, а не соответствие цены имущества его реальной стоимости. Законодательством о налогах и сборах не устанавливается нижний предел цены приобретаемого имущества, поэтому несоответствие доходов физического лица с его расходами за определенный налоговый период будет основным критерием назначения налоговой проверки по ситуации.

Основной метод осуществления налогового контроля за расходами физических лиц - получение от организаций или уполномоченных лиц сведений налоговыми органами, которые занимаются регистрацией имущества, сделок с ним, а также прав на это имущество. Установленная налоговым законодательством обязанность регистрирующих органов или лиц сообщать сведения о регистрации смены права собственности на подконтрольные объекты имущества служит гарантией обеспечения деятельности налоговых органов по контролю за расходами физических лиц [3, с.25].

Сведения о численности физических лиц по состоянию на 01.07.2019 г. представлены в табл. 1.

Таблица 1 - Сведения о численности физических лиц по состоянию на 01.07.2019 г. [8]

| Показатель   | Численность физических лиц, состоящих на учете по данному основанию (человек) |                             |
|--|---|-----------------------------|
|  | Всего   | в т.ч. иностранные граждане |
| Самозанятые граждане, представившие в налоговые органы уведомления об осуществлении (о прекращении) деятельности по оказанию услуг физическому лицу – всего<br>В том числе по видам оказываемых услуг: | 3 914   | 444                         |
| по присмотру и уходу за детьми, больными лицами, лицами, достигшими возраста 80 лет, а также иными лицами, нуждающимися в постоянном постороннем уходе по заключению медицинской организации           | 572   | 89                          |
| по репетиторству   | 2 550   | 98                          |
| по уборке жилых помещений, ведению домашнего хозяйства   | 690   | 282                         |
| иные виды услуг, установленные законом субъекта РФ   | 364   | 3                           |

Таким образом, самозанятых граждан, представивших в налоговые органы уведомления об осуществлении (о прекращении) деятельности по оказанию услуг физическому лицу на 01.07.2019 г. было 3 914 чел.

На рисунке 1 представлена структура поступлений за 2018 год в консолидированный бюджет РФ от всех налогов.

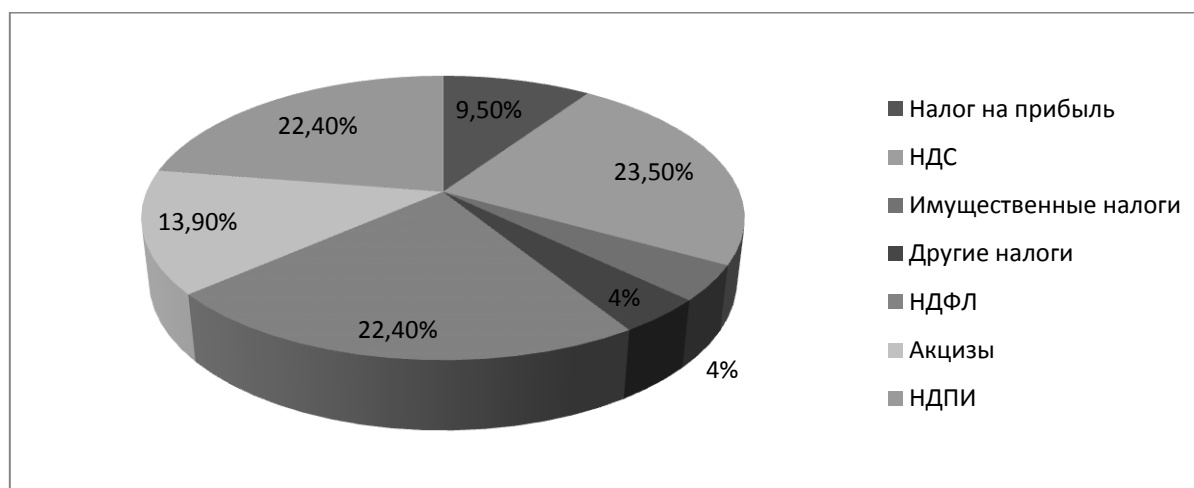


Рисунок 1 - Структура поступлений за 2018г. в консолидированный бюджет РФ

Как видно из представленных данных, имущественные налоги физических лиц составляют 4% в общей структуре поступлений. Всего в 2018г. сумма поступлений составила 13788,3 млрд. руб. (из них 551,5 млрд. руб. приходится на имущественные налоги).

Таким образом, налоговый контроль является необходимым условием, чтобы налоговая

система могла функционировать. При отсутствии налогового контроля, низкой его эффективности трудно рассчитывать на то, что налогоплательщиками будут уплачиваться налоги и сборы своевременно и в полном объеме. Благодаря налоговому контролю пополняется государственный бюджет, и дисциплинируются налогоплательщики.

#### Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ//СПС КонсультантПлюс
2. Аронов А.В. Налоги и налогообложение / А. В. Аронов, В. А. Кашин /М., 2017. – 325с.
3. Брызгалин А.В. Налоги и налоговое право. - М.: Аналитика – пресс, 2016. – 355с.
4. Дадашев А.З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации /М. ИНФРА-М, 2017. – 425 с.

5. Тарасова В.Ф., Скворцов О.В., Скворцова Н.О. Налоги и налогообложение. Учебное пособие /М.: Академия, 2016. – 240 с.
6. Разкавенко И.Л. Особенности проведения налогового контроля // Финансы, 2017. - №4 – С. 57-59.
7. Трохимов Л.Ж. как повысить эффективность налогового контроля // Налоги и право. 2018. - №7 – С. 10-12.
8. Сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <http://www.nalog.ru>
9. Налоговый контроль в РФ: формы, методы и виды [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <http://nalog-nalog.ru>
10. Сущность налогового контроля [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <http://free.megacampus.ru>

Автор выражает благодарность научному руководителю к.э.н. Сусяковой О.Н., доценту кафедры «Финансы и кредит» Финансового университета при Правительстве РФ, г. Калуга

УДК 657.6

ЛОМАКИНА О.В.

**ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ  
КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ****INTERNAL CONTROL AND AUDIT OF CALCULATIONS ON TAXES AND CHARGES OF  
COMMERCIAL ORGANIZATIONS**

**Аннотация.** В статье рассматриваются теоретические аспекты аудита и внутреннего контроля расчетов по налогам и сборам и возможности их применения на современном этапе.

**Ключевые слова:** налоги и сборы, внутренний контроль, налоговый аудит, требования к организации системы внутреннего контроля, налоговое планирование, налогообложение.

**Annotation.** The article discusses the theoretical aspects of audit and internal control of calculations of taxes and fees and the possibility of their application at the present stage.

**Keywords:** taxes and fees, internal control, tax audit, requirements for the organization of the internal control system, tax planning, taxation.

Расчеты по налогам и сборам – это область бухгалтерского учета, в которой наиболее часто могут возникать ошибки. Наиболее рискованной данная область стала неслучайно. При проведении учета налогов и сборов зачастую происходит смена нормативно-правовой базы, а по некоторым видам налогов попросту сложно сформировать налоговую базу, в связи с чем расчеты по таким налогам могут быть недостоверны. Если говорить о крупных организациях, то из-за формирования отчетной информации на различных уровнях управления, ошибки при расчете налогов и сборов здесь возникают еще чаще. Сегодня многие компании применяют специальные режимы налогообложения, а санкции и пени за несоблюдение налогового законодательства лишь повышаются. Все названные факторы говорят о необходимости проведения внутреннего контроля и аудита расчетов по налогам и сборам в организации.

На современном этапе произошло не только развитие системы бухгалтерского учета, государственного финансового контроля, экономического анализа, но активное становление независимого финансового контроля (аудита и аудиторской деятельности) [2]. Поэтому множество организаций уже создали в своей структуре службу внутреннего аудита. Рассмотрим, что представляет из себя «внутренний аудит».

Внутренним аудитом расчетов по налогам и сборам в организации называется деятельность центров внутреннего аудита по контролю расче-

Для разработки и реализации эффективных стратегических решений в организации необходимо осуществлять регулярный эффективный внутренний контроль. Такой контроль осуществляется в соответствии с положением о внутреннем контроле организации. Федеральной налого-

тов по налогам и сборам внутри аудируемых подразделений на территориальном, региональном, внутриведомственном уровне формирования отчетности [5]. Такая деятельность также осуществляется внутри юридически самостоятельных организаций, которые находятся на контроле у головной организации и формируют консолидированную отчетность.

Расчеты по налогам и сборам – ключевая область по риску возникновения ошибок в связи с чем выделяют налоговый аудит, который проводится наряду с аудитом финансовой отчетности. Налоговый аудит помогает сформировать информацию и конкретизировать результаты, которые используются при проведении внутреннего аудита расчетов по налогам и сборам. Налоговый аудит – это выполнение аудиторской организацией специального аудиторского задания, связанного с рассмотрением налоговых и бухгалтерских отчетов для определения степени их достоверности и соответствия нормам законодательства [4]. С помощью налогового аудита можно осуществить контроль за уплатой организацией налогов и других платежей в бюджет и внебюджетные фонды. Рассмотрим виды внутреннего аудита по налогам и сборам (таблица 1).

К основным целям внутреннего аудита следует отнести:

- поддержание функционирующей системы внутреннего контроля;
- снижение риска ошибок до подписания/предоставления отчетности.

Для разработки и реализации эффективных стратегических решений в организации необходимо осуществлять регулярный эффективный внутренний контроль. Такой контроль осуществляется в соответствии с положением о внутреннем контроле организации. Федеральной налого-

1. Эффективное и последовательное ведение финансово-хозяйственной деятельности ор-

- ганизации, сохранность активов, достижение ожидаемых финансовых и текущих показателей;
- Правильность начисления и удержания, своевременность и полнота перечисления налогов страховых взносов и сборов в бюджеты;
  - В налоговой, бухгалтерской, финансовой отчетности правильность отражения резуль-

татов финансово-хозяйственной деятельности организации;

- Соблюдение законодательства Российской Федерации;
- Наблюдение и мониторинг результатов выполненных контрольных мероприятий, направленных на выявление, исправление и предотвращение искажений в проверяемой отчетности.

Таблица 1 - Виды внутреннего аудита по налогам и сборам\*

| Виды аудита           | Характеристика  | Результат применения  |
|-----------------------|---|---|
| Аудит на соответствие | Деятельность за соблюдением работниками нормативно-правовой базы, выполнение ими правил в области налогообложения | Соответствие (несоответствие) работников, выполняющих расчеты по налогам и сборам                                   |
| Предупреждающий аудит | Проверка налогооблагаемой базы по разным видам налогов до даты подписания отчетности                              | Предотвращение ошибок в налоговом и бухгалтерском учете   |
| Аналитический аудит   | Выявление через аналитические процедуры оптимальности, полноты налогообложения организации                        | Получение данных по результатам оценки и анализа фактических и плановых налоговых платежей с целью выявления ошибок |
| Тематический аудит    | Деятельность, направленная на объект аудита   | Формирование базы типичных ошибок   |

\*Источник: составлено автором по данным [4].

Цель внутреннего контроля состоит в обеспечении такой системы управления, при которой в организации будут приниматься эффективные решения в области налогообложения. Если говорить о современных системах организации внутреннего контроля, можно заметить, что в их основе лежат требования мировых принципов корпоративного управления. В современных системах основной акцент сделан на высшем руководстве и его ответственности при формировании и функционировании системы внутреннего контроля [3].

При осуществлении налогового планирования многие организации пытаются оптимизировать налоговые обязательства, уделяя незначительное внимание планированию налогообложения. Подобные действия приводят к возникновению проблем при расчете налогов и сборов. Для устранения таких проблем, организациям следует разработать систему налогового анализа, планирования и прогнозирования. Для построения эффективной системы внутреннего контроля за налогообложением следует выделить ряд направлений такого контроля (рисунок 1).

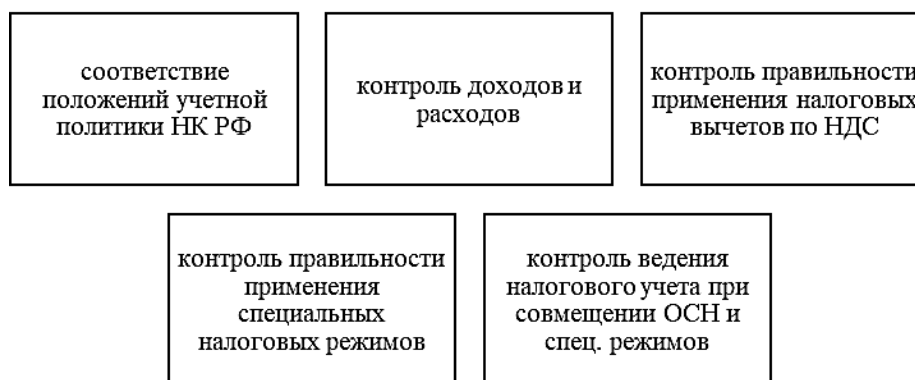


Рисунок 1 - Направления внутреннего контроля за уплатой налогов и сборов

Благодаря внутреннему контролю за уплатой налогов и сборов, должно произойти сокращение споров, возникающих у организаций с

налоговыми органами. В таком случае большую роль будут играть профессиональные навыки сотрудников, которые понесут ответственность в

случае ошибок в расчетах по налогам и сборам. Для того чтобы проконтролировать правильность уплаты налогов, необходимо проводить факторный анализ налогов, которые имеют наибольший удельный вес. Информацию об уплаченных налогах можно узнать в налоговых декларациях [4].

Рассмотрим методы усовершенствования бухгалтерского учета по налогам и сборам и возможности их применения:

1. Упростить механизм по взиманию обязательных налоговых платежей в бюджет и сократить количество таких платежей. Такое решение было бы допустимым в том случае, если бы налоговые поступления не составляли бы значительную часть государственного бюджета. Так как другие источники доходов не занимают столь главенствующую роль, замена налоговых платежей пока не представляется возможным.
2. Снизить налоговую нагрузку на фонд заработной платы. Такое решение возможно только при

росте доходов населения. Из-за двойного налогообложения при формировании цены происходит увеличение издержек, а значит и увеличение цен.

3. Установить налоговые льготы со стороны государства для стимуляции наиболее важных видов деятельности. Такие льготы впоследствии приведут к снижению цен.

Таким образом, организация внутреннего контроля и аудита расчетов по налогам и сборам является неотъемлемой частью работы организаций. Именно такой контроль помогает компаниям осуществлять уплату налогов и сборов правильно, своевременно и в полном размере, что благоприятно сказывается на репутации компании. Организовав эффективную систему контроля, можно не только сократить налоговые риски, но и сформировать такую систему, которая поможет своевременно адаптироваться ко всем меняющимся условиям внутренней и внешней среды.

#### Список литературы:

1. Приказ от 16 июня 2017 г. № ММВ-7-15/509 Об утверждении требований к организации системы внутреннего контроля.
2. Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. А.А. Савина, Л.В. Сотниковой. – 7-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – С.12.
3. Никорюкин А.В., Предеус Н.В., Скачкова Р.В. Проблемы учета расчетов по налогам и сборам // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2017. №3 – С. 67.
4. Троянская М.А. Использование налогоплательщиком налогового аудита бухгалтерской и налоговой отчетности как элемента независимого налогового контроля // АНИ: экономика и управление. 2019. №1 – С.26.
5. Магомадов Х.Х., Макаев С-Э. М. Аудит расчетов по НДС и налогу на прибыль: проблемы и решения // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №4-3 – С. 48.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 657.632

ШАЕМОВА В.А., РАКОВА Д.А., ЛОСЕВА А.Б.

**ФАЛЬСИФИКАЦИЯ И ИСКАЖЕНИЕ ОТЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ: ПРИРОДА ПРОИСХОЖДЕНИЯ, ПРОБЛЕМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ И ВИДЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ****FALSIFICATION AND DISCLOSURE OF REPORTING INFORMATION: NATURE OF ORIGIN, DETECTION PROBLEMS AND TYPES OF LIABILITY**

**Аннотация:** в статье рассматриваются причины искажения финансовой отчетности, определяются пути их выявления и устанавливается мера ответственности за правонарушения данного рода.

**Ключевые слова:** финансовая отчетность, фальсификация и искажение, МСФО, гражданско-правовая ответственность, административная ответственность, уголовная ответственность.

**Annotation:** This article discusses the causes of misstatement of financial statements, identifies ways to identify them and establishes a measure of responsibility for offenses of this kind.

**Key words:** financial reporting, falsification and distortion, IFRS, civil liability, administrative liability, criminal liability.

Одним из главных требований к отчетной информации является её достоверность, то есть достоверность представленных данных, на их основании – финансового положения, экономических результатов и, важный момент, денежных потоков. Одной из главных проблем, стоящих перед прозрачностью ведения бухгалтерского учета, является фальсификация и искажение финансовой отчетности, как результат действий по уклонению от налогов, ведению теневого бизнеса, преследований собственных корыстных целей для получения наибольшей собственной выгоды.

В соответствии с МСФО (IAS)1 «Представление финансовой отчетности», вступившим в силу на территории России 01.01.2018 г., финансовая отчетность рассматривается как отчетность, предназначенная для удовлетворения потребностей различных внешних пользователей [5].

Современная экономика в настоящее время характеризуется актуальностью информационной составляющей. Одним из главных информационных каналов, связывающим среду бизнеса и гражданское общество, является финансовая отчетность. Тем не менее, случаи несовершенства этой финансовой отчетности, а зачастую случаи её фальсификации и искажения не являются редкостью. В связи с этим, рассмотрим: в чем же заключены природа и аспекты искажения отчетных показателей, пути их выявления и ответственность?

Исследователи определяют ряд ситуаций, приводящие к искажению отчетности:

- вуалирование (сокрытие): отчетность формируется, исходя из установленных норм и стандартов, однако не отражает подлинного финансового положения организации.

- фальсификация (подделка): отчетность формируется с нарушением установленных норм стандартов, при этом является умышленным действием, приносящим вред внешним пользователям отчетности путем предоставления финансовых показателей в более выгодных позициях [8].

Для сравнения и целостности картины природы искажения отчетности, обратим внимание на данные Росстата о доходах от предпринимательства, которые уже на протяжении нескольких лет держатся на рекордно минимальном уровне, и на данный момент находятся на отметке в 6,3%, что является причиной скрывания доходов организациями и рядом других причинно-следственных связей.

Немаловажным фактором является постепенный переход Российской Федерации на Международные стандарты финансовой отчетности, что уже на данный момент отражается на такой же столь малой прозрачности финансовой отчетности отдельных крупных российских предприятий. Более того, МСФО дают большую «вольность» организациям, всецело полагаясь на профессиональное суждение и мнение бухгалтера, которое не всегда является компетентным.

Еще одной причиной искажений отчетности при применении МСФО является необходимость ведения двойного учета по международным и отечественным стандартам и уже не новостью является представление «слегка переделанных» документов, составленных по внутренним правилам за международные стандарты. Перечисленные выше аспекты являются одними из основополагающих при искажении отчетных показателей, таких как



снижение чистой прибыли, повышение стоимости риска.

Так как обнаружение фактов искаженности и фальсификации финансовой отчетности чаще всего происходит при проведении аудита в организации, следовательно, нормативно-правовой базой, наиболее широко раскрывающей специфику искажения финансовой отчетности, является Международный стандарт аудита 240. В рассматриваемом документе определены нормы, которые позволяют аудитору грамотно и добросовестно проводить вы-

явление искажений в финансовой отчетности организации. Так, к примеру, в нем сказано, что решающим фактором, позволяющим отличить ошибку от недобросовестного действия, является неумышленность или умышленность действий должностного лица [4].

Рассмотрим примеры обстоятельств, которые могут указывать на возможность того, что финансовая отчетность содержит искажения, вследствие недобросовестных действий в таблице 1.

Таблица 1 – Примеры обстоятельств при обнаружении фактов искажения

| № п/п | Обстоятельство  | Пример  |
|-------|---|---|
| 1     | Несоответствия в данных бухгалтерского учета                          | несвоевременно учтенные или не в полном объеме отраженные факты хозяйственных операций, указанные в них неверные суммы, отчетный период, положения учетной политики организации |
| 2     | Противоречивые или отсутствующие доказательства                       | отсутствующие подтверждающие документы, значительные необъяснимые статьи при проведении сверок  |
| 3     | Проблематичные или необычные отношения между аудитором и руководством | жалобы руководства по проведению аудита или запугивание членов проверяемой группы, связанные с критической оценкой аудиторских доказательств                                    |

В МСА 240 также оговорено, что, даже не смотря на обязанность аудитора в сохранении конфиденциальности клиентской информации, в случае выявления серьезных правонарушений, юридическая ответственность приобретает более высокую приоритетность и включается функция обязанности сообщения лицам и органам за пределами организации о правонарушениях.

Исходя из нормативного законодательства Российской Федерации, в данной теме заключающим аспектом стоит рассмотреть ответственность за искажение финансовой отчетности. Ответственность за нарушение бухгалтерского учета — это совокупность административных, уголовных мер наказания, предусмотренных в отношении ответственных должностных лиц. Санкции, применяемые за нарушение в области бухгалтерского учета, рассматриваются в разрезе гражданско-правовых, административных и уголовных норм.

Стоит отметить, что в соответствии со ст. 120 НК РФ, в первую очередь за нарушения в части ведения бухгалтерского и налогового учета могут наказать саму организацию. То есть штраф или арест счетов будет применен не к физическим лицам, а к данному юридическому лицу [2]. В соответствии со ст. 15.11 КоАП РФ, контролеры вправе применять санкции к должностным лицам, к примеру, к руководству, которое несет ответственность за

организацию и ведение бухгалтерского учета [1]. Важным аспектом при отнесении проступка к той или иной категории, применении санкций будет выступать документальное оформление обязанностей и полномочий должностных лиц.

Административная ответственность в отношении организации рассматривает следующие виды проступков, представленные на рисунке 1.

Штраф за нарушение ведения бухгалтерского учета детализирован в ст. 120 НК РФ. За каждый непредоставленный вид отчетности в ИФНС, в соответствии с п. 1 ст. 126 НК РФ, компанию штрафуют на 200 рублей. За несданную бухгалтерскую отчетность в Росстат контролеры могут ограничиться предупреждением, если время просрочки небольшое либо имеются уважительные причины несдачи бухгалтерской отчетности в статистику или же представители Росстата вправе наложить административный штраф в сумме от 3000 до 5000 рублей на компанию или в отношении должностных лиц согласно статье 19.7 КоАП РФ [1].

Остановимся подробнее на грубых нарушениях в ведении бухгалтерского учета и ответственности должностных лиц. Под грубым нарушением требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности относится искажение любого показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности, выраженного в денежном из-

мерении, не менее чем на 10 процентов. Исчерпывающий перечень наказуемых деяний,

относящихся к грубым нарушениям, определяет ст. 15.11 КоАП РФ (рисунок 2).

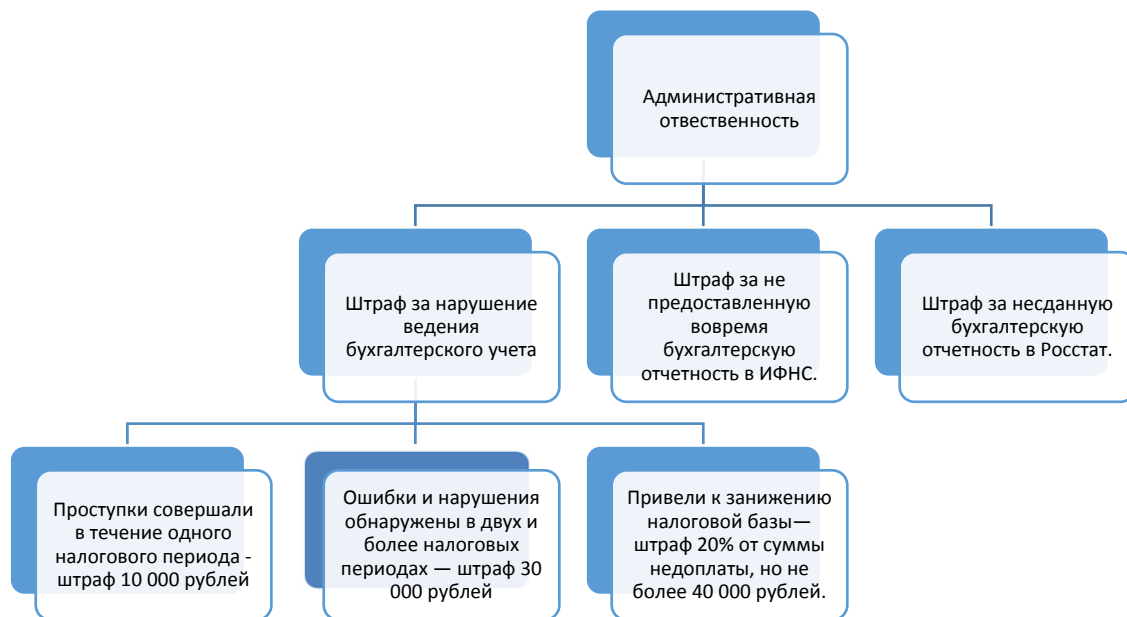


Рисунок 1 - Ответственность за нарушение ведения бухгалтерского и предоставление финансовой отчетности

Размер санкции, применимый к перечисленным категориям, зависит от того, впервые ли допущен проступок или же правила были нарушены неоднократно. К примеру, за грубое нарушение, допущенное впервые – штраф от 5000 до 10 000 рублей. За повторные проступки — от 10 000 до 20 000 рублей либо дисква-

лификация должностного лица на срок от 1 до 2 лет.

Пояснения относительно определения административной ответственности за нарушение правил бухгалтерского учета дает Минфин в отдельном Информационном сообщении от 07.04.2016 № ИС-учет-3[6].

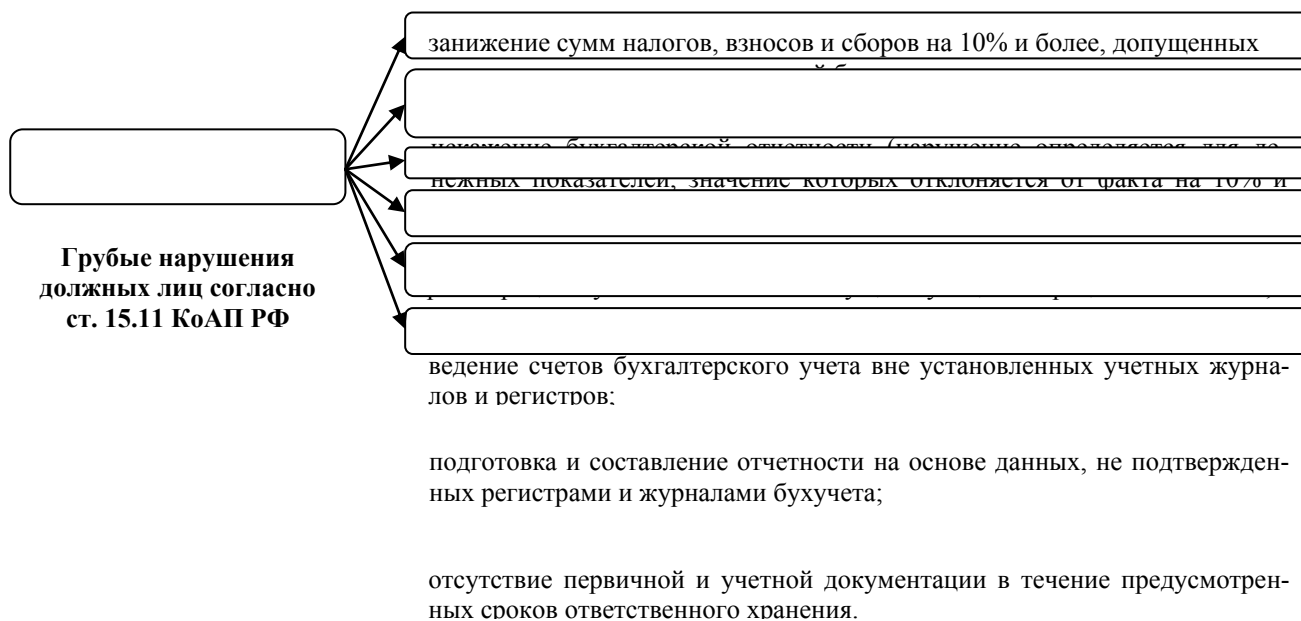


Рисунок 2 - Грубые нарушения при ведении бухгалтерского учета и ответственности должностных лиц

Немаловажной контролирующей нормативной базой выступает «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ. Обвинения по нарушению норм, относящихся к предоставлению ложных сведений в сфере финансовой отчетности, могут выдвигаться в соответствии со следующими статьями выше указанного нормативно-правового акта: статьи УК РФ главы 22 «Преступления в

сфере экономической деятельности», статья 201 «Злоупотребление полномочиями», статья 202 «Злоупотребление полномочиями частными нотариусами и аудиторами».

В соответствии со статьей 172.1 УК РФ, за фальсификацию финансовой документации предусмотрено уголовное преследование. [3] Основные меры уголовного наказания представлены на рисунке 3.

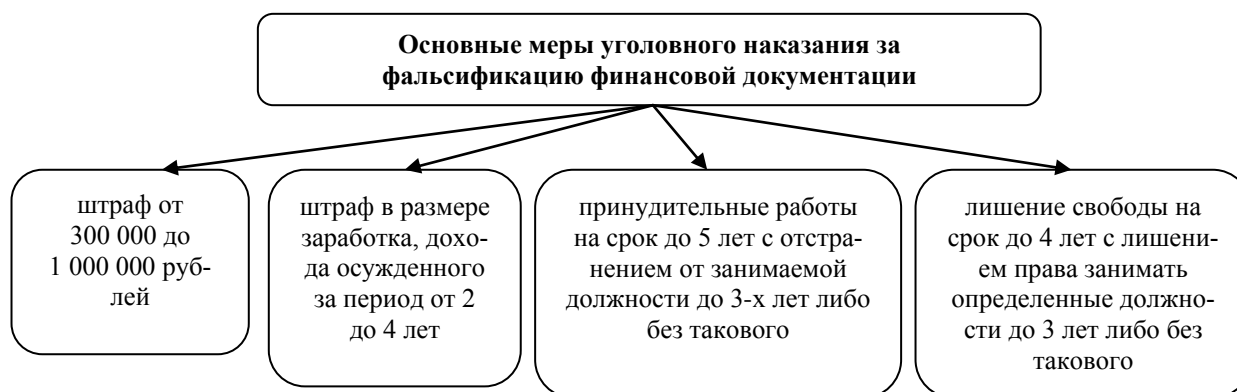


Рисунок 3 - Меры уголовного наказания за фальсификацию финансовой документации

В заключение стоит отметить, что в настоящее время, время повсеместной глобализации, интеграции и иных процессов, фальсификация и мошенничество в сфере финансового учета и отчетности становится выбором и стратегией многих даже огромных корпораций. На уровне внутреннего контроля необходимо минимизировать риски отклонений от установленных правил и искажения учетных и отчетных данных, а руководству компаний необходимо контролировать процесс составления и оценки карты рисков искажения учетных и отчетных данных на основе собранных сведений обо всех фактах хозяйственной жизни экономического субъекта. [7, с. 61]

Выгоды и преимущества огромны для отдельно взятой компании, в то время как риск быть привлеченным к ответственности минимален, как и сама ответственность. Тут факторами выступает и коррупция на всех уровнях, и «кумовство», и «крыша» организованных преступных групп, да впрочем, как и несовершенство законодательной базы.

Поэтому государству, а конкретно аппарату чиновников всё же стоит задуматься: А может налоговые поступления (в сфере которых постоянно совершенствуется законодательство) играют не столь важную роль, как осветление сегментов рынка и исчезновение страха ведения честной нечестной предпринимательской деятельности.

#### Список литературы:

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, утв. от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 27.12.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 13.01.2020)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая), утв. от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.12.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)
3. Уголовный кодекс Российской Федерации, утв. от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019)
4. Международный стандарт аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н)
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 05.08.2019)

6. Информационное сообщение Минфина России от 07.04.2016 № ИС-учет-3 «Об изменении порядка привлечения к административной ответственности за нарушение требований к бухгалтерскому учету и отчетности»
7. Кондрашова Н.Г. Риск-ориентированный внутренний контроль практическая реализация // Аудит и финансовый анализ. – 2019. – № 2. – С. 60-64.
8. Мамулашвили М.З., Турушева М.С. Способы фальсификации записей в бухгалтерском учете и финансовой отчетности и методы их обнаружения // Успехи современной науки и образования. – 2016. – № 7. – Т.3. – С.38-40.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

## «ЭКОНОМИКА ТРУДА И СОЦИАЛЬНО-ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ»

УДК 159.99

ПАЦАКУЛА И.И., ХАЧИКЯН Е.И.

## СОЦИАЛЬНО-ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ВКЛЮЧЕНИЯ ПОЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ В ОБЩЕСТВЕННУЮ ЖИЗНЬ

## SOCIO-PSYCHOLOGICAL PROBLEMS OF INCLUSION OF ELDERLY PEOPLE IN PUBLIC LIFE

**Аннотация:** в работе рассматриваются проблемы, связанные с демографическим старением населения. Представлены результаты эмпирического исследования потенциала пенсионеров по возрасту, которые включают анализ не только внутренних, определяемых способностями человека к труду, но и внешних (социально-структурных, интеграционных, социокультурных) ресурсов, которые способны активизировать, либо ограничивать принятие старости и выхода на пенсию как такового.

**Ключевые слова:** геронтология, идентичность пожилых людей, социально-экономические изменения, образы старости, удовлетворенность жизнью, социально-психологический портрет поколений.

**Abstract:** The paper considers the problems associated with the demographic aging of the population. The results of an empirical study of the potential of retirees by age are presented, which include an analysis of not only internal, determined by a person's ability to work, but also external (socio-structural, integration, sociocultural) resources that can activate or limit the adoption of old age and retirement per se.

**Keywords:** gerontology, the identity of older people, socio-economic changes, images of old age, life satisfaction, socio-psychological portrait of generations.

*Исследование выполнено при финансовой поддержке Российского фонда фундаментальных исследований и Правительства Калужской области. Проект № 19-413-400001 «Психологическая готовность пожилых людей к переменам в ситуации социально-экономических изменений среды (на примере жителей Калужской области)»*

Еще в конце прошлого века демографическое старение населения не рассматривалась как значительная проблема. Однако уже сейчас ситуация резко изменилась, и волнует она уже не только демографов. В настоящее время полностью осознан и прояснился быстрый прогресс этого явления. Ни у кого нет сомнений в скорости распространения этого явления по всему миру. Последствия этого процесса уже начали свое действие во всех секторах социальной активности, а всплеск интереса ученых к многочисленным проблемам людей позднего периода жизни человека стал очевиден. Современные исследования, научные статьи и книги, посвященные проблемам старости, приводят впечатляющие цифры, подкрепленные таблицами и мнениями авторитетных ученых, обозначающие причины, которые привели к беспрецедентному росту количества стареющего населения во многих странах мира.

Демографическая ситуация в России и в Калужской области (изменение доли лиц пожилого возраста в общей структуре населения) за последние 11 лет представлена на рисунке 1.

Статистика показывает, что население России неуклонно «стареет», причем в Калужской области эти тенденции более выражены; это же подтверждают и данные, представленные на рисунках 2 и 3.

Все это позволяет заключить, что нагрузка на работоспособное население в Калужской области за последние годы стабильно выше среднероссийских показателей. По оценкам специалистов, такая ситуация сохранится еще долгие годы.

Таким образом, доля людей пожилого возраста в структуре российского общества увеличивается, что приводит к нарастанию научного, в том числе социологического и психологического интереса к проблемам и разнообразным аспектам жизнедеятельности данной категории граждан. Эта демографическая ситуация обуславливает не только формирование новых потребностей и способностей пожилых людей, но и отказ от изживших себя представлений о старости. Проблема ценности старшего возраста и идеалов пожилых становится существенным элементом современного психологического климата общества,

формирующегося в ситуации происходящих социально-экономических изменений. Новое социальное положение и необходимость приспосабливаться к иным условиям существования порождает разные проблемы у пожилых людей.

Главные из которых это: здоровье, материальная обеспеченность, одиночество. Необходимы современные социально-психологические исследования, обобщающие новые традиции современной действительности.

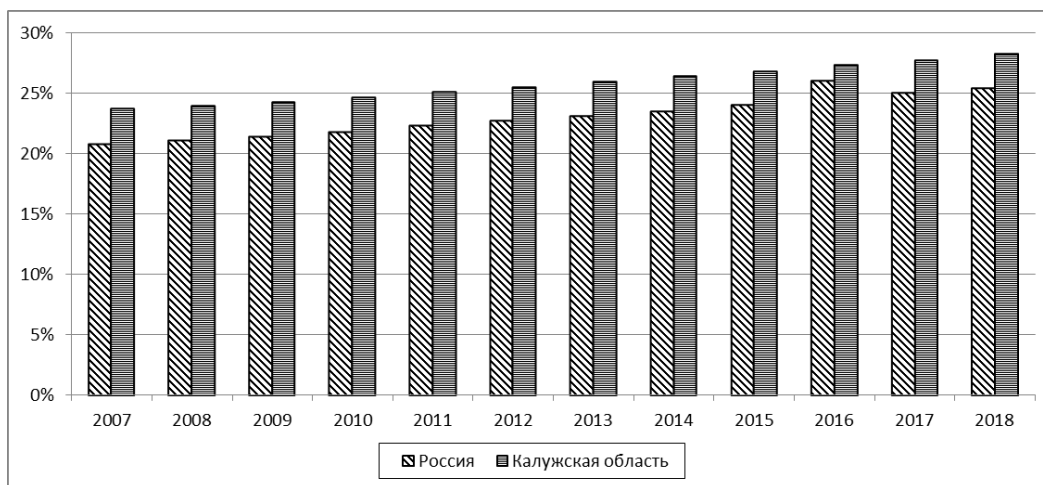


Рисунок 1 - Доля лиц старше трудоспособного возраста в общей структуре населения (%)

Если еще в 1950 г. на людей старше 65 лет приходилось 7,7% населения планеты, уже в 2019 г. доля выросла до 19%, а в 2050 г. превысит 27%. И почти половина населения России (47%) окажется пенсионерами к 2060 году. И большинству стран придется реформировать пенсионную систему так, чтобы финансировать растущее число пенсионеров (которые к тому же будут получать пенсию дольше, чем прошлые

поколения) на фоне сокращения рабочей силы. Без реформ и ускорения темпов роста производительности труда темпы роста мировой экономики могут замедлиться, а благосостояние людей – снизиться. Такие неутешительные прогнозы делают экономисты Credit Suisse в докладе, представленном на Всемирном экономическом форуме в Давосе [3].

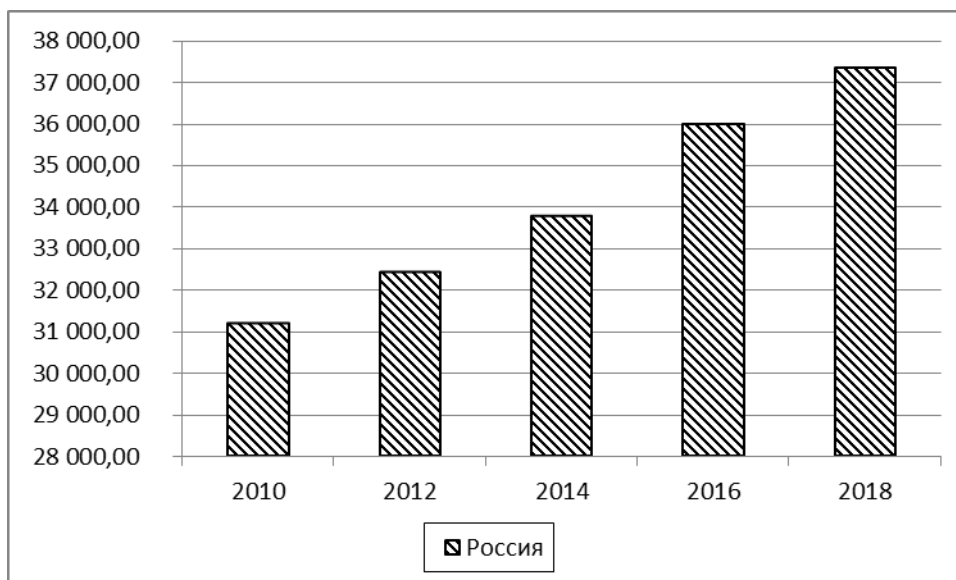


Рисунок 2 - Количество лиц старше трудоспособного возраста на 100 человек Трудоспособного возраста в целом по России (%)

Глава Пенсионного фонда России (ПФР) Антон Дроздов в интервью «Российской газете» обозначил, как изменилась ситуация с пенсион-

ным обеспечением в нашей стране после того, как в 2019 году была поднята планка пенсионного возраста. Оказалось, что число людей, вы-

шедших на заслуженный отдых в 2019 году, на 355 тысяч меньше, чем было бы, если бы планка пенсионного возраста осталась прежней. А в

2020 году отложится выход на пенсию у 800 тысяч человек с учетом и тех, у кого сдвинулась пенсия в 2019 году [1].

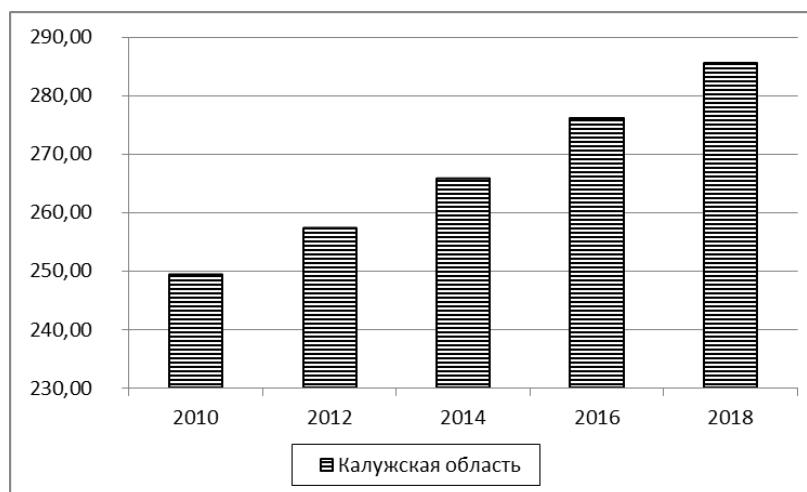


Рисунок 3 - Количество лиц старше трудоспособного возраста на 100 человек Трудоспособного возраста по Калужской области (%)

В связи с этим в настоящее время остро стоит проблема включения пожилых людей в общественную жизнь. Это необходимо для того, чтобы побуждать людей к активной деятельности по изменению жизненного курса в стареющем обществе через повышение социального статуса старшего поколения, созданию условий для реализации потенциала по осмыслению того, какие требования предъявляет к ним новая ситуация развития. Современная жизнь направлена на поиск ориентиров, направленных на разработку процесса наращивания потенциала людей для проживания в будущем пространстве благополучной старости.

Постарение населения предполагает изменение жизненного курса в стареющем обществе через повышение социального статуса старшего поколения и создание условий для реализации потенциала, поиск механизмов взаимодействия различных субъектов социальной политики в направлении поиска перспектив, которые смогут определить для пожилых россиян возможность выбора образа жизни. В связи с чем встает проблема осмысления и культурно-исторического пространства, в котором оказался современный стареющий человек, осмысления того, какие требования предъявляет к нему новая ситуация его развития.

В связи с подписанием закона 3 октября 2018 года о повышении пенсионного возраста в России на 5 лет (с 60 до 65 лет для мужчин и с 55 до 60 лет для женщин), неосвещенным остается круг вопросов, связанных с психологической готовностью пенсионеров к продолжению трудовой деятельности после выхода на пенсию, ста-

бильность их социальных связей и эмоциональная вовлеченность в них, удовлетворенность жизнью. Обойден вниманием круг вопросов, связанных с содержательным наполнением понятия «институт бабушек», а именно: сегодня характерный для советских времен интенсивный уход за внуками все чаще переходит к интенсивному материнству, и роль русской бабушки в воспитании внуков уже не является чем-то естественным. Вероятно, со временем привычный для нескольких последних поколений россиян «институт бабушек» размоется, и пожилые родители, выйдя на пенсию, начнут отказываться тратить все свое время только на внуков. У бабушек пенсионного возраста вполне могут быть собственные планы на жизнь, не позволяющие тратить всё время на внуков, а повышение пенсионного возраста закрепляет это право законодательно. Если раньше, согласно традиционному сценарию, женщина в пятьдесят пять лет оставляла работу, чтобы присматривать за внуками, новый пенсионный возраст не оставит ей такой возможности. При этом для самих женщин старшего возраста это означает потерю привычной формы инвестиций в собственный зрелый возраст: то, что они не имеют возможности заботиться о внуках, может означать, что и собственные дети не будут заботиться о них, а воспользуются коммерческими услугами.

Старым людям, которые вытеснены из экономического пространства и живут отдельно от детей, становится нелегко оплачивать последний этап своей жизни. В настоящее время существует представление о том, что успешнее переживают старость те люди позднего периода жиз-

ни, которые рассчитывают на свои силы и обращаются к своим собственным ресурсам. Это именно те, кто оказывается менее заинтересованным во внешних денежных поступлениях, которые им может предложить общество. И это действительно так. Ведь отставка, выход на пенсию создает социальные, экономические и психологические проблемы для индивида, и даже возможно, что и для его семьи. Для человека, вышедшего на пенсию, это означает переход в новое качество. Это касается и тех, кто расценивает приобретенное свободное время как находку. Но практически всегда отставка связана с уменьшением доходов, ведь зачастую государственные пенсии по старости не допускают особой роскоши.

Однако, в обществе, где в старости многие граждане сохраняют хорошее физическое здоровье, все большее значение приобретает взгляд, устремленный во «внешний мир». Речь идет о том, что ушедшие на покой могут обрести возрождение, когда начитается их новая фаза образования и обучения.

Тенденции таковы, что современные пенсионеры – это неоднородная группа людей. И связано это со следующими особенностями. С одной стороны, современный биологический возраст не совпадает с хронологическим, и 65-летний житель может чувствовать себя так же как 51-летний в 1950 году. Сегодня люди пенсионного возраста ведут как никогда активный образ жизни. Они занимаются спортом в парках и тренажерных залах, учат иностранные языки, овладевают компьютерной грамотностью, многие из них, будучи на пенсии, продолжают работать. Примером здесь может выступить современные московские пенсионеры, которые являются активными пользователями городской инфраструктуры: посещают различные культурные мероприятия города, являются клиентами банков, активными пользователями интернета, городских электронных сервисов и, при этом, каждый пятый, или 21%, из числа пенсионеров продолжает трудиться [2]. Формально возраст перестал быть показателем снижения активности и социально-экономического статуса горожан. Более того, современный представитель старшего поколения не хочет довольствоваться тем, что имели его родители, у него существуют другие запросы. Таким образом, постепенно начинает формироваться новый стандарт благополучия современных и будущих пенсионеров, который отражал бы их основные потребности: поддержание здоровья, социальная вовлеченность, досуг и трудоустройство.

С другой стороны, можно говорить о том, что физически старость сегодня наступает в 70–

75 лет, но современный процесс старения происходит по новым меркам, а психологическое старение происходит по стереотипам прежних поколений, которые формировались еще с детства. Стереотипы прежних поколений пропечатаны следующими установками: ощущение второсортности своего возраста по отношению к другим возрастным группам; восприятие себя как физически не совсем полноценного человека со сниженными физическими и умственными возможностями; происходящая потеря идентификации с самим собой; сокращение количества новых социальных связей и контактов вне своей возрастной группы; ощущение своей физической непривлекательности, в первую очередь сексуальной.

Проведенное нами анкетирование представителей старшего поколения, в котором приняли участие 94 респондента старше 60 лет (все получают пенсию, некоторые продолжают трудиться), проживающие на территории Калужской области, позволило проанализировать, какой поддержки, по их мнению, не хватает пенсионерам со стороны государства на пенсии. Оказалось, что 33,3% опрошенных указали ответ «консультативная помощь: предоставление пенсионерам информации о доступных и существующих для них услугах и льготах»; 21,8% респондентов отметили – «предоставление возможности пенсионеру выполнять работу за небольшую плату», для 16,7% респондентов актуальным оказался ответ «услуги транспортных перевозок», для 12,8% - «уход на дому», для 10,2% людей позднего периода жизни важным остается «предоставление возможности бесплатно проходить обучение, учиться» и лишь 2,6% опрошенных соответственно отметили вариант ответа «предоставление возможности пенсионеру выполнять работу на общественных началах» и «создание телефонов доверия».

Полученные результаты свидетельствуют о том, что лишь треть опрошенных имеют готовность продолжить трудиться и, в том числе, на общественных началах. Вероятно, что в эту группу опрошенных попали те, у кого физическое здоровье позволяет это делать. Трети респондентам актуальна консультативная помощь, возможно, что среди них, как раз, находятся те представители, которым необходима социальная вовлеченность, досуг, но на условиях социальной поддержки со стороны государства, организаций, муниципальных властей, а информационное поле представлено незначительно. И еще одна треть респондентов, скорее всего, имеют проблемы со здоровьем, что нашло отражение в их ответах.



По мнению 55,1% опрошенных представителей позднего периода жизни, чтобы пенсионер чувствовал себя комфортно после выхода на пенсию, необходимо «оставить проживать их в привычных для него условиях»; 25,7% респондентов отметили, что «государство должно взять на себя заботу о подготовке предпенсионеров к выходу на пенсию»; 8,9% испытуемых считают, что «предпенсионер должен сам готовить себя к выходу на пенсию, понимая, что это неизбежный процесс»; 7,7% опрошенных считают, что комфортно будет, если после выхода на пенсию «создать коммуны для пожилых, чтобы пенсионеры сами могли оказывать помощь друг другу» и лишь для 2,6% людей позднего периода жизни важно «создать жилой центр, где пенсионер мог бы проживать с людьми различных возрастов». Таким образом, большинство опрошенных людей позднего периода жизни (55%) не готовы переживать стресс в связи с изменениями привычных условий бытия. Для 10,3% опрошенных важным является поиск контактов либо с представителями своего возраста, либо людей различных возрастов. Возможно, что в основе выбора этих ответов лежит ощущение переживаемого одиночества. Четверть опрошенных склонны переложить ответственность на государство по подготовке предпенсионеров к выходу на пенсию. Вероятно, это те, кто испытал определенный стресс в период выхода в отставку. И только 10 % опрошенных имеют развитый рефлексивный компонент, который позволяет им заранее планировать подготовку к новому этапу жизни – выход на пенсию. Эти результаты подтверждают факт того, что необходимо направить усилия по созданию условий для реализации собственного потенциала людей позднего периода жизни по осмыслению того, какие требования предъявляет к ним новая ситуация развития.

На вопрос «Если бы Вам принесли приглашение на проводимые в городе мероприятия для пожилых людей, то на какие из предложенных ниже Вы, скорее всего, бы пошли?» ответы распределились следующим образом: 51,3% опрошенных были бы рады встрече ветеранов предприятия, организации, в которой раньше работали; для 34,6% респондентов актуальны выставки цветов, овощей и фруктов, которые вырастили пенсионеры. Для 7,7% респондентов

актуальна выставка народных промыслов, а для 6,4% людей позднего периода жизни бесплатные мастер классы. Таким образом, для половины опрошенных весьма важным является поддержание контактов и общение с теми людьми, с которыми они провели свою еще активную трудовую жизнь, для другой половины респондентов – это проведение досуга по интересам.

Таким образом, постарение населения предполагает изменение жизненного курса в стареющем обществе через повышение социального статуса старшего поколения и создание условий для реализации потенциала, поиск механизмов взаимодействия различных субъектов социальной политики в направлении поиска перспектив, которые смогут определить для пожилых россиян возможность выбора образа жизни.

Исследования потенциала пенсионеров по возрасту включают анализ не только внутренних, определяемых способностями человека к труду, но и внешних (социально-структурных, интеграционных, социокультурных) ресурсов, которые способны активизировать, либо ограничивать не только реализацию трудовых способностей, но и принятие старости, выхода на пенсию как таковой. Такой подход позволяет учитывать сложные социальные взаимодействия между субъектами труда, что приобретает особенное значение, когда речь идет о трудовой деятельности пожилых людей, подвергающихся наибольшему социальному давлению. Соответственно актуализируются социологический анализ механизмов, ограничивающих возможность продолжения трудовой деятельности пенсионеров, исследование причин возникновения социального неравенства по возрастному признаку.

В науке пока остаются малоизученными феномены, связанными с интеграцией лиц пенсионного и старческого возраста в динамично развивающихся условиях среды. Это не позволяет научно-обоснованно оценить личностно-развивающий потенциал современного пожилого человека, чтобы понять, каким образом можно ввести значимые смысловые единицы не только в научное, но и обыденное сознание их субъектов с тем, чтобы обеспечить выявление основных характеристик, определяющих гармоничное развитие людей в поздний период их жизни.

### Список литературы

1. Дроздов А. Пенсия отбрасывает тень // Российская газета. - 24 декабря 2019. - № 8048. URL: <https://rg.ru/2019/12/23/glava-pfr-anton-drozdov-otvetil-na-voprosy-o-pensii.html> (дата обращения: 15.01.2020).
2. Ракова А. В столице формируется новый стандарт благополучия пенсионеров // Электронный ресурс. URL: [https://socialnaya-podderzhka.ru/news/v\\_stolice\\_formiruetsja\\_novyj\\_standart\\_blagopoluchija\\_pensionerov\\_130944/](https://socialnaya-podderzhka.ru/news/v_stolice_formiruetsja_novyj_standart_blagopoluchija_pensionerov_130944/)
3. Холякко А. Оверченко М. К 2060 году в России почти половина населения будет пенсионерами // Ведомости. – 22 января 2020. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2020/01/22/821263-2060-godu>

Калужский филиал Финуниверситета, г.Калуга

## «МЕНЕДЖМЕНТ»

УДК 336.648

ВИННИКОВА И.С., КУЗНЕЦОВА Е.А.

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

## MANAGEMENT OF ACCOUNTS PAYMENT OF THE ENTERPRISE

**Аннотация:** Деятельность организаций в условиях современной экономической ситуации невозможна без наличия среди краткосрочных пассивов кредиторской задолженности. Причиной появления кредиторской задолженности является несовпадение времени возникновения задолженности со временем ее погашения. Перед каждой компанией возникает необходимость контроля и управления кредиторской задолженностью, что в свою очередь является залогом финансовой устойчивости и развития бизнеса. В настоящей статье рассмотрено понятие кредиторской задолженности, условия ее эффективного управления, проведен анализ управления кредиторской задолженностью компании ООО «ДНС Ритейл».

**Ключевые слова:** структура капитала, кредиторская задолженность, обязательства, период оборачиваемости, финансовый цикл.

**Abstract:** The activities of organizations in the current economic situation is impossible without the presence of short-term liabilities payables. The reason for the appearance of accounts payable is the mismatch of the time of occurrence of the debt with the time of its repayment. Before each company there is a need to control and manage accounts payable, which in turn is the key to financial stability and business development. This article discusses the concept of accounts payable, the conditions for its effective management, analyzes the management of accounts payable of the company «DNS Retail».

**Keywords:** capital structure, accounts payable, liabilities, turnover period, financial cycle.

Финансовое положение и конкурентоспособность современных компаний во многом зависит от эффективности управления кредиторской задолженностью, как одного из источников формирования финансовых ресурсов. Кредиторская задолженность представляет собой вовлеченные в предприятие причитающиеся к выплате (в бюджет и внебюджетные фонды, поставщикам, подрядчикам, персоналу и другим кредиторам) средства. Кредиторская задолженность – это обязательства, которые возникают в результате прошлой или текущей хозяйственной деятельности, а выполнены должны быть в будущем. В качестве субъектов таких отношений выступают кредитор, а также должник. Объектами отношений являются денежные или другие материальные ценности.

Если обратиться к законодательству, то Федеральный закон «О бухгалтерском учете» описывает дебиторскую и кредиторскую задолженности как обязательства и активы, которые являются объектами бухгалтерского учета [6]. Согласно п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации», «если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой)» [7]. Согласно ст.

307 Гражданского кодекса Российской Федерации, обязательство предполагает, что должник обязан совершить в пользу кредитора «передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и др., а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [3].

Анализ научных работ в области финансового менеджмента показал, что большинством специалистов вопросы управления кредиторской задолженностью рассматриваются в рамках исследования оптимальной структуры капитала. Преобладает мнение, что управление кредиторской задолженностью представляет собой систему разработки, принятия и реализации управленческих решений относительно формирования оптимального размера и эффективности использования кредиторской задолженности как элемента заемного капитала при минимизации совокупных затрат по ее управлению. В условиях рационального управления ресурсами кредиторской задолженности, она может выполнять функции дополнительного и относительно дешевого источника привлечения ресурсов. В этих условиях появляется возможность расширения деятельности фирмы, использования эффекта финансового рычага,

повышения рентабельности собственного капитала. Н.Н. Муравьева выделяет основные условия эффективного управления кредиторской задолженностью, что подразумевает оптимизацию ее величины для:

- возможности финансирования оборотных активов, в первую очередь – запасов, а также дебиторской задолженности;
- достижения роста финансовых результатов деятельности ;
- получения необходимой величины прибыли от продаж;
- обеспечения допустимого уровня риска неплаты платежей по своим обязательствам;
- обеспечения достаточно высокой скорости оборачиваемости средств в расчетах [5, с. 41].

В то же время суммы и срок привлечения ресурсов кредиторской задолженности прописаны в условиях предоставления кредитов поставщиками. А как отмечают Н.А. Грачева и Н.С. Соломатина, неконтролируемое финансирование деятельности за счёт долгов может привести к утрате контроля над величиной текущих обязательств, угрозе неплатежеспособности и в отдельных случаях – к банкротству организации [4, с. 29].

Анализ управления кредиторской задолженностью проведем на примере одного из

лидеров российского цифрового ритейла – компании DNS. Эта фирма первый магазин компьютерной техники открыла в далеком 1998 году, и с тех пор стремительно развивается. Ранее в компанию входили 50 зарегистрированных в различных уголках нашей страны юридических лиц. Но далее, по мере развития, все фирмы были объединены в «ДНС Ритейл», что произошло в марте 2018 года. Сейчас сеть магазинов насчитывает более 700 магазинов компьютерной и цифровой техники, которые представлены в 240 городах России [8]. Основным видом деятельности ООО «ДНС Ритейл», согласно коду ОКВЭД ред.2, является торговля розничная телекоммуникационным оборудованием, включая розничную торговлю мобильными телефонами, в специализированных магазинах (код 47.42). К дополнительным видам деятельности, среди прочих, относятся производство компьютеров и периферийного оборудования, ремонт электронного и оптического оборудования и много других.

Анализ кредиторской задолженности ООО «ДНС Ритейл» начнем с анализа ее динамики, а также динамики общей суммы капитала компании. Динамика капитала ООО «ДНС Ритейл» представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Динамика суммы капитала ООО «ДНС Ритейл», тыс. руб.

Общая сумма капитала ООО «ДНС Ритейл» в 2014-2017 гг. снижалась ежегодно. Так, в 2014 г. сумма всех финансовых источников составляла 20 320 200 тыс. руб., то в 2017 г. она снизилась на 4 741 800 тыс. руб. и составила 15 578 400 тыс. руб. Однако в 2018 г., вследствие объединения капиталов нескольких ранее самостоятельных юридических

лиц, общая сумма пассивов возросла практически в 5,5 раз и составила 85 461 200 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности также имела неоднозначную динамику. Снизившись с 10 722 200 тыс. руб. в 2014 г. до 3 685 150 тыс. руб. в 2017 г., по итогам 2018 г. её сумма возросла в 4,6 раза до 16 921 600 тыс. руб. Сумма собственного капитала в 2018 г.

возросла еще значительней: с 364 146 тыс. руб. до 53 222 600 тыс. руб.

Более информативными, чем данные о динамике абсолютной суммы кредиторской задолженности, являются показатели их удельного веса в структуре капитала. Так, по итогам 2014 г. кредиторская задолженность составляла 52,77% общих источников финансирования. Далее наблюдается снижение данного показателя в 2015 г. – 51,07%; в 2016 г. – 48,69%; в 2017 г. – 23,66%; в 2018 г. – 19,80%. То есть если в 2014 г. ООО «ДНС Ритейл» в качестве источников пополнения финансовых ресурсов использовали кредиторскую задолженность более чем на 50%, то в 2018 г. – всего на 19,80%. Зависимость предприятия от внешних, наиболее срочных источников финансирования, значительно снизилась. Данную тенденцию можно считать положительной, если, несмотря на снижение кредитных ресурсов, объем производства и реализации продукции возрастал.

Анализ выручки ООО «ДНС Ритейл» за тот же период показал, что объем реализации продукции компанией ежегодно возрастает. Сумма выручки 2018 г. превышает аналогичный показатель 2017 г. в 80,47 раз. Так, в 2017 г. сумма выручки составила 2 740 880 тыс. руб., а в 2018 г. – 220 558 000 тыс. руб.

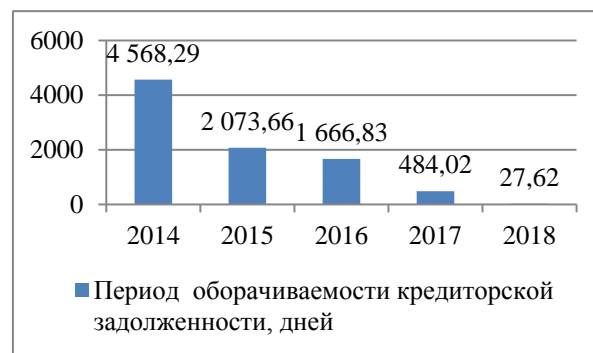
С позиции анализа доходности деятельности ООО «ДНС Ритейл» в результате использования кредиторской задолженности, целесообразно исследовать значение показате-

ля рентабельности кредиторской задолженности. Данный коэффициент дает возможность установить влияние динамики кредиторской задолженности на прибыль от продаж, то есть насколько обеспечивается реализация функции эффективного источника финансирования деятельности. Так, в 2018 г. росту суммы кредиторской задолженности ООО «ДНС Ритейл» с 3 685 150 тыс. руб. до 16 921 600 тыс. руб. соответствовал рост прибыли от продаж с 1 533 760 тыс. руб. до 6 795 640 тыс. руб. При этом значения рентабельности кредиторской задолженности имели довольно высокие значения, но в динамике снизились с 41,62% до 40,16%. Из чего можно сделать вывод, что привлечение дополнительных кредитных ресурсов не повлекло более значительного прироста финансовых результатов предприятия от основной деятельности. Однозначного вывода о положительном влиянии привлечения кредиторской задолженности в качестве источника финансирования деятельности на рост доходности предприятия сделать нельзя. В то же время, возросший оборот деятельности, потребовал привлечения дополнительных ресурсов финансирования, следовательно, использование средств кредиторской задолженности можно считать обоснованным.

Эффективность использования кредиторской задолженности позволяют также оценить такие показатели, как коэффициент оборачиваемости и период оборачиваемости.



а)



б)

Рисунок 2 – Коэффициент оборачиваемости (а) и период оборачиваемости (б) кредиторской задолженности ООО «ДНС Ритейл»

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «ДНС Ритейл» (рисунок 2, а) в период 2014-2017 гг. имел значение менее единицы, а в 2018 г. возрос до 13,03. Сумма кредиторской задолженности совершает 13,03 оборотов в год. Период оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «ДНС Ритейл» (рисунок 2, б) по итогам

2018 г. снизился с 484,02 дней до 27,62 дней. Период оборачиваемости дебиторской задолженности за тот же период составил 14,5 дней. В то же время, снижение коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей с 3,77 до 0,52 создает угрозу финансовой устойчивости предприятия.

Продолжительность финансового цикла, которая определяет время между сроком платежа по своим обязательствам перед поставщиками и получением денег от покупателей, показывает время, в течение которого денежные средства высвобождаются из оборота, в ООО «ДНС Ритейл» в 2017 г. составлял 1347,28 дней, а в 2018 г. снизился до 96,46 дней. Руководству ООО «ДНС Ритейл» целесообразно вести дальнейшую работу по сокращению финансового цикла: снижать период хранения материально-производственных запасов, длительность изготовления готовой продукции и период ее хранения на складе; ускорять оборачиваемость дебиторской задолженности, замедлять оборачиваемость задолженности кредиторской.

Разработка политики управления кредиторской задолженностью предполагает расчет

оптимального платежного цикла. Реализация эффективной политики управления кредиторской задолженностью компании ООО «ДНС Ритейл» должна быть основана на проведении работы по максимальному увеличению периода кредитования, что в то же время, не должно ставить под угрозу отношения с поставщиками. Также имеет смысл оптимизировать уровень запасов. Как необоснованное увеличение, так и снижение кредиторской задолженности могут стать причиной негативных последствий для финансового состояния организации. Из сказанного следует, что необходимо уделять большое внимание вопросам управления кредиторской задолженностью, так как от решений, принятых сегодня, зависит финансовое состояние и перспективы развития организации в будущем.

#### Список литературы:

1. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Финансовый менеджмент современной организации. Мининский университет. Нижний Новгород. 2018.
2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Финансы организаций (по отраслям). Учебное пособие / Иваново, 2015.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (с изменениями на 18 июля 2019 года) (редакция, действующая с 1 октября 2019 года)//СПС КонсультантПлюс
4. Грачева Н.А. Анализ кредиторской задолженности организаций / Н.А. Грачева, Н.С. Соломатина // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2018. – №5 (31). – С. 29-36
5. Муравьева Н.Н. Обоснование оценочных показателей эффективности управления кредиторской задолженностью на предприятиях малого бизнеса / Н.Н. Муравьева, Т. П. Холодова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №3-2. – С. 41-45
6. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (с изменениями на 26 июля 2019 года)//СПС КонсультантПлюс
7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (в редакции от 06.04.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)//СПС КонсультантПлюс
8. Официальный сайт ООО «ДНС Ритейл». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.dns-shop.ru/info\\_businesses/](https://www.dns-shop.ru/info_businesses/)

Калужский филиал Финуниверситета, г.Калуга

УДК 005.5

ГУБАНОВА Е. В., ДЕМИЧЕВА М. А.

КАРТА СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ  
ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙSTRATEGIC GOALS' MAP AS A INSTRUMENT TO INCREASE ORGANIZATION  
MANAGEMENT'S EFFICIENCY

**Аннотация:** в работе рассматриваются недостатки системы управления организацией и методы ее повышения в рамках составления карты стратегических целей.

**Ключевые слова:** система управления организацией, карта стратегических целей, бережливое производство, центры ответственности.

**Abstract:** This paper considers the shortcomings of the organization's management system and methods for its improvement in the framework of mapping strategic goals.

**Keywords:** organization management system, map of strategic goals, lean production, responsibility centers.

В условиях экономической нестабильности, высокого уровня конкуренции обостряется значимость решения одной из главных проблем современного менеджмента - совершенствование системы корпоративного управления. Она представляет собой систему взаимосвязанных элементов, включающую в себя все службы организации, все подсистемы и коммуникации между ними, процессы по обеспечению заданного функционирования [1, с. 93].

Эффективная система управления является одним из главных факторов конкурентоспособности компании [4, с. 47].

АО «Калугаприбор» действует на российском рынке с 1957 г. В 2011 г. данная организация вошла в состав АО «Концерн «Автоматика», а в 2014 г. они были включены в Государственную корпорацию по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростех» [3, с. 23].

АО «Калугаприбор» специализируется на производстве электрической аппаратуры для проводной телефонной или телеграфной связи. Основное направление деятельности организации - производство аппаратуры шифровальной связи, генераторов шума, автоматических телефонных станций (АТС) в информационно-безопасном исполнении [6].

Система управления организацией отличается высокой эффективностью [5, с. 95]. Однако ей свойственны следующие основные проблемы финансово-хозяйственной деятельности:

1. снижение эффективности управления дебиторской задолженностью организации;
2. существенный размер запасов при недостаточном объеме денежных средств;

3. длительность производственного цикла и недостаточная гибкость производства, скорость вывода новых продуктов на рынок.

Определим основные направления преодоления данных проблем АО «Калугаприбор» на основе составленной карты стратегических целей организации, которая представляет собой инструмент стратегического менеджмента, позволяющий системно выстроить цели компании в рамках выбранной стратегии (Рисунок 1).

Основной целью деятельности организации в рамках направления «Финансы» является увеличение прибыли, в первую очередь, за счет стабилизации себестоимости и увеличения выручки от продаж.

Эффективным средством совершенствования системы управления финансами в целом может стать формирование центров ответственности, которые представляют собой структурное подразделение компании, которое полностью контролирует те или иные аспекты финансовой деятельности, а его руководитель самостоятельно принимает управленческие решения в рамках этих аспектов и несет полную ответственность за выполнение доведенных ему плановых (нормативных) финансовых показателей.

Формирование системы организационного обеспечения стратегического финансового управления организации на основе центров ответственности предусматривает следующий алгоритм действий:

1. Исследование особенностей функционирования отдельных структурных подразделений с позиций их влияния на отдельные аспекты формирования и использования финансовых ресурсов.

2. Определение основных типов центров ответственности в разрезе структурных подразделений предприятия.

3. Формирование системы прав, обязанностей и меры ответственности руководителей структурных подразделений, определенных как центры ответственности.

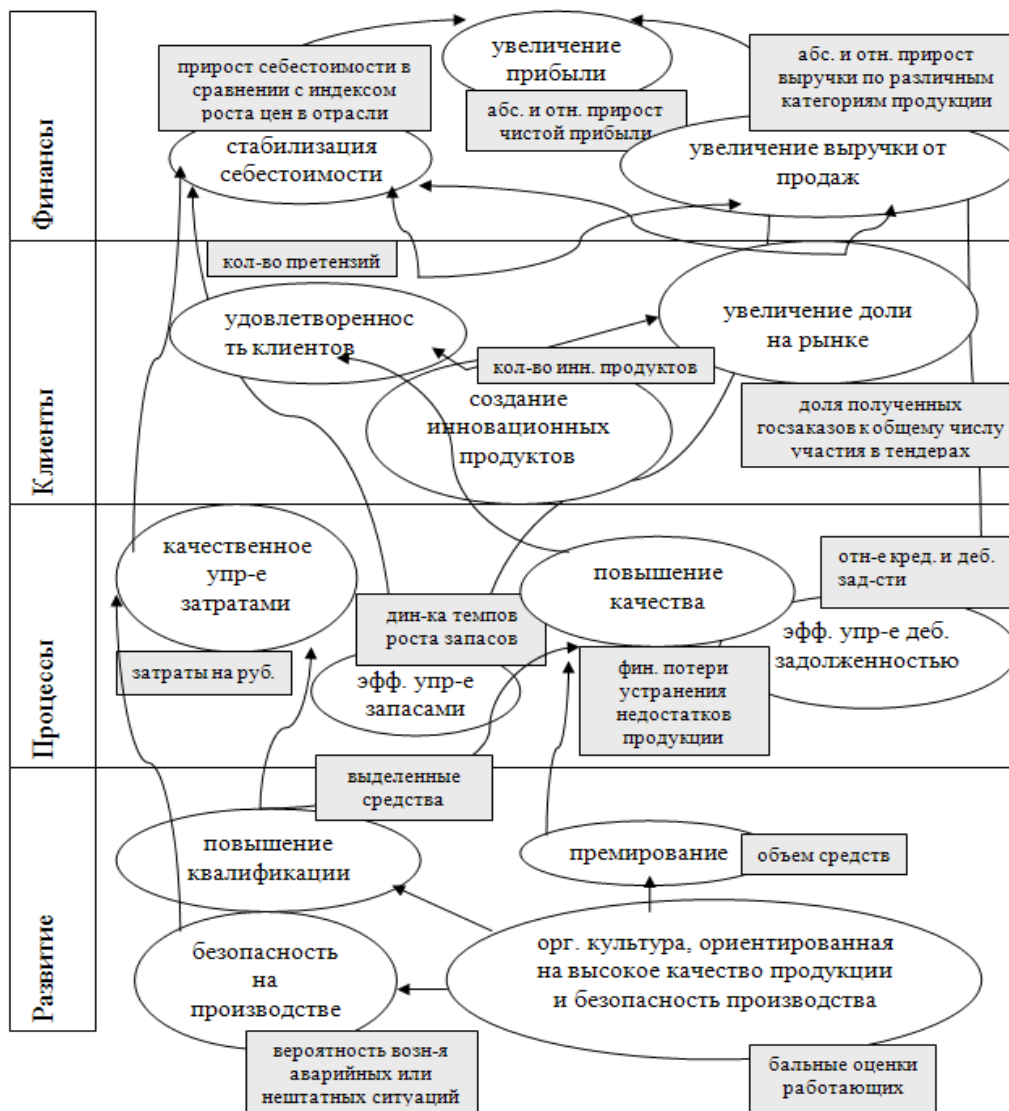


Рисунок 1 - Карта стратегических целей АО «Калугаприбор»

4. Разработка и доведение центрам ответственности финансовых заданий в форме текущих или капитальных бюджетов.

5. Обеспечение контроля выполнения установленных заданий центрами ответственности путем получения соответствующей информации (отчетов), ее анализа и установления причин отклонений.

Распределение основных отделов АО «Калугаприбор» по центрам ответственности представлено в таблице 1.

Так, к основным обязанностям отдела договоров относится заключение договоров и поиск покупателей, поэтому руководитель данного отдела может повлиять и несет ответственность

только за формирование доходов в установленных объемах.

В то же время юридический отдел, производственные цеха, отдел кадров, техническое и конструкторское управление взаимодействуют с основными ресурсами производства, а следовательно, руководители данных подразделений не могут самостоятельно влиять на объем доходов или на сумму прибыли, а ответственны только за расходование средств в соответствии с доведенным бюджетом.

Консолидированный же отчет представляет бухгалтерия, осуществляющая составление бухгалтерской, финансовой, управленческой отчетности.



Таблица 1 - Центры ответственности АО «Калугаприбор»

| Основные функции на предприятии   | Ответственные структурные подразделения                    | Вид центра ответственности | Вид бюджета  |
|---|--|----------------------------|--------------|
| Заключение договоров и реализация   | Отдел договоров  | Центр доходов              | Операционный |
| Ведение учета и составление бухгалтерской, финансовой, управленческой отчетности, бюджетирование, финансовый анализ | Бухгалтерия, планово-экономический отдел, финансовый отдел | Центр консолидации         | Сводный      |
| Юридическое, нормативное обеспечение  | Юридический отдел  | Центр затрат               | Операционный |
| Техническое обеспечение   | Техническое и конструкторское управление                   | Центр затрат               | Операционный |
| Прием на работу, увольнение, персонала, составление штатного расписания   | Отдел кадров   | Центр затрат               | Операционный |
| Производство  | Производственные цеха                                      | Центр затрат               | Операционный |

В рамках перспективы «Клиенты» организация стремится повысить удовлетворенность всех клиентов, разрабатывать и производить инновационные продукты, за счет этого увеличить свою долю продаж. При этом АО «Калугаприбор» стремится сохранить долю рынка продукции для государственных структур при увеличении доли выручки от продажи гражданской продукции.

Так, например, в рамках данного направления развития в настоящее время организация реализует инвестиционный проект, направленный на разработку нового продукта УПАТС «ПРОТОН-КА», представляющая собой учрежденческо-производственную автоматическую телефонную станцию с использованием технологии коммутации каналов и пакетов информации. Реализация данного проекта позволит получать дополнительную прибыль от продажи нового продукта, который может применяться для среднего и крупного бизнеса, в ведомственных и корпоративных структурах.

На данный момент на этапе проведения опытных испытаний находится еще один инновационный продукт мобильный радиокомплекс беспроводной подводной связи IVA S/W, являющийся совместным решением АО «Калугаприбор» и компании «Хайтэк». Данная продукция позволит получать дополнительную прибыль от реализации не только в области государственных заказов, но и в коммерческом секторе, так как новый продукт подходит для исследования шельфа и разведки новых месторождений полезных ископаемых под водой, в т.ч. в тяжелых климатических условиях.

Еще одной из важных проблем организации является существенный размер запасов при недостаточном объеме денежных средств и снижение эффективности управления дебиторской

задолженностью за рассматриваемый период. Поэтому в рамках перспективы «Процессы» выделяют не только цели - качественное управление затратами и повышение качества производимой продукции, которые должны положительно повлиять на стабилизацию себестоимости и повышение удовлетворенности клиентов, но и эффективное управление запасами и дебиторской задолженностью в рамках модели «Бережливое производство» (Рисунок 2).

В рамках данной перспективы АО «Калугаприбор» участвует в федеральной целевой программе и реализует проект «Техническое перевооружение производства» с 2013 г. Данная программа позволила внедрить новые технологии для выпуска передовой и уникальной продукции, а также сократить сроки разработки технологических процессов, количество ручных операций.

В рамках достижения цели качественного управления затратами в организации реализуется инвестиционный проект «1С: ERP. Управление предприятием», что позволит существенно снизить общехозяйственные расходы.

В рамках перспективы «Развитие» основной целью АО «Калугаприбор» является создание организационной культуры, ориентированной на высокое качество продукции, безопасность и автоматизацию производства. Реализации указанной цели способствует благоприятный социально-психологический климат, финансирование программ социального развития коллектива, отсутствие задолженности по выплате заработной платы работникам и отсутствие текучести кадров. Так, например, сумма затрат организации по улучшению условий труда и снижению уровня профессиональных рисков составляет в 2018 г. 1 098 тыс. рублей, что выше уровня 2017 г. на 9 %.



Рисунок 2 - Модель «Бережливое производство» АО «Калугаприбор»

Указанная цель в рамках перспективы «Развитие» взаимосвязана с другими целями, такими как повышение квалификации персонала, внедрение современных технологий производства и оборудования, уменьшение материалов и энергоёмкости производства и обеспечение безопасности на производстве, влияющие на качественное управление затратами, а также преми-

рование персонала, определяющего повышение качества производимой продукции.

Таким образом, основными направлениями развития АО «Калугаприбор» является разработка и внедрение инновационных продуктов, а также эффективное управление запасами и дебиторской задолженностью в рамках модели «Бережливое производство».

### Список литературы:

1. Рогожин С.В. Теория организации/ Рогожин С.В., Рогожина Т.В. – М.: Русайнс, 2018. - 320 с.
2. Амирова Э.Ф. Влияние экономических санкций на экономику Российской Федерации, контрсанкции, политика импортозамещения // Проблемы аграрной экономики в условиях импортозамещения. Материалы международной научно-практической конференции. - Казань: Изд-во Казанского ГАУ. - 2017. -С. 228-233
3. Губанова, Е.В. Особенности развития российского бизнеса в условиях цифровой экономики/ Е.В. Губанова, М.А. Демичева// Калужский экономический вестник. – 2018. - №2. – с. 17-23.
4. Губа, Н.С. Проблема подготовки управленческих кадров как одна из основных проблем менеджмента в России/ Н.С. Губа, Е.В. Губанова// Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. - 2017. - с. 45-48.
5. Демичева М.А. Система Кайдзен – как эффективный метод управления предприятием//Актуальные проблемы теории и практики развития экономики региона: сборник научных статей по материалам 5-й межрегиональной научно-практической конференции молодых ученых – М.: ООО «ТРП», 2018 – с. 93-98.
6. Официальный сайт АО «Калугаприбор»: [Электронный ресурс]. URL: <http://kalugapribor.ru>. (Дата обращения: 05.02.2020 г.)

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 336.221

КОШЕЛЕВА Д.С., МИТРЮШИНА Ю.Н., КОСТИНА О.И.

## ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВЛИЯНИЯ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ НА НАЛОГОВУЮ НАГРУЗКУ ОРГАНИЗАЦИИ

## ASSESSMENT OF THE EFFECTIVENESS OF TAX INCENTIVES ON THE TAX BURDEN OF THE ORGANIZATION

**Аннотация:** В статье рассмотрены понятия налоговых льгот и налоговой нагрузки организации, их взаимосвязь и влияние на финансовое состояние организации. Приведены примеры применения конкретных налоговых льгот в организации с целью уменьшения налоговой нагрузки.

**Ключевые слова:** налоговые льготы, налоговая нагрузка, налоговое бремя, налоговое планирование, финансовое состояние.

**Abstract:** The article discusses the concepts of tax incentives and tax burden of the organization, their relationship and impact on the financial condition of the organization. Examples of the application of specific tax incentives in the organization to reduce the tax burden are given.

**Keywords:** tax benefits, tax burden, tax burden, tax planning, financial state.

Налоговая нагрузка является одним из ключевых инструментов государственного регулирования экономики как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровне. Размер налоговой нагрузки устанавливается государством при принятии налоговой системы. Следует различать понятия налоговой нагрузки и налогового бремени. Налоговая нагрузка устанавливается государством, и она может привести к ухудшению или улучшению экономической ситуации в стране, а налоговое бремя является следствием воздействия государства на экономику при помощи налогового инструмента. Таким образом, налоговое бремя представляет собой степень воздействия налогообложения, полученная при данной схеме распределения налоговой нагрузки, устанавливаемой в стране в связи налоговой политикой, проводимой государством.

Существует целый ряд факторов, которые влияют на размер и возможность регулирования налогового бремени со стороны государства. К таким факторам можно отнести [3]:

1) налоговая база региона и страны в целях установления государством необходимого уровня налоговой нагрузки;

2) распределение налоговой нагрузки по категориям налогоплательщиков;

3) установление размера амортизационных отчислений, оплаты труда, и прибыли хозяйствующего субъекта, в совокупности представляющие источники формирования добавленной стоимости (источника дискреционного дохода хозяйствующего субъекта, остающегося после уплаты налогов);

4) скорость оборачиваемости капитала;

5) использование налоговых льгот в целях оптимизации налоговой нагрузки.

При расчете показателя учитываются все налоги, исчисленные организацией как налогоплательщиком, так и агентом по налогам: на прибыль организаций; на имущество; НДС; НДФЛ. Не нужно учитывать таможенные пошлины и ввозной НДС.

Вычисление налоговой нагрузки происходит по формуле:

$$\text{Налоговая нагрузка} = \frac{\text{Сумма налогов, начисленных за календарный год}}{\text{Сумма годовой выручки}} * 100\% \quad (1)$$

Налоговые льготы являются своеобразной формой практической реализации стимулирующей функции налогов. Они служат одним из особых инструментов модернизации налогового планирования и прогнозирования налоговых платежей. Одновременно с привлечением финансовых ресурсов в организацию через такой источник, как налоговая льгота, возрастает внимание к вопросам оценки эффективности использования выделяемых ресурсов и влияния их

на финансовое состояние и налоговую нагрузку в конкретных организациях.

Применение налоговых льгот стимулирует бизнес-развитие хозяйствующих субъектов, которое чаще всего замедляется из-за недостаточной теоретической и практической проработанности их применения как инструмента налогового планирования. С помощью размера налоговых льгот можно выявить конкурентную позицию налоговой льготы (вида налоговой льготы)

для организаций, т. е. определить, как в целом налоговые льготы влияют на налоговую нагрузку организации или какие конкретно налоговые льготы являются наиболее конкурентоспособными с точки зрения их применения в налоговом планировании налоговых платежей хозяйствующих субъектов.

Для эффективного применения налоговых льгот необходимо выделить передовые сферы развития производства. Сегодня Россия является страной с богатейшими природными ресурсами, но медленное развитие отечественной промышленности может неизбежно привести к статусу страны с низко технологическим производством. Движущей силой роста ВВП является активизация инвестиционного процесса. [5]

Ускорение научно-технического прогресса во многом зависит от проводимой государством налоговой политики, в которой особую роль играет прогрессивная амортизационная политика и рациональное предоставление и разработка налоговых льгот.

Прибыль и амортизация являются источником инвестиций реального сектора экономики (за счет амортизации финансируется до 70% капиталобразующих инвестиций, за счет прибыли – до 15%). Инвестиционная активность остается низкой из-за потребности организаций в заемных средствах, особенно в «длинных» деньгах.

Хозяйствующие субъекты сталкиваются с целой системой трудностей, в частности [7]:

- дорогие банковские кредиты и их краткосрочный характер;
- отсутствие возможности отвечать по своим обязательствам за счет собственных источников финансирования;
- отсутствие надежного залогового обеспечения.

Сегодня налоговое законодательство РФ предлагает выбор режимов налогообложения. При правильном подходе организация использует все возможные льготы, вплоть до сдачи отчетности с убытками. Оптимизировать учет можно на любом режиме.

Льготы позволяют снизить объем налогов, которые уплачивают юридические лица или ИП, отсрочить обязательный платеж или предоставить рассрочку на него. При этом следует иметь в виду, что налоговые льготы предоставляются налогоплательщикам в силу указаний действующего законодательства, а не согласно решениям налоговых органов. Предоставляются такие преимущества могут в различных вариантах. К ним относятся:

- налоговые вычеты;
- пониженные ставки налогов (например, по основным продовольственным, детским и ме-

дицинским товарам применяется льготная ставка НДС 10%);

- освобождение от уплаты налога отдельных категорий лиц (например, реализация продуктов питания, произведенных столовыми образовательных и медицинских организаций, освобождается от обложения НДС);

- уменьшения суммы налога к уплате (например, владельцы грузовых автомобилей – плательщики транспортного налога могут уменьшить сумму транспортного налога);

- иные формы.

Предоставление налоговых льгот, прежде всего, заключается в нескольких формах:

- освобождение от налога;
- уменьшение налоговой базы;
- предоставление налогового кредита.

Под налоговым освобождением подразумеваются следующие виды налоговых льгот:

- налоговые каникулы – освобождение налогоплательщика от уплаты налога на определенный период. Так, ИП, применяющие «упрощенку» или патент, при соблюдении определенных условий могут получить данную льготу на два налоговых периода;

- налоговая амнистия – погашение налогоплательщиком просроченной задолженности без применения к нему санкций за просрочку;

- полное освобождение от уплаты налога – может предоставляться некоторым категориям на определенный срок или бессрочно (пенсионерам, ветеранам войны, общественным организациям и т.п.);

- изъятие – исключение из налоговой базы ее частей, например, освобождение от налогообложения некоторых видов имущества фармацевтических, религиозных и других организаций (ст. 381 НК РФ) [2];

- пониженная налоговая ставка – позволяет некоторым категориям налогоплательщиков уплачивать налог по процентным ставкам более низким, чем общеустановленные ставки. По некоторым налогам льготные ставки могут снижаться до 0%.

Также у организаций есть возможность по уменьшению базы по налогу, или налоговые скидки:

- налоговые вычеты – исключение из налогооблагаемой базы определенной ее части;

- необлагаемый минимум – минимальная сумма, не подлежащая налогообложению.

Инвестиционный налоговый кредит представляет собой возможность организации уменьшать свои платежи по налогу на прибыль, региональным и местным налогам в течение определенного периода с последующей уплатой кредита и процентов по нему (ст. 66 НК РФ).

Срок кредита от года до 5 лет при наличии оснований, указанных в ст. 67 НК РФ. [1]

Налоговая нагрузка организации представляет собой совокупность уплачиваемых налогов и сборов (отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации) и поэтому вопрос о применении вышеперечисленных и иных налоговых льгот, предусмотренных НК РФ, для ее снижения актуален для всех категорий налогоплательщиков.

Департамент налогово-таможенной политики и прогнозирования доходов Министерства финансов и Институт бюджетно-налоговых ис-

следований подвели итоги исполнения Госбюджета в 2019 году по отдельным группам налогов.

Министерство финансов впервые представило такой отчет для широкой общественности, предназначенный как для специалистов, так и для обычных граждан. Он позволяет увидеть, откуда поступают деньги в бюджет.

Рассмотрим в качестве примера налоговые льготы для бизнеса в Калужской области. На территории области реализуется программа по предоставлению налоговых льгот инвесторам с объемом капитальных вложений, свыше 100 млн. руб. (таблица 1) [10].

Таблица 1 – Порядок предоставления налоговых льгот для инвесторов с объемом капитальных вложений от 100 млн. руб. [10]

| Показатель  | Налог на имущество организаций   |               |           | Налог на прибыль организаций   |                |                 |            |
|---|--|---------------|-----------|--|----------------|-----------------|------------|
|   | от 100 до 300  | от 300 до 500 | свыше 500 | от 100 до 500  | от 500 до 1000 | от 1000 до 2000 | свыше 2000 |
| Условия предоставления льготы                           | 1. Включение инвестиционного проекта в реестр инвестиционных проектов / в реестр РИП / заключение федерального / регионального СПИК 2. Размер среднемесячной заработной платы не ниже пятикратной величины (четырёхкратной величины в 2018, 2019 годах) / трехкратной величины (для предприятий текстильной промышленности) прожиточного минимума для трудоспособного населения* |               |           | 1. Включение инвестиционного проекта в реестр инвестиционных проектов 2. Размер среднемесячной заработной платы не ниже пятикратной величины / трехкратной величины (для предприятий текстильной промышленности) прожиточного минимума для трудоспособного населения |                |                 |            |
| Размер льготы   | Полное освобождение  |               |           | Понижение налоговой ставки на 3,5 процентных пункта (при ставке 17%)**   |                |                 |            |
| Объем капитальных вложений (млн.руб.)                   | от 100 до 300  | от 300 до 500 | свыше 500 | от 100 до 500  | от 500 до 1000 | от 1000 до 2000 | свыше 2000 |
| Количество последовательных льготных налоговых периодов | 1  | 2             | 3         | 1  | 2              | 3               | 4          |
| Основание   | пп. 1.1. п. 1 ст. 4. Закона Калужской области от 10.11.2003 №263 - ОЗ  |               |           | пп. 1.1. п. 1 ст. 2 Закона Калужской области от 29.12.2009 № 621-ОЗ  |                |                 |            |
|   | * За исключением участников регионального СПИК<br>** Право на применение пониженной налоговой ставки по налогу на прибыль организаций, подлежащему зачислению в областной бюджет, истекает с 2023 года (абз. 9 ст. 6 Закона Калужской области от 29.12.2009 № 621-ОЗ)  |               |           |  |                |                 |            |

Инвестор имеет право заявить налоговую льготу путем подачи налоговой декларации в налоговые органы в любой из отчетных (налоговых) периодов в течение четырех лет с даты начала срока реализации инвестиционного проекта в реестр инвестиционных проектов по налогу на имущество организаций и в течение четырех налоговых периодов с даты начала срока реализации инвестиционного проекта по налогу на прибыль организаций.

Помимо этого, в области практикуется применение налоговых льгот по налогу на имущество организаций для инвесторов, осуществляющих модернизацию основных средств. Применение налоговых льгот возможно и организациями, осуществляющими свою деятельность на территории особой экономической зоны «Калуга» (Людиновский или Боровский район Калужской области).

Необходимо отметить, что анализ результативности применения налоговых льгот должен проводиться систематически, на регулярной основе. К участию в нем должны быть привлечены все участники налогового планирования в организации.

Таким образом, можно сделать вывод, что налоговые льготы, представляющиеся организациям, позволяют снизить налоговую нагрузку и вкладывать средства в дальнейшее развитие бизнеса, не отдавая большую часть в виде налогов.

## Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 1: ФЗ от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ. [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2: ФЗ от 5 августа 2000 года N 117-ФЗ. [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс.
3. Дадашев, А.З. Налоги и налогообложение в РФ. Учебное пособие / А.З. Дадашев, Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. - М.: Юнити, 2018. - 352 с.
4. Дворецкий В.Р., Межуева Т.Н., Либерман К.А., Долгополов О.И., Феоктистов И.А., Филина Ф.Н. Постатейный комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации (часть первая; 6-е изд., перераб. и доп.; под ред. А.В. Касьянова, Л.В. Чистяковой). - М.: ИД «ГроссМедиа»: РОСБУХ, 2017. - 1254 с.
5. Абдулгалимов А.М., Ибрагимов Т.А. Влияние налоговых льгот на налоговую нагрузку// Сборник статей III международной научно-практической конференции. под общей редакцией О.А. Лузгиной. 2018. – с. 6-12.
6. Королева Л.А., Костина О.И. Роль налоговой политики в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации// Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы. Материалы VII Международной научно-практической конференции. – 2019. – с.123-126.
7. Пириев Д.А. Оценка влияния налоговой нагрузки на управление налоговой политикой предприятия // Актуальные вопросы экономических наук и современного менеджмента: сб. ст. по матер. XX междунар. науч.-практ. конф. № 3(14). – Новосибирск: СибАК, 2019. – с. 4-11.
8. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс] – режим доступа – URL: <https://www.nalog.ru/rn40/> (дата обращения: 28.02.2020 г.)
9. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] - режим доступа – URL: <https://www.minfin.ru/ru/> (дата обращения: 27.02.2020 г.)
10. Официальный сайт Инвестиционного портала Калужской области [Электронный ресурс] - режим доступа – URL: <https://investkaluga.com/podderzhka/nalogovye-lgoty/> (дата обращения: 1.03.2020 г.)

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 336

КУЗНЕЦОВА Е.А., ВИННИКОВА И.С.

СОВРЕМЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

## MODERN MANAGEMENT OF ACTIVE OPERATIONS OF A COMMERCIAL BANK

**Аннотация:** В статье описаны особенности управления активными операциями коммерческого банка, определена центральная задача данного процесса. На примере ПАО «Сбербанк» проанализированы особенности управления активными операциями коммерческого банка.

**Ключевые слова:** commercial Bank, asset, active operations, management of active operations.

**Abstract:** The article describes the features of management of active operations of a commercial Bank, defines the Central task of this process. On the example of PJSC "Sberbank" the features of management of active operations of a commercial Bank are analyzed.

**Keywords:** commercial Bank, financial resources, own funds, borrowed funds, loan portfolio.

Все банковские операции - это транзакции, посредством которых банки предоставляют ресурсы для получения необходимых доходов и обеспечения ликвидности. Наиболее распространенными активными банковскими операциями являются кредитные операции, которые обычно приносят банкам значительную часть их доходов. На макроэкономическом уровне ценность этих операций заключается в том, что банки временно используют неиспользованные денежные средства через них, что стимулирует процессы производства, обращения и потребления.

Очевидность проблем эффективного управления активными операциями, проводимыми сегодня банком, не вызывает сомнений. Чем больше доходов получает банк, тем более устойчивым становится финансовое учреждение, и, следовательно, его статус и уровень конкурентоспособности. Поэтому совершенствование управления активами коммерческих банков становится одной из важнейших задач в их деятельности повсеместно и во всех экономических условиях развития общества. Кроме того, очевидно, что успех банка как финансового учреждения в значительной степени зависит от получения определенного уровня доходов при сохранении достаточного уровня ликвидности. Уровень прибыли и рентабельности не может быть повышен без грамотного анализа финансовых результатов банковской деятельности, в котором одно из основных мест занимает активная деятельность и выявление факторов, влияющих на эту деятельность.

ПАО «Сбербанк России» на сегодняшний день уже на протяжении длительного времени выступает ведущей финансовой организацией на рынке банковских услуг и продуктов в России и Центральной и Восточной Европе, на его долю приходится более 30% всех банковских активов

в стране. В состав группы входят 12 территориальных банков, ответственных за работу более 14 000 подразделений, действующих в 83 субъектах Российской Федерации. Банк имеет представительства в 22 странах, в том числе в США, Великобритании, а также в странах СНГ и Восточной Европы.

Клиентская база Сбербанка насчитывает более 150 миллионов клиентов по всему миру. Из них около 92 миллионов человек являются активными розничными клиентами (в том числе 43 миллиона зарплат и пенсионеров). Банк также обслуживает 2,4 миллиона корпоративных клиентов из России. Динамика структуры активов объекта исследования представлена в таблице 1.

Данные в Таблице 1 показывают, что динамика активов Сбербанка особенно заметна по темпам роста активов, таким как ликвидность (темп роста в 2018 году составил 111% по сравнению с аналогичным показателем в 2017 году и 112% отчет до 2016 года). В сложный период для российской экономики банк накопил большую часть своего чистого долга в виде кредитов.

В 2018 году темп роста этого показателя составил 115% по сравнению с 2016-124%. Инвестиционные ценные бумаги также выросли на 118% в 2018 году. Самые высокие темпы роста в 2018 году были зафиксированы для других активов - 154%. Долгосрочные активы снизились в 2018 году до 82% от аналогичного показателя в 2017 году. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, снизились.

Стоимость актива «основные средства, нематериальные активы и запасы» увеличилась за последние три года с темпом роста 103%. Средства Сбербанка в Центробанке России увеличились до 116% в 2018 году по сравнению с аналогичным периодом в 2017 году. Средства кредит-

ных организаций также увеличились в 2018 году и составили 116% от аналогичного показателя в 2017 году.

Таблица 1 - Динамика активов «Сбербанк» 2016-2018 годы, в млрд. руб.

| Активы   | 2018  | 2017  | 2016  | Темп роста (%) |               |               |
|--|-------|-------|-------|----------------|---------------|---------------|
|  |       |       |       | 2017:<br>2016  | 2018:<br>2017 | 2018:<br>2016 |
| Денежные средства                                  | 689   | 622   | 615   | 101            | 111           | 112           |
| Денежные средства КО                               | 865   | 748   | 967   | 77             | 116           | 89            |
| Денежные средства в иных КО                        | 406   | 300   | 348   | 86             | 135           | 117           |
| Активы финансовые                                  | 198   | 91    | 141   | 65             | 218           | 140           |
| ЧСЗ  | 20143 | 17466 | 16222 | 108            | 115           | 124           |
| Чистые вложения в цен бум и иные финансовые активы | 2966  | 2517  | 2270  | 111            | 118           | 131           |
| Чистые вложения в цен бум до погашения             | 696   | 645   | 456   | 141            | 108           | 153           |
| Требования по налогу на приб                       | 17    | 0,4   | 8     | 5              | 43            | 200           |
| ОС, немат активы и мат запасы                      | 500   | 484   | 469   | 103            | 103           | 107           |
| Долгоср. Активы для продажи                        | 9     | 11    | 8     | 138            | 82            | 113           |
| Иные   | 388   | 252   | 217   | 116            | 154           | 179           |
| Всего  | 26900 | 23159 | 21721 | 107            | 116           | 116           |

Если мы рассмотрим структуру активов ПАО Сбербанк, то можно сказать, что наибольшую долю занимает чистая задолженность по кредитам. Наиболее востребованными активными

ми операциями выступает непосредственное кредитование населения, в частности: жилищное, потребительское, автокредитование, в том числе кредитные карты. Обратимся к таблице 2.

Таблица 2 - Розничный кредитный портфель ПАО «Сбербанк», млрд. руб.

| Кредитный портфель            | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2017 г. | 2018 г. | Темп прироста<br>2018 к 2017 г., % | Доля,<br>% |
|-------------------------------|--------|--------|--------|---------|---------|------------------------------------|------------|
| Розничный кредитный портфель: | 4847   | 4966   | 5032   | 5399    | 6752    | 25                                 | 100        |
| Жилищное кредитование         | 2270   | 2555   | 2751   | 3132    | 3851    | 23                                 | 57         |
| потребительское               | 1868   | 1682   | 1574   | 1575    | 2113    | 34                                 | 31         |
| карты                         | 539    | 587    | 587    | 572     | 658     | 15                                 | 10         |
| автокредитование              | 170    | 142    | 120    | 120     | 130     | 8                                  | 2          |

Портфель розничных кредитов вырос за год на 25% до 6,8 трлн. руб. Портфель роста розничного портфеля представлял собой кредит на недвижимость, темп роста которого составил 23% в 2018 году. В том же году доля кредитов на недвижимость несколько увеличилась и продолжала занимать наибольшую долю розничного портфеля - 57%. Рост кредитов на недвижимость был поддержан всеми другими видами розничных кредитов.

Таким образом, кредитные карты и овердрафты выросли на 15%, потребительские кредиты и другие частные кредиты показали рост на 34% в 2018 году, автокредиты - на 8%. Поэтому, рассматривая и анализируя основные виды розничных банковских продуктов и услуг, предлагаемых ПАО «Сбербанк», мы можем сделать вывод, что этот банк предлагает довольно широкий спектр розничных банковских продуктов и услуг, основными из которых являются: различные виды кредитов, услуг банковское дело, размещение средств и т. д.

Обратимся к таблице 3. Отметим, что в 2018 г. комиссионный доход финансовой организации «Сбербанк» увеличился на 24,9% и составил 598,5 млрд. рублей. Чистые комиссии Сбербанка увеличились на 18,1% до 445,3 млрд. руб. Основным фактором роста комиссионных доходов выступают комиссии по приобретению, платежные системы и другие подобные комиссии. За период 2018 г. они выросли на 36,7%, или в натуральном эквиваленте на 62,4 млрд. руб., что составило 232,4 млрд. руб.

В целом активные операции по банковским картам увеличились на 33,6% в 2018 году и составили 296,5 млрд. рублей. Доля этого дохода в комиссиях ПАО Сбербанк составила 49,5%.

Значительная часть комиссионных доходов также включает комиссионные доходы по услугам управления ликвидностью для юридических и частных лиц - 33,8%. Их рост в 2018 году составил 13,3%. Кроме того, рост в 2018 году продемонстрировали доходы от клиентских операций с иностранной валютой и драгоценными ме-



таллами, которые увеличились на 39,5% в 2018 году. Мы анализируем портфель депозитов ПАО «Сбербанк».

Таблица 3 - Активные операции ПАО «Сбербанк»

| Комиссионные доходы                        | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Темп прироста 2018 к 2017, % | Доля, % |
|--|---------|---------|---------|------------------------------|---------|
| Операции с картами                         | 238,4   | 222,0   | 296,5   | 34,0                         | 100     |
| РКО  | 171,2   | 178,6   | 202,3   | 13,0                         | 68      |
| Операции с валютой и иностранным капиталом | 27,1    | 34,4    | 48,0    | 40,0                         | 16      |
| Комиссии                                   | 18,0    | 19,1    | 26,8    | 40,0                         | 9       |
| Агентские комиссии полученные              | 12,1    | 12,4    | 9,9     | - 20,2                       | 3       |
| Комиссии по брокерским операциям           | 3,7     | 4,2     | 7,1     | 69,0                         | 2       |
| Прочее                                     | 6,3     | 8,3     | 7,9     | -5,0                         | 2       |

На данный момент, ПАО «Сбербанк» является надежным банком, который заработал отличную репутацию в ходе своей деятельности, имея доверие и лояльные отношения населения и, как следствие, имеет ведущую долю на рынке вкладов и других банковских услуг и является основным кредитором на российском рынке.

В 2018 году нормативы достаточности основного капитала (Н1,1) и основного капитала (Н1,2) увеличились на 0,4 п.п. и составили 11,1%. Коэффициент достаточности капитала (Н1,0) существенно не изменился и составил 14,894. В четвертом квартале 2018 года был утвержден План управления достаточностью капитала ПАО «Сбербанк» на 2019 год, в котором были утверждены прогнозные значения коэффициентов достаточности капитала в базовом и экстремальном сценариях и представлены основные показатели управления достаточностью капитала ПАО «Сбербанк».

В заключение статьи целесообразно подчеркнуть, что под активными понимаются такие операции, в результате проведения которых финансовые организации получают ресурсы в свое распоряжение, с целью последующего получения дохода и повышения банковской ликвидности по проводимым операциям. Но, даже если основной целью финансовой организации выступает получение прибыли, она не вправе инвестировать все средства исключительно в высокоприбыльные операции (например, кредитование клиентов), поскольку при выполнении активных операций эти банки должны одновременно обеспечивать своевременный возврат средств, предоставленных их владельцам, при сохранении определенного уровня ликвидности. Разумно распределить риски по видам инвестиций, соблюдать различные стандарты, положения и законодательные инструкции органов банковского контроля, а также кредитную политику правительства.

#### Список литературы:

1. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Финансовый анализ: учебное пособие. Нижний Новгород: Мичуринский университет, 2019.
2. Кулакова Н.Н., Сусякова О.Н. Проблемы и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в России в современных экономических условиях // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2018. №8. С.151-159
3. Кулакова Н.Н., Сусякова О.Н. Совершенствование политики коммерческого банка в области привлечения средств физических лиц // Финансовая экономика, №2, 2020 г., с. 455-459
4. Особенности формирования инвестиционной политики коммерческих банков в условиях кризисных тенденций [текст] / Т. Ю. Анопченко, В. А. Видов // Наука и образование: бизнес и экономика; предприятие; право и управление. - 2018. - N 6 (97). - С. 7-11.
5. Сайт ПАО Сбербанк России: [Электронный ресурс]. - Access mode: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ras>. (Дата обращения: 15.11.2019)
6. Управление пассивными и активными операциями коммерческих банков [текст] // Финансово-кредитная система РФ в условиях экономических санкций. - 2015. - N 1. - С. 12-15.

УДК 338

ХОЛБЕКОВ Р.О., ИСЛАМОВА М.А.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫМИ ЗАПАСАМИ

## IMPROVING THE MANAGEMENT OF INVENTORY

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются основные факторы эффективного управления производственными запасами, которое возможно только при наличии информации, получаемой из бухгалтерского учета. По мнению автора, использование слово «сырье» и «материалы» зависят от особенностей производства или продукции. Поэтому рекомендуется по счету «Материалы», признать и разгруппировать сырье как отдельный объект учета материалов на счете (субсчете) «Сырье». А также, основные материалы признать как отдельный объект учета материалов и учитывать на счете (субсчете) «Основные материалы».

**Ключевые слова:** управление, национальные стандарты, товарно-материальные запасы, сырье, материалы, компонент продукции, объект учета материалов, счет, субсчет.

**Abstract:** this article discusses the main factors of effective inventory management, which is possible only if there is information obtained from accounting. According to the author, the use of the word "raw materials" and "materials" depends on the characteristics of the production or product. Therefore, it is recommended that the "Materials" account recognize and Ungroup raw materials as a separate object of accounting for materials on the "raw Materials" account (sub-account). Also, the main materials should be recognized as a separate object of material accounting and taken into account on the account (sub-account) "Main materials".

**Keywords:** management, national standards, inventory, raw materials, materials, product component, material accounting object, invoice, sub-account.

Управление затратами - важнейшая часть экономической работы, ибо себестоимость продукции, работ, услуг - это фактор прибыли предприятия, который в большей мере зависит от деятельности самого предприятия. Эффективное управление производственными запасами возможно только при наличии информации, получаемой из бухгалтерского учета.

Организация бухгалтерского учета производственных запасов требует соблюдения следующих основных принципов:

- полной материальной ответственности лиц, принявших производственные запасы под отчет;

- учета производственных запасов на местах хранения (на складах, участках) по наименованиям в натуральном выражении по каждому материально-ответственному лицу;

- соответствия фактических остатков производственных запасов в натуральном выражении на местах хранения данным складского учета;

- отдельный учет производственных запасов в бухгалтерии в стоимостном выражении по основным и вспомогательных счетам;

- единства данных аналитического учета производственных запасов в местах хранения в натуральном выражении и данных стоимостного учета бухгалтерии.

Такие основные принципы бухгалтерского учета производственных запасов требуют конкретизации группировки производственных запасов в зависимости от технологических особенностей производимой продукции.

В 21-Национальном стандарте бухгалтерского учета «Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов» приведены счета учета материалов 10 00-«Счета учет материалов». Обобщение информации о наличии и движении принадлежащих предприятию сырья, материалов, топлива, запасных частей, комплектующих изделий, покупных полуфабрикатов, конструкций, деталей, тарных материалов, инвентаря, хозяйственных принадлежностей и т.п. ценностей осуществляется на следующих дополнительных счетах:

- 1010 - «Сырье и основные материалы»;

- 1020 - «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия»;

- 1030 - «Топливо»;

- 1040 - «Запасные части»;

- 1050 - «Строительные материалы»;

- 1060 - «Тара и тарные материалы»;

- 1070 - «Материалы, переданные в переработку на сторону»;

1080 - "Инвентарь и хозяйственные принадлежности";

1090 - "Прочие материалы".

На счете 1010 "Сырье и материалы" учитываются наличие и движение:

а) сырья и основных материалов, входящих в состав вырабатываемой продукции, образующих ее основу, или являющихся необходимым компонентом при ее изготовлении (выпуске);

б) вспомогательных материалов, которые участвуют в производстве продукции или потребляются для хозяйственных нужд, технических целей и для содействия производственному процессу;

в) сельскохозяйственной продукции, заготовленной для переработки;

г) кормов и подстилок. Корма и подстилки собственного производства в течение года отражаются по плановой себестоимости с корректировкой в конце года до фактической себестоимости [1. с. 44].

Также «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2003 г. № 94н, приведены счета учета материалов -10 и к ним субсчета:

1. Сырье и материалы
2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали.
3. Топливо.
4. Тара и тарные материалы.
5. Запасные части.
6. Прочие материалы.
7. Материалы, переданные в переработку на сторону.
8. Строительные материалы.
9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности.
10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе.

На субсчете 10-1 "Сырье и материалы" учитывается наличие и движение: сырья и основных материалов (в том числе строительных - у подрядных организаций), входящих в состав вырабатываемой продукции, образуя ее основу, или являющихся необходимыми компонентами при ее изготовлении; вспомогательных материалов, которые участвуют в производстве продукции или потребляются для хозяйственных нужд, технических целей, содействия производственному процессу; сельско-хозяйственной продукции, заготовленной для переработки, и т.п. [2. с. 19].

Товарно-материальные запасы – это активы, используемые в качестве сырья и материалов при производстве продукции, предназначенные для

продажи, используемые для управленческих нужд предприятий и организаций.

Сырье - это добытые полезные ископаемые и другие природные ресурсы, произведенные из них материалы, подлежащие дальнейшей переработке.

Материалы - это получаемая из природного сырья посредством обработки, переработки материальная субстанция, используемая для производства» [3].

По нашему мнению, применение слова «сырье» и «материалы» зависит от особенностей производства или продукции. Сырье и материалы, разные компоненты производства или продукции. На практике сырье выступает основным компонентом продукции на перерабатывающем производстве, а материалы для этих предприятий являются вспомогательными (помогающие) производству. При изготовлении продукции сырье меняет свой внешний вид и свойства, а материалы уже имеют внешний вид и свойства. Например, на мукомольных предприятиях это зерно, для консервных заводов - это рыба или фрукты и овощи, на металлургических заводах руда и другие являются основным сырьем. Они полностью меняют свой внешний вид и свойства.

Также эти предприятия могут использовать дополнительные материалы как тара и тарные материалы. Например, для производства муки пшеница является основным компонентом продукции, а мешок выступает вспомогательным материалом.

Промышленные или обслуживающие предприятия используют разные виды материалов. Например, для машиностроительной промышленности основным материалом являются полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали, для строительных организаций это строительные материалы и др.

Аналитический учет производственных запасов выбирается, самостоятельно учитывая особенности предприятий. В качестве такой единицы может выступать номенклатурный номер, партия, однородная группа и т.п. Например, зерно - пшеница, ячмень, кукуруза и др., фрукты - яблоко, виноград, груши и др., строительные материалы - цемент (по маркам), известь, кирпич (по видам) и др.

Когда речь идет о качестве информации движения производственных запасов, необходимо найти оптимальный вариант группировки и учета производственных запасов. Мы рекомендуем, как оптимальный вариант группировки и учета производственных запасов согласно Национального Стандарта Бухгалтерского Учета Республики Узбекистан № 21- «Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета

финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов» по счету 10 00-«Счета учет материалов», признать и разгруппировать сырье как отдельный объект учета материалов на счете 1010-«Сырье». А также, основные материалы тоже признать как отдельный объект учета материалов на счете 1011- «Основные материалы».

Также мы предлагаем в «Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной дея-

тельности организаций» утвержденного приказом министерства финансов Российской Федерации, признать сырье и материалы отдельными объектами учета материалов и открыть следующие субсчета по счету 10 – «Материалы»: 1. Сырье; 2. Основные материалы (в дальнейшем субсчета указываются порядковым номерациям).

#### Список литературы:

1. Национальный стандарт бухгалтерского учета № 21 утвержденный приказом министерства финансов Республике Узбекистан от 09.09.2002г. № 103.
2. «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций» утвержденный приказом министерства финансов Российской Федерации от 07.05. 2003 г. № 94н.
3. [http: // ekslovar. ru](http://ekslovar.ru)

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК: 657: 337.75

ХОЛБЕКОВА Ф. Р.

## ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

## SOURCES OF INFORMATION MANAGEMENT WITH RESOURCES ON ORGANIZATION

**Аннотация:** В данной статье рассматривается роль информации в управлении бизнесом и применение бухгалтерского метода при информировании управленческих данных, а также раскрывается роль и задачи баланса в ознакомлении актуальной информации о предприятии. Даны рекомендации по использованию различных методов обработки информации в зависимости от формы собственности того или иного предприятия.

**Ключевые слова:** управленческие решения, управление затратами, достоверная информация, обеспечение информацией, балансовый метод, накопление информации, исходная информация.

**Annotation:** This article indicates the role and objectives of the balance when reading information about the organization. Recommendations for the use of various methods of information processing. On top of that revealed role and tasks of balance in acquaintance of actual information about company. Given recommendations of using different methods in handling new information.

**Keywords:** administrative solution, cost control, reliable information, information provision, balance method, accumulation of information, initial information.

Переход экономики на принципы рыночной системы хозяйствования, приватизация государственной собственности, широкое привлечение в экономику иностранных инвестиций, функционирование различных форм собственности, образование рынка ценных бумаг существенно повысили роль и значение информации, как для внутренних, так и внешних пользователей.

В информационную эру XXI века именно знания, а также системы их сбора, систематизации, хранения, распространения и использования являются важнейшим фактором выживания и процветания бизнеса. «Информация необходима для нормального функционирования рыночной экономики. Рынки товаров и услуг не могут развиваться без достоверных данных о ценах, условиях продаж, производителях, восполняемых и невосполнимых ресурсах страны, конъюнктуре. Иначе неизбежны излишние затраты, снижение качества решений хозяйствующих субъектов, увеличение транзакционных издержек» [2, с.64].

Учет представляет собой вид деятельности, предметом которой является информация. Учет устанавливает наличие, измеряет и регистрирует результаты хозяйственной деятельности с количественной и качественной стороны. Цель учета – упорядочение информационных потоков для эффективного использования в управленческих решениях и сохранения информации для архива.

Бухгалтерский учет часто называют «азбукой и языком» бизнеса. В бизнесе широко используются данные бухгалтерской (финансовой)

ответственности, включая баланс, отчет о финансовых результатах и их использование, пояснительная записка к годовому отчету [1, с.5].

Управление затратами – важнейшая часть экономической работы, ибо себестоимость продукции, работ, услуг – это фактор прибыли предприятия, который в большей мере зависит от деятельности самого предприятия. В основе управления затратами лежит их классификация по разным основаниям (признакам). Для организации бухгалтерского учета наибольшее значение имеет классификация затрат по следующим признакам:

- по назначению затрат;
- по способу их включения в себестоимость продукции;
- по характеру взаимосвязи с объемом производства.

Международная практика показывает, что отчетность, сформированная согласно МСФО, отличается высокой информативностью, полезностью для пользователей и является одним из важных шагов, открывающих компаниям возможность приобщения к международным рынкам капитала, которые в настоящее время представляют широкие возможности для развития компаний. Так, за пределами своей страны компании находят рынки сбыта и капитал для финансирования своей деятельности. Применение МСФО может предоставить организации не только мощные средства улучшения производства, но и значительные конкурентные преимущества:

- отражение результатов деятельности организации в более простой и реалистичной форме;

- возможность сравнения финансового положения организации с финансовым положением иностранных компаний, что дает лучшее восприятие со стороны западных партнеров;

- более совершенная система бухгалтерского учета, которая позволит принимать лучшие решения при ценообразовании.

Международные стандарты разрабатываются исходя из потребностей конкретных пользователей. При выборе того или иного методического подхода основным критерием является полезность информации для принятия экономических решений. Не случайно неотъемлемой частью МСФО являются Принципы подготовки и представления финансовой отчетности, определяющие, на кого рассчитана отчетность, каковы потребности пользователей и качественные характеристики финансовой информации, делающие ее полезной этим пользователям.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

1) формирование полноценной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности (руководителям, управляющим, участникам и собственникам имущества), а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

2) обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Республики Узбекистан при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразности, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.[3,с.16]

В системе бухгалтерского учета формируется информация для внешних и внутренних пользователей. Для внешних пользователей формируется информация о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации, полезная широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решения.

Эта информация отвечает общим потребностям заинтересованных пользователей (это юридические и физические лица, имеющие потребность в информации об организации и обладающие достаточными познаниями и навыками, чтобы понять, оценить и использовать эту информацию, а также желающие изучить эту ин-

формацию). Эти пользователи преследуют следующие основные интересы в информации:

- инвесторы и их представители: о рискованности и доходности инвестиций, о возможности и целесообразности распоряжаться инвестициями, о способности организации выплачивать дивиденды;

- работники и их представители: о стабильности и прибыльности работодателей, способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест;

- заимодавцы заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли своевременно погашены предоставленные ими организации займы и выплачены соответствующие проценты;

- поставщики и подрядчики заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли выплачены в срок причитающиеся им суммы;

- покупатели и заказчики заинтересованы в информации о продолжении деятельности организации;

- органы власти: о распределении ресурсов, регулировании народного хозяйства, разработке общегосударственной политики;

- общество в целом заинтересовано в информации о роли и вкладе организации в повышение благосостояния общества на местном, региональном и государственном уровнях.

Информация, формируемая в бухгалтерском учете, в ряде случаев (при условии ее полноценности) может непосредственно использоваться в ходе расследования или судебных разбирательствах, как в уголовном, так и гражданском процессе. Более того, механизм образования признаков и следов противоправных деяний, образующих собственно бухгалтерскую информацию, не понять без обращения к общим характеристикам нормально протекающего учетного процесса.

Многих задачи решаются с помощью элементов метода бухгалтерского учета. То есть документация, инвентаризация, оценка, калькуляция, система счетов, двойная запись, баланс и отчетность.

Со дня возникновения бухгалтерского учета наиболее достоверной информацией являются именно бухгалтерские балансы. Понятие «баланс» применяется во многих науках, но чаще всего понятие «баланс» встречается в экономике. В бухгалтерском учете балансовый метод - основополагающий (концептуальный) метод обобщения бухгалтерской информации об имуществе, обязательствах и капитале организации по их видам, с одной стороны, и источникам образования, с другой стороны, в денежном измерителе.

Балансовый метод обобщения информации широко распространен во всех видах хозяй-

ственного учета. В основе этого метода лежит принцип двойственности обобщения экономических объектов.

Бухгалтерский баланс - элемент метода бухгалтерского учета, основная форма отчетности и способ группировки и обобщения информации об имуществе организации по составу, размещению и источникам финансирования, характеризующий финансовое положение организации по состоянию на определенную дату.

По своему построению бухгалтерский баланс - это два ряда чисел, итоги которых постоянно равны между собой. Это состояние равновесия - важнейший внешний признак баланса. Бухгалтерский баланс представляется в виде двусторонней таблицы, левая сторона которой называется активом, а правая - пассивом баланса.

Актив баланса отражает средства организации по видам (основные средства, нематериальные активы, сырье и материалы, готовая продукция и товары, денежные средства) и их размещению (дебиторская задолженность, финансовые вложения, незавершенное строительство и производство, касса, расчетные и валютные счета, ценные бумаги).

Пассив баланса показывает источники финансирования средств по видам (капитал, резервы, прибыль, займы, кредиторская задолженность); по целевому характеру (уставный, добавочный, резервный капиталы, фонды накопления, социальной сферы, потребления, кредиты банков, другие займы, кредиторская задолженность, поставщикам и подрядчикам, по оплате труда, перед бюджетом и другими кредиторами) и по срокам погашения (долгосрочные - подлежащие погашению более чем через год и краткосрочные, подлежащие погашению до года).

В бухгалтерском балансе отражается информация об имущественном положении организации в виде активов, обязательств и капитала. В бухгалтерском балансе четко прослеживается диалектика бухгалтерского учета, его статичных объектов. Здесь по одному документу можно рассматривать имущество организации с трех сторон: экономической, юридической, диалектической.

Рассматривая имущественное положение организации с точки зрения экономической, определяют основной и оборотный капиталы организации. Для этого рассматривают актив баланса, определяя, какие части относятся к основному капиталу, какие к оборотному капиталу. Для определения основного и оборотного капитала организации рассматривают актив его баланса. К основному капиталу относят такую часть актива, как здания, сооружения, транспорт, остальную часть относят к оборотному капиталу.

Юридическое положение организации характеризуется ее пассивом. В пассиве показываются все обязательства организации, определяется зависимость этой организации от тех, кто представил в ее распоряжение свои средства. Таким образом, пассивом баланса определяется юридическая зависимость этой организации от других организаций и лиц.

В пассиве баланса помещаются также все капиталы этой организации (уставный, добавочный, резервный). Наличие капиталов в балансе организации показывает степень зависимости организации от тех, кто наделил ее капиталом. Чем больше получено, тем в большей зависимости от них находятся (от тех, кто вложил капитал, дал средства в виде займов, в виде финансирования).

Баланс можно рассматривать с точки зрения диалектической, когда рассматривают актив и пассив баланса в целом. Актив дает количественное определение организации, в нем показывается состав имущества; пассив - качественное определение, так как в пассиве показывается зависимость от других организаций, т.е. пассив определяет место и положение организации в данной хозяйственной системе. Баланс - это единство количества и качества, т.е. это документ, характеризующий определенную организацию, как с экономической, так и с юридической стороны.

Все записи в бухгалтерском учете ведутся от имени организации. Эти записи устанавливают общее имущественное положение организации (актив баланса), юридическое положение этой же организации (пассив баланса) могут быть рассмотрены с диалектической точки зрения, следовательно, если можно выявить экономическое положение, то рассматриваем актив, если юридическое положение - рассматриваем пассив.

В условиях применения различных видов электронной техники, ориентации организаций на совершенствование управления и развитие рыночных отношений все шире начинает внедряться автоматизированная форма бухгалтерского учета. В основе этой формы лежит принцип двойной записи при отражении хозяйственных операций. Одновременная запись производимой хозяйственной операции по дебету и кредиту корреспондирующих счетов способствует систематизации хозяйственных операций и обеспечивает действенный контроль за правильностью отражения их на счетах бухгалтерского учета. Типичные хозяйственные операции предварительно кодируются. По тем хозяйственным операциям, которые носят несистематический ха-

рактически используется принцип предварительного накопления информации.

Автоматизированные системы управления дают возможность получать информацию не только по объекту в целом, но и по отдельным его частям: по конкретному поставщику материалов, конкретному покупателю продукции и т.п.

Таким образом, обеспечивается автоматический ввод различных данных хозяйственных операций в электронной технике с документов. Исходная информация обрабатывается в электронной технике, по разным программам, с учетом решения конкретных задач в зависимости от требований пользователей информации.

#### **Список литературы:**

1. Безруких П.С. и др. Бухгалтерский учет. Учебник.-2-е изд. перераб. и доп.- М.: Бухгалтерский учет, 1996.- 576 с.
2. Болотов Э., Шумаев В. Проблемы информатизации//Экономист. 2001. №2. с.64-68
3. Холбеков Р.О., Эргашева Ш.Т. Теория бухгалтерского учета. Учебное пособие. Т.: “ИЛИМ-ЗИЁ”, 2012. 128с.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга



## «ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

УДК 378.146

ДРОБЫШЕВА И.В., ДРОБЫШЕВ Ю.А.

## МОДЕЛИ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА ОБРАЗОВАНИЯ

## MODELS OF EDUCATION QUALITY CONTROL

**Аннотация:** в работе на основе анализа различных подходов к определению понятий «образование» и «качество образования» рассмотрены два вида моделей контроля качества образования, установлена взаимосвязь между ними, охарактеризованы компоненты моделей.

**Ключевые слова:** образование, качество образования, модель, компоненты модели, оценочные средства, тестовые задания, профессионально-ориентированные задачи, кейсы.

**Abstract:** The article considers two types of models of quality control of education based on the analysis of different approaches to the definition of the concepts "education" and "quality of education". It establishes the relationship between models, their components are characterized.

**Keywords:** education, quality of education, model, model components, evaluation tools, test tasks, professionally-oriented tasks, cases.

Проблема создания и реализации моделей контроля качества образования связана с проблемой анализа двух взаимосвязанных понятий: образования и качества образования. Анализ различных трактовок понятия «образование» позволил выявить три основных подхода к его формулировке. Первый из них - результативный. В рамках этого подхода с понятием «образование» связывают результат овладения системой знаний, умений, навыков, развития интеллектуальных качеств личности. Второй подход характеризуется тем, что говоря об образовании, имеют в виду процесс приобретения личностью знаний, умений, навыков, овладения способностями к тому или иному виду деятельности. Третий подход – это синтез двух первых. Он включает как результативный, так и процессуальный аспекты. В настоящее время большая часть ученых и практиков в области образования придерживается этого подхода, который также закреплен законодательно. Так, в законе «Об образовании в РФ» говорится, что «образование - единый целенаправленный процесс воспитания и обучения, являющийся общественно значимым благом и осуществляемый в интересах человека, семьи, общества и государства, а также совокупность приобретаемых знаний, умений, навыков, ценностных установок, опыта деятельности и компетенции определенных объема и сложности в целях интеллектуального, духовно-нравственного, творческого, физического и (или) профессионального развития человека, удовлетворения его образовательных потребностей и интересов» [3].

Анализ трактовок понятия «качество образования» также позволяет говорить о трех под-

ходах к раскрытию сущности данного понятия. В соответствии с первым из них – процессуальным – качество образования характеризует состояние процесса образования, а именно, его соответствие образовательным стандартам, обеспеченность образовательного процесса, квалификацию педагогов и т.д. Исходя из этого, контроль качества должен охватывать содержательный, процессуальный, технологический и другие компоненты образовательного процесса. Отдельный компонент, подлежащий контролю в рамках этого подхода – это компонент условий, в которых осуществляется образовательный процесс. Он включает качество деятельности педагогов, методическую обеспеченность, наличие системы внутренней и внешней оценки деятельности педагогов и др.

Второй подход к определению понятия «качество образования» – результативный. Он связан с оцениванием достигнутых обучающимися результатов (сформированных способностей, личностных качеств, приобретенных знаний, умений, динамики мотивации). В законе «Об образовании в РФ» представлен синтез обозначенных подходов. В соответствии с ним «качество образования - комплексная характеристика образовательной деятельности и подготовки обучающегося, выражающая степень их соответствия федеральным государственным образовательным стандартам, образовательным стандартам, федеральным государственным требованиям и (или) потребностям физического или юридического лица, в интересах которого осуществляется образовательная деятельность, в том числе степень достижения планируемых результатов образовательной программы» [3].

В силу того, что понятия «образование» и «качество образования» включают как процессуальный, так и результативный аспекты, проблема создания моделей контроля качества образования также должна решаться, исходя из них. Очевидно, что результативность любой деятельности, в том числе образовательной, является следствием процесса ее осуществления. В контексте рассматриваемой проблемы это означает наличие взаимосвязи между результативной и процессуальными моделями контроля качества.

В соответствии с понятием качества образования и логикой построения моделей, исходным их компонентом является целевой. Для результативных моделей контроля качества он должен включать такие цели, как:

- установление соответствия между результатами, достигнутыми обучающимися и требованиями образовательных стандартов;
- выявление личностного роста в процессе получения образования, удовлетворенность обучающихся результатами обучения;
- определение динамики мотивации обучающихся по отношению к приобретению новых знаний при изучении дисциплин, применению их в будущей профессиональной деятельности.

Наличие целей, соответствующих когнитивной, личностной и мотивационной компонентам деятельности, позволяет говорить о целесообразности рассмотрения трех видов результативной модели контроля качества образования.

К первому виду относится результативная модель контроля качества, для которой приоритетной является когнитивная цель. Содержательный компонент данной модели включает три группы оценочных средств, обеспечивающих выявление степени сформированности компетенций. Первая группа оценочных средств должна обеспечивать контроль осознанного усвоения студентами соответствующих предметных знаний, а именно:

- усвоения формулировок определений и утверждений (правил, законов, свойств), сущности используемых методов и приемов, соответствующих ориентировочных основ действий (ООД);
- умений выполнять действие подведения под понятие;
- умений выполнять действие создания объектов, относящихся к классам изучаемых понятий, и обладающих заданными свойствами.

Для решения обозначенных задач в качестве оценочных средств могут быть использованы различные виды тестовых заданий теоретического характера (тестовые задания альтернативного и множественного выбора, на дополнение, на установление соответствия), задания на рас-

познавание, на конструирование объектов и составление последовательности действий.

Вторая группа оценочных средств данного вида результативной модели должна обеспечивать контроль овладения умением выполнять действие получения следствий из того факта, что объект принадлежит классу объектов: а) характеризуемых определением, б) для которых справедлива определенная совокупность утверждений.

О степени сформированности действия можно судить на основе успешности решения:

- одношаговых задач на применение одного теоретического факта (определения, формулы, свойства), в том числе тестовых заданий на соответствие или с открытым ответом;
- многошаговых задач, решение которых предполагает последовательное применение нескольких теоретических фактов (определений, свойств, формул, методов).

Третья группа оценочных средств должна обеспечивать контроль овладения студентами умениями по применению предметных знаний для описания и исследования профессионально-ориентированных задач. Овладение студентами способностью решать их включает умение провести анализ исходных данных, выявить недостающие данные и осуществить их поиск, определить вид модели, соответствующей заданной профессионально-ориентированной задаче, построить модель, найти решение математической задачи, соответствующей построенной модели, интерпретировать полученный результат. Другими словами, оценочные средства этой группы направлены на контроль:

- знания видов моделей, описывающих ситуации из сферы профессиональной деятельности;
- умения осуществить отбор модели, соответствующей профессионально-ориентированной задаче;
- умения составить модель для описания профессионально-ориентированной задачи;
- умения интерпретировать результаты решения.

К оценочным средствам, позволяющим решать данные задачи, относятся тестовые задания, при выполнении которых надо установить связь между профессионально-ориентированной задачей и видом соответствующей ей модели; задания, в которых требуется провести анализ созданной модели на ее соответствие задаче; задания с развернутым решением, в которых требуется составить модель и/или исследовать ее при конкретных значениях параметров; задания на интерпретацию полученных результатов решения. Особое место в данной группе оценочных средств отводится задачам с недостающими данными, для решения которых требуется обра-

щение к различным источникам информации, и кейсам, для работы с которыми требуется применить знания из различных предметных областей.

Особенностью второго вида результативной модели контроля качества образования, основная цель которой состоит в выявлении личностного роста обучающихся, является ее направленность на определение динамики в уровне сформированности у обучающихся свойств личности: свойств познавательных процессов, метапредметных умений, общекультурных компетенций, формирование которых осуществляется в процессе обучения. Оценочные средства, обеспечивающие выявление уровня сформированности свойств, должны содержать задания двух групп. К первой группе относятся такие, успешность выполнения которых основана на осознанном усвоении предметных знаний и одном из обозначенном выше свойств. Они включают тестовые задания на дополнение, установление соответствия и альтернативного выбора. Задания второй группы оценочных средств (задачи с развернутым решением, задания на поиск и обработку информации, задания на составление задач) отличаются тем, что один из этапов их выполнения связан с применением «диагностируемого» свойства личности. Для выявления степени удовлетворенности обучающихся процессом получения образования и его результатами могут быть использованы такие средства, как анкетирование, содержащее вопросы по данной тематике, или эссе. Для того, чтобы решалась задача выявления динамики в уровне сформированности у обучающихся тех или иных показателей, необходимо включить в модель контроля компонент «История», содержащий информацию о ранее достигнутых ими уровнях данных показателей. В работе [2] аналогичную роль играет подсистема накопления и управления данными, в которой, по словам автора, хранятся итоги контрольно-измерительных мероприятий.

Для того, чтобы результативная модель контроля качества была ориентирована на реализацию цели, связанной с определением мотивации обучающихся по отношению к приобретению новых знаний при изучении дисциплин, применению их в будущей профессиональной деятельности, оценочные средства должны содержать задания, при выполнении которых студент принимает решение, нужны ли ему новые, выходящие за обязательный объем подготовки знания, интересен ли процесс их приобретения и использования в будущей профессиональной деятельности. Такими являются задания альтерна-

тивного характера, в которых студент стоит перед проблемой выбора:

- решения задачи известным методом или изучения и использования нового метода;
- задачи из изучаемой предметной области или профессионально-ориентированной задачи, при условии, что сложности задач одинаковые и решения аналогичные.

Вопрос о динамике мотивации может быть решен за счет включения в компонент «История» данных о степени сформированности мотивации у обучающихся.

В силу того, что оценочные средства, входящие в содержательный компонент различных видов результативной модели контроля качества образования, представляют пересекающиеся множества, а также исходя из того, что в реальной практике обучения процессы достижения планируемых результатов обучения, личностного роста обучающихся и их мотивации взаимосвязаны, целесообразно говорить о единой результативной модели контроля качества образования.

Процессуально-технологический компонент результативной модели контроля качества образования связан с выбором форм организации контроля, средствами контроля и техническими особенностями его проведения. Исходя из того, что реализация результативной модели контроля качества должна обеспечить всех участников образовательного процесса информацией о том, насколько результаты обучения каждого обучающегося соответствуют требованиям образовательного стандарта, образовательной программы, приоритетной формой осуществления контроля является индивидуальная. В случае реализации модели с целью установления динамики личностного роста и мотивации форма является индивидуализированной, учитывающей достигнутый уровень соответствующих показателей. Средствами контроля являются компьютерное тестирование, письменное выполнение заданий, представленных в различной форме. При выполнении кейсов и профессионально-ориентированных задач при необходимости возможно обращение к ресурсам Internet, пользование программным обеспечением для выполнения расчетов и оформления результатов.

Оценочный компонент модели предназначен для сравнения результатов контроля, с одной стороны, с требованиями к результатам обучения, представленными в образовательных стандартах, образовательных программах, рабочих программах дисциплин, а с другой стороны, с результатами, достигнутыми студентами ранее. Сравнение результатов должно проводиться как в отношении всей группы, проходящей процеду-

ру контроля, так и каждого ее члена. Вне зависимости от индивидуального или группового варианта оценивания результатов контроля, его итогом должна быть информация об элементах содержания, не усвоенных на уровне знаний, умений, применения в будущей профессиональной деятельности; а также информация о числе (доле) студентов, которыми материал усвоен/не усвоен на различных уровнях. Результаты контроля динамики личностного роста и мотивации студентов должны быть представлены в разрезе каждого из исследуемых свойств.

Реализация представленных выше компонентов результативной модели контроля качества образования обеспечивает информационную функцию контроля, состоящую в том, что выявлены и представлены всем участникам образовательного процесса результаты контроля. Для обучающихся они должны стать стимулом продолжения и при необходимости совершенствования учебной деятельности, что обеспечивает мотивационную функцию контроля. Для преподавателей и администрации – основанием для активизации диагностической функции контроля, состоящей в выявлении причин полученных результатов. Данная функция является связующим звеном при реализации результативной и процессуальной моделей контроля качества образования. Последняя из них ориентирована на решение задачи установления соответствия образовательной деятельности требованиям образовательного стандарта. Она содержит три компонента: целевой, аналитический и результативный.

Целевой компонент данной модели ориентирован на установление соответствия образовательной программы подготовки образовательному стандарту и, в частности:

- степени направленности содержания и реализуемых форм организации обучения на достижение результатов подготовки, обозначенных в образовательном стандарте;
- соответствия методического обеспечения видам учебной работы;
- использования в обучении современных средств, обеспечивающих подготовку выпускников к работе в условиях информационного общества;

– использования в процессе подготовки современных педагогических технологий, обеспечивающих процесс подготовки обучающихся на основе учета их субъектного опыта;

– соответствия уровня подготовки преподавателей квалификационным требованиям и особенностям осуществления образовательного процесса в условиях применения современных технологий обучения.

Исходя из обозначенных целей, ведущим компонентом модели является аналитический. В рамках этого компонента должен проводиться анализ:

- 1) содержания образования, представленного в рабочих программах дисциплин и методических материалах, на предмет выявления его возможностей для формирования требуемых результатов подготовки;
- 2) процессуального компонента обучения на предмет выявления возможностей достижения обучающимися требуемых результатов подготовки при использовании педагогических технологий, форм, методов и приемов обучения, обозначенных в рабочих программах дисциплин;
- 3) возможностей приобретения обучающимися опыта использования современных средств получения и обработки информации.

Результаты проведенного анализа являются основанием для получения вывода о степени соответствия образовательной программы подготовки соответствующему образовательному стандарту и рекомендациях по ее совершенствованию. Данный вывод и рекомендации составляют основу результирующего компонента процессуальной модели контроля качества образования. Данная модель может быть использована самостоятельно вне связи с результативной моделью контроля качества образования, как при открытии новых направлений подготовки, так и модернизации открытых ранее. Как результативная, так и процессуальная модели контроля качества образования могут быть использованы как при внешней («французской модели»), так и внутренней («английской модели») системах оценки качества образования, анализ которых представлен в работе [1].

#### Список литературы:

1. Долинина Е.А. Сравнительный анализ зарубежных моделей оценки качества высшего образования//Сборник «Актуальные вопросы современного развития России».-г. Нижний Новгород, 2017.- С.195-204.
2. Скибицкий Э.Г., Шкабуро О.В. Контроль и оценка качества обучения как компонент информационной системы педагогического процесса//Сибирский педагогический журнал.-№3, С. 108-112.
3. Федеральный закон "Об образовании в Российской Федерации" от 29.12.2012 N 273-ФЗ. [Электронный ресурс]. –<http://www.consultant.ru>

УДК 159.99

ПАЦАКУЛА И.И.

## РОДИТЕЛИ И УЧИТЕЛЯ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ О МОТИВАЦИИ ШКОЛЬНИКОВ

## PARENTS AND TEACHERS: PERFORMANCE ABOUT SCHOOLCHILDREN MOTIVATION

**Аннотация:** в работе представлены результаты опроса 1500 учителей, осуществляющих профессиональную деятельность в г.Калуге, г.Обнинске, Боровском, Жуковском, Малоярославецком, Дзержинском и Тарусском районах и 3500 родителей, проживающих в указанных населенных пунктах. Представлено как сходство, так и различие в представлениях учителей и родителей о мотивации современных школьников.

**Ключевые слова:** мотивационный потенциал, демотивация, факторы образовательной среды школы, влияющие на мотивацию школьников, самомотивация, самоконтроль.

**Abstract:** the work presents the results of a survey of 1,500 teachers working in Kaluga, Obninsk, Borovskoy, Zhukovskoy, Maloyaroslavets, Dzerzhinsky and Tarussky districts and 3,500 parents living in these settlements. Both similarities and differences in the ideas of teachers and parents about the motivation of modern students are presented.

**Keywords:** motivational potential, demotivation, factors of the educational environment of the school, affecting the motivation of students, self-motivation, self-control.

*Исследование выполнено при финансовой поддержке Государственного автономного образовательного учреждения дополнительного профессионального образования Калужской области «Калужский государственный институт развития образования». Проект «Мотивация и демотивация учащихся Калужской области в представлениях родителей и учителей»*

Современная ситуация в образовании характеризуется рядом проблем, к одной из которых относится учебная мотивация школьников. Связано это с обновлением содержания обучения, а также необходимостью формирования приемов самостоятельного приобретения знаний у школьников и развития у них активной жизненной позиции [2]. Можно констатировать и тот факт, что в современном мире меняются не только стандарты и требования, но и сами школьники. Современные дети, во многом отличаются от своих сверстников конца двадцатого века, начала двадцать первого.

Важность данной темы усиливается и тем, что в последние годы стремление к достижениям в учебе и мотивация к обучению снижается у большинства учащихся. Налицо – наметившиеся процессы учебной демотивации, которой заражается всё большее количество школьников, которые не желают учиться, скучают, предпочитают списывание честным усилиям, негативно относятся к учебе, к учителям и школе. Демотивированный ребенок верит в то, что его успех в жизни не связан со школьным успехом.

Американский исследователь в области образования Линда Гэмбрелл выделила следующие основные черты успевающего ученика. Он высокомотивирован к получению знаний, эрудирован, общителен, владеет различными

стратегиями работы с информацией и способен ее структурировать [1]. Вероятно, именно этот набор личностных качеств и умений необходимо развивать в процессе школьного обучения, чтобы человек мог комфортно чувствовать себя и самореализовываться в современном мире. Однако, возникает вопрос, как распределяется ответственность за формирование мотивационного потенциала школьников среди учителей и родителей.

В связи с чем, был предпринят опрос, целью которого стало изучение представлений учителей и родителей о мотивации школьников. Опрос осуществлялся методом полуструктурированного интервью по месту работы (учителя школ) или жительства респондентов (родители школьников). Система вопросов была направлена на выявление количественных характеристик объекта.

Исследование проводилось в ноябре 2019 года на территории г.Калуги и Калужской области. Всего в исследовании приняли участие 1200 учителей школ (128 мужчин, 1072 женщины), осуществляющих профессиональную деятельность в г.Калуге и 300 учителей (28 мужчин, 272 женщины), осуществляющих педагогическую деятельность в г.Обнинске, Боровском, Жуковском, Малоярославецком, Дзержинском и Тарусском районах. Кроме этого, участие в исследова-

нии приняли 2500 родителей (576 мужчин, 1924 женщины, проживающие в г.Калуге) и 1000 родителей (152 мужчины, 848 женщин) из г.Обнинска, Боровского, Жуковского, Малоярославского, Дзержинского и Тарусского районов.

Современный школьник представляется 24,9% опрошенным учителям как человек уставший и демотивированный, имеющий устойчивый сниженный интерес к учебе; 16,7% респондентов оценивают ученика как человека, ориентированного на избегание неудач; 16,4% учителей видят в современном школьнике человека, не имеющего интереса к учебе. И только 17,1% опрошенных верят, что современный школьник – это человек, ориентированный на мотивацию достижений; 10,7% как человек ориентированный на процесс познания, а 13,5% – как человек, ориентированного на результат познания.

В представлениях родителей образ современного школьника окрашен по-разному. С одной стороны, современный школьник представлен как человек, направленный на мотивацию достижений (отметили 17,4% респондентов); как человек, ориентированный на процесс познания (так считают 20,1% родителей); как человек, ориентированный на результат познания (18,8% ответов); как человек, не имеющий интереса к учебе и как уставший и демотивированный, имеющий устойчивый сниженный интерес к учебе отметили 17,7% и 12,8% родителей соответственно.

Таким образом, в представлениях учителей и родителей присутствует некоторое расхождение. Родители хотят видеть школьника ориентированным на учебу, а учителя рассматривают школьников все больше как уставших и демотивированных.

Несмотря на то, что главный акцент в причинах демотивации у школьников современные учителя больше видят в отсутствии родительского контроля, семейных проблемах, перекладывании ответственности за результат обучения на школу и учителей, среди возможных мер, которые стоит предпринять, чтобы мотивация к учебе у школьников повысилась, 26,3% опрошенных учителей предлагают изменить отношение общества к проблемам школы. При этом, 22,4% опрошенных предлагают родителям чаще интересоваться учебной работой ребенка, осознанно подойти к проблемам его мотивации, а 24,9% респондентов в качестве меры решения проблемы предлагают родителям научить ребенка выстраивать перспективы, чтобы учеба в настоящее время рассматривалась как необходимый ресурс для построения своего будущего.

Среди возможных мер, которые стоит предпринять, чтобы мотивация к учебе у школьников повысилась, 22,4% опрошенных родителей считают, что им чаще стоит интересоваться учебной работой ребенка, осознанно подойти к проблемам его мотивации; 28,6% родителей предлагают учителю научиться владеть разными технологиями подачи и контроля материала, чтобы это вызывало интерес к учебе у школьника. 18,5% родителей предлагают совместными усилиями с ребенком начать выстраивать перспективы, чтобы учеба ими в настоящее время рассматривалась как необходимый ресурс для построения своего будущего. Систематически учить ребенка учиться, объясняя, наставляя, что учеба – это его труд – предлагают 18,06% родителей. В ответах родительской аудитории налицо смещение акцентов за мотивацию школьников на собственный, родительский ресурс.

Опрос показал, что учителя проблемы мотивации школьников склонны видеть в сложившейся в настоящее время в обществе отношении к школе и ее проблемам. А в качестве средства воздействия они видят в семье. Но при этом, опрошенные не отказываются и от возможности оказывать влияние на мотивацию школьников и ее формирование и сами.

У родителей же локус смещен в поле контроля мотивации собственными силами, в понимании того, что дети – это их собственный ресурс, а не на ресурс государства и учителей.

Проведенное комплексное исследование показало следующее:

1. Большинство опрошенных учителей (60%), а также 31,1% родителей связывают сниженную мотивацию с отсутствием контроля учебной работы ребенка со стороны семьи и семейными проблемами. В качестве причин, по которым ученики начинают хуже учиться, для родителей важность приобретает личные и субъективные отношения, складывающиеся между учеником и учителем.

2. Отмечается группа факторов, в наибольшей степени определяющих мотивационный потенциал ученика. По мнению учителей, к ним относятся в первую очередь поддержка ученика преподавателем и особенности содержания и методов обучения на уроке (использование проблемных и исследовательских технологий обучения и пр.), а также характер обратной связи, которую предоставляет ученику учитель. Ответы родителей перекликаются с ответами учителей. Но для родительской аудитории значимыми являются и особенности критериев, используемых учителем при выставлении оценок и составлении рейтингов школьников.

3. Было выявлено и существующее проблемное поле, связанное с учебной деятельностью школьников при оценке учителями факторов, определяющих мотивационный потенциал школьников, а именно: насколько действительно востребовано сегодня образование, необходимость перестройки образования с учетом практических задач, стоящих перед обществом, поиск новых форм контактов для сотрудничества в диадах: родитель-учитель; учитель-ученик.

4. Родители в поисках причин сниженной мотивации учения своих детей рассматривают отсутствие мотивационных усилий со стороны учителей и школы, а также отсутствие волевых усилий самих школьников, которые порождают лень и неорганизованность, невозможность оторваться от увлечения интернетом. Большинство опрошенных учителей видит причины сниженной мотивации учения в самих школьниках, а именно в отсутствии полноценного развития волевой сферы - должного самоконтроля, невозможности заставить себя учиться и даже, возможно, и, в ограниченных возможностях к обучению. Учителей в мотивации школьников беспокоит больше всего целеполагание на перспективу в отношении учебы, а также их неразвитый самоконтроль.

5. Среди главных причин, влияющих на отсутствие мотивации к учебе, учителя школ видят в низком контроле детей родителями, перекладывании ответственности родителей за результат обучения на школу и учителей. В сложном процессе обучения современному учителю не хватает ресурса родителя, который должен подстегивать, контролировать, обучать самомотивации ребенка, учить достигать целей и возможности нести детей ответственность за свои поступки. Для родителей же самой главной причиной является стиль работы, навыки управления учителей в школе, отношения между школьниками и учи-

телями. И в этом акценты учителей и родителей за поиск главных причин, влияющих на отсутствие мотивации к учебе детей, оказались различны.

6. Сердцевиной мотивации достижения школьников, по мнению, как учителей, так и родителей, является самоконтроль, целеполагание, упорство, внутренний локус контроля, который и определяет склонность принимать ответственность за события своей жизни на себя.

7. По мнению учителей, и родители, и преподаватели являются активными участниками процесса по формированию у детей желания учиться. В настоящее время родители хотят видеть школьника ориентированным на учебу, а учителя рассматривают сегодняшних школьников как уже уставших и демотивированных.

8. Среди возможных мер, которые стоит предпринять, чтобы мотивация к учебе у школьников повысилась, учителя предлагают изменить отношение общества к проблемам школы; предлагают родителям чаще интересоваться учебой ребенка, осознанно подойти к проблемам его мотивации; предлагают родителям научить ребенка выстраивать перспективы, чтобы учеба в настоящее время рассматривалась как необходимый ресурс для построения своего будущего.

9. Родители осознают, что им чаще стоит интересоваться учебой ребенка, осознанно подойти к проблемам его мотивации; предлагают учителю научиться владеть разными технологиями подачи и контроля материала, чтобы это вызвало интерес к учебе у школьника. Родители понимают, что необходимо систематически учить ребенка учиться, объясняя, наставляя, что учеба – это его труд. Можно констатировать, что в ответах родительской аудитории налицо все же смещение акцентов за мотивацию школьников на собственный, родительский ресурс.

#### Список литературы:

1. Попова Е.С. Исследование социальных аспектов формирования мотивации к образованию у молодежи: от теоретических подходов к операционализации // Вопросы образования. 2012. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-sotsialnyh-aspektov-formirovaniya-motivatsii-k-obrazovaniyu-u-molodezhi-ot-teoreticheskikh-podhodov-k-operatsionalizatsii>.
2. Храмова Н.Н., Родионов М.А. Модель мотивационно ориентированной образовательной среды // Вестник ПензГУ. 2015. №1 (9). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/model-motivatsionno-orientirovannoy-obrazovatelnoy-sredy>.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ



**Акимова Елена Алексеевна**- магистрант Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». Ведущий эксперт отдела инспектирования жилищного фонда, лицензионного контроля и контроля за капитальными ремонтами Государственной жилищной инспекции Калужской области. Автор 9 статей.

*e-mail: akimovafinans@mail.ru*



**Абрамова Elizaveta Александровна**- магистрантка 2 курса магистерской программы «Налоги. Бухгалтерский учёт. Налоговый консалтинг» Калужского филиала ФГОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ».

*e-mail: abramova.liza93@mail.ru*



**Амелина Елена Андреевна** – магистрантка 2 курса магистерской программы «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг» Калужского филиала ФГОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ».

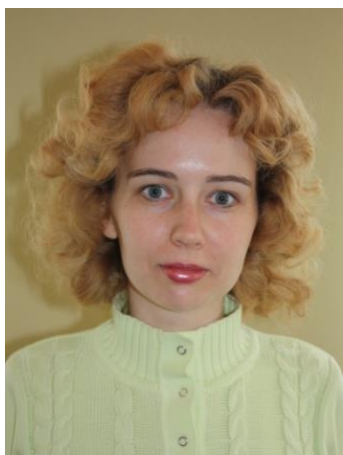
*e-mail: amellena@mail.ru*



**Винникова Ирина Сергеевна** – к.э.н., доцент, доцент кафедры «Страхование, финансы и кредит» НГПУ им.Козьмы Минина (г.Нижний Новгород). Область научных интересов – финансовые аспекты развития деятельности хозяйствующих субъектов, корпоративные финансы, проблемы финансов организаций в отраслевом аспекте. Организатор ежегодных региональных и международных конференций по кафедре страхования, финансов и кредита с изданием сборников научных трудов. Автор 6 учебных пособий, более 90 научных публикаций, 11 публикаций из базы Scopus.

*e-mail: ira\_vinnikova@mail.ru*





**Вит'ютинa Татьяна Алексеевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Специализируется в области экономики предприятий и организаций, развития промышленного производства в Калужской области. Автор 34 научных публикаций, 20 учебно-методических работ, является соавтором двух монографий. Награждена Почетной грамотой Городского Головы «За высокий профессионализм и большой личный вклад в развитие сферы образования в муниципальном образовании «Город Калуга».

*e-mail: apkul9@yandex.ru*



**Губанов Юрий Владимирович** - магистрант Калужского филиала Финансового университета при правительстве Российской Федерации по направлению «Налогов. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». В 2018 г. закончил обучение в Калужском филиале Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению «Экономика» профиль «Финансы и кредит», имеет научные публикации.

*e-mail: Yurii.Gubanov@mail.ru*



**Губанова Евгения Николаевна** - магистрант Калужского филиала Финансового университета при правительстве Российской Федерации по направлению «Налогов. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». В 2018 г. закончила обучение в Калужском филиале Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению «Экономика» профиль «Финансы и кредит», имеет научные публикации.

*e-mail: Evgeniya-golubkova@mail.ru*



**Губанова Елена Витальевна** – доцент кафедры «Менеджмент и маркетинг» Калужского филиала Финансового университета, кандидат экономических наук, доцент. Научная работа ориентирована на разработку теоретических и практических вопросов в сфере инвестиций и инноваций в развитие региональной экономики: предпосылки, практика, методические аспекты разработки региональной инвестиционной/инновационной политики и оценки её результатов. Автор 3 учебных пособий, более 10 учебно-методических комплексов, более 100 научных публикаций (из которых 13 входят в перечень ВАК).

*e-mail: el-gubanova@yandex.ru*



**Губернаторова Наталья Николаевна** - к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета. Автор более 200 научных публикаций по вопросам корпоративных финансов, бухгалтерского и управленческого учета, в том числе: 5 учебников (гриф УМО), более 20 учебных пособий, более 20 учебно-методических работ, 5 публикаций за рубежом. Награждена премиями (2011 и 2014 годы) Правительства Калужской области преподавателям учреждений ВПО, а также второй премией в области гуманитарных наук конкурса на соискание премий Городской управы города Калуги, присуждаемых молодым ученым (2013 год).

*e-mail: drozdik2006@yandex.ru*



**Деменева Софья Андреевна** – магистрант 3-го курса Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Специализация – налоги, бухгалтерский учет, налоговый консалтинг.

*e-mail: demeneva.queen21@yandex.ru*



**Демичева Мария Алексеевна** - магистрант 3 года обучения Калужский филиал Финансового университета. Специализируется в области стратегического анализа, финансового менеджмента и государственных финансов. Автор более 20 научных публикаций (из которых 2 входят в перечень ВАК).

*e-mail: m.demicheva@bk.ru*



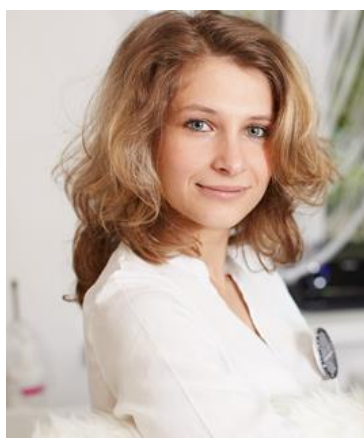
**Дробышев Юрий Александрович** – доктор педагогических наук, профессор, профессор кафедры «Высшая математика и статистика» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Является автором свыше 250 публикаций, посвященных различным аспектам методики обучения математике, в том числе учебников и учебных пособий рекомендованных Министерством образования РФ. Профессиональные интересы связаны с использованием истории математики в математическом образовании, работой с одаренными детьми и студентами, межпредметными связями математики с другими науками.

*e-mail: drobyshev.yury2011@yandex.ru*



**Дробышева Ирина Васильевна** – доктор педагогических наук, профессор, зав. кафедрой «Высшая математика и статистика» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Является автором свыше 200 научных и учебно-методических изданий в области теории и методики обучения математике. Среди них учебники и учебные пособия, рекомендованные Министерством образования РФ. Профессиональные интересы связаны с дифференцированным и профессионально направленным обучением математике, психологией личности.

*e-mail: [IVDrobysheva@fa.ru](mailto:IVDrobysheva@fa.ru)*



**Жаворонкова Маргарита Сергеевна** – магистрантка Калужского филиала Финансового университета направления подготовки 38.04.01 – Экономика, программа магистратуры «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». Специализируется по профилю экономики в области ведения бухгалтерского и налогового учета. Участник международных и межвузовских конференций.

*e-mail: [lari.m88@mail.ru](mailto:lari.m88@mail.ru)*



**Журавлева Мария Николаевна** - магистрантка 1 курса, бухгалтер АО «Калугаглавснаб». Специализируется по профилю экономики в направлении бухгалтерского учета, анализа, аудита и консалтинга. Участник международных и межвузовских конференций.

*e-mail: [mari.zhuravleva.1996@mail.ru](mailto:mari.zhuravleva.1996@mail.ru)*



**Костина Ольга Ивановна** - кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала «Финансового университета при Правительстве Российской Федерации». Автор более 230 публикаций, из них: 6 учебников (гриф УМО), 2 монографии, 20 учебных пособий, 22 работы учебно-методического характера, более 180 научных статей в области государственных и муниципальных финансов, коммерческих организаций.

*e-mail: [OIKostina@fa.ru](mailto:OIKostina@fa.ru)*





**Кошелева Дарья Сергеевна** - магистрантка 1 курса магистерской программы «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг» Калужского филиала ФГОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ».

*e-mail: [dasha.kosheleva27081997@yandex.ru](mailto:dasha.kosheleva27081997@yandex.ru)*



**Клементьев Максим Алексеевич** - магистрант 3-го курса Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Специализация – налоги, бухгалтерский учет, налоговый консалтинг.

*e-mail: [Max.klementev@gmail.com](mailto:Max.klementev@gmail.com)*



**Кузнецова Екатерина Андреевна** - старший преподаватель кафедры «Страхование, финансы и кредит» НГПУ им.Козьмы Минина. Научная работа ориентирована на разработку теоретических и практических вопросов в сфере построения математических моделей финансово-экономических процессов, финансового менеджмента и статистического анализа. Автор 3 учебных пособий, более 80 научных публикаций.

*e-mail: [kuznetsova\\_ea@mininuniver.ru](mailto:kuznetsova_ea@mininuniver.ru)*



**Литвинова Анастасия Михайловна** – экономист ОАО «Калугалифтремстрой», магистрантка 2 курса магистерской программы «Налоги, бухгалтерский учет и налоговый консалтинг» Калужского филиала ФГОУ ВО «Финансовый университет при правительстве РФ»

*e-mail: [litvinovanastaya@gmail.com](mailto:litvinovanastaya@gmail.com)*



**Ломакина Ольга Викторовна** - магистрантка Калужского филиала Финуниверситета направления 38.04.01- Экономика, бухгалтер ООО «Бухер Муниципал». Специализируется в сфере бухгалтерского учета, анализа, аудита и консалтинга. Участник международных и межвузовских конференций.

*e-mail: olch-ik.antonova@yandex.ru*



**Лосева Анастасия Борисовна** – магистрантка Калужского филиала Финуниверситета направления подготовки 38.04.01 – Экономика, программа магистратуры «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». Специализируется по профилю экономики в области бухгалтерского и налогового учета. Участник международных и межвузовских конференций и конкурсов.

*e-mail: los-an-bor@yandex.ru*



**Любшина Дарья Сергеевна** - магистрантка 2 курса магистерской программы «Налоги. Бухгалтерский учёт. Налоговый консалтинг» Калужского филиала ФГОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ».

*e-mail: dsh.lyubshina@gmail.com*



**Митрюшина Юлия Николаевна** - магистрантка 1 курса магистерской программы «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг» Калужского филиала ФГОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ».

*e-mail: yulia.mitryushina@yandex.ru*



**Пацакула Ирина Ивановна** – заведующий кафедрой «Общественные науки» Калужского филиала Финуниверситета, кандидат психологических наук, доцент. Специализируется в области психологии безопасности, исследованиям в раках социальной психологии и акмеологии. Автор 2 монографий, более 100 научных публикаций. Награждена областной премией им. С.Т. Щацкого за исследование социально-психологических проблем здоровья семьи в условиях значимых изменений личности современного россиянина (2011 год).

*e-mail: kaluga-irina@yandex.ru*



**Ракова Дарья Александровна** – магистрант Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации направления подготовки 38.04.01 – Экономика, программа магистратуры «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». Направление научного исследования – «Особенности ведения бухгалтерского учета». Участник международных и межвузовских конференций и конкурсов.

*e-mail: darya.rakova.1997@mail.ru*



**Солярик Марина Анатольевна** - кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Основные направления научных исследований – методология и методика государственного налогового контроля, проблемы формирования налоговой системы в инновационной экономике, налоговое администрирование в условиях рыночной экономики, совершенствование системы налогообложения прибыли организаций, налоговые аспекты экономической безопасности. Автор (соавтор) 4 монографий, 6 учебных пособий, более 40 научных статей.

*e-mail: m-solyarik@mail.ru*



**Суслякова Оксана Николаевна** – к.э.н., доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета. Специализируется в области страхования, а также финансового обеспечения развития экономики и социальной сферы. Является автором (соавтором) 7 учебных пособий, 5 монографий, более 190 научных публикаций, в т.ч. 17 научных работ опубликованы в журналах перечня ВАК. Имеет благодарности и дипломы ряда российских ВУЗов, ФНС и ПАО СК Росгосстрах за активную научную работу и руководство научными работами студентов. В 2020 году награждена Почетной грамотой Министерства науки и образования Калужской области

*e-mail: finans-11@mail.ru*



**Холбеков Расул Олимович** - д. э.н., профессор, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учёт» Ташкентского государственного экономического университета Республики Узбекистан. Автор более 150 научно-методических работ, в том числе 1 учебника, двух учебных пособий, 30 учебно-методических работ, 2 монографий. Владеет профессиональными знаниями в области бухгалтерского учета и является участником ряда международных конференций проведенных в Российских ВУЗах.

*e-mail: rolimovich@mail.ru*



**Шаимова Валерия Альбертовна** – магистрантка Калужского филиала Финуниверситета направления подготовки 38.04.01 – Экономика, программа магистратуры «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». Специализируется по профилю экономики в области ведения бухгалтерского и налогового учета. Участник международных и межвузовских конференций и конкурсов.

*e-mail: shayemova.911@gmail.ru*

**Холбекова Ферузахон Расуловна** - докторант кафедры «Макроэкономика» Ташкентского государственного экономического университета Республики Узбекистан

*e-mail: rolimovich@mail.ru*

**Шеверновский Сергей Викторович** – магистрант Калужского филиала Финуниверситета направления подготовки «Экономика». Специализируется в области налогообложения, налоговой политики. Участник международных и межвузовских конференций.

*e-mail: shevernovskiy@mail.ru*

**КАЛУЖСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК**  
Научный журнал

**№ 1 (2020)**

Компьютерная верстка и подготовка оригинал-макета  
Сусякова О.Н.

Дизайн обложки Зобнина И.С.

Калужский филиал Финуниверситета  
г.Калуга, ул.Чижевского,17  
Тел.: (4842) 745443  
E-mail: fa-kaluga@fa.ru  
<http://www.fa.ru/fil/kaluga/about/Pages/default.aspx>

Формат 60×84/8. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.  
Усл. печ. л. 7,5

Подписано в печать: 26.03.2020. Тираж 300. Заказ № 830  
Отпечатано в типографии: ИП Карпов А.Н.  
Тел. (495) 585-08-95. Сайт: [www.pravda-print.ru](http://www.pravda-print.ru)  
127137, Москва, ул.Правды., д.24, стр.3