

ISSN 2499-989X

Калужский ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК

2 (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.

Суслякова 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.

Дорота 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

Учредитель:

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

СОДЕРЖАНИЕ**ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

<i>Галактионова А. В., Есими О.С.</i> Налог на прибыль организаций как источник формирования налоговых доходов бюджетов	5
<i>Губанов Ю.В.</i> Мировой опыт налогообложения доходов физических лиц	9
<i>Литвинова А.М.</i> Сравнительная характеристика систем налогообложения физических лиц в разных странах	13
<i>Солярик М.А., Киселев М.В.</i> Налоговый контроль: понятие, методы, функции, принципы	17
<i>Сусякова О.Н.</i> Роль государства в развитии автострахования в Российской Федерации	20

УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ

<i>Абрамова Е.А., Любшина Д.С.</i> Управленческий учет как элемент информационного обеспечения коммерческой организации	24
<i>Губанов Ю.В., Губанова Е.Н.</i> Проблемы налогового администрирования на современном этапе	27
<i>Ерохина В.Н., Кардаш Д.Ю.</i> Анализ налоговых рисков как составляющая финансового анализа организации	30
<i>Журавлева М.Н., Шипунова Е.П.</i> Особенности организации и ведения учета в России на современном этапе	35
<i>Ракова Д.А., Шамова В.А., Лосева А.Б.</i> Современные аспекты ведения бухгалтерского учета при переходе на МСФО	39
<i>Солярик М.А., Губанова Е.Н.</i> Налоговый учет и проблемы его развития	44

РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА

<i>Крыгина Е.С., Костина О.И.</i> Налоговый потенциал региона как инструмент увеличения доходов бюджета Калужской области	48
<i>Ли С.В.</i> Обзор электронных сервисов поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	52
<i>Романова Г.И., Костина О.И.</i> Роль регионального законодательства в развитии налогового потенциала бюджета Калужской области (на примере автомобильного кластера)	59
<i>Ткаченко А.Л.</i> Повышение качества предоставления государственных и муниципальных услуг населению с помощью МФЦ	63

МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ

<i>Амелина Е.А.</i> Налоговая нагрузка организации: понятие, методики расчета и направления оптимизации	68
<i>Кузюкова В.В., Губернаторова Н.Н.</i> Налоговые риски в организации при налоговом планировании	73

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

<i>Пацакула И.И.</i> Мотивационный потенциал современных школьников в представлениях учителей	76
--	----

Пацакула К.Н.

Молодежная и детская пресса как источник пополнения фразеологического фонда французского языка 82

Ружанская Н.В.

Игровые технологии обучения финансовой грамотности 86

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ 89

«ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

УДК 336.22

ГАЛАКТИОНОВА А. В., ЕСИМИ О.С.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК ИСТОЧНИК ФОРМИРОВАНИЯ
НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ БЮДЖЕТОВ

ORGANIZATION PROFIT TAX AS A SOURCE FOR FORMING TAX INCOME BUDGETS

Аннотация: В данной статье рассматривается один из наиболее весомых источников налоговых доходов без исключения всех бюджетов Российской Федерации – налог на прибыль организации. Рассмотрена теоретическая база налогов. В статье также рассмотрены поступления по видам налогов в консолидированный бюджет РФ за 2014 – 2018 года, а также проведен анализ их изменений.

Ключевые слова: налог на прибыль организаций, налоговая база, юридические лица, Налоговый кодекс Российской Федерации, налоговая ставка, предпринимательская деятельность.

Abstract: This article discusses one of the most significant sources of tax revenues without exception of all budgets of the Russian Federation - the corporate income tax. The theoretical aspects of taxes are affected. This article also considers revenues by type of tax to the consolidated budget of the Russian Federation for 2014 - 2018, and also analyzes their changes.

Keywords: corporate profit tax, tax base, legal entities, Tax Code of the Russian Federation, tax rate, entrepreneurial activity.

Налог представляет собой обязательный платеж в пользу государства, который осуществляется налогоплательщиками в соответствии с законодательством. Государство не могло бы существовать без налогов, которые, в свою очередь, помогают мобилизовать доходы при рыночных отношениях и верховенстве частной собственности. Формирование налоговых доходов происходит за счет новой стоимости, которая создается в процессе производства. Сформированные налоговые доходы – это собственность государства, которые будут использованы на самые необходимые цели (военно-политические, социально-экономические) [2].

Налоги обеспечивают ведущие государственные функции, а налоговые доходы – это важнейший источник доходов всех бюджетов РФ. Наряду с фискальной функцией, налоги выполняют также стимулирующую и контрольные функции.

Налог на прибыль – это один из важнейших доходов консолидированного бюджета РФ, а в последние годы его роль значительно возрастает. Налог на прибыль организаций (НПО) является федеральным налогом. В свою очередь, поступления от указанного налога зачисляются в федеральный бюджет, а также в бюджеты субъектов РФ [3].

НПО – это, прежде всего, главный вид налога у юридических лиц. По состоянию на 2019 г. ставка НПО установлена в размере

20%, из которых 3% уплачивается в федеральный бюджет, а 17% в региональный бюджет. До конца 2020 года сохранится разделение ставки по налогу на прибыль. Наряду с общими ставками по НКО, в НК РФ приведен перечень дифференцированных налоговых ставок, которые применяются к определенным категориям налогоплательщиков или к организациям, получающим определенные виды доходов. Например, доходы с дивидендов в зависимости от доли организации в уставном капитале источника дивидендов будут облагаться по ставке 0% или 13%. К иностранным компаниям, которые платят налог с дивидендов, применяется ставка в размере 15 % [4].

Начнем рассматривать доходы бюджета РФ с общих налоговых поступлений. В таблице 1 представлены показатели налоговых поступлений в бюджеты Российской Федерации за 2014-2018 гг. [7]. По результатам таблицы 1 можно сделать следующие выводы. Изменение консолидирования бюджета сопровождалось положительными темпами роста. Так, в 2015 г. он составил - 109,8%; в 2016 г. – 106%; в 2017 г. - 100,8%, в 2018 г. он составил - 123,9%.

Если рассматривать изменение в денежном выражении, то бюджеты субъектов в 2015 г. уменьшились в сравнении с 2014 г. на 1836,2 млрд.руб., в 2016 г. бюджет увеличился на 644,9 по сравнению с 2015, в 2017г. увеличился на 626,41 в сравнении с 2016 и, наконец, в

2018 г. бюджет сократился на 405,01 млрд.руб.

в сравнении с 2017.

Таблица 1- Налоговые поступления в бюджеты РФ за 2014-2018 г., млрд. р.

Тип бюджета	2014	2015	2016	2017	2018
Консолидированный бюджет	12671,2	13787,3	14484,9	17198,1	17567,3
Федеральный бюджет	6215,6	6881,5	6927,1	7542,6	9798,2
Консолидированные бюджеты субъектов РФ	8744	6906,8	7555,7	8177,11	7776,1

Подробнее налоговые поступления указаны по основным налогам в бюджет РФ за 2014-2018 гг. в таблице 2 [7]. В соответствии с представленными данными можно сделать вывод, что поступления по видам налогов в консолидированный бюджет, в большинстве своем, имеют положительную динамику. Если рассматривать налог на добычу полезных ископаемых(НДПИ) в 2015 г. происходит увели-

чение на 322,6, а в 2016 г. происходит уменьшение налоговых поступлений на 297,4. Это может быть связано с сокращением добычи полезных ископаемых и их стоимости. Если посмотреть на 2018 год, то можно увидеть резкий скачок в положительную сторону, что связано с увеличением стоимости на нефть и полезные ископаемые в целом.

Таблица 2 - Налоговые поступления по основным видам налогов в консолидированный бюджет РФ за 2014 – 2018 г., млрд. руб.

Налог	2014	2015	2016	2017	2018
НПО	2373,8	2599,8	2772,2	2852,6	4955,4
НДПИ	2905,2	3225,8	2920,4	3297	3513
НДФЛ	2686,7	2806,5	3019,3	2531,5	2976,4
НДС	3710,9	2447,3	2656,4	2608,9	2848,6
Акцизы	665,9	1012,4	1295,9	1259	1263,2
Налог на имущество	956,1	1067,4	1118,9	1034,6	1181,5

Налоговые поступления по основным налогам в консолидированный бюджет РФ за 2014 - 2018 гг. отражены на рисунке 1 [5]. В соответствии с данными можно сделать вывод, что перечисления в бюджет по НПО являются основным источником доходов бюджета Российской Федерации, а именно за счет поступлений от налога на прибыль формируется большая часть российского ВВП. Отметим, что в 2014 году наблюдались наименьшие поступления по НПО, что обусловлено непростыми экономическими условиями, сложившимися в период 2014-2015 гг. Экономический кризис наложил отпечаток на многие мелкие организации, и они впоследствии прекратили свою деятельность. Зато, начиная с 2016 года, ситуация стабилизировалась, произошёл рост поступлений от налога на прибыль в консолидированный бюджет РФ [5].

Из приведенных данных видно, что начиная с 2014 г. поступления от НПО значительно отличались от предшествующего года. Особое внимание стоит уделить 2018 г., в котором поступления от НПО выросли настолько, что смогли принести бюджету больше всего доходов. В сравнении с 2017 г. поступления выросли на 2103,8 млрд. руб. (42,46%), что

является отличным результатом и говорит о благоприятной экономической ситуации в стране. Можно сказать, что роль НПО значительно возросла в 2018 г., и теперь его можно назвать основополагающим налогом бюджета Российской Федерации.

По причине повышения курса доллара происходит увеличение затрат организаций на используемое импортные сырье и услуги, которые связаны с реализацией таких товаров и, следовательно, происходит рост цен на реализуемую предприятиями продукцию. Все это, в свою очередь, провоцирует рост инфляции в стране, которая негативно сказывается на покупательской способности населения. То есть все это провоцирует снижение внутреннего спроса и, как следствие, снижается индекс производства.

По этим причинам происходят противоречивые процессы. По причине повышения цен, которое вызвано инфляционными процессами, растет налоговая база за счет увеличения стоимости реализуемой продукции. Однако, происходит и обратный эффект. Так при производстве используются товары и услуги, которые тоже увеличились в цене. По этой причине затраты, необходимые для производства

и продажи созданного товара, растут, что становится причиной сокращения налоговой базы

[1].

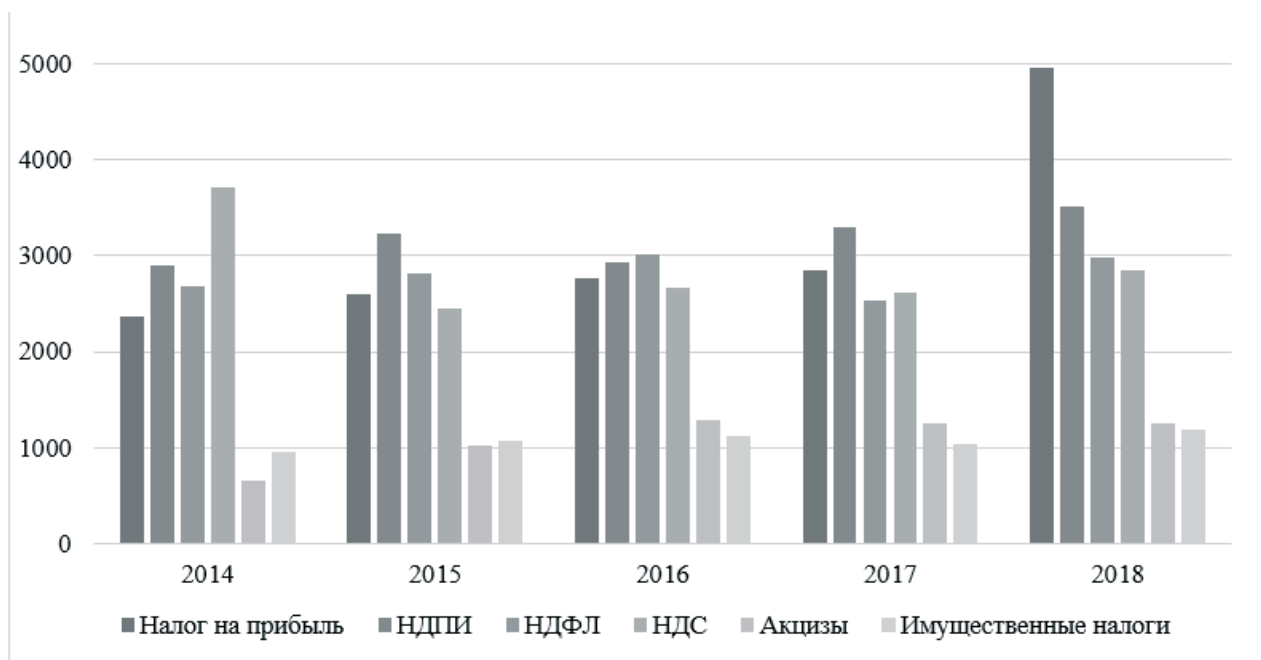


Рисунок 1 - Поступления по основным налогам в консолидированный бюджет РФ за 2014 - 2018 г., млрд. р.

В 2019 году налог на прибыль претерпел ряд изменений, которые были отображены в нормативно-правовых актах. Например, теперь организациям при учете расходов можно включать в расходы затраты на туристические путевки работникам. Налоговая база может быть уменьшена с учетом проезда, проживания, питания, санаторно-курортного обслуживания работников, а также экскурсий для сотрудников и их семей. Однако без ограничений все же не обошлось. К таким ограничениям относятся:

- расходы будут учитываться только в случае путевок внутри страны;
- предельная величина на работника и его родственника – 50 000 руб.;
- расходы на путевки совместно с расходами на добровольное личное страхование и медицинское обслуживание сотрудников не должны превышать 6% от величины расходов на оплату труда.

Налоговый Кодекс РФ также предусматривает льготные ставки по НПО для юридических лиц. Такие ставки устанавливаются и вводят региональные власти, принимая соответствующий закон. Однако существует ряд ограничений, которые следует учитывать властям регионов. Основным ограничением является тот факт, что региональные власти могут снижать налоговую ставку, но только за счет тех 17 %, которые поступают в региональный бюджет. В федеральный бюджет они в любом случае

должны заплатить установленные 3%. Снижение ставки может происходить только до 12,5%, ниже она быть не может [6].

Отметим также, что в 2019 году произойдет сокращение льгот по данному налогу. Например, власти регионов уже не смогут снижать ставки по НПО кому посчитают нужным, так как перечень налогоплательщиков, в отношении которых они смогут применять льготные ставки, теперь указан в НК РФ. Ставки смогут понижаться, например, для организаций - резидентов особых экономических зон и участников инвестиционных проектов, а также для организаций, которые осуществляют свою деятельность в республике Крым и Севастополе. Для таких организаций предельная ставка по указанному налогу составляет 13,5%.

В соответствии с вышеуказанным можно сделать вывод о том, что налог на прибыль организаций - это один из основных налогов при формировании консолидированного бюджета РФ. Поступления по данному налогу формируют большую часть ВВП РФ и обеспечивают государство финансами для выполнения его важнейших функций. Начиная с 2018 года, поступления от НПО значительно возросли и в 2019 году должны продолжить расти, что является положительной тенденцией для государственной экономики. Однако НПО постоянно претерпевает изменения и ограничения, которые следует учитывать, как организациям –

плательщикам данного налога, так и властям региона при формировании льготных ставок налогообложения.

Список литературы:

1. Водопьянова Г.А., Самсонова И.А. Влияние ставки налога на прибыль на доходную часть бюджетов Российской Федерации // Вестник Владимирского государственного университета экономики и сервиса. 2017. Т. 9. № 2 (37). С. 74-82.
2. Кольцова В.А. Налоговая база по налогу на прибыль: роль в формировании доходов на примере Краснодарского края // В сборнике: ЭКОНОМИКА, БИЗНЕС, ИННОВАЦИИ сборник статей I Международной научно-практической конференции. 2018. С. 160-165.
3. Коростелева В.В., Швейкин Р.Д. Налог на прибыль организаций: значение для бюджета субъекта РФ (на примере Ханты-Мансийского автономного округа - ЮГРЫ) // Сибирская финансовая школа. 2017. № 1 (120). С. 89-93.
4. Максимова Е.С., Губернаторова Н.Н. Особенности разработки налоговой политики государства // Стратегия устойчивого развития в исследованиях молодых ученых сборник статей и тезисов докладов XIII международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. Редколлегия: Якушев А.А., Сафаров Б.Г., Попов Н.А., Кетова И.А., Савеченкова К.А., Максимова Т.В., Подповетная Ю.В., Угрюмова Н.В., Кравченко И.А. 2017. С. 137-140.
5. Мичуров М.К., Губернаторова Н.Н. Особенности проведения камеральных проверок и способы снижения рисков проведения дальнейших контрольных мероприятий. В сборнике: Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы. Ред. С.Н. Вольхина, И.В. Тарасовой. 2017. С. 49-50.
6. Ширяева Н.М., Конькова М.А., Подкуйко К.В. Основные направления налоговой политики в области расчета налога на прибыль организаций на 2018 год // Евразийский союз ученых. 2018. № 3-4 (48). С. 21-23.
7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. – <https://www.gks.ru/>

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 336.22

ГУБАНОВ Ю.В.

МИРОВОЙ ОПЫТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

THE INTERNATIONAL EXPERIENCE OF TAXATION OF INCOMES
OF PHYSICAL PERSONS

Аннотация: Целью статьи является исследование мирового опыта относительно налогообложения доходов физических лиц.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, доходы, налоговые вычеты, налоговая шкала, шедула, плоский подоходный налог.

Annotation: The aim of the article is to study world experience regarding the taxation of personal income.

Keywords: personal income tax, income, tax deductions, tax scale, shedula, flat tax.

Налог на доходы физических лиц (далее НДФЛ) - один из основных источников налоговых доходов консолидированного бюджета Российской Федерации и значимый инструмент социальной политики. В соответствии с действующими направлениями налоговой политики НДФЛ не позиционируется Правительством РФ как источник резервов роста налоговых доходов бюджетной системы. Тем не менее, отмечается необходимость обеспечения им социальной функции [1, С.8].

В научном сообществе неоднократно отмечалось, что налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц являются мощным инструментом фискального регулирования и способствуют улучшению жизни населения. Так, Т.С. Michael Wu и С.С. Yang в своем исследовании доказывают, что налоговые вычеты в сочетании с оптимальной шкалой прогрессивного подоходного налога способствуют достижению парето-эффективного благосостояния общества [2]. Анализируя опыт Германии, G. Hirte и S. Tscharaktschiew отмечают, что существующий уровень налоговых вычетов в Германии слишком мал [3]. По мнению авторов, можно добиться значительного роста благосостояния путем повышения налоговых вычетов. В то же время в ряде исследований высказывается идея о том, что только эффективная шкала подоходного налога может оказать существенное влияние на благосостояние нации [4].

Анализируя российский опыт подоходного налогообложения граждан, отметим, что в настоящее время происходит процесс переориентации функции НДФЛ - от фискальной к социальной [5]. Это связано, в том числе и с расширением системы налоговых вычетов (социальных и имущественных). Введение этих вычетов с самого начала носило принципиально новый характер по сравнению с предыдущей (прогрессивной)

системой налогообложения доходов физических лиц, действовавшей в 1990-х гг. Появление социальных налоговых вычетов было связано с развитием в нашей стране платных услуг в области образования, медицины и снижением государственных гарантий гражданам на получение бесплатных социально значимых услуг [6].

Каждое государство выбирает собственные методические подходы для осуществления налогообложения доходов населения, однако определяющим признаком такого налогообложения является то, что оно должно способствовать росту сбережений граждан страны, которые в дальнейшем служат одним из источников финансирования экономики страны. Выделяют несколько типов систем налогообложения доходов физических лиц, которые функционируют в разных странах мира (рис. 1).

Однако, несмотря на указанные типы и их особенности, каждая страна формирует индивидуальную систему налогообложения доходов населения с определенными законодательством объектом и базой налогообложения, системой налоговых льгот и ставок.

Одной из старейших и наиболее справедливых по отношению к плательщикам налога на доходы физических лиц считается система подоходного налогообложения Великобритании, где упомянутый налог составляет около 65 % от всех прямых налогов, поступающих в государственный бюджет. Спецификой налогообложения доходов граждан является то, что их доходы делятся на определенные доли (шедулы), облагаемые налогом по отдельной методике. Ставка налога дифференцирована в зависимости от годового дохода: 20 %, 25 %, 40 % [8, С.178].

В частности, шедула А объединяет доходы от собственности на землю, здания и подобные объекты; шедула В – доходы от лесных массивов, используемых в коммерческих целях (при

условии, что они не облагаются шедулой D); шедула С – доходы от отдельных государственных ценных бумаг, ценных бумаг иностранных государств, которые выпускаются в Великобритании, по которым проценты выплачиваются в Англии; шедула D – доходы от производственной коммерческой деятельности (в торговле, промышленности, сельском хозяйстве, транспорте), доходы лиц свободных профессий, доходы от ценных бумаг, которые не облагаются налогом по шедуле С, доходы, полученные в виде процентов по займам, и доходы, полученные за границей и переведенные в Великобританию; шедула E – трудовые доходы, заработная плата и пенсия;

шедула F – дивиденды и другие доходы компаний [9]. Для определения суммы, подлежащей обложению подоходным налогом, с фактически полученной суммы доходов вычитаются налоговая льгота, которая сегодня для каждого гражданина определяется как личная скидка и составляет с 6 апреля 2012 года 8105 фунтов стерлингов в год (своеобразный необлагаемый минимум). Кроме того, характерной чертой британской системы налогообложения является применение различных ставок налога в каждой отдельной части дохода, а в роли плательщика выступают супруги.

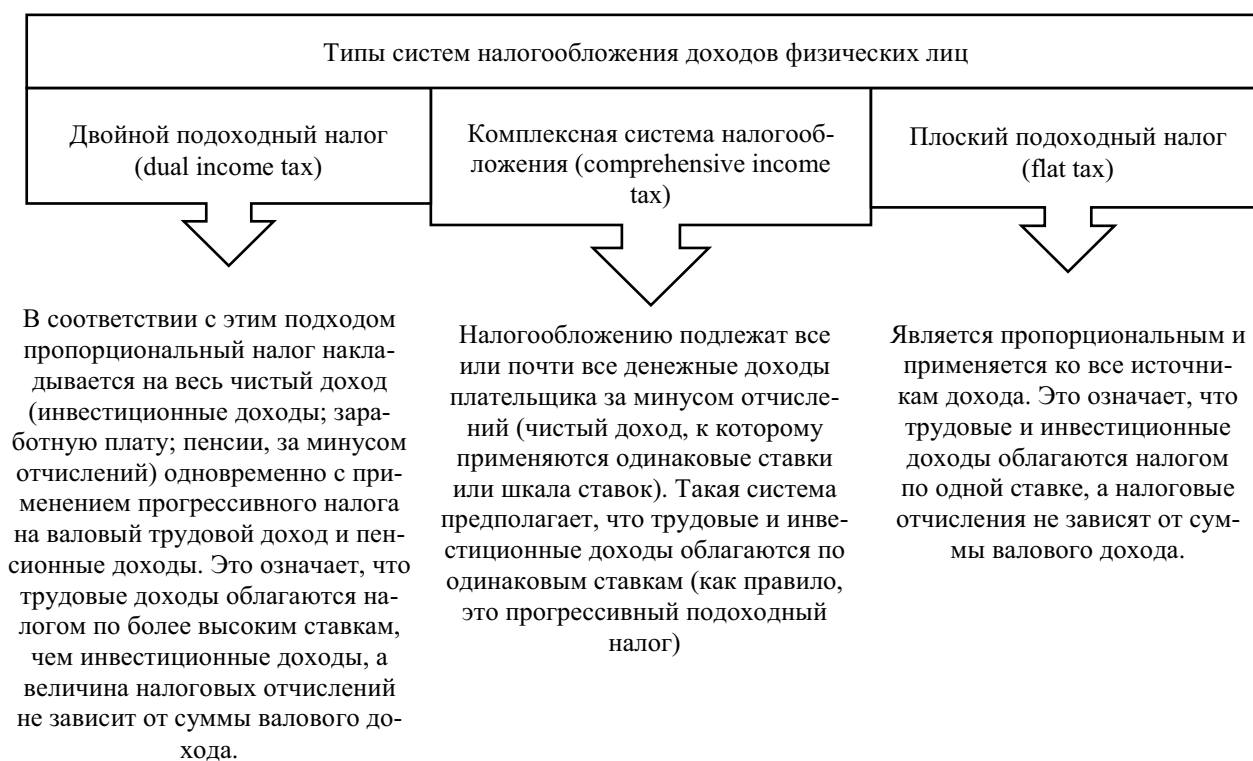


Рисунок 1 - Типы систем налогообложения доходов физических лиц

Внимание привлекает и опыт налогообложения доходов граждан Германии, где подоходный налог устанавливается на все виды доходов, которые получает гражданин государства. При этом все плательщики при определении налога с заработной платы делятся на классы. Ставка налога в этой стране установлена в размере от 19 % до 53 %. В частности, в связи со сложной демографической ситуацией в стране и с целью стимулирования рождаемости и роста численности населения, необлагаемый минимум для «холостых» плательщиков установлен на значительно более низком уровне, чем для женатых.

Система налогообложения доходов населения Швеции характеризуется различными условиями, которые выставляются для резидентов

и нерезидентов. В частности, резиденты уплачивают налог по единой ставке 25 %, которая не зависит от суммы дохода плательщика. В отношении резидентов их система подоходного налогообложения функционирует на двух уровнях: муниципальный, в котором доход плательщика с определенной законодательством суммы облагается налогом по ставке 32 %, и национальный, который действует для граждан, получающих доходы выше установленной законодательством суммы (в частности, плательщики с высоким уровнем дохода уплачивают налог по ставке 50 %, со средним – 30 %, с низким – 24 %). При этом, расчет базы налогообложения осуществляется путем вычета из всех доходов суммы расходов, которые несет плательщик при их получе-

нии, а также функционирует система индивидуальных отчислений.

Подходный налог с граждан обеспечивает более половины общего объема федеральных налоговых поступлений и является самым весомым из всех источников доходов Федерального бюджета США. Согласно системы налогообложения доходов граждан США, налогообложение может осуществляться как каждого гражданина отдельно, так и семьи в целом. При этом плательщики налога разделяются на четыре категории, которые облагаются по разным ставкам в зависимости от дохода. Ставка налогообложения колеблется от 15 до 39,6 %.

Многоуровневой и с разветвленной базой налогообложения является и система подходного налогообложения в Японии. Так, лица, проживающие в Японии, делятся на три категории: нерезиденты; номера на постоянное место жительства или непостоянные резиденты; постоянные резиденты. Определение суммы налога к оплате осуществляется двумя путями: непосредственно плательщиком при представлении им налоговой декларации и работодателем, который рассчитывает налог с заработной платы наемного лица. Кроме того, система подходного налогообложения населения Японии имеет сложный механизм вычетов: функционирует прогрессивная система расчета необлагаемого минимума, размер которого колеблется от 0,65 млн. йен до 2,2 млн. йен в зависимости от объема валового дохода и персональная скидка, которая добавляется к необлагаемому минимуму и зависит от состава семьи.

Особенностью подходного налогообложения населения во Франции является охват упомянутой системой как доходов, получаемых плательщиком внутри страны, так и тех, которые получены за ее пределами. При этом, плательщиком является не физическое лицо, а семья (если плательщик холост – семья из одного человека). Налогообложению подлежит совокупный доход, который указывается в налоговой декларации. В целом, доходы налогоплательщика подразделяются на семь категорий: плата за работу по найму; доходы от оборотного капитала (проценты и дивиденды); доходы от торговой и промышленной деятельности предприятий, не яв-

ляющихся акционерными обществами; доходы от предоставления в аренду земли и зданий; сельскохозяйственные доходы; некоммерческие доходы (доходы лиц свободных профессий) [10]. К каждой из семи категорий применяется отдельная методика расчета, общим правилом которой является удержание всех расходов, которые были понесены плательщиком в процессе получения таких доходов. В целом во Франции применяется прогрессивная шкала ставок налогообложения, а доход меньше определенной законодательством суммы, вообще освобождается от налогообложения.

Подходный налог с физических лиц является весомым в плане поступлений в бюджет Италии. Его субъектами выступают частные лица – резиденты и нерезиденты, а объектом налогообложения – доходы. Этим налогом облагаются все доходы резидентов, полученные не только в Италии, но и за ее пределами. Нерезиденты платят налог только с доходов, полученных на территории Италии. Все доходы плательщиков подразделяются на пять групп в зависимости от источников их поступлений. К первой группе относятся доходы, полученные от земельной собственности, сооружений и ведения сельскохозяйственной деятельности. Вторую группу составляют доходы от разных видов денежной ренты – проценты по займам, депозитным и текущим банковским счетам, по облигациям и другим ценным бумагам. В третьей группе объединены все трудовые доходы, в том числе и доходы лиц свободных профессий. Четвертая группа состоит из доходов от частных коммерческих предприятий. Пятая группа объединяет в себе прибыль от спекулятивной перепродажи земли, предметов искусства, недвижимости. Все доходы, по каждой из групп, облагаются налогом отдельно, согласно индивидуальной системе. Расчет налога производится по ставкам, построенными на принципе сложной прогрессии: шкала ставок колеблется от 10 до 50 %.

Итак, в заключении следует подчеркнуть, что с целью совершенствования отечественной системы налогообложения доходов физических лиц, возможно целесообразным является изучение современных аспектов их налогообложения в экономически развитых странах.

Список литературы:

1. Пинская М.Р. Какой быть налоговой политике Российской Федерации в ближайшей перспективе // *Налоги и финансы*. 2016. № 4. С. 7 - 15.
2. Michael Wu T.C., Yang C.C. Income tax deductions for losses as insurance revisited. *Economic Modelling*, 2014, vol. 41, pp. 274 - 280. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2014.05.009>. Дата обращения: 01.02.2020.

3. Hirte G., Tscharaktschiew S. Income tax deduction of commuting expenses in an urban CGE study: The case of German cities. *Transport Policy*, 2013, vol. 28, pp. 11 - 27. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://doi.org/10.1016/j.tranpol.2012.05.003>. Дата обращения: 01.02.2020.
4. Ching-Chong L., Chih-Hsing L. Optimal nonlinear income taxation with productive government expenditure. *International Review of Economics & Finance*, 2012, vol. 22, iss. 1, pp. 66 - 77. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://doi.org/10.1016/j.iref.2011.08.009>. Дата обращения: 01.02.2020.
5. Пирова Р.Н. Правовое регулирование налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц // *Евразийский юридический журнал*. 2015. № 8. С. 209 - 210.
6. Скрыпник Н.В. Социальная функция налога на доходы физических лиц // *Народонаселение*. 2015. № 3. С. 53 - 60.
7. Мельникова Н.П., Тихонова А.В. Имущественные налоговые вычеты и справедливость налогообложения доходов физических лиц // *Международный бухгалтерский учет*. 2018. № 17-18. С. 1100 - 1112.
8. Якушик И. Д. Налоговые системы зарубежных стран / И. Д. Якушик, Я. В. Литвиненко: Справочник. – К., 2014. – С. 178.
9. Краткий обзор системы налогообложения Великобритании [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kac.com.ua/foreignlaws/gb1.htm>. Дата обращения: 07.02.2020.
10. Налог на доходы физических лиц в условиях интеграции в европейское сообщество [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.economyconfer.com.ua/full_article/971/. Дата обращения: 07.02.2020.

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

УДК 336.02

ЛИТВИНОВА А.М.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗНЫХ СТРАНАХ

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF TAX SYSTEMS FOR INDIVIDUALS IN DIFFERENT COUNTRIES

Аннотация. В статье рассмотрены определение и сущность налогов, описаны принципы налогообложения физических лиц в РФ, а также особенности налогообложения физических лиц в разных странах (на примере России, США, Германии, Казахстана и Беларуси).

Ключевые слова: физическое лицо, подоходный налог, государство, система налогообложения.

Annotation. The article deals with the definition and essence of taxes, describes the principles of taxation of individuals in the Russian Federation, as well as features of taxation of individuals in different countries (for example, Russia, the United States, Germany, Kazakhstan and Belarus).

Keywords: individual, income tax, state, tax system.

Если рассматривать экономические рычаги, при помощи которых государство оказывает воздействие на рыночную экономику, то налогам отводится одно из важных мест. Любое государство в условиях рыночной экономики широко использует налоговую политику, как определенный регулятор воздействия на негативные явления рынка. Как и вся налоговая система, налоги – это мощный инструмент в условиях рынка управления экономикой.

Исходя из общенациональных интересов, государство оказывает стимулирование предпринимательской деятельности, осуществляя установление налогов, субъектов и объектов налогообложения, ставки налогов, налоговые базы, санкции и льготы, изменяя условия налогообложения. Результативность применяемых экономических решений во многом зависит от успешного функционирования налоговой системы. Применение налогов – это один из экономических, социальных, правовых и культурных методов управления и обеспечения взаимосвязи общественных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, не учитывая ведомственную подчиненность, формы собственности и организационно – правовые формы компаний [3, с.44].

Экономическая природа налогов не обходится без ее глубокого и всестороннего рассмотрения. Чтобы раскрыть суть этой концепции, необходимо более подробно рассмотреть различные категории: все виды определений налогов, определение их места и роли.

Пока что авторы не могут прийти к единому определению, скорее всего, из-за разного мнения о налогах в обществе и сложности сути самой концепции.

По мнению Блиновой А.Е. налоги являются платежами, которые в доход государства уплачивают юридические и физические лица в обязательном порядке – предприятия, граждане, организации. Все обязаны платить налоги. Это однако не означает, что что-либо взамен получают те, кто их уплачивает.

Зачастую, эти выплаты не только обязательны, но они являются и принудительными, безвозмездными. Но в государстве налоги нужны, ведь с их помощью оно оказывает воздействие на многие процессы, в том числе экономические, социальные, правовые и культурные.

И хотя чаще налоги способны вызывать возмущение, чем одобрение, без них не могут существовать ни правительство, ни современное общество. В течение длительного времени единые, стабильные и общие для всех правила налогообложения, предоставляют возможность налогоплательщикам с перспективой, самостоятельно принимать хозяйственные решения, заранее зная (в пользу государства) норму и условия изъятия части их доходов [4, с.114].

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.

В качестве объектов рассмотрения особенностей налогообложения физических лиц, были выбраны страны согласно индексу процветания, составленному агентством Legatum Prosperity

Index. Индекс включает три базовые переменные: качество окружающей природной среды, влияние окружающей среды и меры по сохранению природы. Индекс процветания состоит из 9 субиндексов (экономика, предпринимательство, управление, образование, здравоохранение, безопасность, личные свободы, социальный капитал, окружающая природная среда) и 104 переменных. Каждый субиндекс включает около 12 переменных.

Соединенные Штаты Америки (США) и Германия являются одними из самых экономически развитых стран мира, которые в 2018 г. занимают места в первой десятке по списку агентства Legatum Prosperity Index.

Из государств на постсоветском пространстве были выбраны Казахстан и Беларусь, индексы процветания которых занимают по списку соответственно 82 и 98 места и Россия, имеющая 95 место в 2018 году из 149 стран по списку агентства [1, с.89].

Налогообложение физических лиц в России. В России «принцип прогрессивности налогообложения давно и успешно применяется по иным прямым и косвенным налогам, сборам: по транспортному налогу, налогу на имущество физических лиц; акцизам, государственной пошлине».

На четырех основных функциях строятся принципы налогообложения физических лиц в РФ:

- налогообложение должно быть равномерным;
- налогообложение должно быть определенным;
- налогообложение должно быть удобным;
- налогообложение должно быть дешевым.

Плательщиками налога на доходы физических лиц (НДФЛ) являются физические лица, для целей налогообложения, подразделяемые на две группы:

- лица, которые являются налоговыми резидентами Российской Федерации (фактически находятся не менее 183 календарных дней на территории России в течение 12 следующих подряд месяцев);
- лица, которые налоговыми резидентами Российской Федерации не являются, в случае получения на территории России дохода.

Доходы, которые облагаются НДФЛ, представлены:

- продажей имущества, находившегося менее 3 лет в собственности;
- от сдачи имущества в аренду;
- доходами от источников за пределами Российской Федерации;
- доходами в виде разного рода выигрышей;
- иными доходами.

Пять налоговых ставок предусмотрено по налогу на доходы физических лиц налоговым кодексом Российской Федерации (9%, 13%, 15%, 30%, 35%). Как в отношении видов доходов, так и в отношении категорий налогоплательщиков установлены различные налоговые ставки [8].

Налогообложение физических лиц в США. Система налогообложения США по праву считается одной из наиболее развитых в мире. Соединенные Штаты Америки являются федеративным государством, в котором действует 3-х уровневая налоговая система, представленная в виде федеральных, штатных и местных налогов.

Налог на доходы физических лиц является одним из основных налогов, поступающих в бюджет, кроме него имеются также корпорационный налог, налог на социальное обеспечение, акцизы и налог с продаж.

Особенности налогообложения в США:

- существует трехуровневая система налогообложения: федеральные налоги, налоги штатов, местные налоги;
- подоходный налог взимается с каждого гражданина, независимо от источника дохода;
- подоходный налог взимается по прогрессивной шкале, но предусмотрен необлагаемый минимум;
- размер подоходного налога зависит от возраста налогоплательщика, семейного положения и места жительства;
- каждый штат имеет право утверждать собственные налоги, соблюдая законодательные требования и в некоторых штатах данный налог не уплачивается.

Налог на доход для физических лиц самый важный налог в Америке, одновременно служащий самым крупным источником доходов государственного бюджета (около 38% от общей суммы налоговых сборов). Он взимается в 43 штатах по индивидуально установленным ставкам, варьирующимся от 2,9-13,3%. В Теннесси и Нью-Гэмпшире введен налог на проценты и дивиденды. Во Флориде, Неваде, Техасе и еще 4 штатах подоходный налог и вовсе отсутствует.

В стране принята прогрессивная ставка налога от 10% до 37% в зависимости от суммы годового дохода. Налогом на доходы физических лиц облагаются доходы от трудоустройства (зарплаты, компенсации, бонусы и пр.), пассивные доходы от владения капиталом (дивиденды, проценты, роялти), аренда, доходы от прироста капитала (продажа активов, имущества, корпоративных прав и пр.), доходы самозанятых лиц (доход частных предпринимателей, доход членов партнерств).

В большинстве штатов и ряде муниципальных органов подоходный налог взимается с лиц, работающих или проживающих в пределах

их юрисдикции. В большинстве из 50 штатов взимается подоходный налог с физических лиц, за исключением Аляски, Флориды, Невады, Южной Дакоты, Техаса, Вашингтона и Вайоминга, в которых нет подоходного налога штата. В Нью-Гемпшире и Теннесси взимается только налог на дивиденды и процентный доход. Немногие штаты вводят подоходный налог по ставкам, которые превышают 10%. В структуре налоговых поступлений штатов данный налог занимает долю около 40% [2, с.97].

Налогообложение физических лиц в Германии. Федеративная Республика Германия (ФРГ) применяет самую сложную и разветвленную налоговую систему среди европейских стран. Ее бюджет разделяется на трехступенчатую структуру: федеральный, бюджеты федеральных земель и местный бюджет (общины).

В Германии существуют различные виды таких налогов как подоходный налог, налог на торговлю или НДС. Они являются самым важным источником доходов государства, из которого он финансирует траты на благо общественности – например, социальное обеспечение, образование, здравоохранение или транспортную инфраструктуру. Налоговая система Германии основывается на производительности, прозрачности и справедливости.

Прогрессивная шкала налога на доходы физических лиц действует в Германии, т.е. чем больше человек будет зарабатывать, тем большую ставку налога он будет платить. 14% в Германии составляет начальная ставка налога, а 45% - максимальная [6, с.33].

Налогообложение физических лиц в Казахстане. Общие положения установлены в соответствии с пунктом 1 статьи 153 и пунктом 1 статьи 155 Налогового кодекса Республики Казахстан, согласно которым, физические лица обязаны при наличии у них следующих видов доходов уплачивать индивидуальный подоходный налог:

- доходов, облагаемых у источника выплаты (доходы работника, доходы физического лица от налогового агента, пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов, доходы в виде дивидендов, вознаграждений, выигрышей,

стипендии, доходы по договорам накопительного страхования);

- доходов, не облагаемых у источника выплаты (имущественный доход, доход индивидуального предпринимателя, доход частных нотариусов, частных судебных исполнителей и адвокатов, прочие доходы).

Статьей 158 Налогового кодекса устанавливается, что:

- доходы в виде дивидендов облагаются по ставке 5%, которые получены налогоплательщиком из источников в Республике Казахстан и за ее пределами;
- по ставке 10% облагаются налогом все другие доходы налогоплательщика (в том числе подразумеваются и доходы, полученные из источников за пределами РК) [7, с.83].

Налогообложение физических лиц в Беларуси. Налоговый Кодекс является основным документом налогового законодательства в Республике Беларусь. Закон Республики Беларусь №224-3 от 30.12.2014 года «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь» вступил в действие с 1 января 2015 года. Следующие ставки подоходного налога применяются в настоящий момент в Беларуси:

- на доходы, которые получают в качестве дивидендов – 13%;
- на доходы от предпринимательской, адвокатской, нотариальной деятельности – 16%;
- на доходы физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые связаны с парком высоких технологий – 9%;
- на доходы от сдачи недвижимости, для физических лиц устанавливаются фиксированные суммы налога, их размер определяется областными и Минским городским Советами депутатов.
- на все иные доходы для физических лиц – 13% [5, с.41].

Таким образом, подоходный налог на физических лиц является одним из самых распространенных налогов в различных странах мира. В каждой стране имеется своя Конституция, в которой объявляется цель образования государства: процветание жизни народа. В каждом государстве существует своя налоговая система, и подоходный налог с физических лиц присутствует в большинстве стран.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ//СПС КонсультантПлюс
2. Бабенкова Е. О. Сравнительный анализ налоговых систем России и зарубежных стран // Постулат. - 2017. - № 5-1 (19). - С. 112.

3. Блинова А.Е. Налоговые системы России и зарубежных стран: результаты сравнительного анализа // Молодежный научный форум: электр. сб. ст. по мат. III междунар. студ. науч. - практ. конф. №2(3).
4. Малышева О. С. Налоговые системы государств с развитой экономикой // Матрица научного познания. - 2017. - № 1-2. - С. 31-35.
5. Панина В. И. Самые успешные налоговые системы мира (сравнительный анализ)// Актуальные проблемы права, экономики и управления. - 2016. - № 12. – С.112.
6. Стажарова Д. М. Налоговые системы России и зарубежных стран: опыт сравнительного исследования // Устойчивое развитие науки и образования. - 2016. - №2. - С. 132.
7. Шаталов С.Д. Развитие российской налоговой системы // Финансы. - 2016. - № 2. – С.89.
8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/>

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

УДК 336.201

СОЛЯРИК М.А., КИСЕЛЕВ М.В.

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ: ПОНЯТИЕ, МЕТОДЫ, ФУНКЦИИ, ПРИНЦИПЫ

TAX CONTROL: CONCEPT, METHODS, FUNCTIONS, PRINCIPLES

Аннотация: В статье рассмотрено определение налогового контроля, раскрыты основные методы, функции и принципы налогового контроля. Определены объекты, субъекты и предмет налогового контроля.

Ключевые слова: налоговый контроль; методы; функции; принципы; объект; субъект; предмет.

Annotation: The article describes the definition of tax control, discloses the main methods, functions and principles of tax control. Defined objects, subjects and thing of tax control.

Key words: tax control; methods; functions; principles; object; subject; thing.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что за счет налоговых платежей в России формируется около 77% федерального бюджета. При этом, согласно данным налоговых органов, лишь около 18% всех экономических субъектов, действующих в России, полностью и в срок рассчитываются по своим налоговым обязательствам. По оценке экспертов совокупная задолженность по налоговым платежам, налоговым санкциям и пеням на 01.01.2019 составила 1195, 9 млрд. рублей [2]. Учитывая, что расходы государства ежегодно увеличиваются, данная проблема становится для бюджета обременительной.

Создание надежной финансовой основы для существования государства, введение новых реформ в сфере налогообложения, полное и своевременное формирование бюджета каждого из уровней – все это невозможно без создания эффективной системы налогового контроля, целью которого является обеспечение финансовых интересов государства с учетом и соблюдением прав юридических и физических лиц. От того, насколько развита данная система, во многом зависит не только уровень благосостояния любого государства, но и его социально-экономическое развитие в целом.

Контроль налоговых органов над корректным расчетом, своевременной уплатой налогов и соблюдением налогоплательщиками платежной дисциплины является важнейшим условием эффективного функционирования налоговой системы в государстве.

Для начала рассмотрим определение налогового контроля. В различных источниках можно встретить различные формулировки понятия налогового контроля. Согласно определению, прописанному в Налоговом кодексе Российской Федерации, «налоговый контроль – это деятельность уполномоченных органов по контролю за

соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах» [1].

В юридическом словаре определение данного термина сформулировано так: налоговый контроль – это вид государственного контроля, осуществляемого должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков и налоговых агентов, проверки данных учета и отчетности, осмотра территорий, используемых для извлечения прибыли [3].

Наиболее полным, по нашему мнению, является определение, содержащееся в толковом словаре: налоговый контроль – это совокупность мер государственного регулирования, обеспечивающих экономическую безопасность Российской Федерации в целях осуществления эффективной государственной финансовой политики и соблюдение государственных и муниципальных фискальных интересов.

В экономической литературе также можно встретить различные определения налогового контроля, различающиеся в зависимости от мнения автора, среди которых можно выделить трактовки А.В. Брызгалина, Н.Н. Нестерова, Е.Ю. Грачевой, О.Н. Ногиной, Г.В. Овчинникова, О.А. Макарова.

Однако можно отметить, что, независимо от формулировки, целью налогового контроля является обеспечение полноты и своевременности уплаты налогов в бюджет, а также соблюдение налогового законодательства с применением соответствующих мер ответственности за нарушения. Кроме того, можно отметить и юридический аспект данной деятельности, что подчеркивает ее регламентацию соответствующими правовыми нормами.

Исходя из этого, основной целью налогово-

вого контроля является контроль над соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах.

Налоговый контроль следует рассматривать как составляющую государственного финансового контроля, который является необходимым элементом управления государственными финансами и обязательным условием корректного функционирования финансовой системы государства в целом. Специфика налогового контроля состоит в более узкой сфере применения: в отличие от финансового контроля, затрагивающего денежные отношения по формированию и использованию финансовых ресурсов на всех уровнях и во всех звеньях финансовой системы, налоговый контроль применяется только относительно налоговых отношений [4].

Выполняется налоговый контроль должностными лицами налоговых органов, при его проведении используются такие формы, как:

- налоговые проверки;
- получение объяснений налогоплательщиков;
- проверки данных учета и отчетности;
- осмотр помещений и территорий, используемых для получения дохода;
- другие формы контроля, предусмотренные НК РФ, в частности, учет организаций.

Основной формой налогового контроля является проверка, проводимая в виде:

- камеральной налоговой проверки;
- выездной налоговой проверки;
- проверки исполнения налоговых санкций;
- проверки обоснованности возражений налогоплательщиков по актам налоговых органов;
- проверки соответствия цен рыночным.

Однако необходимо учитывать факт того, что осуществление качественных налоговых проверок является довольно дорогостоящей процедурой. Ввиду ограниченности бюджета налоговых органов, данные проверки не всегда осуществимы. Поэтому для увеличения собираемости налогов нужно применять дополнительные способы стимулирования налогоплательщиков к честной и своевременной уплате налогов (например, налоговые льготы).

Как и в случае с определениями, по поводу форм и методов налогового контроля также отсутствует единообразие взглядов. Необходимо отметить, что даже принятие Налогового и Бюджетного кодексов, урегулировавших формы налогового контроля, не позволило прийти к единым взглядам на соотношение форм и методов.

Рассмотрим основные функции, выполняемые посредством налогового контроля. По мнению Седуновой Д.Б. и Бойко Н.Н, основны-

ми функциями налогового контроля являются:

- фискальная функция;
- конституционная функция;
- координирующая функция;
- правовая функция;
- межотраслевая функция;
- внешнеэкономическая функция [6].

На наш взгляд, кроме указанных функций, налоговый контроль частично выполняет еще и санирующую функцию, вытесняя с рынка экономических агентов, которые оказываются неспособны выполнять свои фискальные обязанности.

Также можно рассмотреть и контрольную функцию, посредством которой осуществляется целевая направленность налогового контроля. Однако контрольная деятельность в России может быть охарактеризована отсутствием к ней каких-либо единых подходов и, как следствие, данный вопрос требует развития.

Налоговый контроль основывается на ряде принципов, среди которых можно выделить базовые принципы налогообложения, такие, как:

- принцип законности;
- принцип всеобщности;
- принцип единства;
- принцип достоверности;
- принцип гласности.

Кроме того, можно выделить и специфические принципы, к числу которых следует отнести:

- принцип непрерывности;
- принцип обоснованности информации;
- принцип прозрачности информации.

Также, на наш взгляд, следует отметить принцип эффективности налогового контроля, определяемый отношением конечных результатов к величине затрат, имевших место при достижении этих результатов. Эффективность налогового контроля зависит от результатов работы налоговых органов, которые характеризуются рядом различных показателей: уровень мобилизации налоговых доходов в бюджетную систему, полнота учета налогоплательщиков, количество и качество проведения налоговых проверок.

Предметом налогового контроля являются налоговые отношения, которые возникают между государством и налогоплательщиками (физическими и юридическими лицами) касательно вопросов перечисления в бюджет обязательных платежей и привлечения виновных к ответственности в соответствии с законодательством.

Субъектами налогового контроля, согласно Налоговому кодексу Российской Федерации, является Федеральная налоговая служба России

и ее территориальные органы. Объектами государственного налогового контроля являются сами налогоплательщики и налоговые агенты. Однако важно отметить, что категория объекта налогового контроля подвергается в науке дискуссиям. Некоторые авторы под объектом налогового контроля понимают проверяемые организации, другие авторы считают, что это действия должностных лиц по выполнению своих обязанностей, третьи считают, что это действия (или их отсутствие) налогоплательщиков, а четвертые называют объектом налогового контроля процессы формирования и использования денежных фондов. В данном исследовании присоединимся к точке зрения Сайдулаева Д.Д., согласно которой объектом налогового контроля является совокупность налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, к которым относятся организации и физические лица [5].

Взаимодействие субъектов и объектов налогового контроля обеспечивается посредством механизма прямой и обратной связи.

Прямая связь определяет результаты кон-

трольного воздействия, используемые для формирования управленческих решений.

Обратная связь определяет итоги проведения налогового контроля, показывает степень его воздействия на объект. Также обратная связь влияет на организационную структуру органов налогового контроля, оказывая воздействие на характер осуществляемых ими функций. В результате структура постоянно претерпевает видоизменения формы, что способствует выполнению более качественного учета налогоплательщиков и своевременному выявлению уклонений от регистрации в налоговых органах и уплаты налогов.

Таким образом, налоговый контроль – это, в первую очередь, вид деятельности, направленный на обеспечение экономической безопасности государства, и проявляющийся в проверке данных о финансовом положении, предоставленных налогоплательщиками. Приоритетными вопросами налогового контроля является выявление налоговых правонарушений с последующим привлечением к ответственности, а также их предупреждение в будущем.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая, глава 14) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019)
2. Заключение Счетной палаты Российской Федерации на отчет об исполнении федерального бюджета за 2018 год от 11.09.2019 г.
3. Додонов В.Н. Большой юридический словарь / В.Н. Додонов. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 790 с.
4. Поролло Е.В. Налоговый контроль: принципы и методы проведения. М.: Финансы и статистика, 2012. - 160с.
5. Сайдулаев Д.Д., Агаева И.Х. Сущность налогового контроля и основные принципы его осуществления // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. №11-2. С. 64-67. URL: <http://economyandbusiness.ru/11-t-2-2018-g> (Дата обращения: 29.12.2019).
6. Седунова Д.Б., Бойко Н.Н. Сущность и значение налогового контроля // E-Scio. 2019. №10 (37). URL: <https://e-scio.ru/?p=8381> (Дата обращения: 26.12.2019).

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 368.2

СУСЛЯКОВА О.Н.

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В РАЗВИТИИ АВТОСТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

THE ROLE OF THE STATE IN THE DEVELOPMENT OF AUTO INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

Аннотация: в статье дается общая характеристика рынка Каско в РФ за последние 5 лет, а также анализируются основные направления государственной поддержки развития рынка автокредитования и некоторые инициативы в области совершенствования законодательства, которые, в конечном итоге, положительно сказываются на развитии рынка автострахования.

Ключевые слова: автострахование, государственные программы льготного автокредитования.

Abstract: The article gives a general description of the Casco market in the Russian Federation over the past 5 years, and also analyzes the main directions of state support for the development of the car loan market and some initiatives in the field of improving legislation, which, ultimately, have a positive effect on the development of the car insurance market

Keywords: car insurance, state programs of preferential car loans.

Рынок автострахования долгие годы выступал драйвером развития страхования в нашей стране, однако с 2015 года он демонстрировал довольно слабые показатели в силу многих факторов объективного и субъективного плана, в том числе в связи с переходом на усеченные и франшизные продукты.

По итогам 2018 года отечественный рынок Каско впервые с 2014 года показал рост 3,8%, при этом количество договоров увеличилось до 4,7 млн.шт против 3,9 млн. в 2017 году, тем не менее, не догнав показатели 2014 года в 5,2 млн.шт. Основной причиной роста, по мнению экспертов, стали увеличение продаж новых автомобилей и снижение банковских процентов по автокредитам [1].

За 9 месяце 2019 года страховщики заключили свыше 3,4 млн. договоров автокаско. Специалисты отмечают, что снижение премий по договорам каско с физическими лицами, в первую очередь, связано с падением продаж новых транспортных средств. По данным Автостата за 9 мес. 2019 года продано на 4,5% меньше автомобилей чем в аналогичном периоде 2018 г. Также в течение всего 2019 г. продолжался тренд на снижение как базовых тарифов, так и запуск специальных акций, в том числе направленных на перевод безубыточных клиентов у компаний конкурентов по сниженной цене. Это в свою очередь оказывает давление на стоимость пролонгации при удержании клиента. В части продаж новых транспортных средств юридическим лицам напротив наблюдается рост 9%, что отчасти скомпенсировало ситуацию в физлицах [2].

Однако, большинство экспертов считают, что в 2019-2020 годах тренд по росту автокаско,

начавшийся в 2018 году, может продолжиться вследствие увеличения числа продаж новых автомобилей и продолжения господдержки программ льготного автокредитования в стране. При этом специалисты Ассоциации европейского бизнеса полагают, что повышение акцизов и утилизационного сбора неизбежно приведет к росту цен на новые автомобили, и рынок автокаско снова может просесть. Однако, не стоит забывать, что повышение цен коснется в основном иностранных машин, а их доля у нас сейчас не столь значительна. Поэтому многие игроки рынка сходятся во мнении, что рост продаж в 2019-2020 годах все же будет, хотя, возможно, и не столь значителен, как хотелось бы.

Что касается господдержки, то следует напомнить, что с 2014 года до 3 квартала 2017 года в России действовала уже вторая по счету государственная программа, в рамках которой покупатель новой машины мог получить скидку, если сдал свой старый транспорт в утиль.

Первая программа утилизации действовала с марта 2010 до 2012 года. Для получения скидки требовалось сдать в утиль машину не моложе 10 лет. Скидки предоставлялись только на автомобили российской сборки из установленного государством перечня. В него входили только наиболее дешевые модели. Скидка на покупку новой машины была жесткой — 50 000 руб. За неполных два года работы программы государство выдало 600 000 сертификатов, дающих право на скидку. Всего на эту программу было потрачено 30 миллиардов рублей из бюджета страны [4].

В 2012 году правительство России утвердило утилизационный сбор, который включен в стоимость каждой ввозимой из-за

рубежа машины. С 2014 года этот платеж взимается и с автомобилей местного производства.

Новую программу утилизации запустили в сентябре 2014 года, и этот эксперимент оказался масштабнее предыдущего. Новые меры господдержки превратились в «программу утилизации и Trade-in». Субсидии давались не только тем, кто отдал свою старую машину на переработку, но и клиентам, которые сдают автомобиль дилеру по системе Trade-in. При этом сдавать на переработку можно автомобиль любого возраста. Единственное жесткое требование — машина должна быть в собственности не менее 12 месяцев. Размер возможной скидки определял производитель. Сама скидка предоставлялась только на модели российского производства (перечень каждый производитель определяет самостоятельно) и варьировалась в пределах от 10 до 150 тыс. рублей [4].

Летом 2017 года были запущены новые программы господдержки: «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль». В рамках этих программ покупатели могут получить кредит по сниженной ставке, и в качестве дополнительного бонуса цена автомобиля будет снижена на 10% (на эту сумму будет уменьшен первоначальный взнос по кредиту). Данные условия распространяются на машины отечественного производства 2016-2017 годов выпуска ценой до 1,45 млн. рублей. Максимальный срок кредита не должен превышать 36 месяцев.

Требования, которым должен соответствовать клиент, чтобы покупаемая им машина считалась «первой» или «семейной», различаются. Если речь идет о «Семейном автомобиле», то нужно документально подтвердить наличие двух несовершеннолетних детей. Когда берут «Первый автомобиль», то потребуется доказать, что автомобиль покупается впервые — проверят по базам ГИБДД и бюро кредитных историй.

Новые условия предусмотрены на машины, приобретенные в рамках кредитных договоров с 1 июля 2017 года. На компенсацию от предоставления скидок Минпромторгу выделили 3,75 млрд. рублей. Ожидалось, что до конца 2017 года скидкой воспользуются при покупке примерно 58 тысяч автомобилей.

Кроме того, правительство РФ утвердило дополнительную единовременную скидку в размере 12,5% гражданам и организациям,

закрывающим договор лизинга магистральных седельных тягачей (программа «Российский тягач»), производителям сельхозтоваров («Российский фермер») и малым и средним предпринимателям («Свое дело») [4].

По данным «Автостата», с 17 июля по 1 октября 2017 года с использованием программ господдержки купили 50 558 автомобилей. Основная доля за программами «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» — 44 363 автомобиля. По программам «Российский тягач», «Российский фермер» и «Свое дело» разошлось 6195 автомобилей.

Согласно выявленной статистике Минпромторга за 2018 год, темпы экономического роста в области автокредитования выросли на 20% по сравнению с предыдущим годом. Данный показатель говорит о том, что подобная акция существенно стимулирует экономику и способствует значительным вливаниям средств. Благодаря этому льготная программа «Семейный автомобиль» и «Первый автомобиль» была продлена на 2019-2020 годы. При этом серьезный бонус получили жители Дальнего Востока, их скидка при оформлении госпрограммы может составить до 25% от стоимости приобретаемого авто. Таким образом правительство рассчитывает продать жителям ДФО более 5000 автомобилей [6]. При этом несколько изменились условия госпрограммы, представленные в таблице 1.

В целом в 2019 году на госпрограммы «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» было потрачено в совокупности около 9,4 миллиарда рублей (из планируемых 15 миллиардов) — господдержка позволила россиянам приобрести более 100 тысяч машин.

Как уже отмечалось выше, программа была продлена на 2020 год. В постановлении правительства прописываются следующие требования к авто, попадающим под программу:

1. Под льготное автокредитование попадают машины стоимостью до 1 450 000 рублей. Ранее эта стоимость составляла миллион рублей.
2. Были отменены требования первого взноса, в отличие от более ранних — 20% от стоимости автомобиля (на усмотрение банка и дилера).
3. Автомобиль должен быть произведен на территории РФ в 2016—2019 годах.
4. Заем на приобретение машины с государственной поддержкой оформляют в рублях.
5. Банки могут навязать страхование жизни и здоровья заемщика.
6. Кредит берут на срок не более трех лет.
7. У автомобиля ранее не было регистрационного учета и владельца в виде физического лица.

8. Скидка фиксирована, составляет 6,7%.
9. Есть скидка 10% на стоимость машины по программам «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль». Также можно приобрести машину на материнский капитал семье с двумя и более детьми.
10. Расчет ставки по кредитованию: разница между изначальной ставкой и государственной

субсидией по ней. Возмещаются только срочные проценты по автокредиту.

11. Машина приобретается в салонах официальных представителей брендов.

12. Компенсацию деньгами не выдают. Государство ничего не возвращает, не доплачивает заемщику напрямую.

Таблица 1 - Основные отличия госпрограммы в 2017-2019 годах

Условия	2017	2018 год	2019 год
Валюта займа	Кредит оформляется только в национальных денежных единицах. Главной целью программы является стимулирование отечественного оборота и сокращение валютных рисков граждан.		
Размер субсидии	10%	10%	10% (25% для жителей Дальнего Востока)
НДФЛ	Требуется уплатить	Требуется уплатить	Нет необходимости в уплате
Срок кредита	Максимально 3 года	От 3 до 5 лет	Максимально 3 года
Субсидирование процентной ставки	Государство субсидировало часть ставки по кредиту.	Субсидирование отменено.	Субсидирование отменено.
Ограничения по стоимости автомобиля	1,40 млн. рублей	1,45 млн. рублей	1,0 млн.рублей
Требования к автомобилю	Сборка на территории Российской Федерации. В момент подписания договора кредитования, транспортное средство не должно находиться в собственности физического лица и состоять на государственном учете.		

При этом банки-участники выдвигают свои условия кредитования с учетом условий Государственной программы:

- предоставляют автокредиты только гражданам РФ;
- возрастная группа 21-65 лет;
- хорошая кредитная история;
- отсутствие детей у женщин младше полугодя;
- постоянный источник дохода;
- минимальный размер первоначального взноса может составлять 15% от цены машины;
- процентную ставку по кредиту определяет банк и снижает ее на размер субсидирования;
- минимальную сумму кредита каждый банк устанавливает сам [3].

Таким образом, стимулирование рынка автокредитования неизбежно приведет к росту рынка автострахования.

Кроме того, государство может значительно помочь в развитии рынка КАСКО путем совершенствования законодательства. Так, например, на уровне государства принимаются следующие меры:

- начиная в 2000-го года постоянно ведутся разговоры по ужесточению наказания для угонщиков. Предполагается полное исключение статьи 166 (хищение). Многие законодатели предполагают, что за угон транспортного средства необходимо повысить наказание минимум до 10 лет. В Казахстане и Грузии

данные меры положительно сказались на уровне преступности;

- предлагается в общем доступе (сети интернет) организовать и постоянно вести базу угнанных авто. Ярким примером такой возможности стал сервис определения автомобиля по номеру VIN. Введя этот номер, можно получить практически все данные по транспортному средству. Единая база угнанных автомобилей позволит максимально сократить количество перепродаж, так как любой человек сможет проверить машину, приобретаемую на вторичном рынке на предмет хищения. А это значит, что резко снизится спрос на угнанные авто, поскольку никому не захочется иметь проблем с законом, и, соответственно, количество краж на территории государства;
- предполагается увеличить количество камер слежения, способных не только распознавать номерные знаки, но и проверить их по базе угонщиков. Такое действие позволит максимально быстро определять местоположение и направление движения угнанного транспортного средства, а значит, позволит сократить количество угонов;
- также предлагается перенять опыт африканских стран и нанести VIN номер своего автомобиля на различные элементы кузова, например, фары, стекла, зеркала, изнутри на крылья, чтобы при продаже запчастей с автомобиля было видно, что они краденные, и можно было вычислить, от какого авто данная запчасть. Это, скорее всего, отпугнет угонщиков в виду того, что многие запча-

сти после этого продать будет практически невозможно.

Все перечисленные средства направлены исключительно на снижение количества хищения автотранспорта, однако, многие проекты находятся в стадии разработки и когда будут приняты неизвестно.

Из последних проектов можно отметить довольно спорное предложение председателя правительства поручить Минфину, Минэкономразвития и Минюсту вместе с Банком России подумать над включением ОСАГО в страховое покрытие по КАСКО. Не совсем понятно, как планируют в этом случае

объединять добровольное и обязательное страхование, если только не предоставлять значительные скидки при покупке совмещенного полиса. Однако, это может быть чревато ростом убыточности.

Подводя итог вышесказанному, можно отметить, что развитие рынка автострахования в настоящее время зависит не только от усилий страховых компаний, но и от предпринимаемых мер со стороны государства по стимулированию продаж новых автомобилей и совершенствованию действующего законодательства в области страхования и борьбы с мошенничеством в авто-сфере.

Список литературы:

1. Сусякова О.Н. Проблемы развития автострахования КАСКО в Российской Федерации// Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования, №5 (31), 2018. С. 143-152
2. Автокаско: новый рэнкинг страховщиков за 9 месяцев 2019 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://galaxyinsurance.ru/news/avtokasko-novyiy-renking-strahovschikov-za-9-mesyatsev-2019-g/> (дата обращения: 12.02.2020)
3. Госпрограмма льготного автокредитования [Электронный ресурс] – Режим доступа - <http://pravo-auto.com/gosprogramma-avtokreditovaniya/> (дата обращения: 12.02.2020)
4. Онлайн-журнал «Autoexpert.today» [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://autoexpert.today/avtoyurist/moshennichestvo-so-strahovkoj-kasko.html> (дата обращения: 13.02.2020)
5. Официальный сайт Рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.raexpert.ru> (дата обращения: 15.02.2020)
6. Семейный автомобиль: госпрограмма [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://semeynyuy-avtomobil.ru/> (дата обращения: 12.02.2020)

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

«УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УДК 657

АБРАМОВА Е.А., ЛЮБШИНА Д.С.

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ КАК ЭЛЕМЕНТ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИMANAGEMENT ACCOUNTING AS AN ELEMENT OF INFORMATION SUPPORT FOR A
COMMERCIAL ORGANIZATION

Аннотация. В данной статье рассматривается управленческий учет как элемент информационного обеспечения коммерческой организации его сущность, роль информации для оперативного и эффективного принятия управленческих решений. Подтверждена важность элементов информационного потока для отражения процессов деятельности коммерческой организации.

Ключевые слова: управленческий учёт, коммерческая организация, информационное обеспечение, процесс управления, информация.

Annotation. This article discusses management accounting as an element of information support for a commercial organization, its essence, the role of information for operational and effective management decision-making. The importance of information flow elements to reflect the processes of a commercial organization is confirmed.

Keywords: management accounting, commercial organization, information support, management process, information.

Актуальность темы исследования управленческого учета как элемента информационного обеспечения коммерческой организации обусловлена тем, что управленческий учет — это важная составляющая оценки и анализа деятельности субъекта экономики, и конкретным базисом для сбора и регистрации разной информации.

Управленческий учет является процессом сбора информации о хозяйственной деятельности предприятия, разъяснением этой информации для пользователей, её анализа для целей управления, прогнозирования и контроля. Его цель — обеспечить оперативной информацией руководителей предприятия о хозяйственной деятельности для принятия управленческих решений. Нужная информация должна отражаться в системе управленческого учета в самые короткие сроки и максимально полноценно. Информация отражается в учете с учетом целей и задач, поставленных перед системой управленческого учета. Производственная и хозяйственная деятельность организации в целом и его отдельных подразделений (ЦО) является предметом управленческого учета. Объектами управленческого учета являются: затраты предприятия и его центров ответственности; финансовые результаты деятельности предприятия в целом и его ЦО; ценообразование на собственную продукцию; соблюдение бюджетов всех уровней и внутренняя отчетность [1, с.9].

Управленческий учет дает возможность его пользователям принимать рациональные и взвешенные управленческие решения путем устранения недостатков, свойственных бухгалтерскому (финансовому) учету. Нужно признать, что огромная доля управленческой информации основывается на той информации, которая была получена на основании данных бухгалтерского учета предприятия. Данные регистров бухгалтерского учета сгруппированные определенным образом и преобразованные в управленческих целях позволяют давать оценку финансовым рискам, составлять бухгалтерскую и управленческую отчетность предприятия.

Требования к бухгалтерскому, финансовому и управленческому учету содержатся в системе нормативно-правового регулирования.

Процесс управления — это процесс координации деятельности предприятия. В более широком понятии, управление предприятием можно рассматривать как процесс начертания планов, целей и достижения этих целей путем координации и регулирования его деятельности. Система управления включает разные уровни, на которых и осуществляется процесс управления. Все уровни управления с момента установления целей и к моменту их достижения нуждаются в информации.

Руководители различных уровней управления могут получать информацию непосредственно от объекта управления, или от специаль-

ного органа либо службы уже в подготовленном виде. Важнейшей информационной службой, обеспечивающей систему управления информацией в современный период, является бухгалтерия, которая формирует информацию о фактическом наличии, использовании имущества и ресурсов организации, о хозяйственных процессах и результатах деятельности, о заемных средствах, расчетах, претензиях и др.

Процесс формирования информации в управленческом учете включает несколько этапов: подготовительный, этап обработки и этап передачи информации. На подготовительном этапе выполняется сбор исходных и формирование первичных учетных данных. В процессе обработки исходные данные группируются, накапливаются и обобщаются. На этапе передачи данные используются различными службами. Информационный процесс – это приведение в действие информационного обеспечения.

Информационное обеспечение можно определить как представление информационных ресурсов в распоряжение какого-либо объекта или субъекта. Оно включает в себя не только продукт труда – информацию, но и деятельность. На его основе выделяется обеспечивающая функция учета, которая предусматривает конкретный вид и форму сообщения сроки и периодичность поставки информации, степень детализации, обобщения и аналитичности информации, поставляемой для каждого потребителя.

Соответственно, ее можно рассматривать как интегрированную систему коммуникационного процесса. Для принятия решений вовлекается не вся совокупность имеющихся данных, характеризующих различные факты, связанные с функционированием управляемого объекта.

Поэтому можно отметить, что система информационного обеспечения – это совокупность потребителей и создателей информационных потоков, которые содержат необходимую инфор-

мацию, учитывающую объективные потребности потребителей, а также специализированных информационных подразделений, которые обеспечивают связь между потребителями информации, ее хранение, поиск, отбор и предоставление потребителям.

Благодаря современным коммуникационным технологиям резко возросли информационные потоки, возможности оперативной работы с большими массивами информации. С целью координации и подготовки необходимой информации для управления целесообразно выделение управленческого учета из системы учета предприятия. От качества информации, ее полезности, а также полноты удовлетворения потребностей пользователей в принятии управленческих решений зависит их качество. Показателем ее высокого уровня является способность предприятия выстоять в жесткой конкурентной борьбе.

Управленческий учет один из самых важных средств информационного обеспечения в коммерческой организации. При развитии управленческого учета важно учитывать его роль как главного поставщика информации, важной для формирования эффективной деятельности организации [2, с.14]. Он собирает оперативную информацию, что обычный бухгалтерский учет чаще всего не способен обеспечить. Поэтому, управленческий учет является важной составляющей при принятии управленческих решений.

Информация — это важное звено управленческой деятельности. Понятие «управленческая информация» состоит из сведений о системе и внешней среде, которые применяются для принятия решений. От быстроты ее получения, и её достоверности зависит деятельность и успех каждого предприятия, даже в рыночных условиях важность данного свойства имеет большое значение.

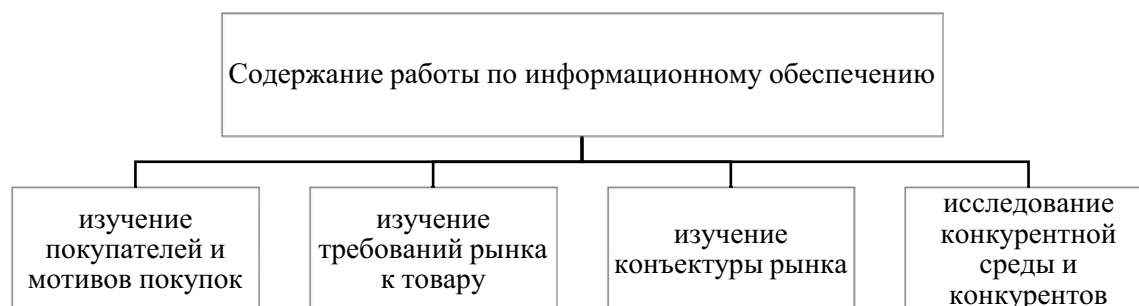


Рисунок 1 — Содержание основных работ по обеспечению информацией

Важной и необходимой задачей управления является создание стратегических целей и задач, управленческие операции автоматизиру-

ются, сокращается вся система управления. Сложность осуществления управленческих функций выдвигает особые требования к управ-

ленческим информационным системам. Деятельность по информационному обеспечению часто осуществляется на традиционном уровне и традиционными способами, это приводит к информационному дефициту и провоцирует проблемы в исполнении целей и планов организации [3, с.27].

Управленческий учет имеет целью зафиксировать стоимость ресурсов, потребленных данным сегментом на входе, и достигнутый результат на выходе. На базе сегментарного учета строится система управленческого контроля предприятия. Данные сегментарного учета удовлетворяют информационные потребности внутрифирменного управления, позволяют контролировать затраты на разных уровнях управления, составлять сегментарную отчетность. Кроме того, основываясь на информации сегментарного учета и отчетности, администрация предприятия может принимать различные управленческие решения, например, о целесообразности разукрупнения (децентрализации) бизнеса.

Таким образом, цель управленческого учета является обеспечение информацией менеджеров, которые несут ответственность за исполнение производственных задач. Управленческий учет является системой сбора и передачи информации, нужной для эффективного развития бизнеса. Современная система управленческого учета – это важная составляющая целостной системы управления коммерческой организацией.

Совершенствование оценки эффективности системы управленческого учета должно со-

действовать решению проблем в функционировании системы управленческого учета, которые, в свою очередь, препятствуют повышению эффективности деятельности предприятия в целом. Поэтому важно перечислить основные проблемные моменты, на устранение которых и необходимо ориентировать программу по совершенствованию и развитию оценки эффективности системы управленческого учета, которая в свою очередь, является предметом внутреннего аудита системы управленческого учета на предприятии. Наиболее характерными недостатками действующих систем управленческого учета являются ограничивающие возможности принятия сбалансированных управленческих решений руководителями различных уровней.

В качестве приоритетных выбраны следующие направления совершенствования системы управленческого учета и отчетности:

1. Совершенствование структуры, иерархии, содержания и формы представления управленческих отчетов;
2. Развитие системы финансового планирования и бюджетирования;
3. Разработка стратегии развития компании с последующей увязкой кратко-, средне- и долгосрочных горизонтов планирования;
4. Совершенствование системы учета затрат.

Таким образом, принимая данные рекомендации в работу, появится возможность повышения эффективности деятельности предприятия.

Список литературы:

1. Безгин В.Г. Управленческий учет как основа информационного обеспечения управления на современных предприятиях // Студенческий форум: электрон. научн. журн. – 2017. – №7 (7).
2. Ларионова М.С. Управленческий учет как элемент информационного обеспечения коммерческой организации // Экономика и бизнес: теория и практика. 2017. №9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlencheskiy-uchet-kak-element-informatsionnogo-obespecheniya-kommercheskoy-organizatsii> (дата обращения: 24.10.2019).
3. Романов М.С. Управленческий учёт и его роль в управлении организацией // Сервис в России и за рубежом. 2017. №1 (71). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlencheskiy-uchyot-i-ego-rol-v-upravlenii-organizatsiey> (дата обращения: 24.10.2019).

Калужский филиал Финуниверситета, г.Калуга

УДК 336.2

ГУБАНОВ Ю.В., ГУБАНОВА Е.Н.

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

PROBLEMS OF TAX ADMINISTRATION AT THE PRESENT STAGE

Аннотация: Система налогового администрирования в современных условиях не отвечает ожидающим реалиям. В статье автора предпринята попытка дать оценку проблемам налогового администрирования в Российской Федерации, а так же механизму его совершенствования.

Ключевые слова: налоговое администрирование, налоговый контроль, налоговая политика.

Annotation: The tax administration system in modern conditions does not meet the pending realities. In the author's article, an attempt is made to assess the problems of tax administration in the Russian Federation in the Russian Federation, and also from the mechanism of its improvement.

Key words: tax administration, tax control, tax policy.

В современных условиях одной из ключевых задач экономической политики государства является развитие налогового администрирования, что подчеркивается в ежегодных посланиях Президента Российской Федерации Федеральному Собранию. От эффективности и качества налогового администрирования зависят собираемость налогов, экономическое и социальное развитие страны. Несмотря на определенные результаты, достигнутые налоговыми органами как по сбору средств в бюджет, так и по совершенствованию механизмов контроля и взимания налогов сохраняются проблемы в реализации налогового администрирования, включая сложность своевременного выявления налоговых правонарушений в силу высокого уровня их латентности, недостаточную автоматизацию процедур планирования и сопровождения налогового контроля.

Цель данной работы – дать оценку проблемам налогового администрирования в Российской Федерации, а так же механизму его совершенствования.

В учебно-научной литературе можно наблюдать активное обсуждение ряда вопросов, связанных с проблемами налогового администрирования, а так же со способами его улучшения.

Концепция Еремекбаева Баяна предполагает, что исторически сложившаяся система налогового администрирования, которая направлена на учет и контроль налогоплательщиков по отдельным видам налогов, ограничивает возможности налоговых органов в комплексном подходе к контролю деятельности налогоплательщиков, не в полной мере обеспечивает ведение мониторинга и оценки их финансового состояния. Система налогового администрирования в существующем виде затрудняет отслеживание и контроль за

различными схемами ухода от налогообложения. Ориентация на контроль отдельных видов налогов искажает общую картину эффективности функционирования налоговых органов и затрудняет перераспределение трудовых и материально-технических ресурсов для выполнения комплекса работ по контролю за поступлением налогов и сборов [3, С. 16].

Шведов Л.А. и Лопатина А.А. считают, что налоговое администрирование предполагает достижение при соблюдении налогового законодательства баланса интересов налогоплательщика и государства на основе сотрудничества и партнерства. При таком подходе возможно развитие таких специфических институтов, как досудебное урегулирование споров и налоговое консультирование. Важная роль при таком подходе отводится такому неформальному институциональному аспекту, как независимое налоговое консультирование. Налоговые консультанты, являясь независимыми сторонами между налоговыми органами и налогоплательщиками, оказывают помощь и тем и другим, в частности: налогоплательщикам — предлагают законные способы оптимизации налоговых платежей, а налоговым органам передают сведения о возможных законных незаконных способах минимизации налогов с тем, чтобы налоговые органы были готовы к определенным недобросовестным действиям налогоплательщиков [5, С.67].

По мнению Майбурова И.А., современная налоговая политика ориентирована на существенное снижение налоговой нагрузки на экономику страны. Такое снижение не должно сопровождаться значительным уменьшением налоговых поступлений в бюджеты различных уровней, в связи с этим необходимо существенно повысить эффектив-

ность налогового администрирования по двум основным направлениям:

- следует существенно повысить результативность функционирования системы выявления и пресечения налоговых правонарушений и преступлений для того, чтобы вовлечь в сферу налоговых отношений и легальный теневой сектор экономики, дабы налоговая нагрузка распределялась на всех хозяйствующих субъектов.

- необходимо повышать собираемость налогов и снижать издержки налогового администрирования. Но, несмотря на позитивный процесс повышения уровня собираемости налогов, характерный для последних пяти лет, проблема принуждения налогоплательщиков к единообразному исполнению своих обязанностей остается крайне актуальной. Кроме того, особую актуальность приобретает задача снижения издержек исполнения налоговых обязательств налогоплательщиками и процесса их администрирования со стороны государства [4, С.19].

Дмитриев А.А. полагает, что сегодня наблюдается несовершенство налогового администрирования, что оказывает негативное влияние как на деятельность предприятий, так и на развитие государства в целом, что способствует снижению инвестиционной активности, приводит к уклонению от уплаты налогов, сокрытию доходов, а также развитию теневой экономики, что приводит к сокращению налоговых платежей в бюджетную систему РФ.

Дмитриев считает, что налоговое администрирование, прежде всего, нацелено на соблюдение налогового законодательства всеми участниками налогового процесса.

Но, проблема заключается в том, что налоговое законодательство РФ, во-первых, слишком неустойчиво, во-вторых, запутанно и противоречит в определенной части экономическим реалиям.

Кроме того, налоговое законодательство РФ содержит несколько неурегулированных моментов, которые приводят к созданию новых и использованию уже хорошо известных налоговым органам, и всем налогоплательщикам налоговых схем уклонения от уплаты налогов и сокрытия своих доходов [2, С. 145].

Исходя из вышеупомянутых авторских концепций, можно дать следующее определение налоговому администрированию. Налоговое администрирование – это деятельность органов государственной власти в сфере налогообложения, которая основывается на нормативно-правовом регулировании в сис-

теме установления, введения и взимания налогов и сборов, а так же налогового контроля за соблюдением налогового законодательства, ответственности в области налогов и сборов, защиты прав налогоплательщиков.

Проблемы повышения эффективности налогового администрирования на современном этапе развития России приобретают все большую актуальность, поскольку все более значимыми становятся проблемы наполнения бюджетов, взаимоотношений налоговых органов с налогоплательщиками, выявления и устранения налоговых правонарушений, приводящих к потерям бюджетных поступлений.

В современной российской практике налоговое администрирование видимо должно базироваться на реализации принципа эффективности построения налоговой системы, а именно обеспечения максимального поступления налогов и сборов в бюджет при минимальных издержках взимания и налогового контроля. Одним из показателей эффективности налогового администрирования является минимизация административных расходов по сбору налогов и соблюдению налогового законодательства, в том числе на содержание налогового аппарата.

Наиболее важными условиями повышения эффективности налогового администрирования на современном этапе выступают: улучшение организационной структуры налоговых органов, укрепление их материально-технической базы, использование новых технологий контрольной работы, в том числе и по отбору налогоплательщиков для проведения выездных проверок, поднятие на новый уровень информационно-технологическое обеспечение аналитической работы, изменение концепции взаимоотношений налоговых органов и налогоплательщиков, разработка качественных профессиональных стандартов деятельности работников налоговых органов, а так же повышение квалификации кадров.

Повышение качества налогового администрирования в регионе зависит от правильного введения налоговой политики, порядка осуществления налогового контроля, так как некачественное проведение проверок может сформировать у налогоплательщиков негативное мнение о Федеральной налоговой службе Российской Федерации в целом и создать ощущение безнаказанности. Поэтому служба ставит перед собой задачу повышения эффективности контрольной работы, побуждения налогоплательщиков к выводу из тени налоговой базы. Качественная контроль-

ная работа невозможна без оперативной координации деятельности подразделений, от которых зависит результативность контрольных мероприятий [1, С.157].

Совершенствование реализации налогового потенциала региона достигается путем совершенствования системы планирования и прогнозирования налоговых доходов и повышения эффективности и качества налогового администрирования.

Таким образом, проведя исследование, можно констатировать, что для развития рыночной экономики необходимо создать соответствующую систему налогового администрирования, которая позволит успешно бороться с коррупцией, теневой экономикой, налоговыми правонарушениями, которая обеспечивает при этом эффективную реализацию функций налогов.

В настоящее время в России сложилась система налогового администрирования, которая в силу своей бюрократической природы не успевает реагировать на изменения, происходящие в реальном секторе экономики страны. Формы и методы налогового контроля, которые существуют в современных условиях хозяйствования, теряют свою эффективность.

В первую очередь, необходимо понимать, что эффективность налогового администрирования может зависеть от принятых решений непосредственно на территории муниципальных образований, именно от данных решений складывается мнение о налоговом администрировании в целом.

На данный момент в России проводится административная реформа, которая направлена на повышение эффективности работы государственного аппарата в целом.

Список литературы:

1. Александрова Н. В. Повышение эффективности и качества налогового администрирования в регионе // Инновационное развитие экономики. — 2017. — № 2(38). — С. 157–162.
2. Дмитриев А. А. Проблемы и перспективы налогового администрирования в Российской Федерации на современном этапе экономического развития // Молодой ученый. — 2017. — №25. — С. 144-147.
3. Ермекбаев Б. Налоговое администрирование. Учебник/ Б. Ермекбаев, А. Мустафина. - КазНУ, 2015. - 290 с.
4. Майбуров, И.А. Теория налогообложения. Продвинутый курс. Учебник / И.А. Майбуров, А.М. Соколовская. - М.: Юнити, 2017. - 416 с.
5. Шведов Л. А., Лопатина А. А. Налоговое администрирование как фактор оптимизации фискальных отношений между государством и бизнесом // Молодой ученый. — 2017. — №28. — С. 67-70.

Авторы выражают благодарность научному руководителю к.э.н. Солярик М.А., доценту кафедры «Финансы и кредит» Финансового университета при Правительстве РФ, г. Калуга

УДК 336.22

ЕРОХИНА В.Н., КАРДАШ Д.Ю.

АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ФИНАНСОВОГО
АНАЛИЗА ОРГАНИЗАЦИИANALYSIS OF TAX RISKS AS A COMPONENT OF THE FINANCIAL ANALYSIS
OF THE ORGANIZATION

Аннотация. Статья посвящена анализу налоговых рисков компании. Рассмотрена сущность понятия «налоговые риски» с философской, юридической и экономической точки зрения, обозначена специфика налогового риска. Также более подробно отображены варианты возникновения налогового риска. В статье приведен анализ применения финансовой отчетности на предмет оценки налоговых рисков в абсолютном и относительном характере для выявления и оценки возникающих налоговых рисков, а также разработке мероприятий по их снижению.

Ключевые слова: налоговые риски, финансовый анализ, финансовая отчетность, рентабельность, деловая активность, платежеспособность, налогоплательщики

Abstract. The article is devoted to the analysis of tax risks of the company. The essence of the concept of "tax risks" from a philosophical, legal and economic point of view is considered; the specificity of tax risk is indicated. The variants of tax risk occurrence are also displayed in more detail. The article presents an analysis of the application of financial statements for tax risks in absolute and relative nature to identify and assess emerging tax risks, as well as the development of measures to reduce them.

Keywords: tax risks, financial analysis, financial reporting, profitability, business activity, solvency, taxpayers

Тенденция последних лет в России сочетается два экономических факта: декларирования государством увеличения своих расходов на внутренние потребности и долгосрочное ухудшение делового климата в России. В связи с этими факторами в организациях среднего и крупного бизнеса возникает потребность в грамотной оценке и управлении финансовых рисков организации в целом и налоговых рисков в частности. Расширение сферы, как в количественном, так и в качественном факторе приводит к возникновению новых налоговых рисков. На данный момент крупнейших организациях реальной экономики в РФ имеются в наличии сотрудники, ответственные за анализ, оценку и администрирование налоговых рисков.

В данный момент понятие «налоговый риск» в российской практике применяется на порядок реже, чем зарубежной. По мнению автора, первопричиной этому следует считать отсутствие точного содержания понятия «налоговый риск» на законодательном уровне. Поэтому следует рассмотреть сущность налоговых рисков с различных точек зрения.

Большинство филологических и философских словарей трактуют понятие риска как опасность потери, которая вытекает из специфики природного явления или любого вида человеческой деятельности. Данный термин вполне логично соотносить ко всем участникам

налоговых правоотношений, которые определяются статьей 9 Налогового кодекса РФ (налогоплательщики, налоговые агенты, налоговые органы) [4, с.42]. Таким образом, с юридической точки зрения понятие «налоговый риск» можно охарактеризовать как вероятность наступления неблагоприятного события, результатом которого юридическое и физическое лицо, при принятии определенного решения в сфере налогообложения, может как сохранить, так и потерять или не получить ресурсы. Из-за этого возможна утрата ожидаемой выгоды, и как следствие, понести финансовые убытки от данного решения. Проще говоря, при неправильной политике налоговых рисков организация может быть подвержена финансовым санкциям в соответствии с главой 16 Налогового кодекса РФ (штрафы, пени), а в крайних случаях - уголовная ответственность, предусмотренная по главе 22 Уголовного Кодекса РФ [7, с.241].

Специфика налогового риска в экономической категории заключается в следующих характеристиках [3, с. 104]:

- отсутствие исхода, приносящее прибыль;
- субъективизм в оценке рисков
- высокая вероятность возникновения не спрогнозированных новых рисков;
- тесная взаимосвязь экономической и правовой информации;

— отсутствие положительного характера для всех участников налоговых отношений;

— вероятность противоположного проявления для каждого участника налоговых отношений.

Таким образом, сущность налогового риска заключается в вероятности отклонения между фактической величиной налоговых платежей в бюджет и определенных налоговых платежей, на которые повлияли определенные решения в области налогообложения, которые возникли вследствие неопределенности в деятельности организации. Это отклонение может

быть как положительным (экономия денежных средств), так и отрицательным (финансовая потеря). Стоит учитывать, что налоговый риск у субъекта предпринимательской деятельности возникает только при наличии у налогоплательщика налоговой базы по определенному налогу.

По отношению к экономическому субъекту налоговые риски не отличаются от финансовых, в которых также выделяют внешние и внутренние факторы. Их распределение продемонстрировано в таблице 1.

Таблица 1- Факторы возникновения налогового риска по отношению к экономическому субъекту [6, с.24]

Внешние факторы	Внутренние факторы
информационные факторы	организационные факторы
внешние экономические факторы	технические факторы
социальные факторы	внутренние экономические факторы
	корпоративные факторы

Надо отметить, что основная разница внешних факторов и внутренних факторов заключается в отличии способов воздействия на них со стороны хозяйствующего субъекта. Внутренние факторы основаны на минимизации потерь путем качественного и количественного учета и оценки рисков. При принятии управленческих решений, лицо принимающее решение может учесть все внутренние риски, при постоянном и своевременном анализе, оценке и учете собственной организации.

Касаемо видов налоговых рисков, их обычно подразделяют по видам их возникновения. В российской практике наиболее часто встречаются 2 вида:

1) риск переплаты или экономии суммы налога с учетом нынешнего режима налогообложения. Данный факт обусловлен сменой обстоятельств принятия решения, то есть финансо-

вому состоянию организации. Как следствие исполнения принятого решения предприятие способно получить фактическую сумму налоговых платежей в большем или меньшем объеме, в отличие от рассчитанного с учетом налогового законодательства.

2) начисление Федеральной Налоговой Службой штрафных санкций вследствие нарушения или невыполнения налогового законодательства. Уровень воздействия штрафных санкций на экономическое состояние имеет широкий диапазон - от незначимого воздействия вплоть до банкротства и уголовной ответственности [5, с.244].

С целью более глубокого осмысления разберем структуру налоговых платежей организации и разберем основные варианты событий (рисунок 1).



Рисунок 1 – Схема налоговых поступлений коммерческой организации [2, с.166]

Как видно из рисунка, налоговые риски возникают в трех случаях – при переплате налоговых сумм, экономия на налоговых платежах и неуплата налоговых платежей.

Переплата налогов возможно в случае арифметического просчета, малограмотности, небрежности и низкой осведомленности бухгалтера. Переплата всегда ведет к утрате организацией денег, который способен негативно отражаться на финансовом состоянии фирмы, снижая уровень его платежеспособности, но важнее всего уменьшая вероятность его развития, а также решения общественных тем.

Экономия на налоговых платежах кажется позитивным действием с точки зрения предпринимательской деятельности, тем не менее, очень важно обладать об отрицательном характере данной экономии. Экономия способна быть обоснованной и необоснованной. Обоснованная экономия, безусловно, благоприятно воздействует на общее состояние финансово-экономической деятельности. В качестве необоснованной экономии, можно представить как преднамеренное занижение налоговой базы (с учетом человеческого фактора). Такая экономия способна повлечь за собой штрафные санкции различных объемов, отчего негативно отражается в общем состоя-

нии финансово-экономической деятельности [5, с.246].

Наиболее опасным последствием является неуплата налогов. Предприятие способно преднамеренно избегать уплаты налогов в бюджет, также как способно допустить погрешности в учете и расчетах сумм, требуемых к уплате, способно удерживать выплаты в связи с неимением свободных денежных средств с целью их уплаты.

В настоящее время финансовый анализ организации, анализ организационного управления финансов следует проводить с учетом налоговых рисков. Более того, для повышения точности анализа следует проводить дополнительный факторный анализ, то есть анализ причин, по которому возникают налоговые риски.

В качестве законодательного анализа налоговых рисков вполне подходит концепция системы планирования выездных налоговых проверок утвержденная приказом ФНС РФ от 30.05.2007 г. № ММ-3-06/333@. По ней налогоплательщики могут использовать для оценки и снижения налоговых рисков, вызванных вероятностью проведения выездной налоговой проверки. Данный приказ содержит 12 ключевых признаков, 3 из них рассчитывается по данным бухгалтерской отчетности (таблица 2).

Таблица 2 - Критерии, которые отражают показатели деятельности компании за 2019 г. [1]

Критерий	Применение критерия	Вывод по критерию
Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков в организации за несколько лет	В течение периода 2017-2019гг. в налоговой и бухгалтерской отчетности убытки не отражены	Низкий/Высокий риск налогового контроля
Рентабельность активов	Фактическое значение выше 8,5%	Низкий/Высокий риск налогового контроля
Рентабельность продукции	Фактическое значение выше 1,8%	Низкий/Высокий риск налогового контроля

Несмотря на относительную простоту расчетов по данной таблице и получение достоверной информации – вышеуказанный анализ имеет один крупный недостаток – данный расчет совершается постфактум, и при условии попадания хотя бы одного из показателя в зону высокого риска налогового контроля высока вероятность налоговой проверки. Поэтому для устранения этого недостатка следует проводить данный анализ постоянно для повышения качества налогового администрирования в ор-

ганизации. Базу для расчетов следует брать из финансовой отчетности организации с применением методов финансово-экономической анализа.

Для полноты анализа налогового риска следует подразделить финансово-экономические показатели на абсолютные и относительные показатели. Примеры абсолютных показателей продемонстрированы в таблице 3.

Таблица 3 - Абсолютные показатели для анализа налогового риска коммерческой организации (составлено автором по данным [4,7])

Форма отчетности	Показатели	Сущность показателя
1. Бухгалтерский баланс	1.1. Налоговые активы	Сумма налоговых статей в составе актива баланса
	1.2. Налоговые пассивы	Сумма налоговых статей в составе пассива баланса
	1.3. Налоговые обязательства	Сумма налоговых статей в составе обязательств баланса
	1.4. Чистая налоговая задолженность	Разность начисленной налоговой суммы и уплаченной налоговой суммы
2. Отчет о финансовых результатах	2.1. Временная налогооблагаемая разница	2.1. Доходы и расходы признаются в бухгалтерском и налоговом учете в одной и той же сумме, но в разные периоды времени
	2.2. Постоянная налогооблагаемая разница	2.2. Доходы и расходы признаются или только в бухгалтерском, или только в налоговом учете.
3. Отчет о движении денежных средств	3.1. Чистый налоговый поток	Вычет возврата денежных средств из общей суммы налоговых платежей

Из вышеуказанной таблицы следует вывод, что абсолютные показатели сосредоточены на арифметическом результате по результатам работы коммерческой организации без

учета её специфики и динамики развития. Именно для устранения данного недостатка и необходим анализ относительных показателей (таблица 4).

Таблица 4 - Относительные показатели для анализа налогового риска коммерческой организации (составлено автором по данным [4,7])

Коэффициент	Формула расчета	Нормативное значение
<i>Деловая активность организации</i>		
Рентабельность собственного капитала (СК), %	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Среднегодовая величина СК}} \times 100\%$	$0 < x < 100$
Рентабельность активов, %	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Среднегодовая величина активов}} \times 100\%$	$x > 0$
Оборачиваемость оборотного капитала	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина оборотного капитала}}$	$x > 7$
Оборачиваемость заемного капитала	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина заемного капитала}}$	$x > 3$
Оборачиваемость собственного капитала	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина собственного капитала}}$	$x > 4$
Оборачиваемость кредиторской задолженности	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина кредиторской задолженности}}$	$x > 8$
Оборачиваемость дебиторской задолженности (ДЗ)	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина ДЗ}}$	$x > 7$
<i>Платежеспособность организации</i>		
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{\text{Оборотные активы} + \text{Финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	$1,5 < x < 2,5$
Коэффициент быстрой ликвидности	$\frac{\text{Быстрореализуемые и ликвидные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	$0,7 < x < 1$
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{\text{Наиболее ликвидные активы}}{\text{Текущие обязательства}}$	$0,2 < x < 0,5$
Общий показатель ликвидности	$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}}$	$1,5 < x < 2,5$
Коэффициент защищенности кредиторов	$\frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Проценты к уплате}}$	$x > 1,5$

При расчете налогового риска относительными показателями стоит обратить внимание на следующие моменты:

1. Рентабельность собственного капитала обратно пропорциональна уровню налоговой нагрузки, поэтому следует учитывать также среднюю налоговую нагрузку по отрасли;
2. При промежуточном анализе коэффициентов ликвидности стоит помнить, что при начислении налогов краткосрочные обязательства организации растут, но в момент уплаты налогов данная задолженность списывается;
3. В качестве расчетов относительных коэффициентов в составе заемных средств не учитываются отдельные виды кредиторской задолженности, а именно налоговая задолженность организации.

С учетом данных рекомендаций метод финансово-экономического анализа на базе бухгалтерской отчетности позволяет грамотно оценить применение определенных мер снижения налогового риска для компаний в определенный момент времени в рамках закона. В

довесок к усовершенствованию политики налоговых рисков, данный анализ является базой для принятия решений о распределении налоговых выплат во временном промежутке. Чаще всего данный фактор касается предусмотренных налоговым законодательством способов переноса сроков уплаты налога на следующие периоды.

В заключение исследования о взаимосвязи анализа налоговых рисков с финансовым анализом, которое оказывает однозначно прямое влияние финансовое состояние организации, необходимо выделить, что оплата налогов своевременно является гарантией эффективной работы любого субъекта экономической деятельности. Отсутствие или неграмотный анализ налоговых рисков в организации с высокой долей вероятности повлечет за собою утрату ресурсов, выгод и дополнительные расходы, которое приводит к потере денежных средств, деловой репутации, что отрицательно сказывается на экономическом положении организации.

Список литературы:

1. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок" // [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - URL: <http://www.consultant.ru> (Дата обращения 15.12.2019г.).
2. Бараусова П.В. Анализ налоговых рисков и их влияние на финансовое состояние предприятия//Актуальные направления модернизации бухгалтерского учета, анализа и аудита в цифровой экономике: Материалы научно-практического круглого стола по итогам НИР, под редакцией В.В. Плотниковой. - 2019. - С. 164-169
3. Баранова Л.Г., Федорова В.С. Налоговый контроль и налоговая оптимизация - единство и борьба противоположностей//Бюллетень результатов научных исследований. - 2019. - №3. - С. 102-110
4. Зубарева Е.В., Борисова Э.Н. Оценка и управление налоговыми рисками экономических субъектов//Фундаментальные исследования. - 2019. - №3. - С. 41-45
5. Жемерикин О.И. Налоговые риски в предпринимательской деятельности // Современная научная мысль. - 2017. - № 5. - С.243-248.
6. Кеваркова Ж.А., Ерохина В.Н. Применение кредитными организациями риск-ориентированного подхода при осуществлении процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ(научная монография) Калуга, Издательство АКФ «Политоп», 2018– 132 с. - 500 экз.
7. Огнева В.С. Классификация налоговых рисков как инструмент управления налоговыми рисками // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2017. - №4(98). - С. 24
8. Толстоброва Н.А., Пухарева Д.В. Оценка влияния практики налогового администрирования на деловую активность//Бизнес. Образование. Право. - 2019. - №3(48). - С. 186-191

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 657.1

ЖУРАВЛЕВА М.Н., ШИПУНОВА Е.П.

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ВЕДЕНИЯ УЧЕТА В РОССИИ
НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕFEATURES OF ORGANIZATION AND ACCOUNTING IN RUSSIA
AT THE PRESENT STAGE

Аннотация: В статье рассматриваются особенности современного этапа развития системы бухгалтерского учета, уровни нормативного регулирования. Рассмотрены особенности процесса реформирования, как в целом, системы бухгалтерского учета, так и системы финансового учета.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовый учет, МСФО, Федеральные стандарты бухгалтерского учета.

Annotation: The article discusses the features of the current stage of development of the accounting system, the levels of regulatory regulation. The features of the reform process, both in general, the accounting system and the financial accounting system.

Keywords: accounting, financial accounting, IFRS, Federal accounting standards.

Под организацией бухгалтерского учета понимается совокупность условий построения учетного процесса с целью получения своевременной и достоверной информации о ходе и результатах хозяйственной деятельности и контроля за рациональным использованием всех ресурсов экономического субъекта. Независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности организации в обязательном порядке ведется бухгалтерский учет. Ос-

новные правила организации и ведения бухгалтерского учета для всех организаций едины.[4, с. 253]

Бухгалтерский учет в Российской Федерации отвечает требованиям рыночной экономики и базируется на международных стандартах учета и отчетности. В соответствии с этим он регламентируется четырехуровневой системой документов, которая представлена на рисунке 1:

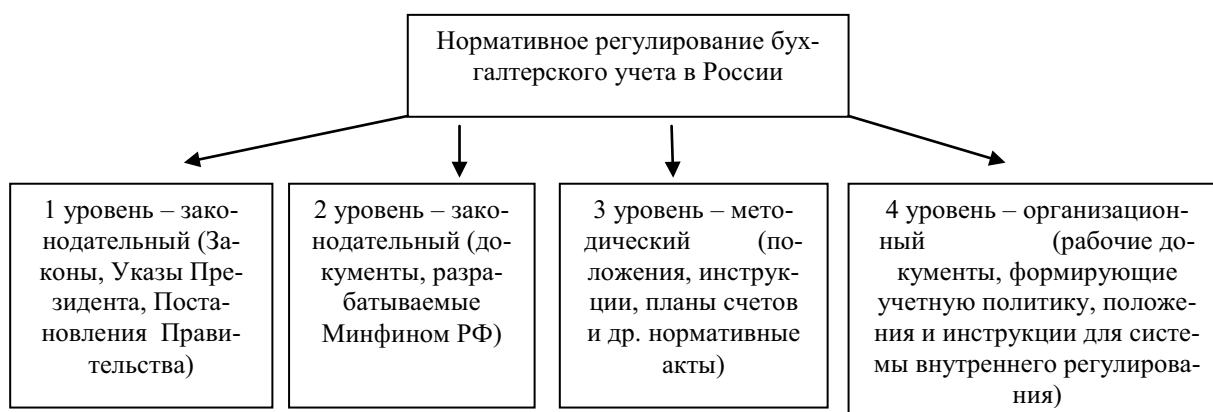


Рисунок 1 - Нормативное регулирование бухгалтерского учета в России

Основополагающими нормативными документами по бухучету в России являются закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ и Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н. Они закрепляют общие правила ведения бухгалтерского учета [5, с. 152], а также регулируют вопросы составления бухгалтерской отчетности. Это основа нашего бухгалтерского законодательства.

К настоящему моменту времени действует достаточно большое количество новых положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые в той или иной степени соответствуют Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Проблемам реформирования национальной системы бухгалтерского учета в последние годы посвящено заметно большое количество публикаций таких известных российских экономистов, как Бакаев А.С., Гетьман В.Г., Легенчук С. Ф., Хоружий Л.И. и многие другие, кто поднимает вопросы необ-

ходимости ускорения процессов реформирования национальной системы учета.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности. Следует, что действующая система учета направлена на фиксацию и отражение тех хозяйственных операций в учетных регистрах, которые уже произошли, то есть, совершены в прошлом. Вместе с тем современные требования к системе учета, не ограничиваются фиксацией произошедшего, возникает необходимость организации системы учета, таким образом, чтобы информация, отраженная в учетных регистрах, позволяла использовать ее как для анализа финансового состояния деятельности коммерческой организации, так и для принятия эффективных управленческих решений. Таким образом, требования к развитию национальной системы бухгалтерского учета на современном этапе экономических отношений таковы, что возникает потребность рассматривать бухгалтерский учет как целое двух подсистем: финансовый учет и управленческий учет. [3, с. 67]

Финансовый учет формирует финансовую отчетность, которая предназначена для внешних пользователей, именно в финансовой отчетности отражены события финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации на определенную дату и произошедшие в прошлом, именно финансовая отчетность предоставляет внешним пользователям информацию, которая позволяет им провести анализ финансово-хозяйственной деятельности организации за прошлый период времени и принять эффективные управленческие решения в соответствии с их специфическими потребностями.

Финансовый учет является обязательным для всех организаций и регламентируется действующим законодательством РФ, стандартами (положениями), методическими указаниями, отраслевыми инструкциями.

Основной задачей финансового учета является получение необходимой и достаточной информации для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Та информация, которая получена в рамках системы финансового учета и, определенным действующим законодательством образом, сгруппирована и сведена в отчетные формы, представляется внешним пользователям.

Финансовая отчетность представляет собой открытую для внешнего мира информацию, она необходима как работающим в дан-

ной организации, так и заинтересованным лицам вне организации. Внутренние пользователи, это в первую очередь собственники организации, управленческий персонал, получают из отчетности информацию о состоянии финансово-хозяйственной деятельности организации на определенную дату.

Внешние пользователи, например, государственные органы в лице налоговых структур, получают информацию о правильности исчисления налогов, инвесторы, как потенциальные, так и реальные могут анализировать риски вложения инвестиций, рассматривают размер возможной доходности при их размещении, кредитные организации изучают финансовую отчетность при принятии решений о предоставлении кредитов, поставщики и подрядчики оценивают платежеспособность организации, покупатели и заказчики принимают решения о продолжении договорных отношений.

К информации, которая содержится в финансовой отчетности, предъявляются повышенные требования, связанные с достоверностью, полнотой, доступностью для понимания, объективностью и целым рядом других характеристик. В результате реформирования системы бухгалтерского учета в целом и финансового учета, как составляющей подсистемы национальные стандарты учета должны быть приведены в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и, кроме того должны учитывать современное состояние рыночной экономики.

С этой целью сформулированы основные задачи реформирования:

- разработка и принятие таких стандартов учета и отчетности, которые обеспечат внешних пользователей достоверной, необходимой и достаточной информацией, адекватно отражающей текущее состояние финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации;
- действующие настоящее время национальные стандарты учета и отчетности, должны соответствовать требованиям международной системы финансовой отчетности (МСФО);
- должна оказываться методическая помощь в адаптации к новым условиям и требованиям современной системы финансового учета.

За время с момента начала процессов реформирования национальной системы учета, введено в действие достаточно много новых положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые в той или иной степени соответствуют Международным стандартам финансовой отчетности. В бухгалтерском учете и в финан-

совой отчетности появились новые объекты учета, например такой объект как нематериальные активы, некоторые объекты учета ушли, например, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, претерпели изменения и правила учета отдельных объектов финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации.

Особенностью текущего этапа реформирования системы бухгалтерского учета является то, что процессы изменений сегодня значительно ускоряются. И стартом такого ускорения можно считать момент принятия Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»[2], который заменил утративший силу с 31.12.2013 одноименный Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ. В данном законе реформированию национальной системы бухгалтерского учета посвящена глава 3, в этой главе определены субъекты регулирования системы бухгалтерского учета (ст. 22) и определены их функции (ст. 23-24).

Впервые закон разделяет разработчиков стандартов на государственные и негосударственные. Государственные это Министерство финансов и Центральный банк Российской Федерации и негосударственные организации, как участники этого процесса, это саморегулируемые организации, в том числе саморегулируемые организации предпринимателей, аудиторов и всех тех, кто заинтересован и хочет принять участие в регулировании и разработке стандартов бухгалтерского учета, сюда же относятся ассоциации, союзы и другие некоммерческие организации. Взаимное участие негосударственных и государственных субъектов реформирования системы бухгалтерского учета в соответствии со ст. 25 Федерального закона № 402-ФЗ осуществляется через Совет по стандартам бухгалтерского учета.

Совет создан при Министерстве финансов России, через него осуществляется экспертиза проектов новых стандартов, проверяется их соответствие действующему законодательству Российской Федерации, устанавливается соответствие потребностям внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом современных тенденций развития экономики. Совет по стандартам призван обеспечить единство системы требований к бухгалтерскому учету в целом и финансовому учету, как одной из его составляющих, он должен формировать условия для единообразного применения стандартов бухгалтерского учета на всей территории Российской Федерации.

В приказе Минфина России от 07.06.2017 № 85н отмечается, что за 2019-2021 гг. должны быть приняты 14 новых национальных стандартов – федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ), в 4 действующие в настоящее время ПБУ будут внесены существенные изменения. Если действующие в настоящее время ПБУ разрабатывались и вводились в действие в течение последних 20 лет, то в соответствии с вышеперечисленным приказом в ближайшие два-три года половина новых ФСБУ должна заменить существующие ПБУ, остальные стандарты для национальной системы учета будут совершенно новыми.[1]

Необходимо отметить принципиальные изменения в подходах к обсуждению проектов ФСБУ, которые предполагают значительную степень вовлеченности в эти процессы профессионального сообщества и всех заинтересованных лиц. Для разработки новых ФСБУ привлечены такие негосударственные организации, заинтересованные в регулировании системы бухгалтерского учета, как Фонд развития бухгалтерского учета «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета «Бухгалтерский методологический центр» (Фонд «НРБУ «БМЦ»), Институт профессиональных бухгалтеров России (ИПБР), Фонд «Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности» (Фонд «НСФО»), Российский союз аудиторов (РСА) и другие. Вместе с тем в процессе разработки ФСБУ предусматриваются общественные обсуждения всех проектов стандартов с последующим учетом поступивших замечаний и предложений. Предложения и замечания может также направлять любое физическое или юридическое лицо.

Однако не только подсистема финансового учета требует неотложных мер по ее реформированию, в профессиональном сообществе активно обсуждаются вопросы, связанные с совершенствованием такой подсистемы бухгалтерского учета, как управленческий учет, который предназначен исключительно для внутренних пользователей и обеспечивает информацией управленческий персонал на разных уровнях управления финансово-хозяйственной деятельностью организации.

Разработка и внедрение подсистемы управленческого учета обусловлено требованиями современного состояния экономики, определяется ее динамичностью и высокими скоростями протекающих изменений. К сожалению, в нормативных документах, регламентирующих процессы в системе бухгалтерского учета, отсутствует признание подсистемы

управленческого учета. Однако, для того чтобы эффективно управлять организацией управленческий персонал должен получать

всю необходимую и достоверную информацию о текущей деятельности организации в оперативном режиме.

Список литературы:

- 1 Приказ Минфина России от 07.06.2017 № 85н «Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017 - 2019 гг. и о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 23 мая 2016 г. № 70н «Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016 - 2018 гг.» текст с изм. и доп. Действующая редакция. [Электронный ресурс]: // СПС «КонсультантПлюс». –Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_218904/ (дата обращения 25.12.2019).
- 2 Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 31.12.2017).
- 3 Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник / Кондраков Н. П., 5-е изд., перераб. и доп. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 584 с.
- 4 Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясменко и др. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 407 с.
- 5 Кондрашова Н.Г. Учет и анализ нефинансовых активов в бюджетных учреждениях // Сборник научных работ лауреатов областных премий и стипендий. Выпуск 13. - Калуга: Калужский государственный институт развития образования, 2017. - С. 150-161.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 657.1

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

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ПРИ ПЕРЕХОДЕ НА МСФО

MODERN ASPECTS OF ACCOUNTING IN THE TRANSITION TO IFRS

Аннотация: в статье рассматриваются различия между ФСБУ и МСФО, раскрываются достоинства и недостатки перехода бухгалтерского учета в Российской Федерации на МСФО.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, ФСБУ, МСФО.

Annotation: This article are discussed the differences between the FSBU and IFRS, are disclosed the advantages and disadvantages of the transition of accounting in the Russian Federation to IFRS.

Keywords: accounting, FSBU, IFRS.

Ещё в конце прошлого столетия был начат процесс, который изменил множество областей жизнедеятельности общества, происходили изменения так же и в самой политической системе России. На нашу экономику в большей степени повлиял переход общества к свободному рынку, что повлияло на изменения, как и в бухгалтерском учете, так и финансовом контроле. Так как ранее эти области несли в себе совершенно другие функции, перед государством появилась необходимость совершенствования данных отраслей для того, чтобы стабилизировать положение российских компаний, как внутри страны, так и за рубежом. Реформирование российской экономики произошло еще в 90-х годах в России, что повлекло за собой значительные изменения в бухгалтерской финансовой отчетности. Планировалось завершение реформирования к 2000-му году, но процесс перехода длится до сих пор.

Совершенствование применяемых технологий влечет за собой необходимость толкования бухгалтерской отчетности организаций к единому. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые были созданы комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, во всем мире признаны как наиболее эффективные для предоставления достаточной и более информативной деятельности компаний. В Российской Федерации на сегодняшний день существует ряд препятствий, тормозящих повсеместный переход страны к международным стандартам, так как присутствует необходимость кардинального изменения в законодательстве. Для выхода на международный рынок обязательным условием является применение МСФО, что позволит отечественным организациям вести борьбу за иностранные инвестиции и совершенство-

вать уровень качества отчетности для российских потребителей благодаря повышению сопоставимости.

В настоящее время около 50% отечественных компаний ведут бухгалтерский учет по международным стандартам. Одним из преимуществ перехода на МСФО является более низкая процентная ставка при привлечении финансирования. Инвестор объективно оценивает риски, присущие кредитной ставке [1, с. 23].

Однако переход на МСФО может иметь и негативные последствия для бизнеса. Среди них можно выделить тот факт, что сумма чистой прибыли по международным стандартам может быть значительно ниже, чем по отечественному учету. Переход на МСФО сам по себе влечет за собой дополнительные издержки со стороны организации задолго до того, как можно будет увидеть положительные экономические последствия.

Компании, имеющие отношения с иностранными организациями и нуждающиеся в кредитных ресурсах, безусловно, должны применять МСФО. Переход на МСФО также полезен компаниям, которые не намерены выходить на западные финансовые рынки, так как обеспечит менеджеров необходимой информацией, что будет способствовать повышению эффективности управления и повышению уровня грамотности в общении с рынком и акционерами.

МСФО позволяют:

- формулировать и создавать единый комплект понятных и практически реализуемых стандартов всеми пользователями финансовой информации;
- способствовать принятию и соблюдению международных стандартов во всем мире;

- сотрудничать с национальными органами, которые отвечают за разработку и внедрение международных стандартов для обеспечения максимального сближения стандартов финансовой отчетности во всем мире [6, с. 67].

Переходя к сопоставлению мировой и российской практики бухгалтерского учета и подготовке соответствующей документации, следует отметить, что расхождения между ФСБУ и МСФО влекут за собой существенные различия между российской финансовой отчетностью и отчетностью, составленной в западных странах.

Кроме того, очевидна значительная роль России в контроле финансовой отчетности компаний. Различные международные нормы и стандарты не могут быть использованы отечественными предприятиями в силу исключительного и необычного пути развития всей экономики страны, где каждая сторона хозяйственного процесса имеет свою заинтересо-

ванность не только в экономии собственных средств, но и в открытии новых путей увеличения капитала за счет других участников рынка.

Рассмотрим подробнее различия между ФСБУ и МСФО. Перечень существующих различий между требованиями МСФО и ФСБУ, при кажущихся похожих формулировках, огромен.

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, ориентирована на реальных и потенциальных инвесторов и финансовые институты. Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с ФСБУ, составляется для фискальных органов, а также органов государственного управления и статистики. Эти группы пользователей имеют разные интересы и разные информационные потребности, поэтому принципы, лежащие в основе составления финансовой отчетности, исторически развивались в разных направлениях.

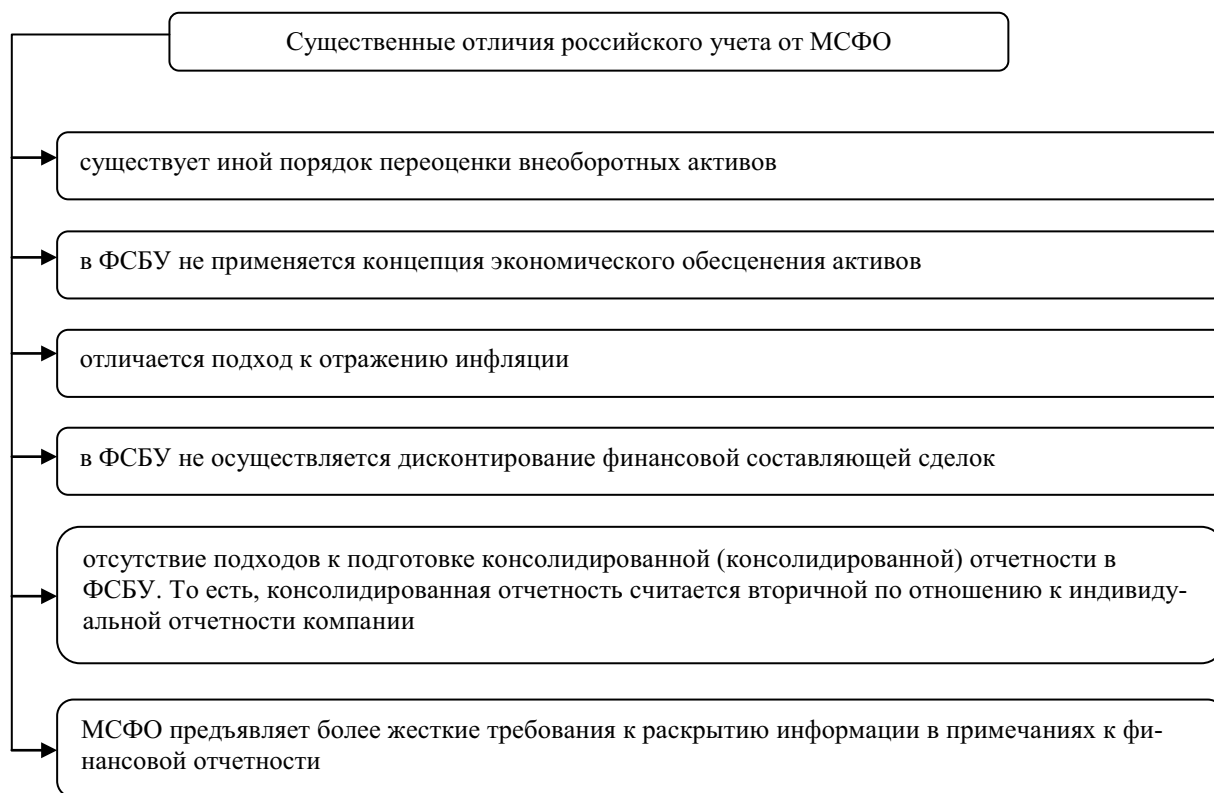


Рисунок 1 - Существенные отличия ведения учета по ФСБУ и МСФО

Можно выделить следующие основные отличительные черты ФСБУ и МСФО:

1) Конец календарного года не является отчетной датой составления бухгалтерской финансовой отчетности по МСФО. Главное, чтобы дата окончания отчетного периода или периода, охватываемого финансовой отчетностью или примечаниями, повторялась из одной отчетности к другой.

2) Российские правила бухгалтерского учета, в отличие от МСФО, в основном ориентированы на организационно-правовую форму, технические процедуры ведения бухгалтерского учета и жесткие правовые требования к документации, и в меньшей степени на экономическое содержание операций.

3) в ФСБУ важная роль отводится бухгалтерскому плану счетов и корреспонденции счетов,

определяющему методологию российского бухгалтерского учета. [4, с. 152] Стандарты МСФО, напротив, не содержат ссылок на бухгалтерские счета, так как ориентированы на финансовую отчетность. МСФО используют для иллюстрации корреспонденций названия элементов отчетности (активы, обязательства, капитал), характер доходов или расходов (себестоимость, доходы, расходы, амортизация и т.д.).

4) согласно МСФО необходимо следовать концепции соотношения, то есть затраты отражаются в том же периоде, что и соответствующие доходы, а в российской системе бухгалтерского учета затраты не отражаются до тех пор, пока не будут выполнены определенные требования к документации.

5) В отличие от ФСБУ, МСФО не допускает признания доходов и, соответственно, расходов с использованием кассового метода. ФСБУ допускает применение кассового метода для признания доходов и расходов по отдельным категориям организаций [3, с.121].

Вышеуказанные различия можно назвать различиями в принципиальных подходах к учету.

Кроме выше описанных отличий, можно выделить существенные отличия российского учета от МСФО [5, с. 95], представленные на рисунке 1.

Бухгалтерский учет по МСФО начинается с выбора способа подготовки данных, что в свою очередь усложняет процесс перехода. Существует два способа подготовки финансовой отчетности:

- преобразования данных в соответствии с МСФО;
- параллельное ведение внутрихозяйственного учета в соответствии с российской системой бухгалтерского учета и международными стандартами.

Каждый из вышеперечисленных методов имеет свои преимущества и недостатки.

Трансформация финансовой отчетности - это процесс составления отчетности в соответствии с МСФО, который осуществляется путем перегруппировки информации и корректировки статей отчетности, подготовленной по стандартам ФСБУ. Трансформация состоит из ряда стадий, содержание которых зависит от хозяйственной деятельности компании и организации системы бухгалтерского учета. В настоящее время нет единого способа проведения трансформирования, поэтому каждый специалист по трансформации отчетности, может разработать свою методику. Основные достоинства трансформации финансовой отчетности [3, с. 48] представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 - Достоинства метода трансформации финансовой отчетности

Параллельный учет может использоваться только в том случае, если необходимо регулярно составлять отчеты с высоким уровнем детализации показателей, а также формировать на его основе различные управленческие отчеты для принятия решений. Метод параллельного учета представляет собой отражение бухгалтерского учета в двух системах финансовой

отчетности или конфигурацию программного обеспечения таким образом, чтобы оно позволяло формировать два вида отчетности одновременно: по ФСБУ и МСФО (при вводе бухгалтерских операций и записей по ним сразу они попадают как в российскую базу бухгалтерского учета, так и в базу данных МСФО).

Основным преимуществом внедрения параллельного учета является более низкий уровень риска недостоверной и сфальсифицированной финансовой информации по сравнению с применяемым методом трансформации. В качестве существенного недостатка внедрения параллельного учета можно назвать длительного периода времени его внедрения и значительные дополнительные затраты, так как затрагивает многие сферы финансово-хозяйственной деятельности компании.

К преимуществам трансформации по сравнению с параллельным учетом можно отнести низкие финансовые и временные затраты. Недостатком трансформации является то, что полученные отчеты имеют высокий информационный риск, связанный с тем, что субъективные оценки неизбежны при реализации трансформации. Однако величина этого риска зависит от уровня квалификации исполнителей.

Таким образом, полный переход российских организаций на МСФО будет являться большим шагом к увеличению доверия к российскому бизнесу и экономике в целом. Оче-

видно, что нецелесообразно рассчитывать на стремительный приток иностранного капитала, но можно судить о возникновении большего потенциала для заключения выгодных сделок для отечественной экономики. Это будет способствовать интеграции национального финансового рынка в мировое сообщество.

Переход на МСФО позволяет в достаточной степени оптимизировать процессы бухгалтерского учета в России, способствовать интеграции и вступать в долгосрочные партнерские отношения с иностранными компаниями. В результате чего улучшится общественное мнение о России и укрепится экономическое положение на международном рынке. Это крайне важно с учетом тех экономических санкций, которые сейчас направлены против России. Этот переход может укрепить наши экономические позиции в сложной международной обстановке.

В качестве основных достоинств перехода на МСФО национальной системы учета [2, с. 213] можно назвать следующие, представленные на рисунке 3.

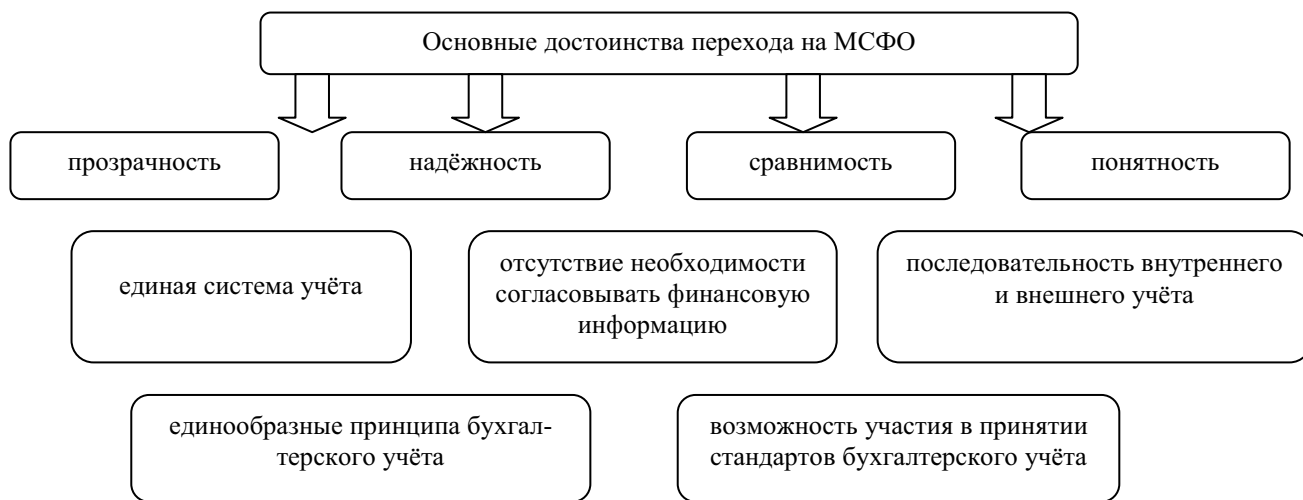


Рисунок 3 - Основные достоинства перехода на МСФО национальной системы учета

Совершенствование бухгалтерского учета не может происходить без уточнения и корректировки уже сложившихся национальных стандартов, а также согласно особенностям экономического развития России. Главной задачей по-прежнему остается последовательное устранение несоответствий, что позволит рос-

сийским компаниям в кратчайшие сроки выйти на международные рынки капитала. Принятие МСФО невозможно без этого, поскольку международные стандарты являются компромиссом между всеми ведущими системами бухгалтерского учета в мире.

Список литературы

1. Гетьман В.Г. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник / В.Г. Гетьман, Л.В. Сотникова, М.А. Вахрушина. - М.: Инфра-М, 2018. - 80 с.
2. Карагод В.С. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В.С. Карагод, Л.Б. Трофимова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 322 с.
3. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий). М.: ИНФРА-М, 2018. - 584 с.
4. Кондрашова Н.Г. Учет и анализ нефинансовых активов в бюджетных учреждениях // Сборник научных работ лауреатов областных премий и стипендий. Выпуск 13. - Калуга: Калужский государственный институт развития образования, 2017. - С. 150-161.
5. Миславская Н.А. Международные стандарты финансовой отчетности и унификация учетных систем / Н.А. Миславская. - М.: Русайнс, 2018. - 384 с.
6. Трофимова Л. Б. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум для бакалавриата, специалитета и магистратуры / Л. Б. Трофимова. - 5-е изд., испр. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 242 с.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 336.2

СОЛЯРИК М.А., ГУБАНОВА Е.Н.

НАЛОГОВЫЙ УЧЁТ И ПРОБЛЕМЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

TAX ACCOUNTING AND PROBLEMS OF ITS DEVELOPMENT

Аннотация: В статье рассмотрены отдельные определения налогового учета в контексте современных научных исследований. Изложены основные цели, предмет, объект, функции налогового учета. Систематизированы подходы по упорядочению и формированию данных о способах ведения налогового учета.

Ключевые слова: налоговый учет, налог на прибыль организаций

Annotation: Resume: The article discusses individual definitions of tax accounting in the context of modern scientific research. The main objectives, subject, object, functions of tax accounting are stated. The approaches to streamlining and generating data on tax accounting methods are systematized.

Keywords: tax accounting, corporate profit tax.

Тема исследования актуальна, поскольку важнейшую роль при исполнении налоговых обязательств играет налоговый учет, который так же выступает неотъемлемой частью учета организации. Ведение налогового учета и правильное определение его форм очень важно для хозяйствующих субъектов.

Принципы, которые определяются фискальной политикой государства, выступают основами финансовых отношений в современной рыночной экономике. Что касается содержания фискальной политики, то оно напрямую зависит от уровня экономического развития государства. Когда происходил переход российской экономики к принципам рыночного хозяйствования, за этим неизбежно последовала трансформация финансовых отношений, возникающих между предпринимателями и государством. Возникшие изменения в первую очередь оказали влияние на бухгалтерский учет и налогообложение.

На этапе налогообложения важно вести налоговый учет в целях последующего осуществления исчисления налога на прибыль организаций. Бухгалтерский учет и налоговый учет довольно различны, отсюда следует, что и учет налогооблагаемых статей также отличается. Поэтому задача вести бухгалтерский и налоговый учет одновременно является затрудненной [8].

Основным нормативным документом по регулированию налогового учета является Налоговый кодекс Российской Федерации (далее НК РФ) [1]. Перейдем к рассмотрению термина «налоговый учет», приведенного в различных источниках и для наглядности сгруппируем их в таблицу 1.

В конечном итоге, по мнению авторов, налоговый учет представляет собой систему

сбора, фиксации и обработки хозяйственной и финансовой информации, необходимой для правильного исчисления налоговых обязательств плательщика. Если проанализировать приведенные в таблице определения, то можно прийти к тому, что все они носят достаточно обобщенный характер.

Можно обозначить следующие допущения при характеристике налогового учета: не выделены этапы, которые включает налоговый учет; нет уточнения по поводу того, для какого налога целесообразен налоговый учет, так как, обращаясь к главе 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ, можно заметить, что он трактуется относительно исчисления налоговой базы по налогу на прибыль. Но, заметим, что налоговый учет может также участвовать в исчислении других видов налогов, если есть различия с правилами группировки информации в бухгалтерском учете.

Таким образом, можно охарактеризовать налоговый учет так:

Налоговый учет - это система обобщения сведений о налогах, основанная на данных первичных документов, включающая сбор, регистрацию и обобщение сведений в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, необходимая в том случае, если результат, определенный по правилам бухгалтерского учета, отличается от результата, установленного по правилам налогового учета.

Итак, предназначение налогового учета заключается в том, что бы помочь налогоплательщику правильно рассчитать свои налоговые обязательства. Ведение налогового учета необходимо для формирования достоверной и точной информации по учёту операций для целей налогообложения в организации.

Таблица 1 - Определение понятия «налоговый учет»

Определение	Источник
Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ	НК РФ Статья 313. Налоговый учет. Общие положения [1]
Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным гл.25 НК РФ	Бухгалтерский учет. Учебник / Бабаев Ю.А., Петров А.М.; под ред. Бабаева Ю.А.-6-е издание- Издательство «Проспект», 2018 г. – 356 с. [2,С. 7]
Налоговый учет - это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.	Цыденова, Э.Ч. Бухгалтерский и налоговый учет [Электронный ресурс]: учебник/Л.К. Аюшиева, Э.Ч. Цыденова — Улан-Удэ: Бурятский гос. ун-т, 2015. — 300 с. — ISBN 978-5-9793-0797-8. — [5,С. 221]
Налоговый учет - учет в целях исчисления всех видов налогов	Налоговый учет: Учебное пособие (ФГОС) / Кругляк З.И., Калининская М.В. - Рн/Д: Феникс, 2016. - 377 с. [3,С.10]

В системе налогового учета выделяют, как правило, три основные функции [10]: фискальная; информационная; контрольная.

Суть фискальной функции заключается в том, что путем разработки и ведения точного налогового учета реализуется основная цель налога - дополнение доходной части бюджета для обеспечения государственных задач [10].

Информационная функция налогового учета заключается в предоставлении информации, как налогоплательщикам, так и налоговым органам о полноте и достоверности исчисления налогов и сборов, страховых взносов, а также о текущем финансовом состоянии налогоплательщиков [10].

Путем составления и представления налоговой отчетности можно контролировать данные налогового учета и взаимное согласование и сравнение показателей между собой. Это контрольная функция налогового учета [10].

Налоговый учет должен быть организован таким образом, чтобы данные бухгалтерского учета предоставляли возможность [11]:

- Отражения факторов хозяйственной деятельности непрерывно и в хронологическом порядке;
- Предоставляли возможность систематизации указанных фактов (учет расходов, доходов);
- Формирования показателей налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.

Налоговый учет необходим для правильного расчета налога, то есть для заполнения налоговой декларации нужен документ, из которого можно получить информацию для

расчета налога. Этот документ должен быть составлен из данных бухгалтерского учета

Данные налогового учета должны отражать [11]:

- Порядок формирования суммы доходов и расходов;
- Порядок определения доли расходов, учитываемых для целей;
- Налогообложения в текущем (налоговом) периоде;
- Сумму остатков расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы следующих налоговых периодов;
- Порядок формирования сумм создаваемых резервов;
- Сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу (выявляется на счетах бухгалтерского учета).

Предметом налогового учета в обобщенном виде являются производственная и непроизводственная деятельность организации, вследствие чего налогоплательщик несет обязательства по исчислению и уплате (удержанию) налога. Поэтому цели налогового учета следующие [11]:

- Формирование полной и достоверной информации по налогообложению и отражение хозяйственных операций, осуществленных организацией в течение отчетного (налогового) периода, на основе данных бухгалтерского учета;
- Обеспечение внутренних пользователей информацией, позволяющей им минимизировать свои налоговые риски и оптимизировать налоги;
- Обеспечение информацией внешних пользователей для контроля над полнотой и

правильностью исчисления и своевременностью уплаты в бюджет налогов.

Объекты налогового учета - три группы налогооблагаемых показателей: имущество (долгосрочные активы); доходы от предпринимательской деятельности (все виды); разница в оценке стоимости активов. Единицы налогового учета - объекты налогового учета, информация о которых используется более одного отчетного (налогового) периода. Показатели налогового учета - перечень характеристик, существенных для объекта учета [11].

В настоящее время существует множество подходов упорядочения и формированию данных о способах ведения налогового учета. На данный момент они могут включать следующие подходы [9]:

- Вести учет по правилам бухгалтерского учета и по его данным получать данные налогового учета;
- Вести учет по правилам налогового учета и по его данным получать данные бухгалтерского учета;
- Вести параллельно бухгалтерский и налоговый учет.

Первый подход из перечисленных предусматривает сохранение механизма расчета прибыли на основе подлежащей налогообложению, который применялся до вступления в силу главы 25 НК РФ. Подход основан на том факте, что в течение отчетного периода все хозяйственные операции отражаются только по регистру бухгалтерского учета. По окончании периода бухгалтерские данные преобразуются в данные налогового учета. Преимущество этого метода заключается в поддержании стабильных и контролируемых связей между бухгалтерским и налоговым учетом. Недостатком является то, что невозможно получить отдельные данные налогового учета, рассчитанные при расчете налоговой базы, например, по убыткам, перенесенным на будущее [9].

Второй подход основан на принципе приоритета. Считается, что соблюдение правил и норм, изложенных в главе 25 НК РФ, является более приоритетным для налогоплательщиков, чем соблюдение стандартов и правил бухгалтерского учета. Исходя из того, что в отчетном периоде основные учетные документы и другие подтверждающие документы отражаются в регистре налогового учета, а после завершения данные налогового учета преобразуются в данные бухгалтерского учета с отражением на счетах. Такой подход позволяет полностью учесть все нюансы признания определенных видов доходов и расходов для целей налогообложения. Однако бухгалтерскому

учету была придана незначительная роль, что является недопустимым. Существенным недостатком подхода, следует отметить необходимость отражения в налоговом учете информации, не связанной с определением налоговой базы, например о начислении дивидендов, получении наличных из банка, внутрисозидательных расчетах и т. д. [9].

Третий подход основан на том, что бухгалтерские и налоговые данные генерируются независимо. Что касается конечной цели учета и сбора налогов, то такой подход представляется правильным, поскольку позволяет любой системе учета интерпретировать факт хозяйственной деятельности в соответствии с нормами и правилами, установленными для этой системы. Недостатком подхода является значительное увеличение объемов учета в ручном бухгалтерском и налоговом учете [9].

Статья 313 НК РФ определяет обязанность ведения налогового учета для целей налогообложения [1].

Можно порекомендовать составлять налоговый учет на основе данных бухгалтерского учета. Поскольку в бухгалтерском учете уже существует много различных учетных регистров, тогда и развитие налоговых регистров в организациях является основным моментом в налоговом учете. На данный момент это довольно неотработанная и утомительная работа. Чтобы избежать различных ошибок в учете, организации снабжают сотрудников техническими средствами, расширяют бухгалтерский персонал и отправляют их на обучение для поднятия квалификации. Но этот метод не всегда оправдан и компаниям приходится обращаться к аудиторским фирмам.

Итак, для текущего состояния налогового учета необходимо разработать специальный план счетов, предназначенный для него. Все номера и имена счетов должны быть абсолютно отличными от счетов бухгалтерского учета. Это должно помочь сформировать новую корреспонденцию счетов. Такая ситуация облегчит учет в крупных организациях

Другим вариантом преобразования налогового учета является перестройка двойной записи в тройную. Суть этого в том, что будут отражаться суммы в дебете и кредите, но так же необходимо добавить третью группу счетов сразу вычитая налог. Этот метод ускорит и, следовательно, оптимизирует налоговый учет.

Споры о том, нужно ли вести налоговый и бухгалтерский отчет вместе или отдельно на сегодняшний день в России являются актуальными. Проблема заключается в том, что бухгалтерский учет и налоговый учет существ-

венно различаются, и предприятие оказывается вынуждено вести двойной учет, что совершенно нерационально и требует больших затрат как времени, так и средств. И это несмотря на то, что, по сути, бухгалтерский и налоговый учет имеют некоторые схожие черты.

Налоговый учет и отчетность необходимы и неизбежны, поскольку функционирование любой системы подразумевает особую систему управления, которая не может быть организована без учета и отчетности. Однако необходимо изменить механизм налогового учета и формирования налоговой отчетности, скорректировав данные бухгалтерского учета организаций и дополнив установленные фор-

мы финансовой отчетности соответствующими декларациями или декларационными разделами. То есть слить (объединить) налоги и бухгалтерию, и отчетность.

Таким образом, нельзя полагать, что ведение учётной системы в хозяйствующих субъектах на современном этапе окончательно сформировано. Определение соотношения бухгалтерского и налогового учета - задача не из легких. Оба учета играют важную роль в финансовой деятельности организации, потому что они оба ведутся с целью отражения финансового состояния предприятия, формирования бюджета и разработки дальнейших управленческих решений.

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. Бухгалтерский учет. Учебник / Бабаев Ю.А., Петров А.М.; под ред. Бабаева Ю.А. - 6-е издание - Издательство «Проспект», 2018 г. – 356 с.
3. Налоговый учет: Учебное пособие (ФГОС) / Кругляк З.И., Калининская М.В. - Рн/Д:Феникс, 2016. - 377 с.
4. Налоговое право России: Учебник для вузов / Ю. А. Крохина, Н. С. Бондарь, В. В. Гриценко, И. И. Кучеров; Отв. Ред. Ю. А. Крохина. – 5-е изд., испр. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 704 с.
5. Цыденова, Э.Ч. Бухгалтерский и налоговый учет [Электронный ресурс]: учебник / Л.К. Аюшиева, Э.Ч. Цыденова.— Улан-Удэ: Бурятский государственный университет, 2015 .— 300 с. — ISBN 978-5-9793-0797-8 .— Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/348193>
6. Гарнов И.Ю. Оптимизация ведения налогового учета в бюджетном учреждении [Электронный ресурс] // Ваш бюджетный учет. - 2016. - № 6. - С.13-14.
7. Зайцева Е. В. Бухгалтерский и налоговый учет основных средств. Есть ли необходимость в сближении? [Электронный ресурс] // Молодой ученый. — 2016. — №8.— URL <https://moluch.ru/archive/112/28779/> (дата обращения: 20.01.2020).
8. Индиенко А.А Проблемы и направления совершенствования налогового учета в РФ [Электронный ресурс] // Novainfo.ru. — 2016. — №8.— URL <https://novainfo.ru/article/13413> (дата обращения: 20.01.2020).
9. Основные подходы к ведению налогового учета [Электронный ресурс] - URL: <https://refdb.ru/look/1132451.html> (дата обращения: 20.01.2020).
10. Налоговый учет - [Электронный ресурс] - URL: <https://glavkniga.ru/situations/k504106> (дата обращения: 20.01.2020).
11. Налоговый учет - [Электронный ресурс] - URL: http://www.fa.ru/org/dpo/vsgu/Documents/uslugi/4.18.12_Программа%20и%20лекции.pdf (дата обращения: 20.01.2020).

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

«РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА»

УДК 336.1

КРЫГИНА Е.С., КОСТИНА О.И.

НАЛОГОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РЕГИОНА КАК ИНСТРУМЕНТ УВЕЛИЧЕНИЯ ДОХОДОВ БЮДЖЕТА КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ

THE TAX POTENTIAL OF THE REGION AS A TOOL FOR INCREASING THE BUDGET REVENUES OF THE KALUGA REGION

Аннотация: в условиях ограниченности финансовых ресурсов субъектам РФ необходимо увеличивать объем собственных доходов в общем объеме поступлений. Налоговый потенциал является одним из инструментов, позволяющим влиять на уровень развития региональной экономики, что положительным образом отразится на величине доходов регионального бюджета. Следовательно, необходимо определить роль налогового потенциала в процессе формирования доходов субъектов РФ.

Ключевые слова: доходы региональных бюджетов, налоговый потенциал региона, уровень экономического развития, межбюджетные трансферты.

Abstract: In the conditions of limited financial resources, subjects of the Russian Federation need to increase their own revenues in the total amount of income. Tax potential is one of the tools that allows to influence the level of development of the regional economy, which will positively affect the amount of regional budget revenues. Therefore, it is necessary to determine the role of tax potential in the process of formation of incomes of subjects of the Russian Federation

Keywords: incomes of regional budgets, tax potential of a region, level of economic development, intergovernmental transfers.

Бюджет выступает важным финансовым инструментом субъекта Российской Федерации, так как он определяет основные параметры развития региона на предстоящий год и среднесрочную перспективу. Кроме того, региональный бюджет является одним из главных каналов доведения до населения конечных результатов производства. Стабильное функционирование и развитие хозяйственной системы страны неразрывно связано с построением эффективного механизма управления, неотъемлемой частью которого выступает планирование и прогнозирование объема финансовых ресурсов бюджетов всех уровней.

Одним из ключевых направлений бюджетно-налоговой политики является обеспечение стабильности системы государственных финансов в долгосрочной перспективе и стимулирование регионального развития, за счет реализации и развития налогового потенциала территории повысить финансовую самостоятельность регионов [7, с.87-88].

В широком смысле налоговый потенциал представляет собой совокупность налогооблагаемых ресурсов той или иной территории за определенный временной интервал (чаще всего финансовый год). В узком смысле налоговый потенциал – это максимально возможная сумма налоговых поступлений в бюджет субъекта РФ за определенный период времени, ко-

торый исчислен в рамках действующего бюджетно-налогового законодательства. Таким образом, налоговый потенциал региона характеризует потенциальную способность региона генерировать собственные бюджетные доходы.

Бюджетное и налоговое планирование взаимосвязано ввиду высокой доли налоговых доходов в общем объеме источников формирования бюджета. Поэтому бюджет государства в целом, региональный бюджет в значительной степени основываются на ожидаемом объеме налоговых поступлений с определенной территории, т.е. на уровне ее налогового потенциала.

Показатель налогового потенциала является интегральным показателем, на величину которого оказывает влияние целый ряд факторов: уровень социально-экономического развития региона, технического оснащения производств, инновационного потенциала и т.д.

Налоговый потенциал является показателем, который характеризует уровень развития региона, оказывает влияние на экономику субъекта РФ посредством его наращивания, кроме того, отражает в себе практически все необходимые аспекты региональной политики. При оценке налогового потенциала региона основным фактором выступает экономический потенциал, благодаря которому появляется возможность оценить резервы роста экономи-

ческой базы, в том числе резервы роста налоговых возможностей региона. При определении величины налогового потенциала региона основной целью государства является оптимальное распределение дотаций для выравнивания уровня бюджетной обеспеченности регионов [3, с.29-30].

Таким образом, через показатель налогового потенциала органы федеральной и региональной власти могут отслеживать уровень

развития региона, система льгот и выделение объема дотаций для регионов, добившихся наилучших результатов налогового потенциала, может стать эффективным стимулом для региональных властей по его наращению.

Показатель налогового потенциала неразрывно связан с величиной налоговых доходов бюджета. Проанализируем основные показатели бюджета Калужской области за период 2017-2019 гг. (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика доходов и расходов бюджета Калужской области за период 2017-2019 гг.*

Показатели	Годы			Абсолютное изменение, 2019/2017
	2017	2018	2019	
Доходы бюджета Калужской области, млрд. руб.	56,11	70,62	69,22	+13,11
Доля относительно ВРП, %	13,45	16,23	14,76	-
Расходы бюджета Калужской области, млрд. руб.	55,52	61,94	68,04	+12,52
Доля относительно ВРП, %	13,31	14,24	14,51	-
Профицит (+), дефицит (-)	+0,59	+8,68	+1,18	-

*Источник: составлено автором по данным [6]

По данным, представленным в таблице, видно, что доходы бюджета Калужской области за период 2017-2019 годы увеличились на 13,11 млрд. рублей и в 2019 году составили 69,22 млрд. рублей. Также в течении анализируемого периода расходы регионального бюджета выросли на 12,52 млрд. рублей. Профицит бюджета за период 2017-2019 годы составит 59 млн. рублей; 8,68 млрд. рублей и 1,18 млрд. рублей соответственно.

Доходы бюджета Калужской области относительно валового регионального продукта составили 13,45% в 2017 году, 16,23% – в 2018 году, 14,76% – в 2019 году. Доля расходов бюджета региона относительно валового регионального продукта практически идентична: в 2017 году – 13,31%, в 2018 году – 14,24%, в 2019 году – 14,51%. Таким образом, несмотря на то, что доходы бюджета Калужской области в абсолютном выражении выросли, их доля относительно валового региональ-

ного продукта практически не изменилась, что может говорить о сокращении общего объема финансовых ресурсов.

Далее рассмотрим подробно состав и динамику доходов бюджета Калужской области за период 2015-2019 годы (табл. 2).

Доходы бюджета Калужской области за период 2015-2019 годы увеличились на 56,46%, кроме того, налоговые доходы выросли более чем на 60% и по итогам 2019 года составили 52,84 млрд. рублей, что является максимальной величиной за весь анализируемый период. Неналоговые доходы с 2016 года имели тенденцию к росту и по итогам 2019 года составили 1,14 млрд. рублей, что ниже показателя 2015 года на 1,73%. Объем безвозмездных поступлений регионального бюджета за 2015-2018 годы имел тенденцию роста, однако, к 2019 году их объем сократился и составил 15,24 млрд. рублей (рост на 46,68% к показателю 2015 года).

Таблица 2 – Динамика и состав доходов бюджета Калужской области за период 2015-2019 гг., млрд. руб.*

Показатель	Годы					Темп роста 2019/2015, %
	2015	2016	2017	2018	2019	
Доходы, всего	44,24	48,35	56,11	70,62	69,22	156,46
в том числе:						
налоговые доходы	32,69	34,93	41,47	47,81	52,84	161,64
неналоговые доходы	1,16	0,86	0,91	0,97	1,14	98,27
безвозмездные поступления	10,39	12,56	13,73	21,74	15,24	146,68

*Источник: составлено автором по данным [6]

Рассматривая структуру доходов бюджета Калужской области за 2015-2019 годы (рис.1), видно, что более 50% общего объема доходов приходится на налоговые доходы: в 2015 – 73,89%, в 2016 – 72,24%, в 2017 – 73,91%, в 2018 – 67,7%, в 2019 – 76,34%. Увеличение доли налоговых доходов бюджета

произошло за счет снижения доли безвозмездных поступлений, которая за период 2015-2019 годы не превышала 30%. Наименьший удельный вес в структуре доходов региона приходится на неналоговые доходы – в среднем они составляют 1,8% от общего объема доходной части бюджета Калужской области.

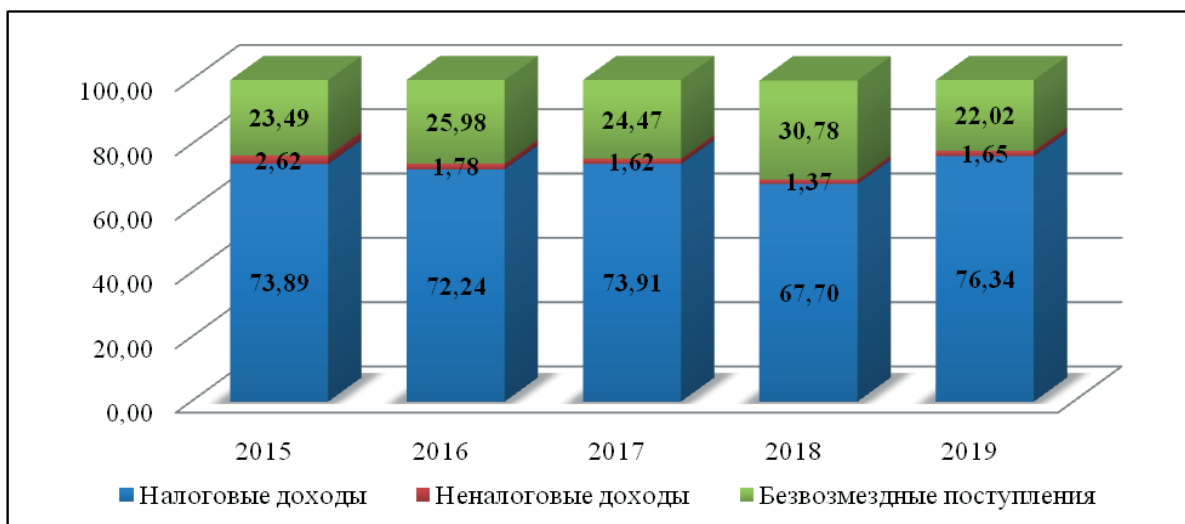


Рисунок 1 - Динамика и структура доходов бюджета Калужской области за период 2015-2019 гг., %

Регионам, имеющим высокий уровень собственных доходов, оказывать финансовую поддержку нецелесообразно. Однако дотационные субъекты должны развивать экономическую базу, следовательно, и налоговый потенциал региона, а не финансировать свою деятельность только за счет межбюджетных трансфертов. Достаточно высокие прогнозные значения налогового потенциала могут увеличить налоговую нагрузку на предприятия и население в целом, что негативно скажется на уровне экономического развития территории. Однако недооценка налоговых возможностей региона может привести к недополучению до-

ходов и дополнительной финансовой нагрузки на федеральный бюджет [2, с.79].

В заключении стоит отметить, что важнейшими характеристиками налоговой базы субъектов Российской Федерации выступают степень ее диверсификации и налоговый потенциал территории. Решение проблемы стимулирования регионов к поиску и увеличению собственных доходных источников, достижению финансовой самодостаточности замыкается на обоснованном определении налогового потенциала территорий. Именно сопоставление фактических налоговых поступлений с налоговым потенциалом позволяет определить возможности увеличения налоговых доходов.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.01.2020)// СПС КонсультантПлюс.
2. Деревянко А.Ю. Увеличение налоговых доходов бюджета за счет налогового потенциала // Электронный научный журнал «Вектор экономики». – 2019. – №1. – с.71-82.
3. Ермакова Ю.С. Взаимозависимость показателей налогового потенциала и уровня экономического развития региона // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 42 (324). – с.27-37.
4. 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.
5. Костина О.И. Влияние налога на прибыль на формирование доходной части областного бюджета Калужской области //Математическое моделирование в экономике, управлении и образовании: сбор-

ник научных статей по материалам III Международной научно-практической конференции / под редакцией Дробышевой И.В., Дробышева Ю.А. - Москва: Издательство: ООО "ТРП", 2017. – с.41-47.

6. Министерство финансов Калужской области. Официальный портал органов власти Калужской области: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://admoblkaluga.ru/sub/finan/> (дата обращения: 09.02.2020).

7. Петровская А.В., Косивченко М.В. Формирование и исполнение региональных бюджетов: проблемы и перспективы // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2017. – №7. – с.87-89.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 332.142.4

ЛИ С.В.

ОБЗОР ЭЛЕКТРОННЫХ СЕРВИСОВ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

OVERVIEW OF ELECTRONIC SUPPORT SERVICES FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

Аннотация: Приводится статистика развития субъектов малого и среднего предпринимательства в РФ. Предлагается обзор основных электронных сервисов поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Калужской области.

Ключевые слова: законодательные акты, хозяйствующие субъекты, субъекты малого и среднего бизнеса, электронные сервисы.

Abstract: The author provides statistics of small and medium-sized businesses in the Russian Federation and offers an overview of the main electronic support services for small and medium-sized businesses in Kaluzhskaya oblast.

Keywords: legislative acts, business entities, small and medium-sized businesses, electronic services.

Важное значение для развития экономики страны имеет сегмент субъектов малого и среднего предпринимательства. Данные сегмент обеспечивает значительный вклад в налоговые доходы государства и в объемы внутреннего валового продукта (ВВП). Кроме того, предпринимательство способствует решению многих социально-экономических вопросов региона, например, таких как снижение уровня безработицы за счет обеспечения занятости населения и самозанятости, рост производительности труда за счет развития конкуренции и внедрения инноваций и научно-технических разработок и т.д. [1].

Сведения о данном секторе бизнеса вносятся в Единый Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.08.2018 N 313-ФЗ. Ведение данного Реестра осуществляется с 1 августа 2016 года (часть 6 статьи 10 Федерального закона от 29 декабря 2015 года № 408-ФЗ) Федеральной налоговой службой (ФНС) (часть 2 статьи 4.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года №

209-ФЗ, Положение о Федеральной налоговой службе, утверждённое постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 года № 506) [2].

Единый Реестр формируется автоматически на основании сведений налоговой отчетности (в том числе по спецрежимам), которую организация (предприниматель) представляли в налоговые органы за предшествующий календарный год; сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ и ЕГРИП; сведений, поступивших в ФНС от других организаций в порядке информационного взаимодействия.

По данным статистики (Таблица 1), приведенной на сайте Федеральной налоговой службы по состоянию на 10.02.2020 года [3] в нашей стране зарегистрировано 5 924 823 субъектов МСП: из них микро – 5 684 304, малых 223 498, средних – 17 021, численность работников занятых у субъектов МСП-15 297 557 (не включены индивидуальные предприниматели, не привлекавшие работников)

Таблица 1 - Статистика субъектов МСП в РФ по состоянию на 10 февраля 2020

Вид субъекта	Статистика субъектов МСП в РФ, 10 февраля 2020			
	субъекты	микро	макро	средние
	5 924 823	5 684 304	223 498	17 021
Численность работников*	15 297 557	7 409 413	6 184 218	1 703 926
Продукции	6 385	5 025	1 115	245

* не включены индивидуальные предприниматели, не привлекавшие работников

Масштабные программы государственной поддержки бизнеса, реализуемые инициативы, спецпроекты и меры по снижению административной нагрузки на инвесторов и предпринимателей позволяют создать в России

хороший деловой климат и благоприятную экосистему для развития бизнеса. Об этом свидетельствует статистика субъектов МСП (Таблицы 2,3), зарегистрированных в Едином реестре субъектов малого и среднего предпри-

нимательства по состоянию на 10.02.2020 по Федеральным Округам, в том числе и в Ка-

лужской области (Таблицы 4,5).

Таблица 2 - Количество юридических лиц в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства по состоянию на 10.02.2020

Наименование федерального округа	Всего (ЮЛ+ИП)	Юридические лица (ЮЛ)			
		всего	из них		
			Микро	Малое	Среднее
Российская федерация	5 924 823	2 534 850	2 320 741	197 390	16 719
Центральный ФО	1 826 901	870 867	794 151	70 254	6 462
Северо-Западный ФО	693 242	347 251	319 581	25 691	1 979
Южный ФО	694 002	196 836	179 981	15 561	1 294
Северо-Кавказский ФО	200 234	48 366	44 041	3 931	394
Приволжский ФО	1 059 786	451 655	411 838	36 766	3 051
Уральский ФО	510 460	220 287	202 856	16 089	1 342
Сибирский ФО	628 834	275 791	254 184	20 017	1 590
Дальневосточный ФО	311 364	123 797	114 109	9 081	607

Калужская область находится в самом сердце России, близость к Москве, как к основному рынку сбыта товаров и транспортному коридору является одним из конкурентных преимуществ региона. В регионе созданы благоприятные условия для ведения бизнеса, предусмотрены субсидии, гранты и различные преференции.

С 1993 года в Калужской области работает Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области www.gfpp-kaluga.ru, деятельность которого нацелена на поддержку предпринимательства и предоставление микрозаймов на развитие бизнеса по льготным процентным ставкам.

Таблица 3 - Количество индивидуальных предпринимателей в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства по состоянию на 10.02.2020

Наименование федерального округа	Индивидуальные предприниматели (ИП)			
	всего	из них		
		Микро	Малое	Среднее
Российская федерация	3 389 973	3 363 563	26 108	302
Центральный ФО	956 034	949 944	6 012	78
Северо-Западный ФО	345 991	343 657	2 306	28
Южный ФО	497 166	493 716	3 421	29
Северо-Кавказский ФО	151 868	151 097	761	10
Приволжский ФО	608 131	602 057	6 012	62
Уральский ФО	290 173	287 635	2 506	32
Сибирский ФО	353 043	349 863	3 145	35
Дальневосточный ФО	187 567	185 594	1 945	28

По данным статистики Федеральной налоговой службы по состоянию на 10.02.2020 года в Калужской области зарегистрировано 42 878 субъектов малого и среднего предпринимательства: из них юридических лиц - 14 158, индивидуальных предпринимателей -

28 720. Как показывают представленные данные в Калужской области наибольшего развития получают хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные к микро и малым предприятиям.

Таблица 4 - Статистика юридических лиц Центрального Федерального Округа в Едином реестре субъектов МСП по состоянию на 10.02.2020

Субъект Российской Федерации	Всего	Юридических лиц			
		всего	из них		
			Микро	Малое	Среднее
Центральный ФО	1 826 901	870 867	794 151	70 254	6 462
Калужская область	42 878	14 158	12 552	1 480	126
Костромская область	23 181	8 978	7 910	1 004	64
Курская область	35 986	11 551	10 443	1 030	78
Липецкая область	39 965	13 240	12 004	1 143	93
Московская область	356 478	135 250	122 974	11 080	1 196
Орловская область	25 839	7 992	7 076	847	69
Рязанская область	42 597	17 142	15 351	1 685	106
Смоленская область	38 819	17 311	15 785	1 397	129
Тамбовская область	31 578	9 937	8 885	961	91
Тверская область	47 465	20 002	18 077	1 798	127
Тульская область	55 642	20 570	18 716	1 721	133
Ярославская область	50 549	24 661	22 645	1 868	148
г.Москва	751 318	464 650	426 643	34 629	3 378

В настоящее время реализуются активная государственная политика, направленная на поддержку и развитие благоприятной экосистемы для развития малого и среднего бизнеса. Одним из национальных проектов, способствующих реализации указанной политики является проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Данный про-

ект является одним из 12 национальных проектов стратегического развития нашей страны [4]. Паспорт нацпроекта для развития малого и среднего бизнеса разработан Минэкономразвития России во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 года № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

Таблица 5 - Статистика индивидуальных предпринимателей Центрального Федерального Округа в Едином реестре субъектов МСП по состоянию на 10.02.2020

Субъект Российской Федерации	Индивидуальные предприниматели			
	всего	из них		
		Микро	Малое	Среднее
Центральный ФО	956 034	949 944	6 012	78
Калужская область	28 720	28 478	240	2
Костромская область	14 203	13 879	317	7
Курская область	24 435	24 145	283	7
Липецкая область	26 725	26 570	154	1
Московская область	221 228	220 388	832	8
Орловская область	17 847	17 680	165	2
Рязанская область	25 455	25 153	299	3
Смоленская область	21 508	21 276	230	2
Тамбовская область	21 641	21 494	145	2
Тверская область	27 463	27 186	276	1
Тульская область	35 072	34 847	222	3
Ярославская область	25 888	25 582	304	2
г.Москва	286 668	285 802	857	9

Бюджет национального проекта составляет 481,5 миллиардов рублей. Срок реализации нацпроекта: с октября 2018 года по 2024 год включительно. Данный нацпроект включает в себя 5 федеральных проектов [5]:

1. «Улучшение условий ведения предпринимательской деятельности»;
2. «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию»;
3. «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства»;
4. «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации»;

5. «Популяризация предпринимательства».

Национальный проект имеет 3 основных целевых показателя (Рисунок 1):

1. Рост численности занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей: исходный в 2019 году - 19,2 млн человек, в 2024 году – 25 млн человек.
2. Рост доли МСП в ВВП страны: исходный в 2017 год - 22,3%, в 2024 - 32,5%.
3. Рост доли экспорта субъектов МСП в общем объеме несырьевого экспорта: исходный в 2017 году - 8,6%, в 2024 - 10%.

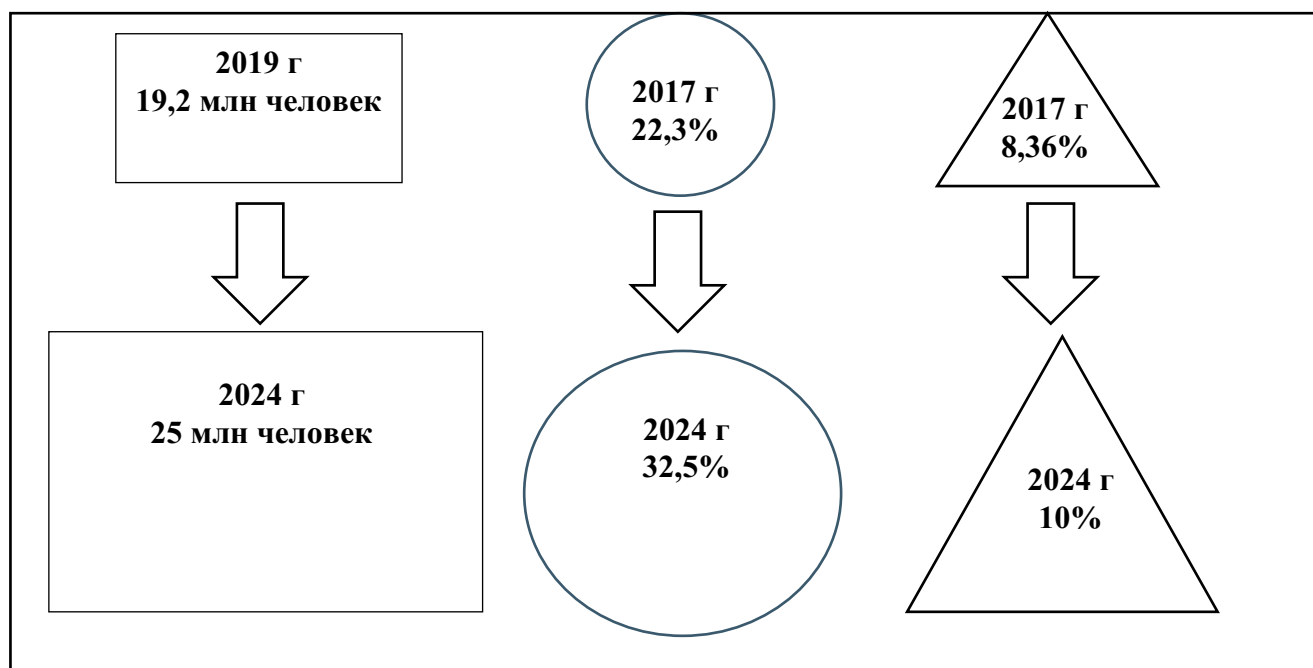


Рисунок 1 - Целевые показатели (численность занятых в сфере МСП, рост доли МСП в ВВП, рост доли экспорта субъектов МСП в общем объеме несырьевого экспорта в 2024 году).

Все материалы о национальном проекте «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» можно найти на электронных ресурсах Правительство России <http://static.government.ru>.

На сегодняшний день инфраструктура мер поддержки малого и среднего бизнеса представлена в самых различных форматах [6]. Начиная бизнесмен, предприниматели малого и среднего бизнеса могут выбрать для себя любую удобную образовательную платформу, которые помогают на всех этапах жизненного процесса бизнеса от появления идеи и подготовки документов для открытия бизнеса до выхода на международные рынки.

На бесплатных специальных онлайн- и офлайн-ресурсах можно получить информационную, инфраструктурную, финансовую, бух-

галтерскую, правовую и т.д. услуги. На тренингах, семинарах, мастер-классах, конференциях, круглых столах и других образовательных-познавательных мероприятиях бизнесмены могут пообщаться и задать интересующие вопросы бизнес-тренерам, бизнес-коучам, представителям власти и прочее.

Так, к примеру, на сайте Департамента предпринимательства и инновационного развития города Москвы указано, что только ГБУ «Малый бизнес Москвы» (МБМ.MOS.RU) имеет 15 центров услуг для бизнеса в г. Москве и за 2018 год провел более 100 000 бизнес-консультаций, а за 2019 год – более 124 000 консультаций на более 100 тем: от подготовки документов для открытия бизнеса до выхода на международные рынки, участие в бесплатных образовательных мероприятиях приняло более 56 000 участников.

Работает официальный бесплатный бизнес-ресурс АО «Корпорация МСП» для развития малого и среднего предпринимательства по адресу <https://smbn.ru>, где можно узнать обо всех льготах, субсидиях и грантах в своем регионе, сервис автоматически подберет меры поддержки для компании или ИП.

Креативность мышления у молодежи, быстрая скорость реагирования на потребительские запросы позволяют положительно влиять на предпринимательскую деятельность и на конкурентоспособность бизнеса. Популяризацией предпринимательской деятельности в молодежной среде, обучением молодёжи базовым предпринимательским знаниям и навыкам, организацией работы площадок для коммуникации молодых предпринимателей между собой и их взаимодействия с государством занимается Федеральное агентство по делам молодежи <https://fadm.gov.ru/agency>.

Важными факторами в создании благоприятного делового климата и укреплении экономики является деловое сотрудничество и выход на новые рынки России и Европы.

Содействию развития технологической бизнес-кооперации малых и средних предприятий, а также поиску бизнес-партнеров способствует также проект «EEN-Россия». Европейская сеть поддержки предпринимательства Enterprise Europe Network (EEN) — крупнейшая в Европе сеть по поддержке предпринимательства, реализуемая Европейской комиссией в рамках Программы конкурентоспособности и инноваций (Competitiveness and Innovation Program). Цель проекта «EEN-Россия» – создание устойчивого комплексного практического механизма поддержки российских и Европейских МСП в области интернационализации бизнеса, развития их делового и научно - технологического сотрудничества. Подробную информацию можно узнать на сайте проекта Европейская сети поддержки предпринимательства (EEN) business-russia-een.ru

Большую помощь бизнесменам по выводу фирм на новые рынки ЕС, в поиске деловых партнеров, в получении информации по законодательству и политике ЕС, стандартам качества и иным требованиям, предъявляемым к товарам и услугам, оказывает Европейский Информационный Консультационный (Корреспондентский) Центр в России (ЕИКЦ-Россия), ссылка на сайт Европейский Информационный Консультационный (Корреспондентский) Центр euroinfocenter.ru

Защитой прав и интересов предпринимателей с целью предотвращения незаконных

действий, рейдерских захватов и давления в отношении представителей малого бизнеса занимается Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ». При «ОПОРЕ РОССИИ» работает Бюро по защите прав предпринимателей и инвесторов <https://opora.ru>. Кроме того, «ОПОРА РОССИИ» проводит регулярные экспертизы и аналитику проблем предпринимательского климата в России. В структуре «ОПОРЫ РОССИИ» работают 65 профильных комитетов и комиссий, деятельность которых сконцентрирована на законодотворческом процессе, практическом взаимодействии с федеральными органами власти в целях устранения барьеров на пути развития малого и среднего предпринимательства.

Калужская область является ярким примером реализации государственной политики по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства.

С 2018 года на базе «Агентства по развитию бизнеса», учрежденного министерством экономического развития Калужской области прошли обучение 4 908 предпринимателей, 109 проектов получили финансирование, 128 предпринимателей получили государственную поддержку. Агентство работает по трем направлениям: консультирует бизнес, сопровождает проекты, обучает предпринимателей.

В рамках нацпроекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» 13 декабря 2019 года в городе Калуге запущен центр «Мой бизнес», который объединил на своей площадке весь спектр услуг, доступных сегодня в Калужской области предпринимателям. В центре «Мой бизнес» можно открыть свой бизнес в формате «одного окна», проконсультироваться по кредитованию, налогообложению, бухучёту, пройти обучение по предпринимательству и т.д. Центр поддержки предпринимательства также проводит обучающие тренинги, семинары, конференции по различным тематикам с привлечением профильных экспертов профессиональных коучей и бизнес-тренеров на мероприятия, организует выездные консультации в муниципальные образования Калужской области предпринимателей и т.д., а также является соорганизатором проекта «Мама-предприниматель».

Консалтинговые ресурсы, которые могут быть полезны для бизнесменов Калужской области, представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Обзор консалтинговых ресурсов для субъектов малого и среднего предпринимательства

Платформа знаний и сервисов для бизнеса	dasreda.ru
Бизнес-навигатор	smbn.ru
Поддержка молодежного предпринимательства	fadm.gov.ru
МСП в секторе АПК	mcx.ru
Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере (Фонд содействия инновациям)	fasie.ru
Льготное кредитование	corpmsp.ru
Инвестиционный портал Калужской области	investkaluga.com
Реестр МСП	ofd.nalog.ru
Региональная платформа национального проекта по поддержке предпринимательской инициативы	rp.moibiz.biz
Агентство регионального развития Калужской области	arrko.ru
Агентство развития бизнеса	arbko.ru
Федеральная налоговая служба	nalog.ru
Европейская сеть поддержки предпринимательства (EEN)	business-russia-een.ru
Европейский Информационный Консультационный (Корреспондентский) Центр	euroinfocenter.ru
Инвестиционный портал регионов России (проект Агентства стратегических инициатив)	investinregions.ru
Федеральное агентство по делам молодежи	fadm.gov.ru/agency
Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»	https://opora.ru
ГБУ «Малый бизнес Москвы»	mbm.mos.ru
Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области	www.gfpp-kaluga.ru
Федеральный портал малого и среднего предпринимательства	smb.gov.ru
Управление промышленности и предпринимательства Министерства экономического развития Калужской области	http://admoblkaluga.ru/sub/econom/smallbusiness/
АО «Корпорация МСП»	https://smbn.ru

По итогам 2019 года в Калужском регионе было открыто 7 новых производств, на которых создано более 500 рабочих мест с перспективой увеличения в несколько раз. Заключено 26 инвестиционных соглашений с объемом инвестиций более 90 млрд рублей и созданием 3 тысяч рабочих мест [7].

«Мы по-прежнему гарантируем всем без исключения инвесторам большой выбор площадок для ведения бизнеса, полную административную поддержку, пакет услуг институтов развития, а также налоговые льготы, которые мы постоянно совершенствуем», – подчеркнул Илья Веселов (министр экономического развития Калужской области).

В числе задач по развитию предпринимательства – 100-процентное достижение показателей 2020 года по соответствующему национальному проекту, увеличение количества проектов, получивших финансовую поддержку, стимулирование создания малых компаний и содействие их выходу на новые рынки.

Таким образом, обзор доступности консалтинговых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства в Калужской области показывает, что:

Во-первых, деятельность субъектов МСП оказывает важное влияние на общее состояние экономики области, способствует развитию конкуренции, созданию новых рабочих мест и новых производств;

Во-вторых, в Калужской области реализуется активная государственная политика, направленная на поддержку и развитие благоприятной экосистемы для развития бизнеса;

В-третьих, предприниматели малого и среднего бизнеса могут выбрать для себя любую удобную образовательную платформу, которые помогают на всех этапах жизненного процесса бизнеса от появления идеи до выхода на международные рынки

Список литературы

1. Грибов В.Д. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2015 – 304 с.
2. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 N 506 (ред. от 30.11.2019) «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» [Электронный ресурс] - Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
3. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.nalog.ru> свободный.
4. Национальные проекты: ключевые цели и ожидаемые результаты [Электронный ресурс] - Режим доступа <http://government.ru> свободный.
5. Паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 24 декабря 2018 г. N 16) [Электронный ресурс] - Режим доступа <https://base.garant.ru>
6. Яблоновская Т.В. Консалтинг: управленческий аспект, менеджмент / Сборник материалов XI Международной научно-практической конференции «Образовательная среда сегодня и завтра». – Москва: НОУ ВО Московский технологический институт, 2016 – с. 405-409.
7. Последние события. Подробности 26.02.2020 Официальный портал органов власти Калужской области [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://admoblkaluga.ru>

Автор выражает благодарность научному руководителю к.э.н. Турсунмухамедову И.Г., доценту кафедры «Экономика» Финансового университета при Правительстве РФ, г. Калуга

УДК 336.1

РОМАНОВА Г.И., КОСТИНА О.И.

**РОЛЬ РЕГИОНАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В РАЗВИТИИ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА БЮДЖЕТА КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ
(НА ПРИМЕРЕ АВТОМОБИЛЬНОГО КЛАСТЕРА)****THE ROLE OF REGIONAL LEGISLATION IN THE DEVELOPMENT OF THE TAX POTENTIAL OF THE KALUGA REGION BUDGET
(FOR EXAMPLE, A CAR CLUSTER)**

Аннотация В статье рассмотрены законы Калужской области, оказавшие влияние на расширение налогового потенциала региона. Проведен анализ доходов консолидированного бюджета Калужской области по ряду налогов, уплаченных участниками автомобильного кластера. Рассмотрена динамика налоговых льгот, предоставляемых предприятиям автомобильного кластера Калужской области.

Ключевые слова: налоговый потенциал региона, законодательство, налоговые льготы, автомобильный кластер, доходы областного бюджета.

Abstract: The article considers the laws of the Kaluga region that have influenced the expansion of the region's tax potential. The analysis of the revenues of the consolidated budget of the Kaluga region for a number of taxes paid by the participants of the automotive cluster is carried out. The dynamics of tax benefits provided to enterprises of the Kaluga region automobile cluster is considered.

Keywords: tax potential of the region, legislation, tax benefits, automobile cluster, regional budget revenues.

В условиях рыночной экономики и глобализации усиливается необходимость повышения конкурентоспособности страны, отдельных регионов. Развитие любого субъекта РФ в большей степени зависит от того, какие законы приняты на уровне Федерации и самого субъекта Российской Федерации, при этом именно законодательство субъекта оказывает значительное влияние на экономическое и социальное развитие региона. Региональное законодательство представляет собой совокупность законов и иных нормативно-правовых актов субъекта (субъектов) Российской Федерации, принятое Законодательным собранием региона.

Сегодня Калужская область – один из самых экономически успешных субъектов Российской Федерации. Регион занимает лидирующие позиции в России по темпам роста промышленности, объемам инвестиций на душу населения, темпам роста реальных доходов населения и уровню ежегодно внедряемых в производство передовых технологий.

Повышение инвестиционной привлекательности Калужской области в значительной степени связано с законами, которые были приняты Законодательным собранием Калужской области. В частности к ним относятся:

1) Закон Калужской области "О государственной поддержке субъектов инвестиционной

деятельности в Калужской области" от 16. 12. 1998 №31-ОЗ.

2) Закон Калужской области "О налоге на имущество организаций" от 10. 11. 2003 г. №63-ОЗ.

3) Закон Калужской области "О понижении налоговой ставки налога на прибыль организаций, зачисляемого в областной бюджет, для инвесторов, осуществляющих инвестиционную деятельность на территории Калужской области, и организаций-резидентов особых экономических зон, созданных на территории Калужской области" от 23 июня 2017 года №228-ОЗ

4) Закон Калужской области "О транспортном налоге на территории Калужской области" от 27.12.2002 № 156-ОЗ.

5) Закон Калужской области "Об инвестиционном налоговом кредите" от 30 сентября 2013 г. N 468-ОЗ.

Реализация данных законов прослеживается в процессе деятельности кластерных структур, расположенных в Калужской области. Одним из наиболее значимых кластеров Калужской области является автомобильный, отличительной особенностью которого, выступает комбинированный вариант объединения предприятий и организаций на основе стратегического партнерства и наличие ряда таких эффектов, как: агломерационный, синергетический и мультипликативный. Причем,

каждый из данных эффектов имеет важное значение не только для данного кластера, но и для развития региона в целом, как места дислокации кластерного комплекса [4].

Автомобильный кластер в Калужской области функционирует с 2007 года. На сегодняшний день состав автомобильного кластера представлен двумя группами предприятий это-

ОЕМ-производители и производители авто компонентов [4].

Рассмотрим экономические параметры деятельности автомобильного кластера Калужской области в динамике лет. В таблице 1 представлены основные показатели результатов деятельности автомобильного кластера Калужской области.

Таблица 1 - Основные показатели деятельности автомобильного кластера Калужской области

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017г.	2018 г.	2019 г.
Объем отгруженной продукции, млн.руб.	114 082	119 295	180 454	270 332	332 508
Удельный вес автопрома в общем объеме промышленного производства в Калужской области, %	24,5	25,7	32,1	37,8	39,5
Численность работников занятых на предприятиях кластера, чел.	9 545	9 975	8 735	8 604	8 535

Анализ данных таблицы 1 показал, что объем отгруженной продукции, созданный автомобильным кластером, в динамике лет стремительно возрастает. Так в 2019 году показатель равен 332 508 млн.руб., что в 1,8 раза больше, чем в 2017 году и в 2,9 раза выше значения в 2015 года.

Объем отгруженной продукции в период с 2015 по 2019 годы увеличился в связи с ростом спроса на продукцию, производимую автомобильным кластером, а также расширением ассортимента изделий.

В 2019 году удельный вес автомобильного кластера в общем объеме промышленного производства составил 39,5%, что на 15п.п. выше, чем в 2015 году. Показатель увеличивается в связи с расширением производства и увеличением объема отгруженной продукции.

Однако, несмотря на увеличение объемов производства, численность работников автомобильного кластера в динамике лет сокращается. Так в 2019 году численность работников составила 8 535 человек, что на 1% меньше предыдущего года и на 11% ниже значения в 2015 году. Снижение численности штата автомобильного кластера связано с по-

вышением квалификационных навыков сотрудников, и совершенствованием технологической базы кластера.

Одним из инструментов государственного регулирования экономики региона и в частности предпринимательства являются налоги, которые способствуют перераспределению общественных благ, а также стимулируют экономическую активность в приоритетных отраслях производства [5].

Проведем анализ налоговых поступлений, уплаченных в консолидированный бюджет Калужской области предприятиями автомобильного кластера Калужской области. Для наибольшей наглядности рассмотрим объем доходов по группам предприятий: компании по производству автомобилей в режиме полного цикла, и предприятия, занятые производством комплектующих в виде таблицы 2.

Объем налоговых поступлений, уплаченных предприятиями автомобильного кластера в 2019 году, составил 3,37 % от общего объема налоговых и неналоговых доходов консолидированного бюджета Калужской области.

Таблица 2 - Динамика налоговых поступлений в бюджет Калужской области по группам предприятий автомобильного кластера

Группа предприятий	Сумма, млн.руб.				
	2015 г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019 г.
ОЕМ – предприятия	1 653,2	1 740,4	768,2	1 792,3	1 932,3
Компании по производству авто компонентов	657,5	773,66	899,21	1 115,39	1 232,5
Итого	2 310,7	2 514,06	1 667,41	2 907,69	3164,8

При рассмотрении динамики по предприятиям группы ОЕМ выявлено, что объем

налоговых поступлений имеет неустойчивую тенденцию как в абсолютном, так и относи-

тельном выражении. Анализ таблицы 2 показал, что в 2019 году произошло увеличение объема налоговых поступлений от предприятий группы OEM на 7,8% по отношению к предыдущему году, а именно в 2018 году значение показателя составило 1792,3 млн. руб., а в 2019 – 1932,3 млн. рублей.

Объем налоговых доходов, поступивших от группы предприятий по производству авто

– компонентов, за исследуемый период имеет тенденцию к росту. В 2019 году налоговые поступления выросли на 87 % сравнении с 2015 годом и составили 1 232,5 млн. рублей.

С целью определения статей, которые обладают наибольшим налоговым потенциалом, проанализируем объем и структуру налоговых поступлений в консолидированный бюджет Калужской области в виде таблицы 3.

Таблица 3 - Динамика налоговых поступлений в консолидированный бюджет Калужской области от автомобильного кластера

Вид налога	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2019 г. в % к	
	Сумма, млн.руб	Уд. вес, %	Сумма, млн.руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн.руб.	Уд. вес, %	2017г.	2018г.
Всего налогов, в том числе	2514,06	100,0	1667,4	100,0	3707,7	100,0	147,5	222,4
- Налог на прибыль организаций	-384,3	-15,3	-286,2	-17,2	2025,4	54,6	627,3	808,0
- НДФЛ	1184	47,1	1062,3	63,7	1055,6	28,5	89,1	99,3
- Налог на имущество организаций	1696,4	67,5	880,3	52,8	618,4	16,7	36,4	70,2
Прочие	18,2	0,7	11,0	0,7	8,3	0,2	28,6	28,6

По результатам анализа таблицы 3 видно, что в 2017 и 2018 годах объем поступлений по налогу на прибыль отрицательный, что обусловлено превышением объема налоговых льгот над объемами налоговых поступлений. В 2019 г. сумма поступлений по данному налогу положительна, так как большинство крупных компаний автомобильного кластера использовали свою льготы и стали платить налог на прибыль организаций в полном объеме.

Анализ таблицы показал, что в 2017 году удельный вес поступлений в консолидированный бюджет Калужской области от уплаты налога на имущество составил 67,5%, а от уплаты НДФЛ 47,1%. Однако в 2018 году наоборот, наибольшая доля налоговых поступлений приходится на НДФЛ, а именно 63,7%, а удельный вес поступлений от уплаты налога на имущество организаций 52,8%.

В 2019 году 54,6% от общей суммы налоговых поступлений, перечисленных автомобильным кластером, приходится на налог на прибыль организаций и 28,5% от уплаты НДФЛ.

По результатам анализа динамики поступлений налогов в консолидированный бюджет Калужской области выявлено, что налог на прибыль организаций в 2019 году поступило в сумме 2025,4 млн.руб., что в 8 раза выше, чем в 2018 году и на 627% больше значения 2017 года.

В 2019 году объем поступлений НДФЛ снизился на 0,7% по отношению к 2018 году и составил 1055,6 млн.рублей. При этом объем поступлений от уплаты налога на имущество организаций составил 618,4 млн.рублей, что на 30% и 64% ниже чем в 2018 и 2017 году соответственно.

На сегодняшний день во многих развитых странах, в том числе и в России в рамках реализации государственной фискальной политики предусмотрены налоговые льготы для ряда предприятий, кроме того применяется дифференциация налоговых ставок [6].

Рассмотрим объем налоговых льгот, предоставленных организациям, включенным в автомобильный кластер Калужской области в виде таблицы 4. Анализ данных показывает, что налоговые льготы, полученные OEM-предприятиями автомобильного кластера Калужской области в динамике лет увеличиваются. Так, в 2019 году объем налоговых льгот по группам предприятий автомобильного кластера в Калужской области в целом составил 1 099 243 тыс. рублей, что в 3,5 раза больше, чем в 2015 году и на 3% выше, чем в 2018 г.

Анализ структуры предоставленных налоговых льгот показал, что налоговые льготы, предоставленные предприятиям по производству авто-компонентов в Калужской области в 2019 году составили 245 096 тыс.руб., что выше на 5% по отношению к предыдущему году. При этом, удельный вес налоговых льгот, пре-

доставленных предприятиям, работающим в режиме полного цикла в 2019 году составил

77% от общего объема по автомобильному кластеру.

Таблица 4. Динамика объема налоговых льгот по группам предприятий автомобильного кластера в Калужской области.

Группа предприятий	Сумма, тыс.руб.				
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ОЕМ –предприятия	105 228	199 122	823 088	830 829	854 147
Предприятия по авто компонентам	212 368	296 952	297 049	233 855	245 096
Всего	317 596	496 074	1 120 137	1 064684	1 099 243

Предоставляемые в Калужской области налоговые льготы для резидентов автомобильного кластера существенно стимулировали увеличение производства автомобилей и авто-компонентов и одновременно это обусловило рост их бюджетной эффективности.

На сегодняшний день, благодаря принятой нормативно-правовой базе на территории Калужской области функционирует целый ряд кластерных структур: фармацевтический, туристско-рекреационный, IT-кластер. Помимо этого, в регионе существуют 12 индустриальных парков и одна особая экономическая зона. Данные экономические элементы существенно повышают налоговый потенциал области, что в свою очередь способствует повышению налоговых доходов консолидированного бюджета Калужской области.

Стоит отметить, что в Калужской области разработана «Стратегия социально-экономического развития области», которая рассчитана до 2030 года. В рамках данной стратегии планируется продолжить реформировать законодательство Калужской области, с целью привлечения дополнительных инвестиций, которые влияют на объем налоговых доходов консолидированного бюджета, а также использовать комбинации человеческих, инновационных и других ресурсов.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что законы, принятые законодательным собранием Калужской области, способствовали повышению инвестиционной привлекательности региона, что в свою очередь повлияло на формирование автомобильного кластера. Развитие кластерной структуры увеличило объем налоговых поступлений в консолидированный бюджет Калужской области и повысило уровень социально-экономического развития области.

Список литературы:

1. Закон Калужской области от 22.06.2018 № 31-03 «О государственной поддержке субъектов инвестиционной деятельности»//СПС КонсультантПлюс
2. Закон Калужской области от 10.11. 2003 № 263-03 «О налоге на имущество организаций»//СПС КонсультантПлюс
3. Закон Калужской области от 29.12.2009 №621-03 «О понижении налоговой ставки налога на прибыль организаций, подлежащего зачислению в областной бюджет, для отдельных категорий налогоплательщиков»//СПС КонсультантПлюс
4. Белова Е.Л., Дербичева А.А., Мальцева Г.И., Мельник Д.В. Аналитическое проектирование дорожной карты в системе инвестирования автомобильного кластера Калужской области // Экономика и предпринимательство. - №5-1(82-1). - 2017. – С.-254-259.
5. Костина О.И. Обеспечение финансовой безопасности Калужской области в условиях экономической нестабильности //Материалы Научно-практической конференции КФ РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева с международным участием. – Калуга: ИП Якунин А.В., 2018. – С.98-102.
6. Костина О.И. Влияние налога на прибыль на формирование доходной части областного бюджета Калужской области //Математическое моделирование в экономике, управлении и образовании: сборник научных статей по материалам III Международной научно-практической конференции / под редакцией Дробышевой И.В., Дробышева Ю.А. - Москва: Издательство: ООО "ТРИП", 2017. – С.41-47.
7. Костина О.И., Тропин С.В. Основные направления реализации бюджетной политики в Калужской области //Актуальные вопросы экономики региона: анализ, диагностика и прогнозирование: Материалы VII Международной студенческой научно-практической конференции / Сост.: Е.Г. Галанина / Под ред. Н.В. Пшениснова. – Н.Новгород: ООО «Стимул-СТ», 2017. -С.277-281.
8. Калужская область в цифрах. Официальный портал органов власти Калужской области: [Электронный ресурс]. URL: <http://admoblkaluga.ru/sub/econom/analitik>. (Дата обращения: 02.09.2019).

УДК 65.011.56

ТКАЧЕНКО А.Л.

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УСЛУГ НАСЕЛЕНИЮ С ПОМОЩЬЮ МФЦ**IMPROVING THE QUALITY OF PUBLIC AND MUNICIPAL SERVICES TO THE POPULATION THROUGH MFC**

Аннотация: в статье поднимаются вопросы повышения качества предоставления государственных и муниципальных услуг населению с помощью МФЦ.

Ключевые слова: государственная услуга, муниципальная услуга, многофункциональный центр, документооборот, САДКО.

Abstract: the article raises the issues of improving the quality of public and municipal services provided to the population with the help of MFC.

Keywords: public service, municipal service, multifunctional center, document management, SADKO.

Деятельность Многофункциональных центров (далее – МФЦ) в нашей стране осуществляется на основании Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2010 г. N 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» [1]. В МФЦ используется автоматизированная информационная система (АИС МФЦ), которую разработала компания «Ланит» для Министерства экономического развития Российской Федерации и система автоматизированного документооборота Калужской области «САДКО».

Структура МФЦ состоит из основного офиса (в большинстве случаев), филиалов и центров доступа. Типы МФЦ:

- Городской тип.
- Районный тип МФЦ.
- Тип «Мегаполис».

Мы рассматриваем ГБУ КО «МФЦ Калужской области» по г. Калуга. Полное официальное наименование: Государственном бюджетном учреждении Калужской области «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг Калужской области».

Учреждение осуществляет свою деятельность в соответствии с предметом и целями деятельности, определенными законодательством России и Уставом МФЦ, выполняя работы, оказывая услуги для осуществления предусмотренных законодательством России полномочий органов государственной власти, и т.д. Организационная структура учреждения представлена на рисунке 1.

МФЦ предоставляют огромный спектр услуг:

- бесплатное информирование (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков о действующих итогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним.

- государственный кадастровый учет объектов недвижимого имущества.

- получение или замена паспорта, подтверждение личности гражданина за пределами территории Российской Федерации, и многое другое. Подробный перечень услуг представлен на сайте МФЦ [2].

Эффективно ведется работа в обособленных подразделениях ГБУ КО «МФЦ Калужской области» благодаря тесному взаимодействию с местными и федеральными органами исполнительной власти и другими учреждениями.

За 2018 год в отдельные подразделения МФЦ на территории Калужской области обратилось 44 853 заявителя. За 2017 год в МФЦ обратилось 30 528 граждан. Отсюда видно, что наблюдается увеличение обращений в отдельные подразделения ГБУ КО «МФЦ Калужской области».

Показатель прироста обращений граждан в отдельные подразделения ГБУ КО «МФЦ Калужской области» составил 46,8%, или 14 283 в абсолютном показателе. На рисунке 2 представлена диаграмма количества предоставленных услуг в отдельных подразделениях МФЦ. Наблюдаемое увеличение числа обращений связано с расширением перечня оказываемых услуг в муниципальных образованиях Калужской области в МФЦ.

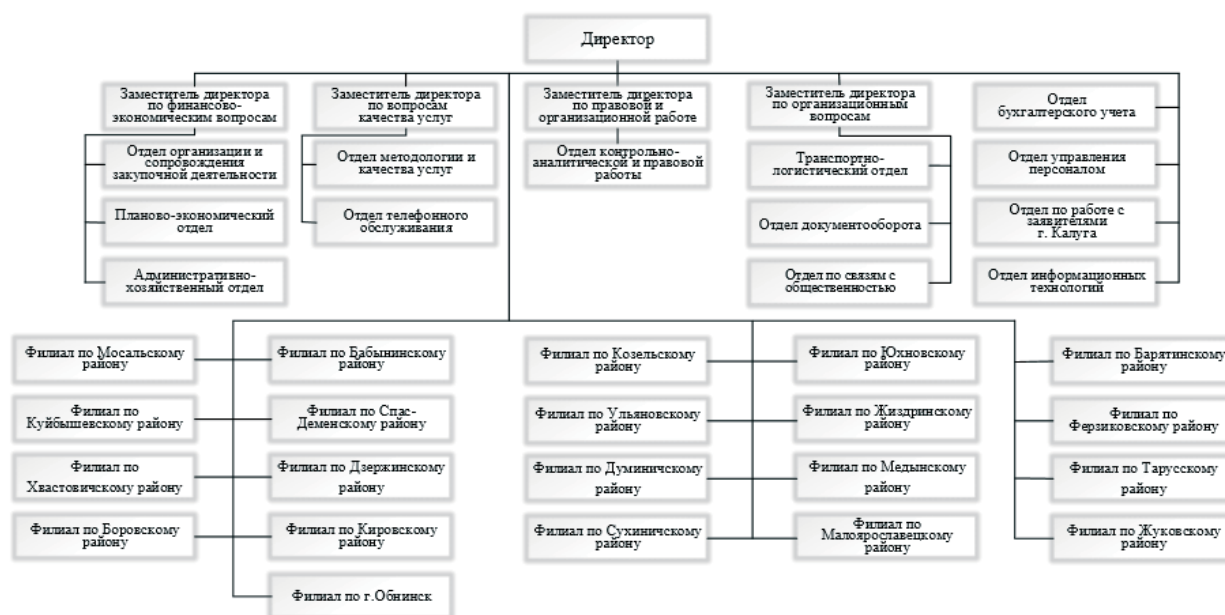


Рисунок 1 - Организационная структура ГБУ КО «МФЦ Калужской области»

Также, продолжается плановая работа по услугам УФМС. За 2018 год к специалистам отдельных подразделений МФЦ по услугам УФМС обратилось 20 505 человек, из которых 17 877 - для получения или замены удостоверения личности.

Кроме того, в 2018 году специалисты МФЦ удаленно консультировали граждан. Одна из главных задач специалистов удаленных

рабочих мест состоит в оказании гражданам государственных и муниципальных услуг с помощью сети Интернет. Использование удалённых рабочих мест МФЦ позволило сделать максимально привлекательной для граждан возможность получения государственных услуг в удаленных населенных пунктах Калужской области.

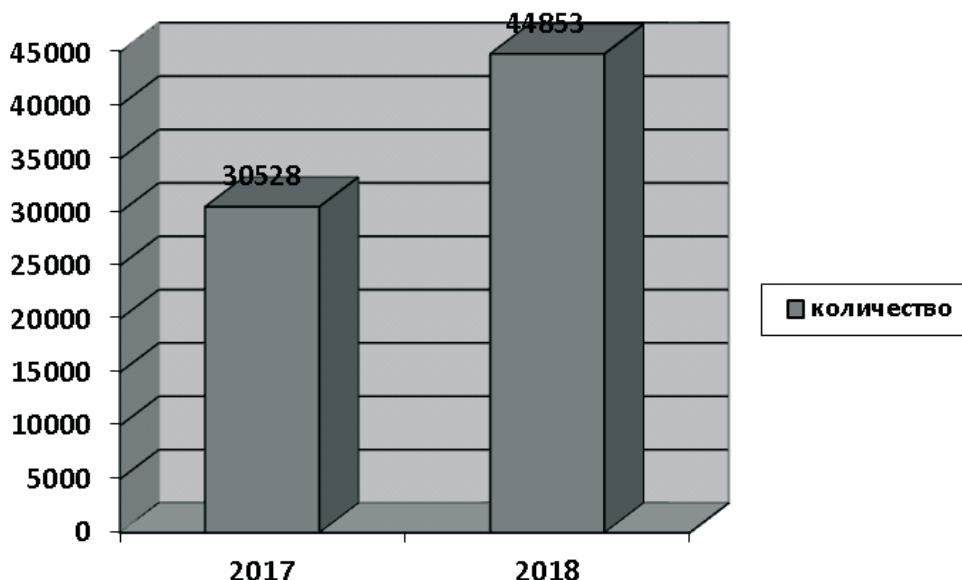


Рисунок 2 - Диаграмма по количеству предоставленных на базе МФЦ услуг в обособленных подразделениях МФЦ за 2017-2018 гг.

Перейдем к анализу существующей системе автоматизированного документооборота Калужской области САДКО. В ГБУ КО «МФЦ Калужской области» используется система электронного документооборота САДКО, но

не в полном объеме, а только для внутренних документов учреждения.

Существует передача и прием документации между ГБУ КО «МФЦ Калужской области» и администрацией губернатора Калуж-

ской области (АГКО), которые ещё происходят в бумажном виде по почте. Именно этот бизнес-процесс передачи и приема информационных документов, поручений и прочей до-

кументации, необходимо совершенствовать. Топологическая схема САДКО представлена на рисунке 3.

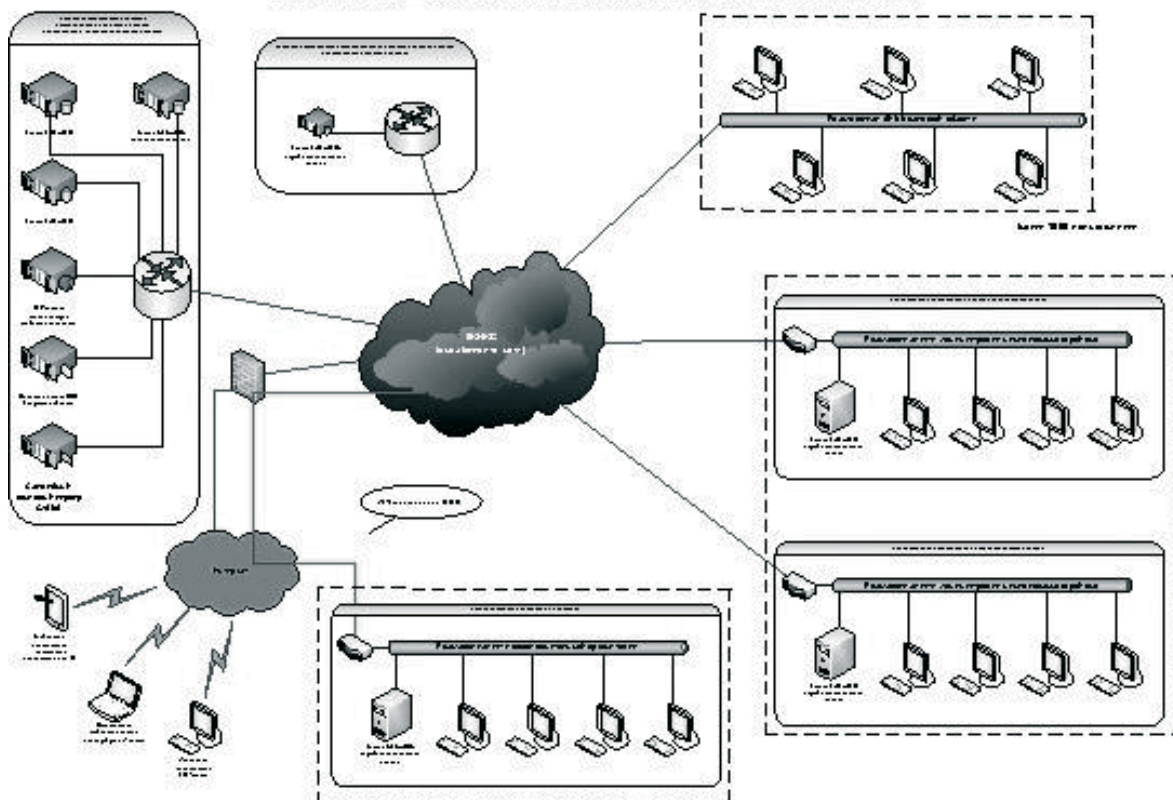


Рисунок 3 - Топологическая схема САДКО

Процесс передачи и приема большинства документов происходит по почте, что требует больших временных затрат сотрудников и влечет за собой почтовые расходы, а также повышается риск невыполнения поручений и задержек в отчетах о проделанной работе [3]. Большие затраты идут при передаче различных входящих и исходящих документов учреждения. Утверждение, согласований и наложений резолюций, требуют много времени и этот временной промежуток по продолжительности может быть сопоставим со сроком непосредственного выполнения распоряжений.

Также, на данный момент нет возможности контроля руководителем за движением документооборота. Проблема защиты информации от несанкционированного доступа также очень актуальна в настоящее время.

От всех этих рисков можно избавиться, если наладить передачу и прием всей документации между ГБУ КО «МФЦ Калужской области» и АГКО через САДКО.

Статистика документооборота САДКО в ГБУ КО «МФЦ Калужской области» за 2018 г.:

Всего документов зарегистрировано 32 000. Из них:

- входящие 18 000
- исходящие 11 000
- внутренние 3 000

Виды регистрируемых документов:

- приказы (4 020)
- указания (50)
- распоряжения (150)

Бумажные документы в ГБУ КО «МФЦ Калужской области» за 2017 г.: всего - 23 000, из них входящие - 15 000, исходящие - 8 000.

Передача всех документов через САДКО позволит использовать в полном объеме все функции электронного документа вплоть до контроля исполнения документов как со стороны АГКО, так и со стороны ГБУ КО «МФЦ Калужской области» [4]. Также, в САДКО можно контролировать целостность данных ЭЦП, что позволяет увидеть были ли какие изменения в документе. Ограничений по отправке документов не будет, т.к. программа поддерживает практически все форматы файлов (кроме rtf). На рисунке 4 представлена схема прохождения документов.

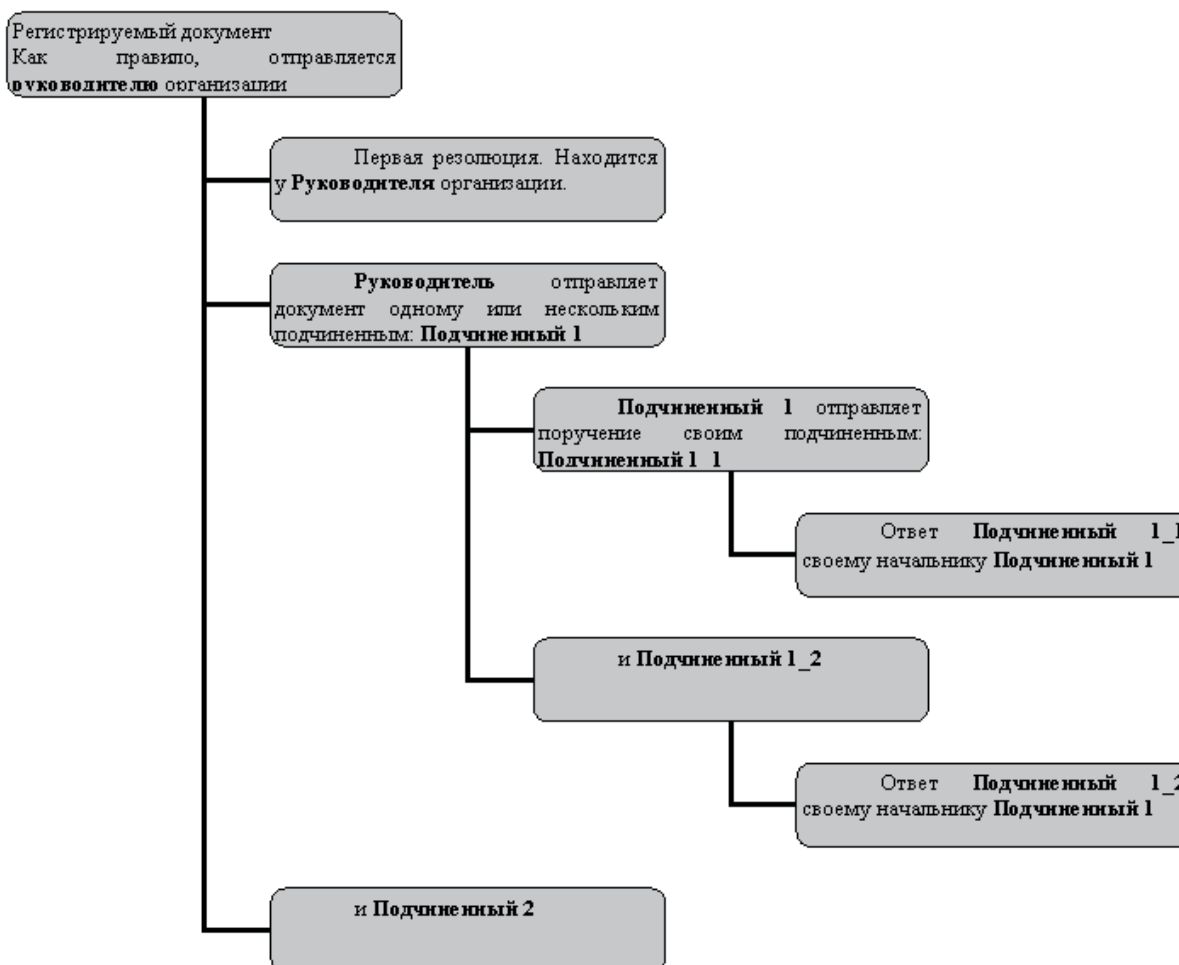


Рисунок 4 - Схема дерева резолюций и пути прохождения документа

В основу положена идея об объединении системы обмена документами САДКО между ГБУ КО «МФЦ Калужской области» и АГКО. Цель данного интегрирования состоит в том, чтобы облегчить и ускорить процесс передачи всех документов, а также сократить часть расходов. Также с помощью этого интегрирования мы избавимся от ряда недостатков текущего процесса передачи документации.

Основные требования:

- Сокращение времени передачи документов.
- Сокращение финансовых и трудовых затрат.
- Увеличение скорости согласований документов и наложений на них резолюций.
- Установить систему контроля движения документов.
- Установить защиту информации от несанк-

ционированного доступа.

Основываясь на вышеизложенных требованиях, был предложен автоматизированный процесс передачи документации между ГБУ КО «МФЦ Калужской области» и АГКО. [5] В системе предусмотрена защита от несанкционированного доступа и разделение на группы пользователей с персональными правами доступа для каждой группы.

За счет внедрения электронного документооборота между ГБУ КО «МФЦ Калужской области» и АГКО, САДКО позволит вести учет и контроль входящей и исходящей документации, отслеживать перемещения документов, осуществлять поиск ранее введенных документов, вести архив отработанных документов и формировать статистические справки-отчеты о прохождении документов.

Список литературы:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 27.12.2002 №184-ФЗ "О техническом регулировании". Стандарт по оптимизации процесса документирования//СПС КонсультантПлюс
2. Закон Калужской области от 05.12.2011 "О государственных информационных системах Калужской области" № 219-ОЗ (в ред. в ред. Закона Калужской области от 27.06.2014 N 596-ОЗ)//КонсультантПлюс
3. Распоряжение руководителя администрации Губернатора Калужской области от 23.01.2009 N 15-ра "О разработке и утверждении правил использования автоматизированной системы документооборота юридически значимых электронных документов в органах исполнительной власти Калужской области" (в ред. от 10.04.2009 N 157-ра, от 15.02.2010 N 25-ра, от 02.11.2010 N 264-ра)//СПС КонсультантПлюс.
4. Живаева, О.В. Управление информационными потоками промышленных организаций на основе оптимизации движения документов: Дис. канд. эконом. наук: 03.00.12/О.В. Живаева. - В., 2017. 148 с.
5. Кузнецов, С.Л. Современные технологии документационного обеспечения управления: 2-ое издание, переработанное и дополненное. - М.: Издательство "ТЕРМИКА", 2017 г. - 288 с.
6. Сусякова О.Н. Ткаченко А.Л., Пономарев С.В. Использование системы Deductor для интеллектуального анализа развития страхового рынка и построения прогноза//Финансовая экономика. 2019. №4. С.94-98

Калужский филиал Финуниверситета, г.Калуга

«МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ»

УДК 336.228

АМЕЛИНА Е.А.

НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА ОРГАНИЗАЦИИ: ПОНЯТИЕ, МЕТОДИКИ РАСЧЕТА И НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ

THE TAX BURDEN OF THE ORGANIZATION: CONCEPT, METHODS OF CALCULATION AND OPTIMIZATION

Аннотация: в статье рассматривается понятие налоговой нагрузки, производится расчет уровня налоговой нагрузки в ООО «Компонент консалт» с помощью методики Министерства финансов Российской Федерации, методики Федеральной налоговой службы Российской Федерации, методики М. Н. Крейниной и методики Е. А. Кировой. В статье также даются рекомендации по способам оптимизации налоговой нагрузки.

Ключевые слова: налоги, налоговая нагрузка, способы оптимизации налоговой нагрузки.

Abstract: the article deals with the concept of tax burden and calculates the level of tax burden in Component consult LLC using the methodology of the Ministry of Finance of the Russian Federation, the methodology of the Federal tax service of the Russian Federation, the methodology of M. N. Kreinina and the methodology of E. A. Kirova. The article also provides recommendations on ways to optimize the tax burden.

Keywords: taxes, tax burden, ways to optimize the tax burden.

В современных условиях рыночной экономики налоги являются одним из наиболее значимых рычагов регулирования рыночных процессов и доходной базой бюджетов различных уровней. Одновременно с этим влияние налоговых рычагов на экономику должно быть сбалансированным, системным и прогнозируемым.

Налоговая нагрузка представляет собой соотношение суммы уплаченных налогов по данным отчетности налоговых органов и оборота (выручки) организаций по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстата). Так, налоговая нагрузка может быть определена как сумма налогов и взносов, подлежащих уплате в государственную казну.

Размер налоговой нагрузки организации зависит от различных критериев. Одним из самых значимых является вид деятельности, поскольку размер налоговой нагрузки конкретной компании должен быть равен или выше уровня налоговой нагрузки организаций соответствующего вида деятельности. В случае занижения значения налоговой нагрузки

существует риск выездной налоговой проверки.

Следующим немаловажным фактором является особенности ведения бухгалтерского и налогового учета, организационно-правовая форма организации, количество и состав уплачиваемых налогов.

В настоящее время существуют различные методики определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты. «Современные методики, как правило, различаются по двум основным направлениям: согласно структуре налогов, на основе которых осуществляется расчет налоговой нагрузки, и согласно базисного показателя, с которым непосредственно сравниваются уплаченные налоги» [4, с. 406]. Рассмотрим подходы различных авторов к определению уровня налоговой нагрузки организации:

1. Методика Министерства финансов Российской Федерации [3, с. 76], [5, с. 58]. Согласно данной методике налоговая нагрузка организации рассчитывается в следующем порядке:

$$НН = \frac{Н_{\text{упл}}}{В + ВД} * 100 \%$$

где: НН – налоговая нагрузка;

Н_{упл} – сумма всех уплаченных налогов, включая страховые взносы;

В – сумма выручки от реализации продукции;

ВД – внереализационные доходы.

Данная методика является достаточно простой для расчета, но в тоже время не показывает долю каждого налога в выручке и не дает возможности определить влияние изменения структуры налогов на показатель налогового бремени.

$$\text{НН} = \frac{\text{НПр} + \text{НДФЛ} + \text{НДС} + \text{А} + \text{НДПИ} + \text{ПН}}{\text{В} + \text{ВД}} * 100 \%$$

где: НН – налоговая нагрузка;

НПр – налог на прибыль организаций;

НДФЛ – налог на доходы физических лиц;

НДС – налог на добавленную стоимость (к уплате);

А – акцизы;

НДПИ – налог на добычу полезных ископаемых;

ПН – прочие налоги (налог на имущество организаций, транспортный налог и др.);

В – сумма выручки организации;

ВД – внереализационные доходы.

Данная методика применяется налоговыми органами (организация имеет возможность самостоятельно оценить риск проведения выездных налоговых проверок), но в тоже время к недостаткам методики стоит отнести то, что она не учитывает страховые взносы во внебюджетные фонды, таможенные пошлины

2. Методика Федеральной налоговой службы Российской Федерации [2]. Согласно данной методике налоговая нагрузка организации рассчитывается в следующем порядке:

и в расчет включается НДФЛ, который выплачивается за счет доходов работников, а не работодателей.

3. Методика М. Н. Крейниной [3, с. 76], [5, с. 58]. Согласно данной методике налоговая нагрузка организации рассчитывается в следующем порядке:

$$\text{НН} = \frac{\text{В} - \text{СР} - \text{ЧП}}{\text{В} - \text{СР}} * 100 \%$$

где: НН – налоговая нагрузка;

В – выручка от реализации;

Ср – затраты на производство реализованной продукции за вычетом косвенных налогов;

ЧП – чистая прибыль.

Данная методика позволяет проанализировать влияние прямых налогов на финансовое состояние компании, но в тоже время при расчете не учитываются косвенные налоги.

4. Методика Е. А. Кировой [3, стр. 77], [5, стр. 59]. Согласно данной методике налоговая нагрузка организации рассчитывается в следующем порядке:

$$\text{АНН} = \text{НП} + \text{ВП} + \text{НД},$$

где: АНН – абсолютная налоговая нагрузка;

НП – сумма налоговых платежей, уплаченных организацией;

ВП – сумма уплаченных платежей во внебюджетные фонды;

НД – недоимка по платежам.

$$\text{НН} = \frac{\text{АНН}}{\text{ВСС}} * 100 \%$$

где: ОНН – относительная налоговая нагрузка;

ВСС – вновь созданная стоимость, рассчитываемая как:

$$\text{ВСС} = \text{ВР} - \text{МЗ} - \text{А} + \text{ВД} - \text{ВД} \quad \text{или} \quad \text{ВСС} = \text{РОТ} + \text{НП} + \text{ВП} + \text{П},$$

где: В – выручка от реализации продукции с учетом НДС;

МЗ – материальные затраты;

А – амортизация;

ВД – внереализационные доходы;

ВР – внереализационные расходы;

РОТ – расходы на оплату труда;
 НП – налоговые платежи;
 ВП – сумма платежей во внебюджетные фонды;
 П – прибыль организации.

К преимуществам данной методики можно отнести: в расчете участвуют все налоговые платежи, непосредственно уплачиваемые организацией, на расчет не влияет отраслевая специфика и масштабы экономического субъекта. С другой стороны, при использовании данной методики отсутствует возмож-

ность оценить колебания показателя при изменении количества налогов, их ставок и льгот.

Для начала рассчитаем налоговую нагрузку ООО «Компонент консалт» по методике Министерства финансов Российской Федерации (таблица 1).

Таблица 1 – Расчет налоговой нагрузки ООО «Компонент консалт» по методике Министерства финансов Российской Федерации

Показатель, тыс. руб.	2016	2017	2018	Изменение (+/-) 2018 г. к		Изменение (%) 2018 г. к	
				2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
Нупл,	1 965,74	3 458,64	1 437,07	-528,67	-2 021,58	73,11	41,55
В	18 686,00	22 600,00	8 744,00	-9 942,00	-13 856,00	46,79	38,69
ВД	0,00	289,00	0,00	0,00	-289,00	-	-
НН, %	10,52	15,11	16,43	5,92	1,32	156,23 п. п.	108,76 п. п.

Таким образом, уровень налоговой нагрузки ООО «Компонент консалт» в 2018 году составил 16,43 %, увеличившись на 5,92% по сравнению с 2016 годом и на 1,32 % по сравнению с 2017 годом (на 56,23 п. п. и на 8,76 п. п. соответственно). Данное изменение обусловлено превышением темпов роста суммы всех налогов, уплаченных компанией, над темпами роста выручки от реализации. Так в 2018 году сумма налогов, уплаченных рассматриваемой организации составила 1 437,07 тыс. руб., сократившись по сравнению с 2016 годом и 2017 годом на 528,67 тыс. руб. (на 26,89 %) и на 2 021,58 тыс. руб. (на 58,45

%) соответственно. Выручка от реализации в 2018 году 8 744 тыс. руб., снизившись относительно уровня 2016 года на 9 942 тыс. руб. (на 53,21 %) и относительно уровня 2017 года на 13 856 тыс. руб. (на 61,31 %). В тоже время рассматривая организация получила доход от внереализационной деятельности, способный снизить уровень налоговой нагрузки, в сумме 289 тыс. руб. только в 2017 году.

Далее рассчитаем налоговую нагрузку ООО «Компонент консалт» по методике Федеральной налоговой службы Российской Федерации (таблица 2).

Таблица 2 – Расчет налоговой нагрузки ООО «Компонент консалт» по методике Федеральной налоговой службы Российской Федерации

Показатель, тыс. руб.	2016	2017	2018	Изменение (+/-) 2018 г. к		Изменение (%) 2018 г. к	
				2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
НПр (ЕНВД)	527,30	1 012,47	104,98	-422,32	-907,49	19,91	10,37
НДФЛ	705,33	866,35	460,96	-244,37	-405,39	65,35	53,21
ПР	0,00	18,60	79,05	79,05	60,45	-	424,98
В	18 686,00	22 889,00	8 744,00	-9 942,00	-14 145,00	46,79	38,20
НН, %	6,60	8,29	7,38	0,78	-0,91	111,82 п.п.	88,98 п.п.

Таким образом, в рассматриваемом периоде уровень налоговой нагрузки ООО «Компонент консалт» в 2018 году составил 7,38 %, увеличившись на 0,78 % по сравнению с 2016 годом и снизившись на 0,91 % по сравнению с 2017 годом (на 11,82 п. п. и на 11,02 п. п. соответственно). Данное изменение обусловлено динамикой полученного организацией в рассматриваемом периоде реализационно-

го и внереализационного дохода: в 2018 году он составил 8 744 тыс. руб., сократившись по сравнению с 2016 годом и 2017 годом соответственно на 9 942 тыс. руб. (на 53,21 %) и на 14 145 тыс. руб. (на 61,80 %). При этом сумма всех налогов, уплаченных в бюджет организацией в 2018 году составила 644,99 тыс. руб., сократившись по сравнению с 2016 и 2017 годом на 587,64 тыс. руб. (на 47,67 %) и на 1

250,43 тыс. руб. (на 66,01 %) соответственно.
Далее рассчитаем налоговую нагрузку

по методике М.Н. Крейниной (таблица 3).

Таблица 3 – Величина налоговой нагрузки ООО «Компонент консалт» по методике М.Н. Крейниной

Показатель, тыс. руб.	2016	2017	2018	Изменение (+/-) 2017 г. к 2016 г.	Изменение (%) 2017 г. к 2016 г.
В	18 686,00	22 600,00	8 744,00	3 914,00	120,95
СР	15 534,00	18 665,00	9 596,00	3 131,00	120,16
ЧП	1 588,00	2 257,00	-1 368,00	669,00	142,13
НН, %	49,62	42,64	-	-6,98	85,94 п.п.

Таким образом, уровень налоговой нагрузки ООО «Компонент консалт» в 2017 году составил 42,64 %, снизившись на 5,92% по сравнению с 2016 годом (на 14,06 п. п.). Данное изменение обусловлено превышением темпов прироста выручки от реализации – 20,95 % (3 614 тыс. руб.) над темпами роста затрат за вычетом косвенных налогов – 20,16 % (3 131 тыс. руб.). Несмотря на достаточно быстрый рост чистой прибыли ООО «Компонент консалт» в 2017 году по сравнению с

2016 годом – 142,13 %, само изменение в числовом выражении оказывается значительно меньшим (669 тыс. руб.), нежели динамика выручки от реализации и затрат в рассматриваемом периоде. В 2018 году расчет налоговой нагрузки по методике М. Н. Крейниной не представляется возможным, поскольку рассматриваемая организация понесла убыток в размере 1 368 тыс. руб.

Рассчитаем налоговую нагрузку по методике Е. А. Кировой (таблица 4).

Таблица 4 – Налоговая нагрузка ООО «Компонент консалт» по методике Е. А. Кировой

Показатель, тыс. руб.	2016	2017	2018	Изменение (+/-) 2018 г. к		Изменение (%) 2018 г. к	
				2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
НП	1 232,63	1 897,42	644,99	-587,64	-1 252,43	52,33	33,99
ВП	733,11	1 561,22	792,08	58,97	-769,14	108,04	50,73
ВСС	5 981,26	10 885,25	2 691,84	-3 289,42	-8 193,41	45,00	24,73
ОНН, %	32,86	31,77	53,39	20,52	21,61	162,44 п.п.	168,02 п.п.

Таким образом, уровень относительной налоговой нагрузки ООО «Компонент консалт» в 2018 году составил 53,39 %, увеличившись на 20,52% по сравнению с 2016 годом и на 21,61% по сравнению с 2017 годом (на 62,44 п. п. и на 68,02 п. п. соответственно). Данное изменение обусловлено превышением объема снижения вновь созданной стоимости рассматриваемой организации (в 2018 году по сравнению с 2016 годом и 2017 годом на 3 289,42 тыс. руб. и на 8 193,41 тыс. руб. соответственно) над бьема сокращения суммы налоговых платежей (в 2018 году по сравнению с 2016 годом и 2017 годом на 587,64 тыс. руб. и на 1 252,43 тыс. руб. соответственно).

В целом при анализе налоговой нагрузки заметно ее увеличение в 2018 г. по отношению к 2016 г.. В то же время стоит отметить, что налоговая нагрузка по методике М. Н. Крейниной за период 2016 – 2017 гг. отмечалось снижение данного показателя на 6,98%.

В ООО «Компонент консалт» в среднем

налоговая нагрузка составляет 24,96% и является достаточно высоким, это означает, что система налогового планирования работает недостаточно эффективно. В связи с этим для снижения налоговой нагрузки необходимо выявить слабые места в системе налогового учета и разработать способы оптимизации налоговой нагрузки ООО «Компонент консалт».

Стремление к снижению налогового бремени является рациональным и адекватным желанием руководства организации. «Оптимизация налогообложения предприятия представляет собой выбор такого варианта ведения хозяйственной деятельности при котором обеспечивается наилучший финансовый результат» [4]. Применяемые способы минимизации налогообложения можно разделить на две группы: законные и незаконные.

Законные способы снижения налогов представляют собой различные варианты оптимизации налогообложения (разработку налоговой политики, налоговое планирование,

составление налогового календаря). Незаконные связаны с умышленным нарушением действующего законодательства: занижение размера налоговых обязательств организации, уклонение от уплаты налогов, занижение выручки, увеличение затрат и др.

К законным способам налоговой оптимизации для отечественных хозяйствующих субъектов можно отнести выбор налогового режима или выбор объекта налогообложения. Данный способ позволит минимизировать расходы организации.

В качестве примера оптимизации нало-

говой нагрузки ООО «Компонент консалт» рассмотрим выбор наиболее выгодный налоговый режим.

Анализируемая организации применяет упрощенную систему налогообложения (доходы). На примере ООО «Компонент консалт» произведем расчет для выбора наиболее выгодного объекта налогообложения (доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов). Для анализа используем данные из упрощенной бухгалтерской отчетности (таблица 5).

Таблица 5 – Расчет налоговой нагрузки для разных объектов налогообложения на примере ООО «Компонент консалт»

Налоги и взносы, тыс. руб.	УСН доходы	УСН доходы минус расходы
НДС	-	-
Страховые взносы	792 076,81	792 076,81
Налог на прибыль	-	-
Единый налог по УСН	1 373,34	338,55
Чистая прибыль (убыток)	883,66	1 918,45

Исходя из расчетных данных, приведенных в таблице 6, можно сделать следующий вывод. Для ООО «Компонент консалт» наиболее предпочтительным вариантом объекта налогообложения является «Доходы, уменьшенные на величину расходов». Данный подсчет является обобщающим и можно сказать грубым, но при наличии всех подтверждающих документов на расходы и ряда иных обяза-

тельных условий данного режима, выбор данного объекта налогообложения позволит сэкономить рассматриваемому экономическому субъекту более 1 млн. руб. в год. Таким образом, оптимизация и законная минимизация налоговой нагрузки организации может стать одной из основных задач хозяйствующего субъекта.

Список литературы:

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ
2. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N MM-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок»
3. Бельтюкова С. М. Методики расчета налоговой нагрузки // Социально-экономические науки и гуманитарная исследования. Сборник материалов XVIII Международной научно-практической конференции. Под общей редакцией С.С. Чернова. – 2017. – с. 75-79.
4. Корнийчук Д. В., Жарикова О. А. Налоговая нагрузка предприятия и способы ее оптимизации // Молодой ученый. – 2017. – №15. – с. 405-408.
5. Мороз В.В. Гречина А. И. Анализ методик расчета налоговой нагрузки, особенности их практического применения // Финансовая жизнь. – 2018. – № 1. – с. 57-60.

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

УДК 336

КУЗЮКОВА В.В., ГУБЕРНАТОРОВА Н.Н.

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ В ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ НАЛОГОВОМ ПЛАНИРОВАНИИ

TAX RISKS IN THE ORGANIZATION DURING TAX PLANNING

Аннотация. В статье раскрывается сущность и виды налоговых рисков, а также раскрыто влияние налоговых рисков на финансовое положение организации. Автор раскрыл направления минимизации налоговых рисков и механизм предотвращения негативных последствий. Статья посвящена проблемам осуществления налогового планирования хозяйствующего субъекта с учетом налогового риска.

Ключевые слова: налоговые риски, налоговое планирование, налоговая политика, показатели налогового планирования, налоговая нагрузка.

Abstract: the article reveals the essence and types of tax risks, the possibility of minimizing them and preventing negative consequences. The article is also devoted to the problem of tax planning of an economic entity taking into account the tax risk.

Keywords: tax risks, tax planning, tax policy, indicators of tax planning, tax burden.

В современных условиях развития российского бизнеса все более возрастает роль планирования как необходимого элемента целенаправленного и устойчивого развития как государства, так и любого хозяйствующего субъекта. В связи с этим, почти каждое предприятие, осуществляющее налоговое планирование, сталкивается с проблемой проявления и снижения налоговых рисков.

Налоговый риск это, прежде всего, финансовый риск. Поэтому под понятием «налоговый риск» подразумевается вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь, связанных с введением новых видов налогов, риском налоговой проверки, увеличением размеров налоговых ставок по действующим налогам, отменой используемых предприятием налоговых льгот или "налоговых каникул" [5].

Со стороны налогоплательщика, это угроза доначисления ему налогов (сборов), пеней и штрафов в ходе налоговой проверки из-за возникших разногласий между налогоплательщиками и налоговиками в трактовке налогового законодательства [3].

Наиболее распространенными налоговыми рисками являются: риск налогового контроля и усиления налогового бремени (самый распространённый), риск доначисления недоимки и пеней, риск санкций и штрафов (достигает 40% недоимки), риск ошибочного исчисления и уплаты налога, риск снижения или потери ликвидности, риск ареста активов, риск приостановления деятельности компании, риск уголовного преследования, риск банкротства, риск изменения налогового законодательства

и/или возможность его двоякой трактовки, риски трансфертного ценообразования, риск изменения условий ведения хозяйственной деятельности для организации.

Самым неопределенным по последствиям налоговым риском является риск проведения выездной налоговой проверки. Во время проведения выездной проверки налоговый орган уделяет внимание всем аспектам деятельности компании. Кроме этого, налоговый орган вправе проводить выемку документов, привлекать специалистов (переводчиков и прочих) к проверке, обследовать склады и производственные помещения налогоплательщика. В первую очередь налоговый орган обращает внимание на самые рискованные области налогового учета компании.

Причиной возникновения риска налогового планирования является неопределенность факторов финансово-хозяйственной среды деятельности хозяйствующего субъекта, влияющих на налоговое планирование, как в части его разработки, так и в процессе его реализации. Эти факторы можно разделить на внешние и внутренние, которые представлены в таблице 1.

Значимость налоговых рисков необходимо определять на основе качественных и количественных оценок последствий его возможной реализации. На этапе качественной оценки рисков осуществляется анализ идентификации рисков, определяются приоритеты реагирования. Оценка качественных последствий производится на основании перечня приоритетов состояния внутренней среды организации, которые в большей степени подверга-

ются налоговым рискам: достоверность информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта; экономи-

ческая эффективность деятельности организации; сохранность активов; следование нормам законов и договорных обязательств [6].

Таблица 1 - Факторы, влияющие на налоговое планирование [2]

Внешние	Внутренние
Налоговые проблемы контрагентов	Недостаточная квалификации работников
Несвоевременное получение информации от госорганов	Низкая осведомленность руководства о налоговых рисках
Финансово-хозяйственная деятельность налогоплательщика	Отсутствие налогового планирования
Изменение перечня налогов	Ухудшение финансово-хозяйственной деятельности фирмы
Изменение налоговых ставок, штрафных санкций	Конфликт интересов собственника и менеджмента организации
Социальная политика, коррупция, конфликт с органами власти	Использование услуг аудиторско-консалтинговых компаний

Комплексная оценка всех выявленных рисков дает возможность выявить те последствия для предприятия, к которым может привести реализация налоговой схемы. После анализа значимости и направленности последствий руководителем принимается решение о целесообразности внедрения схемы на предприятии. Только с учетом рисков и последствий налоговое планирование может быть эффективным.

Существует целый спектр методов оценки налоговых рисков, каждый из которых способен принести реальную пользу компании и минимизировать негативные последствия финансовых рисков [4]:

- 1) Диверсификация. Представляет собой процесс заключения однотипных сделок в различных вариантах, которые варьируются по степени налогового риска от нуля до допустимого в компании уровня.
- 2) Лимитирование сумм сделок. Установление ограничений предельных сумм, на которые могут быть проведены сделки, являющиеся рискованными с точки зрения налогообложения.

3) Формализация налоговых процессов внутри компании. Позволяет эффективно выявлять, собирать и анализировать информацию о возможных налоговых рисках с целью принятия необходимых решений по их минимизации.

4) Автоматизация процессов, в том числе, документооборота. Для этого применяется или обновляется программное обеспечение.

5) Налоговый консалтинг. Эксперты владеют информацией по самым последним изменениям в законодательстве и имеют большой практический опыт работы в области налогообложения.

6) Самострахование. Создание резервных фондов непосредственно на самих предприятиях.

7) Страхование. Отказ компании от части дохода для того, чтобы нивелировать риск.

Таким образом, осуществление налогового планирования хозяйствующего субъекта с учетом налоговых рисков, позволит ему существенным образом улучшить качество налогового планирования, что в целом будет способствовать обеспечению безопасности бизнеса и достижения непрерывности его деятельности.

Список литературы:

1. Авдийский В.И. Управление рисками организации: теория и практика. - М: КноРус, 2019. - 367 с.
2. Пименов Н. А. Налоговое планирование: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. А. Пименов, С. С. Демин. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 136 с.
3. Сафонова М.Ф. Методика управления рисками финансово-хозяйственной деятельности в организации / М.Ф. Сафонова, К.В. Мовчан // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – 29(275). – С.23–32.
4. Смагина А.Ю. Налоговые риски и способы их минимизации как объект системы внутреннего контроля в коммерческих организациях//Вестник НГИЭИ.-2016.-№18.- С. 124-132.

5. Коноваленко А. П., Свешникова Ю. Ю., Ладыжец П. В. Налоговое планирование как важная составляющая финансовой деятельности предприятия // Молодой ученый. — 2018. — №15. — С. 25-27.
6. Мичуров М.К., Губернаторова Н.Н. Особенности проведения камеральных проверок и способы снижения рисков проведения дальнейших контрольных мероприятий // В сборнике: Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы Ред. С.Н. Вольхина, И.В. Тарасовой. 2017. С. 49-50.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

«ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

УДК 159.99

ПАЦАКУЛА И.И.

МОТИВАЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СОВРЕМЕННЫХ ШКОЛЬНИКОВ
В ПРЕДСТАВЛЕНИЯХ УЧИТЕЛЕЙMOTIVATIONAL POTENTIAL OF MODERN SCHOOLCHILDREN
IN THE REPRESENTATIONS OF TEACHERS

Аннотация: в работе представлены результаты опроса 1500 учителей, осуществляющих профессиональную деятельность в г.Калуге, г.Обнинске, Боровском, Жуковском, Малоярославецком, Дзержинском и Тарусском районах. Выявлено, что большинство опрошенных учителей (60%), связывают сниженную мотивацию школьников с отсутствием контроля учебы со стороны семьи и семейными проблемами. Отмечается группа факторов, в наибольшей степени определяющих мотивационный потенциал ученика. Выявлено проблемное поле, связанное с учебной деятельностью школьников при оценке учителями факторов, определяющих мотивационный потенциал 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 engaged in professional activities in Kaluga, Obninsk, Borovsky, Zhukovsky, Maloyaroslavets, Dzerzhinsky and Tarussky districts. It was revealed that the majority of teachers surveyed (60%) attribute the reduced motivation of schoolchildren to the lack of control of studies on the part of the family and family problems. A group of factors is noted that most determine the student's motivational potential. The problem field associated with the educational activities of schoolchildren was identified when teachers assessed the factors that determine the motivational potential of schoolchildren.

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»

Многие специалисты в области образования сходятся во мнении о высокой значимости мотивации к обучению для успешности образовательной и будущей профессиональной карьеры современных школьников. Образовательная траектория начинается с мотивации, из которой в дальнейшем формируются профессиональные предпочтения, на основе которых и осуществляется реальный выбор. Концепт мотивации сложен, и при всем существующем многообразии теорий мотивации немногие из них могут дать нам эффективные практические рекомендации, как сделать процесс обучения учащихся мотивированной деятельностью, как не только обеспечить достижение учащимися той или иной образовательной ступени, но и научить школьника быть ответственным за уровень своей компетентности и качество своих знаний [1], [2].

В настоящее время отсутствуют специальные исследования, посвященные изучению мо-

тивации достижения в связи с особенностями, обуславливающими реализацию потенциала современного человека, а также исследованию специфики особенностей достиженческой диспозиции у школьников. В связи с чем, было принято исследование, целью которого стало изучение факторов, влияющих на формирование мотивации и демотивации у школьников в представлениях учителей школ.

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.

Учителям, принимающим участие в исследовании, было предложено оценить причины, по которым ученики начинают хуже учиться. Из представленного ниже рисунка 1 следует, что наибольшая доля опрошенных учителей школ считают, что это происходит тогда, когда роди-

тели прекращают контролировать учебу детей – так читают 35,7% респондентов; 24,3% учителей связывают ухудшение в мотивационной сфере с тем, что в семье могут возникать какие-то проблемы.

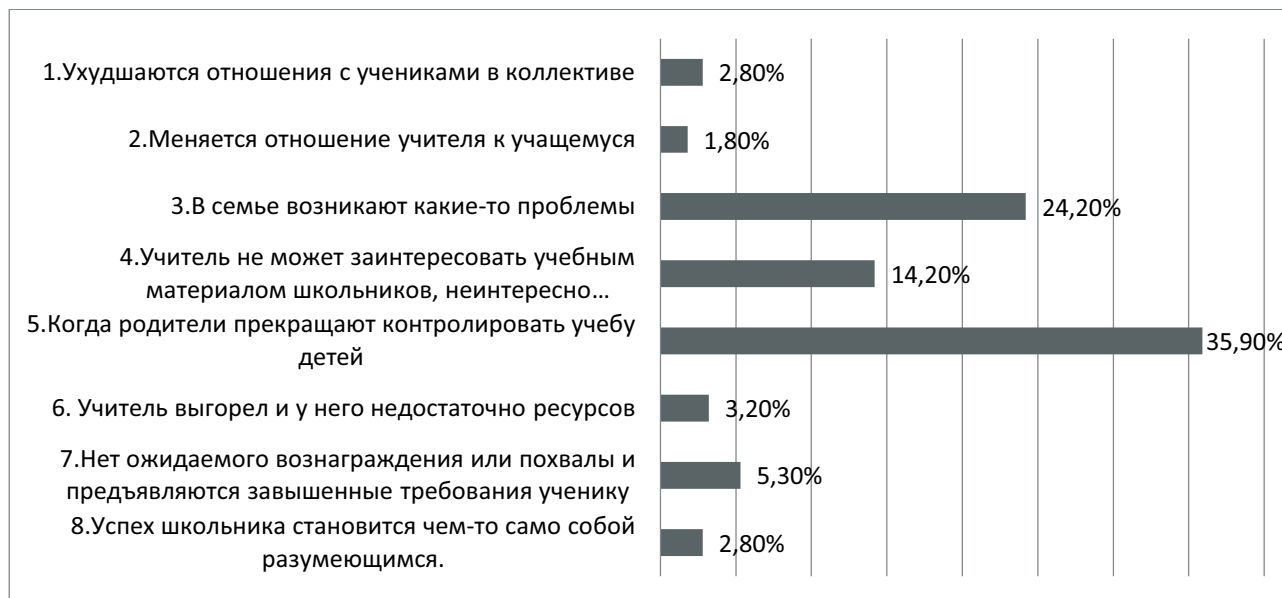


Рисунок 1 - Причины, по которым ученики начинают хуже учиться

Таким образом, большинство опрошенных учителей (60%) связывают сниженную мотивацию с отсутствием контроля учебы школьника со стороны семьи и семейными проблемами. Незначительное число респондентов этой профессиональной группы склонны считать, что это происходит в случае, когда учитель не может заинтересовать учебным материалом школьников (так отметили 14,2% опрошенных) и в тех случаях, когда неинтересно преподносится материал учителем на уроке – так отметили 9,6% респондентов. Личные отношения, собственный ресурсный потенциал, по мнению опрошенных, в меньшей степени влияет на учебную мотивацию.

Ответ на вопрос анкеты: «Какие факторы образовательной среды школы способны в наибольшей степени влиять на мотивацию школьников?» позволил не только обозначить группу факторов, в наибольшей степени определяющих мотивационный потенциал ученика, но и выявил существующее проблемное поле, связанное с учебной деятельностью школьников. Из всех опрошенных – 2,1% учителей обозначили ответы, в которых сосредоточены следующие значимые моменты востребованности образования: «Ученик учится, если дома видел, что образование нужно. Если же родители без образования живут лучше образованного учителя, врача, инженера, разве ученик в нашем обществе потребления будет учиться? Очень сомнительно. Ему и

мама с папой, и все их окружение десять раз расскажет, что учиться вредно. «А жить-то когда», - великий аргумент таких родителей.

Прозвучало мнение, что современное образование нужно перестраивать с учетом практических заделов: «Нужно предоставить ученикам четкое определение практической значимости изучения предмета и конкретных тем». «Ученики должны понимать, зачем они учатся, им должна быть понятна цель».

Кроме этого, опрошенные учителя подчеркивают и факт того, что важным направлением работы по этому вопросу является поиск контактов и сотрудничество в диадах: родитель-учитель; учитель-ученик: «Очень сложно дать один универсальный ответ на данный вопрос. Но, по моему мнению, начинать нужно с установления контакта с учениками и ориентировать друг друга на сотрудничество».

Среди факторов образовательной среды школы, которые, по мнению учителей, способны в наибольшей степени влиять на мотивацию школьников прозвучали следующие. Поддержка ученика преподавателем и особенности содержания и методов обучения на уроке (использование проблемных и исследовательских технологий обучения и пр.) рассматриваются в качестве важных для 42% и 36,7% респондентов соответственно. Характер обратной связи, которую предоставляет ученику учитель, представляется не

менее ценной для 13,2% респондентов этой профессиональной группы.

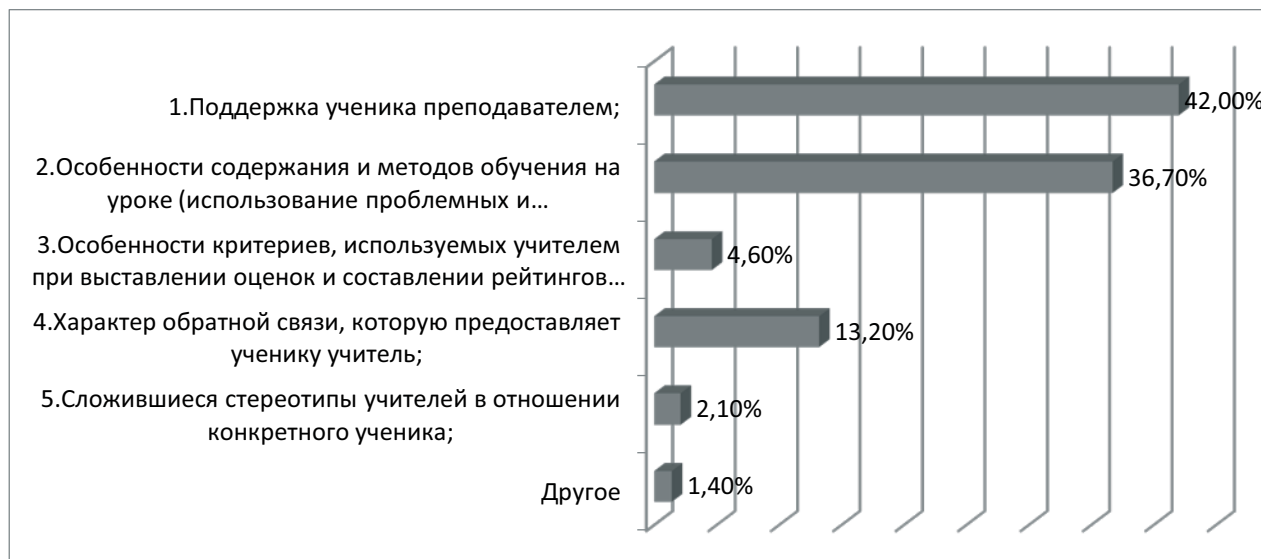


Рисунок 2 - Факторы образовательной среды школы, влияющие на мотивацию школьников

Причины сниженной мотивации учения у школьников 24,2% опрошенных учителей связывают с тем, что ученик рассматривает учебу как рутину, результат которой ощутим через длительный период времени; с дефицитом самоконтроля и ориентации учащихся на развлечения связаны 18,1% ответов респондентов. А 15,3%

учителей причины сниженной мотивации видят в особенностях характера школьников (таких как неорганизованность и лень), 12,8% респондентов причины усматривают в низком уровне подготовленности учащегося, его ограниченных способностях к учебе. Полученные результаты отражены на рисунке 3.



Рисунок 3 - Причины сниженной мотивации учения у школьников в представлениях родителей и учителей

Таким образом, опрос показал, что большинство опрошенных учителей видит причины

сниженной мотивации учения в самих школьниках, а именно в отсутствии полноценного разви-

тия волевой сферы - отсутствие должного самоконтроля, невозможности заставить себя учиться и даже, возможно, и, в ограниченных возможностях к обучению. Что в данном случае является первичным, а что вторичным: отсутствие самоконтроля или отношение к учебе как к рутине, остается неизвестным, однако, можно предполагать, что учителей в мотивации школьников беспокоит больше всего целеполагание на перспективу в отношении учебы, а также неразвитый самоконтроль школьников.

В результате анализа ответов учителей можно представить, причины, способствующие демотивации современных школьников. Они носят характер как внутренних, так и внешних.

Внутренний характер причин учителя видят в сфере отсутствия самоконтроля, приложении детьми собственных усилий для учения. Внешние причины включают факторы, связанные с личностью учителя, образовательной средой и семьей: сниженная мотивация школьников, по мнению, учителей, определяется отсутствием

контроля учебы школьника со стороны семьи и семейными проблемами.

Это подтверждают и ответы учителей на вопрос анкеты о том, что влияет на потерю интереса к учебе у учащихся. Так, учителя склонны полагать (33,1% опрошенных), что одним из важных факторов, влияющим на потерю интереса к учебе среди учащихся является перекладывание ответственности родителей за результат обучения на школу и учителей. При этом 17,8% опрошенных учителей не отвергают все, что связано непосредственно с организацией, структурой, процессами, которые происходят в школе и препятствует качественному выполнению учащимися достижению поставленных целей. Именно этот фактор, по мнению опрошенных, определяет потерю интереса к учебной деятельности. Не менее значимым оказалось и эмоциональное и физическое состояние учеников, их самосознание, - этот фактор отметили 31% опрошенных учителей (рисунок 4).

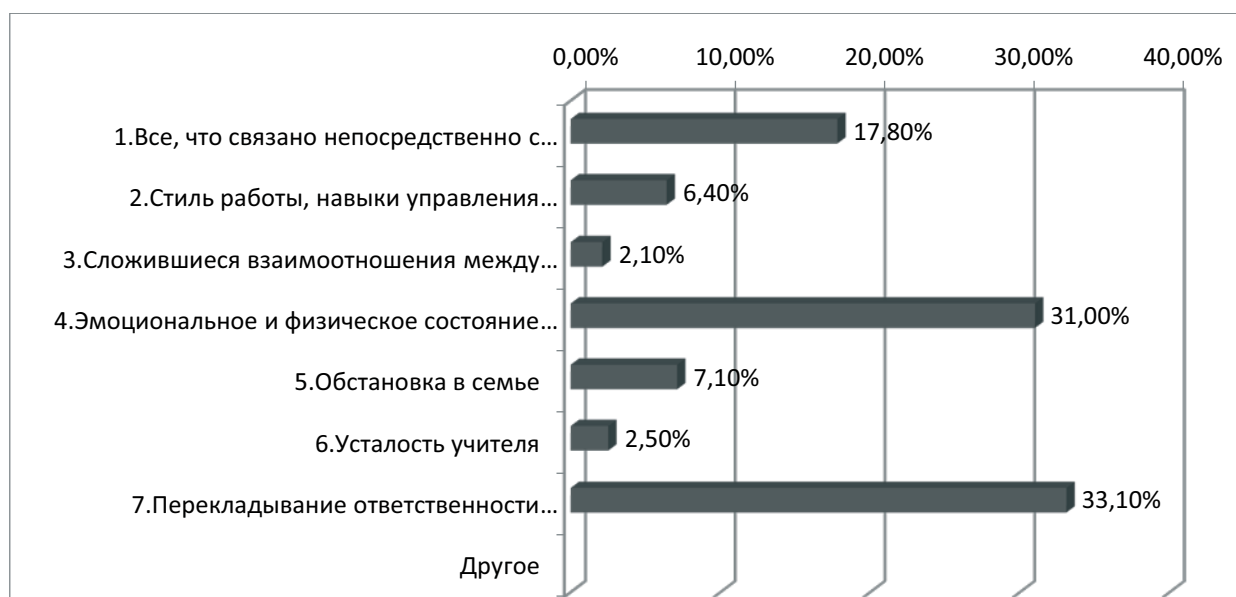


Рисунок 4 - Причины потери интереса к учебе школьниками

Таким образом, 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, достижению своих целей и возможности нести ответственность за свои поступки.

По мнению учителей, в наибольшей степени определяют мотивацию достижения школьника такие качества, как: желание учиться (21%

учителей выделили это качество), наличие развитого самоконтроля (13,2% опрошенных сделали выбор в отношении этого качества), склонность принимать ответственность за события своей жизни на себя (12,8% учителей выделили это качество), упорство (настойчивость, устойчивость к неблагоприятным, тормозящим деятельность, факторам) – это качество выделили 11% респондентов и целеустремленность (7,8% опрошенных указали на его представленность). Остальные из предложенных для оценки качеств респондентами были представлены менее в 5% случаях).

Таким образом, ответ учителей на поставленный вопрос анкеты еще раз подтверждает факт того, что сердцевинной мотивации достижения школьников является самоконтроль, целепо-

лагание, упорство, внутренний локус контроля, который определяет склонность принимать ответственность за события своей жизни на себя.



Рисунок 5 - Качества, определяющие мотивацию достижения школьника

По мнению большинства учителей, ответственность за сформированность мотивации школьников несут исключительно родители. Так считают 49,8% принявших участие в исследовании учителей. Склонны нести этот груз ответственности и 17,4% опрошенных учителей. Однако 13,2% респондентов этой профессиональной группы перекладывает ответственность на общество за сформированность мотивации школьников, а 10% опрошенных считают, что сформированность мотивации – это удел самого школьника. Важно отметить, что 9,6% учителей рассматривают совокупную ответственность, учитывая совместный вклад учителей, родителей и детей.

Вот некоторые ответы учителей: *Сначала от родителей все зависит, а потом и учителя влияют. А кто формировал мотивацию Ломоносову? Сам тянулся к знаниям. Вот и ребенок должен быть включен в этот процесс. Поэтому и родители, и учителя, и сам ребенок. А общество должно создавать среду.*

По мнению 50,2% опрошенных педагогов, учителя должны значительные усилия прилагать к формированию мотивации школьников (от 41 до 60% усилий). Родители либо также, либо значительно больше должны быть включены в формирование мотивации своих детей. И приблизительно по 20% ответов распределились в ответ-

ственности школьников за свою самомотивацию в диапазоне от 21 до 100%.

Таким образом, по мнению учителей, родители и преподаватели являются активными участниками процесса по формированию у детей желания учиться.

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.

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 обще-

ства 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.

Таким образом, учителя проблемы мотивации школьников склонны видеть в сложившейся в настоящее время в обществе ситуации 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.

Список литературы

1. Крусян И.Э., Дуб Г.В., Попова И.В. Мотивация как психологический фактор изучения иностранного языка // *Формирование духовности в полиэтноконфессиональной среде. Сборник научных статей.* 2010. С. 64–68.
2. Ильин Е.П. Мотивация и мотивы. — СПб.: Питер, 2002 — 512 с.

Калужский филиал Финансового университета, Калуга

УДК 81-26

ПАЦАКУЛА К.Н.

МОЛОДЕЖНАЯ И ДЕТСКАЯ ПРЕССА КАК ИСТОЧНИК ПОПОЛНЕНИЯ ФРАЗЕОЛОГИЧЕСКОГО ФОНДА ФРАНЦУЗСКОГО ЯЗЫКА

YOUTH AND CHILDREN'S PRESS AS A SOURCE OF SUPPLEMENTING THE PHRASEOLOGICAL FUND OF THE FRENCH LANGUAGE

Аннотация: в работе проведен анализ источников обогащения фразеологической системы французского языка на примере молодежной и детской прессы. Были проанализированы 10 журналов, адресованных возрастной группе от 5 до 15 лет, в обзор вошли такие издания печатных журналов: GEO Ado, Julie, KAPI, WAPITI, Toboggan, Manon, Julie. Журнал рассказывает о природе и окружающей среде, о взаимоотношениях, о культурах других стран, истории, моде, спорте. При анализе материала на основе молодежной и детской прессы было выявлено 55 новых фразеологических структур. Для анализа принадлежности выделенных фразеологизмов к определенным смысловым категориям, нами был использован метод контент-анализа.

Ключевые слова: фразеологизмы, источники пополнения фразеологического фонда французского языка, фразеологические структуры, молодежная пресса, контент-анализ материалов.

Abstract: the paper analyzes the sources of enrichment of the phraseological system of the French language on the example of the youth and children's press. 10 magazines addressed to the age group from 5 to 15 years were analyzed, the review included such editions of print magazines: GEO Ado, Julie, KAPI, WAPITI, Toboggan, Manon, Julie. The magazine tells about nature and the environment, about relationships, about the cultures of other countries, history, fashion, sports. When analyzing material based on the youth and children's press, 55 new phraseological structures were identified. To analyze the belonging of the selected phraseological units to certain semantic categories, we used the method of content analysis.

Keywords: phraseological units, sources of replenishment of the phraseological fund of the French language, phraseological structures, youth press, content analysis of materials.

Все, что нас окружает, все явления, события, происходящие в мире, которые мы можем описать вербально, являются источниками слов, а, значит, любые сочетания слов могут образовывать фразеологизмы. Именно фразеологические единицы являются отражением сознательного и бессознательного в восприятии мира человеком, а фразеология, фразеологизмы хранят фоновые знания о всей мировой культуре [3]. Источники пополнения фразеологического фонда французского языка чрезвычайно многообразны. Важными источниками обогащения фразеологической системы французского языка являются народная этимология, СМИ и Интернет, животный мир и литература, религия и мифология.

Язык – это система, которая находится постоянно в движении [2]. Лексические и фразеологические границы постоянно изменяются: какие-то слова и выражения устаревают и уходят из обихода, но обязательно появляются новые реалии. Они становятся актуальными, полностью отражают окружающую действительность, развитие науки и техники. Фразеологизмы уже основываются на новых лексических единицах, они дают новые наименования

реалиям, а также добавляют в них некоторую оценочность и экспрессию [2].

Разговорная речь, Интернет вместе с социальными сетями, радио, телепередачами, кинофильмами, а также газеты, глянец также являются источниками для формирования новых фразеологизмов. Каждый представленный выше источник стремится привлечь внимание читателей/слушателей/подписчиков, а поэтому при анализе различного рода прессы можно увидеть насколько яркими и пестрыми стали заголовки и ЛИДы (ЛИД представляет собой абзац, в котором кратко изложено описание статьи, представленной ниже). Вот пример таких броских заголовков: «Votre vie est-elle nulle?» - «Ваша жизнь отстой?», «Beau fisthe new chic» «Быдло как новая модная тенденция», «Le foodporn a détruit mon couple» - «Фуд-порн разрушил нашу пару», «Leçon de séduction» - «Урок соблазнения», «Téléghetto» - «Телегетто». Занимательно то, что за такими заголовками может скрываться совсем иной смысл.

Современные СМИ стремятся разрушать «книжный образ» газет и журналов, поэтому оглавление должно быть экспрессивным, а экспрессия часто скрывается за формой фра-

зоологизма. Фразеологизм является неким стандартом в языковой системе, но его вторая сторона - насыщение речи, повышение образности. Часто фразеологические обороты подвергаются модификациям для еще большей экспрессивности и привлечения внимания.

Фразеологизмы - это не только средство, украшающее речь, но и средство убедительности. Устойчивые структуры являются для читателей некой «опорой». Это сделано для того, чтобы вспоминая фразеологизм, человек мог с лёгкостью вспомнить содержание статьи, восстановить рассуждения автора по проблеме. Несмотря на яркость, броскость, экспрессию, журналисты придерживаются лаконичности, это ещё одна причина, почему в прессе так часто можно встретить различные фразеологические обороты. Так, например, в журнале «ОКАPI» мы находим заголовок, включающий в себя фразеологический оборот: «Perdre la bataille...» - «Уйти ни с чем», в журнале «Phosphore»: «Le box office reprend quelques couleurs», где «reprendre quelques couleurs» - «прийти в себя, восстановиться».

Интернет же представляет среду, свободную для любых точек зрения. Анонимность, гипертекстуальность, которая представляет собой особенности в изложении, структурировании и организации доступа текстовой информации в Интернет-пространстве, быстрое распространение информации, интерактивность – все это является почвой для формирования нового языка – сетевого. Несомненно, что этот язык обладает своими особенностями, а значит, фразеологизмы, возникающие в такой среде, имеют определенные отличия. Изучение фразеологии в контексте глобальной сети – совершенное новое направление в области языка. В.Ф.Хайдарова говорит о том, что грамматические и семантические характеристики сетевых фразеологизмов еще не претерпели всех изменений, поэтому основная цель исследователей на существующем этапе – наблюдать за динамикой изменений фразеологических оборотов, выделять определенные черты и признаки, которые характеризуют «сетевые фразеологизмы» [4].

Интернет-фразеологизмы - это устойчивые обороты, которые появились в глобальной сети и которые употребляются в основном именно в этой сфере. Нельзя говорить о том, что интернет-фразеологизмы в корне отличаются от известных нам фразеологизмов, но для полного исследования этой области, необходимо рассматривать все нюансы Интернета. Интернет представляет собой отдельную знаковую систему, где существует интернет-

фольклор, своя так называемая «мифология» и персонажи. Особое место стоит отвести интернет-мемам, которые получили широкое распространение и которые не сдают своих позиций по сей день. Множество устойчивых интернет выражений восходят именно к интернет-мемам, а это значит, что именно эти составные части Интернет-системы входят и далее войдут в основу различных фразеологизмов [4].

Нами был проведен анализ источников обогащения фразеологической системы французского языка на примере молодежной и детской прессы. Главной задачей при поиске фразеологических оборотов на материале молодежной и детской прессы явилось использование семантико-этимологического анализа, что предусматривает, в частности, поиск фразеологизмов, которые отклоняются от словарной нормы, то есть окказиональные фразеологизмы и каламбуры, где непосредственно задействованы фразеологизмы.

Также необходимо понимать, к каким возможным способам модификации фразеологизма прибегают журналисты для того, чтобы привлечь внимание читателя. Во фразеологии существует такое понятие, как фразеологическая норма. Фразеологическая норма представляет собой определенные признаки, по которым мы можем определить, является ли данная языковая единица фразеологизмом. Фразеологическая норма при анализе прессы будет являться ориентиром [1].

Всего были проанализированы 10 журналов, адресованных возрастной группе от 5 до 15 лет, в обзор вошли такие издания печатных журналов: GEO Ado (4 шт.), Julie, KAPI, WAPITI, Toboggan, Manon [5], [6], [8]. Кроме этого, были проанализированы 15 статей сайта GEOADO.COM. Журналы Manon, Julie - журналы для девочек, адресованные возрастной группе от 7 до 14 лет [7]. Журнал WAPITI - рассказывает о природе и окружающей среде [9]. Журналы OKAPI, GEO Ado - общей направленности, которые рассказывают не только о природе и животном мире, но и о взаимоотношениях, о культурах других стран, истории, моде, спорте и о многом другом.

Анализ представленных журналов позволяет сделать вывод о том, что часто можно встретить на страницах журналов фразеологизмы новой, нестандартной формы – окказиональные фразеологизмы. Фразеологизмы такой формы могут, при определенных обстоятельствах, «влияться» в разговорную речь или же просто остаться ярким и интересным

оборотом на страницах подростковых журналов.

Для того чтобы описать каждый новоявленный фразеологизм, необходимо было провести исследовательскую работу в самых разных областях: начиная с живой природы и заканчивая футбольной сферой. Это лишний раз доказывает то, что фразеологизм – это языковая единица, несущая в себе культурные реалии, особенности определенной эпохи и страны.

Итого, при анализе материала на основе молодежной и детской прессы было выявлено 55 новых фразеологических структур.

Для анализа принадлежности выделенных фразеологизмов к определенным смысловым категориям, нами был использован метод контент-анализа. Метод контент-анализа позволил проанализировать различные типы текстов, которые были представлены в анализируемых нами журналах и использовался в качестве количественного метода при анализе текстовой информации.

Нами были выделены смысловые категории и была определена относительная частота упоминания каждой смысловой категории, выраженная в процентах. Ниже приводим содержательные характеристики категорий контент-анализа, выделенные нами при анализе текстов.

Части тела (количество представленных фразеологизмов – 19,2%): Категория представлена фразеологизмами, которые обозначают строение тела организмов и их частей: «*Sous l'œil vigilant*», «*Ne pas en croire ses yeux*», «*Avoir la main heureuse*», «*Elle a le cœur dans les bottes*», «*Avoir du fromage blanc dans les biceps*», «*Avoir de la bouillie à la place du cerveau*», «*À fleur de peau*», «*En avoir le cœur net*», «*Rire aux larmes*», «*La langue au chat*».

Фразеологизмы-перифразы (количество представленных фразеологизмов – 19,2%): данная категория представлена фразеологизмами, которые отражают понятия, термины, названия:

Dieu de Japon = Годзилла

La reine de la jungle = пантера

Poisson d'avril = праздник 1 апреля

Laplanètebouffe = мировая пищевая промышленность

C'est la grande Odyssée = приключение

NepasloupperunseulSuperBowl = не упустить действительно важное

L'humournoir = шутки о мрачных, «табуированных» темах

Aux heures de grande écoute = на пике популярности

Rendez-vous avec le bonheur = медитация

Objectionvotrehonneur ! = Я не согласен и хотел бы возразить...

Устойчивые выражения (количество представленных фразеологизмов – 14,5%): данная категория отражает фразеологизмы, употребляющиеся при определенных условиях:

«*Il faut le voir pour le croire*». Условие: реакция на то, во что не поверишь, пока сам не увидишь.

«*L'urgence climatique*». Условие: критическая экологическая опасность.

«*L'erreur est humaine*». Условие: случайная ошибка.

«*C'est hype*». Условие: неоправданный ажиотаж.

«*Il était une fois...*» Условие: зачин в сказке.

«*Avossouhais!*» Условие: кто-то чихнул.

«*L'appétit vient en mangeant*». Условие: наставление к действию.

«*Allez les Bleus!*» Условие: поддержка игроков на матче.

Фразеологизмы-характеристики (количество представленных фразеологизмов – 29,1%). В эту группу мы объединили выражения, которые обозначают следующие характерные, отличительные свойства или состояния кого-либо или чего-либо.

«*Faire chou blanc*» – провал, неуспех

«*Tenir table ouverte*» – гостеприимство

«*Mignon à croquer*» – приятная внешность

«*Tomber amoureux*» – влюбленность

«*Muet comme une carpe*» – молчаливость

«*Petit à petit*» – постепенность

«*En avoir marre de quelque chose*» – быть сытым по горло

«*Se sentir comme un cachou dans un plat de riz*» – неловкость

«*Vivre sa propre aventure/construire son aventure*» – активность, действие

«*Prendre de l'ampleur*» – расширение

«*Lacerisesurlegâteau*» – положительный дополняющий штрих

«*Foutre la trouille*» – испуг, страх

«*Tomber en enfance*» – ощущение себя ребенком

«*C'est Hollywood!*» – высшая похвала

«*Être une bible*» – прописная истина

«*Comme un poisson dans l'eau*» – уверенность

Общепотребительные фразеологизмы (количество представленных фразеологизмов – 9%): представлены следующими словосочетаниями: «*Donner les clés*», «*Promettre la lune*», «*Faire pousser des ailes*», «*Jouer avec le feu*», «*Donner la parole*».

Разное (количество представленных фразеологизмов – 9%): к данной категории были отнесены те речевые обороты, которые являются фразеологизмами только в контексте прочитанной статьи.

Il n'y a pas de saleté sans Georges

Bercer l'enfance

Un dragon pour le roi

Comme un poison dans l'eau

Un esprit sain dans une école saine

Полученные нами данные свидетельствуют о том, что при анализе прессы наиболее часто встречаются фразеологизмы-характеристики, их количество составляет 29,1% от общего числа найденных фразеологизмов.

Таким образом, используя методы контент-анализа, удалось подтвердить, что молодежная и детская пресса являются источником пополнения фразеологического фонда французского языка. Французская пресса для детей и подростков затрагивает самые разные темы: окружающий мир и природа, путешествия, интересные личности, необычные факты, история, культура и обычаи разных стран, книжные рекомендации, советы для подрастающего поколения, яркие комиксы и многое другое. Журналы отражают французскую современную действительность, увлечения подрастающего поколения, а значит, отражает и непосредственно сам живой язык, который служит прекрасной сферой для научных исследований.

Список литературы:

1. Брагина Н.Г. Фрагмент лингвокультурологического лексикона (базовые понятия) // Фразеология в контексте культуры. М.: Языки русской культуры, 1999.
2. Мамонтов А.С. Язык и культура: сопоставительный аспект изучения. - М., 2000. - с. 63.
3. Мокиенко М. Загадки русской фразеологии. М.: Издательство: Азбука-классика, Авалон – 2015., 257с.
4. Хайдарова В. Ф. Фразеологизмы интернет-языка: к содержанию словарной статьи [Электронный ресурс] // Проблемы истории, филологии, культуры. 2009. №2 (24). – Режим доступа - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/frazeologizmy-internet-yazyka-k-soderzhaniyu-slovarnoy-stati>
5. Ado Geo: электрон. версия журн. ежемесячн. изд. – Режим доступа - URL: <https://www.geoado.com/>
6. Geo: электрон. версия журн. ежемесячн. изд. – Режим доступа - URL: <https://www.geo.fr/>
7. Julie: электрон. версия журн. ежемесячн. изд. – Режим доступа - URL: <https://milan-jeunesse.com/magazines-8-15-ans/julie-9-13-ans/magazine-julie.html>
8. Toboggan: электрон. версия журн. ежемесячн. изд. – Режим доступа - URL: <https://milan-jeunesse.com/magazines-8-15-ans/toboggan-6-9-ans.html>
9. WAPITI: электрон. версия журн. ежемесячн. изд. – Режим доступа - URL: <https://milan-jeunesse.com/magazines-5-8-ans/wapiti-7-13-ans.html>

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

УДК 336.02

РУЖАНСКАЯ Н.В.

ИГРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

GAMING TECHNOLOGIES FOR FINANCIAL LITERACY TRAINING

Аннотация: В статье представлены результаты проведения социологического онлайн-опроса среди подростков 12-16 лет, проживающих на территории г. Сыктывкара и принявших участие в проведении игр «С финансами на ТЫ!» и «Не в деньгах счастье». По результатам проведения опроса дана оценка уровню знаний молодежи в области страхования, кредитования, инвестирования, банковских расчетов, формирования пенсионных накоплений, а также обоснована необходимость распространения игровых методик обучения финансовой грамотности в целях развития у подростков навыков разумного управления личными финансами.

Ключевые слова: финансовая грамотность, игропрактика, «С финансами на ТЫ!» и «Не в деньгах счастье».

Annotation: The article presents the results of an online sociological survey among adolescents 12-16 years old living in the city of Syktyvkar and who took part in the games “With finance for YOU!” And “Happiness is not in money”. Based on the results of the survey, the level of knowledge of young people in the field of insurance, lending, investing, bank payments, the formation of pension savings is assessed, and the need for the spread of gaming methods of teaching financial literacy is justified in order to develop the skills of smart personal finance management in adolescents.

Keywords: financial literacy, game practice, “With finances for YOU!” and “Happiness is not in money”.

Повышение уровня финансовой грамотности населения является одним из приоритетов государственной политики, поскольку без должного уровня финансовой грамотности невозможно укрепление благосостояния граждан и развитие цивилизованного рынка финансовых услуг. Высокий уровень финансовой грамотности способствует обеспечению личной финансовой безопасности, позволяет принимать оптимальные решения при управлении бюджетом, обоснованно и обдуманно выбирать финансовые продукты, а также защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

Формирование правильного финансового поведения начинается с детства. Как правило, родители прививают детям умение распоряжаться деньгами с дошкольного возраста, выделяя им карманные деньги, а ребенок, делая выбор в пределах выделенных наличных сумм, проявляет финансовую смекалку и учится планировать свои расходы. Однако такой вид обучения не дает возможности формировать навыки системного личного финансового планирования, страхования, кредитования, инвестирования, то есть всего того, что позволит заложить фундамент будущего финансового благополучия.

Как свидетельствуют результаты проведенных психологических исследований, для современной молодежи характерно формиро-

вание «клипового мышления» – качественного восприятия информации через короткие яркие образы, невозможность усвоения огромного массива потоковой однородной информации, особенно финансово-экономического характера, в целях последующего ее анализа [1, 2]. Многочисленные учебные и методические пособия по финансовой грамотности не способны в полной мере удовлетворить потребность молодых людей в упрощенной и наглядной подаче важной и необходимой информации, что приводит к снижению интереса к изучению данной темы. Игропрактика представляет собой инструмент комплексного решения сложившихся проблем, поскольку игровые методы обучения позволяют выявить уровень и глубину понимания материала, оценить способность применить знания для решения практических задач, а также мотивируют подростков на самостоятельное изучение материала, стимулируют интерес к финансовой грамотности как области знания.

Интерактивные формы обучения финансовой грамотности развивают такие компетенции, как умение самостоятельно определять цели и составлять планы деятельности, осуществлять деятельность, оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать правильные стратегии в различных ситуациях, а также умение ис-

пользовать разнообразные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности, умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты.

Одной из современных игровых форм повышения финансовой грамотности является проект Банка России, игра «С финансами на ТЫ!», а также тренинг-игры «Не в деньгах счастье», разработанные в рамках федерального проекта в области содействия повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации.

Тренинг-игра «Не в деньгах счастье» представляет собой имитацию обычной человеческой жизни, где есть место и семье, и работе, и увлечениям. Каждый кон – это умение принять решение: пойти работать, чтобы получить деньги, или пойти за счастьем и потратить заработанное. Выбирая работу, игроки получают возможность повысить свой достаток, увеличить шансы реализовать наилучшие возможности и продвинуться по треку счастья (отдохнуть, заняться хобби, провести время с семьей). Но в то же время работа не делает игрока счастливее, а то и вовсе отодвигает назад по треку счастья. Как и в реальной жизни, в игре случаются неожиданные негативные события, которые колоссальным образом могут отразиться на дальнейших действиях игрока. В качестве инструментов, регулирующих финансовую сторону, игра предусматривает возможность открытия вклада, получения кредита, оформления страхового полиса. Благодаря тому, что содержание игры максимально приближено к действительности, полученные в ней знания и опыт принятия решений можно с уверенностью применять в повседневной жизни.

Социологический онлайн-опрос, проведенный в апреле 2019 года среди подростков 12-16 лет, проживающих на территории г. Сыктывкара, позволил сформировать представление об общем уровне знаний опрашиваемых в вопросах личного финансового планирования, а также оценить, как игра «Не в деньгах счастье» способствовала повышению уровня их финансовой грамотности. По результатам опроса было выявлено, что подавляющее большинство опрошенных ранее слышали и даже применяли в жизни финансовые инструменты, представленные в тренинг-игре «Не в деньгах счастье». Значительная часть лиц, ранее игравших в игру, также отмечает, что она оказалась полезной, расширила круг

знаний в области страхования, кредитования и инвестирования.

Так, по результатам опроса, 96,7% его участников оказались знакомы с термином «страхование». Значительная часть опрошенных, более 80%, владеет лишь поверхностными общими знаниями о системе страхования. 11,6% уверены, что владеют полной информацией о страховании, в том числе и на практике. Однако некоторые из опрошенных отметили, что впервые узнали о страховании из игры «Не в деньгах счастье».

Как и страхование, термин «кредитование» практически у всех на слуху. По результатам проведения опроса было установлено, что 65% его участников уверены, что владеют достаточной базой знаний в области кредитования, у 35% опрошенных родители имеют практику заимствования. 30% от общего числа участников опроса владеют информацией о кредитных продуктах в самом общем виде. Были и такие, кто впервые узнал о кредитовании из игры «Не в деньгах счастье».

Такой инструмент, как инвестирование, уступает по популярности кредитованию. Как продемонстрировали результаты проведенного опроса, только 41,7% его участников владеют информацией об инвестировании, но только в части банковских вкладов. Остальные из опрошенных либо ничего не знают о возможностях вложения денежных средств, либо имеют о них поверхностные сведения.

Данные факты ярко иллюстрируют серьезные различия в уровне знаний опрошенных в области финансовой грамотности, но при этом остается вопрос: оправдала ли себя тренинг-игра «Не в деньгах счастье» как инструмент повышения финансовой грамотности подрастающего поколения? Большинство опрошенных отметило, что игра способствовала расширению знаний в вопросах личного финансового планирования, а такие инструменты, как страхование, инвестирование и кредитование, стали более понятными и доступными.

Уметь формировать личный финансовый план, зарабатывать дополнительные доходы, рационально расходовать денежные средства, достигать финансовых целей – только часть финансовой стороны нашей жизни, которую раскрывает проект Банка России «С финансами на ТЫ!», цель которого – привить ее участникам умение принимать грамотные финансовые решения, а также защищаться от финансового мошенничества. Игра предполагает погружение в финансовый рынок, где участники знакомятся с функционирующими на нем организациями и финансовыми учреждениями,

узнают, что такое «инвестирование», «пенсионные накопления», «банковские карты» и многое другое.

Современная банковская карта – один из популярнейших инструментов не только для совершения платежей и переводов, но и формирования «финансовой подушки безопасности». 96,7% участников игры «С финансами на ТЫ!», прошедшие опрос, регулярно используют банковскую карту в повседневной жизни. При этом только 3,3% опрошенных не имеют личной банковской карты. Однако большинство участников опроса владеет лишь поверхностными знаниями о данном финансовом инструменте. Так, 45% подростков ни разу не сталкивались с такими смежными понятиями, как «cash back» и «овердрафт»; 35% уверены, что ранее слышали о них, но не понимают назначения, и только 1,7% от общего числа участников опроса отметили, что знакомы с данными инструментами.

Одной из самых непонятных тем для подростков является тема формирования пенсионных накоплений. По результатам проведенного опроса среди участников, игравших в игру «С финансами на ТЫ!», более половины слепо полагаются на государственную поддержку в старости и только 33,3% опрошенных уже вовлечены в процесс формирования пенсионных накоплений. Удивительным остается тот факт, что часть опрошенных не надеется на государственную поддержку на пенсии, но также и не предпринимает попыток самостоятельного формирования пенсионных накоплений. Как показывает практика, зачастую это объясняется тем, что «до пенсии далеко», недостаточным уровнем знаний в области формирования пенсионного капитала. Как свидетельствуют результаты проведенного опроса, проект Банка России «С финансами на ТЫ!» позволяет не только убедиться в необходимости заблаговременного формирования средств для жизни на пенсии, но и показывает, с чего следует начать формировать пенсионные накопления, и как можно избежать финансового мошенничества.

Огромное количество разнообразных источников позволяет понять и сравнить термины «активы» и «пассивы», постепенно привлекая все большее внимание читателей к теме «инвестирование» – долгосрочному вложению капитала с целью получения прибыли в будущем. Итоги проведенного опроса продемонстрировали, что 100% его участников-подростков владеют лишь теоретическими знаниями в области инвестирования, у них отсутствует практический опыт в этой области знаний. 35% опрошенных считают свой уровень знаний ниже среднего, 48,3% уверены, что разбираются в общих вопросах инвестирования, и только 16,7% отметили, что прекрасно владеют теорией вопроса. При этом большая часть участников опроса отметила, что игра «С финансами на ТЫ!» продемонстрировала, какую пользу приносят инструменты инвестирования в процессе достижения финансовых целей.

Таким образом, подводя итог, следует отметить, что современные условия жизни требуют особого подхода к обучению детей финансовой грамотности. Сейчас недостаточно просто дать в руки книгу, где будут описаны финансовые успехи известных людей, а также раскрыты способы достижения личных финансовых целей. Важно помочь подросткам проникнуться этими инструментами на практическом уровне.

Игропрактика – уникальный метод приобретения практического опыта, когда можно допускать финансовые ошибки, понимая, что это не отразится на финансовом благополучии, но при этом предостережет от их совершения в реальной жизни. Об этом свидетельствуют отзывы участников по результатам проведения игр «С финансами на ТЫ!» и «Не в деньгах счастье» (расширение знаний в области финансовой грамотности, а также в отдельных ее темах), что подтверждает необходимость распространения рассмотренных игровых методик обучения, способствующих развитию навыков разумного управления личными финансами.

Список литературы:

1. Азаренок Н.В. Клиповое сознание и его влияние на психологию человека в современном мире // Психология человека в современном мире. – 2009. – С.110-112.
2. Докука С.В. Клиповое мышление как феномен информационного общества // Общественные науки и современность. – 2013. – №2. – С. 169-176.
3. Сусякова О.Н. Особенности преподавания дисциплины «Страхование» в Калужском филиале ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»//Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России. Сборник трудов XV Международной научно-практической конференции. Гафуров И.Р. (отв.ред.). 2014. С.679-683

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ



Абрамова Елизавета 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 учёт. Налоговый консалтинг» Калужского филиала ФГОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ».

e-mail: amellena@mail.ru



Галактионова Анастасия Владимировна - магистрантка 2 курса Калужского филиала Финансового университета, ведущий специалист экспертного управления ООО «ЦФР». Специализируется по профилю экономики в направлении бухгалтерского учета, анализа, аудита и консалтинга.

e-mail: spiri236va@yandex.ru



Губанов Юрий Владимирович - магистрант Калужского филиала Финансового университета при правительстве Российской Федерации по направлению «Налоги. Бухгалтерский учёт. 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



Губернаторова Наталья Николаевна - к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финансового университета. 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



Ерохина Валентина Николаевна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Педагогическая стаж работы в Вузах составляет более 30 лет. Является автором 6 монографий по вопросам комплексного экономического анализа, бухгалтерского учета и аудита. Руководит научно-исследовательской работой студентов профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

e-mail: valentina.erokhina@yandex.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



Кардаш Дмитрий Юрьевич – магистрант 2-ого курса Калужского филиала Финансового университета по направлению «Экономика». Научная специализация – анализ и оценка налоговых рисков, налоговый, финансовый и инвестиционный менеджмент. Автор более 25 научных публикаций. Участник международных и межвузовских конференций, многократный победитель всероссийских конкурсов студенческих работ по экономическим наукам. Лауреат премии ректора Финансового университета 2018 года.

e-mail: mitya.kardash@yandex.ru



Киселев Максим Валерьевич - магистрант Калужского филиала Финансового университета при правительстве Российской Федерации по направлению «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». В 2019 г. закончил обучение в Калужском филиале Московского государственного технического университета им. Н.Э. Баумана по направлению «Информатика» профиль «Компьютерные системы и сети», научных публикаций не имеет.

e-mail: maxx_kiss@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



Крыгина Елена Сергеевна – магистрантка 2 курса магистерской программы «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг» Калужского филиала ФГОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ». Автор более 20 научных публикаций.

e-mail: elenakrygina@gmail.com



Кузюкова Валерия Валерьевна - магистрантка 2 курса группы 2ЭМНБНз2, старший государственный таможенный инспектор Калужской таможни. Специализируется по профилю экономики в направлении бухгалтерского учета, анализа, аудита и консалтинга. Участник международных и межвузовских конференций.

e-mail: kuz'yukova.valeriya@yandex.ru



Ли Сергей Викторович - магистрант Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению «Налоги. Бухгалтерский учёт. Налоговый консалтинг». В 2019 г. закончил обучение в Калужском филиале Всероссийского государственного университета юстиции.

e-mail: korean97@inbox.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



Лосева Анастасия Борисовна – магистрантка Калужского филиала Финансового университета 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



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



Пацакула Кира Николаевна - магистрант Государственного института русского языка имени А.С.Пушкина по направлению подготовки "Филология" (очная форма обучения), по программе "Русский язык и межкультурная коммуникация". Автор более 10 научных публикаций.

e-mail: kira.patsakula@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



Романова Галина Ивановна – магистрантка 1 курса магистерской программы «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг» Калужского филиала ФГОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ». Автор более 20 научных публикаций.

e-mail: m.galechka1997@gmail.com



Ружанская Наталья Вячеславовна - заведующая кафедрой экономики и менеджмента ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления», кандидат экономических наук, доцент, руководитель Регионального центра повышения финансовой грамотности Республики Коми. Подготовила 76 научных и 22 учебно-методических публикаций. Награждена почетной грамотой Министерства образования Российской Федерации, Министерства экономического развития Республики Коми, а также знаком отличия за добросовестный труд.

e-mail: natasharug@mail.ru



Сергиенко Наталья Сергеевна - кандидат экономических наук, доцент кафедры «Государственное и муниципальное управление» Финансового университета г.Москва. Основное направление научных исследований – публичные финансы, государственное и муниципальное управление, казначейские технологии исполнения бюджетов. Автор более 200 научных публикаций, в числе которых 8 монографий, статьи в журнале «Финансы». Награждена грамотами Финансового университета за высокий уровень подготовки научной работы, творческое отношение и педагогическое мастерство (2013, 2014, 2015, 2016 гг).

e-mail: nssergienko@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



Сусякова 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



Ткаченко Алексей Леонидович - кандидат технических наук, доцент кафедры «Бизнес-информатика и информационные технологии» Калужского филиала Финуниверситета. В Калужском филиале Финансового университета при Правительстве Российской Федерации работает с 2009 года в должности доцента кафедры «Бизнес-информатика и информационные технологии».

e-mail: a.l.tk@mail.ru



Шаемова 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



Шипунова Евгения Петровна - магистрантка Калужского филиала Финуниверситета направления 38.04.01- Экономика, бухгалтер ООО «Атлант». Специализируется в сфере бухгалтерского учета, анализа, аудита и консалтинга. Участник международных и межвузовских конференций.

e-mail: evgeniya-shipunova@mail.ru

КАЛУЖСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК
Научный журнал

№ 2 (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. 7,0

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
127137, Москва, ул.Правды., д.24, стр.3