



Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

«Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации» (Финуниверситет)

*Владикавказский филиал*

## **МОЛОДЕЖЬ И НАУКА: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ РОССИИ**

**Материалы VIII Всероссийской научно-практической конференции  
приуроченной к 90-летию Владикавказского филиала Финансового  
университета при Правительстве Российской Федерации**

**(24 апреля 2020 года)**

Владикавказ 2020

УДК 330  
ББК 65.05  
М 75

**МОЛОДЕЖЬ И НАУКА: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ РОССИИ:** Материалы VIII Всероссийской научно-практической конференции приуроченной к 90-летию Владикавказского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. 24 апреля 2020 г. / Отв. ред. Л.А. Туаева; ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финуниверситет) Владикавказский филиал. – Владикавказ: ИПЦ ИП Цопанова А.Ю., 2018. – 406 с.

ISBN 978-5-00081-315-7

**Редакционная коллегия:**

**Гасиева З.П.**, к.э.н., доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет» Владикавказского филиала ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»;

**Беганов В.Т.**, к.и.н., зав. кафедрой «Общественные науки» Владикавказского филиала ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»

**Тадгаева А.В.**, к.п.н., доцент кафедры «Общественные науки» Владикавказского филиала ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

В сборнике представлены материалы VIII Всероссийской научно-практической конференции, проходившей во Владикавказском филиале Финуниверситета.

Сборник материалов содержит статьи научно-практической конференции, задачей которой было содействие участию студентов и магистрантов в обсуждении актуальных вопросов социально-экономического развития регионов России, привлечение к участию в научно-исследовательских проектах. В статьях конференции, рассмотрены глобальные и региональные политические, экономические и социальные процессы, а также рекомендации по повышению эффективности управления социально-экономическим развитием регионов России.

Исследования теоретически и методологически обоснованы. Степень наглядности изложения наблюдений авторов формирует пространство для восприятия текста, материалы статей сопровождаются таблицами, графиками, диаграммами, рисунками, отражающими серьезный научный подход и высокую степень обобщения и схематизации результатов исследований.

ISBN 978-5-00081-315-7

ББК 65.05

© ФГБОУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»  
(Финуниверситет) Владикавказский филиал, 2020

## СОДЕРЖАНИЕ

### СЕКЦИЯ 1. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

<b>Багаев Г. А.</b> Научный руководитель: Л. М. Рубаева СТРУКТУРА ИНВЕСТИТОРОВ НА РЫНКЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	9
<b>Баракова А. Р., Цокова С. С., Тедеева З. Б.</b> ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	15
<b>Д. В. Басиев</b> Научный руководитель: Л. М. Рубаева НАЛОГИ КАК ИСТОЧНИК ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВА.....	21
<b>Лазарова Л. Б., Беккузаров М. А., Цховребов Д. О.</b> АНАЛИЗ ИСПОЛНЕНИЯ РАСХОДОВ БЮДЖЕТА РСО-АЛАНИЯ .....	25
<b>Бикоева Л. К., Тедеева З. Б., Бтемирова Р. И.</b> АНАЛИЗ ИСПОЛНЕНИЯ ДОХОДОВ МЕСТНОГО БЮДЖЕТА НА ПРИМЕРЕ г. ВЛАДИКАВКАЗ .....	35
<b>Бицоева Д. А., Парастаев И. О., Тедеева З. Б.</b> ВЗАИМОСВЯЗЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА РФ И ДОЛГА СУБЪЕКТОВ РФ .....	41
<b>Черткоева С. Д., Кучиева М. В.</b> СТРАХОВОЙ РЫНОК КИТАЯ И ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ .....	46
<b>Гарданова Р. Б., Дзанагова И. А., Кучиева М. В.</b> ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ В КАНАДЕ .....	50
<b>Головки А. О., Гулдаева М. М., Каирова Ф. А.</b> ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ (ВETERАНЫ, ИНВАЛИДЫ) В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	55
<b>Датиева А. А., Каллагова А. Х.</b> МАЛЫЙ БИЗНЕС КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА СТРАНЫ.....	60
<b>Датиева А. А., Хадарцева Л. С.</b> АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ APPLE .....	64
<b>Дзгоева З. Р., Кучиева М. В., Бтемирова Р. И.</b> ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ГЕРМАНИИ.....	68
<b>Марзоева З. Р., Тегетаева О. Р.</b> ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ РФ .....	72
<b>Зайтова Е. З., Дзагоев М. Т., Тегетаева О. Р.</b> ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ НА РАЗВИТИЕ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА РОССИИ.....	77

<b>Кокаева М. А., Каллагова А. Х.</b> ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ.....	83
<b>Коцова М. М., Кучиева М. В.</b> СТРАХОВОЙ РЫНОК В США .....	87
<b>Шотаев З. Т.</b> <b>Научный руководитель: Л. М. Рубаева</b> СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В РСО-АЛАНИЯ .....	92
<b>Крицкая И. А., Цирихова В. А.</b> <b>Научный руководитель: Л. М. Рубаева</b> АНАЛИЗ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ В СЕВЕРО- КАВКАЗСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ .....	97
<b>Кумаритова З. Б., Каллагова А. Х.</b> АНАЛИЗ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА РОССИИ ЗА 2016-2018 ГГ. ....	101
<b>Рыбалко В. Р., Кучиева М. В.</b> СТРАХОВОЙ РЫНОК ФРАНЦИИ .....	108
<b>Салбиева А. И., Тегетаева О. Р., Бтемирова Р. И.</b> ВЫБОР МЕЖДУ СТРАХОВОЙ И НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИЕЙ: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ .....	112
<b>Тохсырова А. В., Тедеева З. Б.</b> АНАЛИЗ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ТРАНСФЕРТОВ ИЗ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА БЮДЖЕТАМ СУБЪЕКТОВ РФ НА ПРИМЕРЕ РСО-АЛАНИЯ.....	116
<b>Лазарова Л. Б., Цаллаев Ф. Т., Цховребов Д. О.</b> АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ .....	122
<b>Догузова Д. В., Дзестелова Д. Б., Мардеян Н. А.</b> ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ МУНИЦИПАЛЬНЫМИ УСЛУГАМИ ДОШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РСО-АЛАНИЯ .....	132
<b>Саркисянц С. А., Кулаев Ч. Р., Тедеева З. Б.</b> КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ БЮДЖЕТА СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	137
<b>Абаева Э. В., Кумаритов А. Г.</b> <b>Научный руководитель: Н. А. Мардеян</b> АНАЛИЗ ФИНАНСИРОВАНИЯ СФЕРЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ НА ПРИМЕРЕ РСО-АЛАНИЯ.....	143

## СЕКЦИЯ 2. МЕХАНИЗМЫ НАЛОГОВОЙ ПОДДЕРЖКИ РАЗВИТИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

<b>Джиоев Г. И., Дзагоева М. Р. Икаев Р. К.</b> ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ РЕГИОНАЛЬНОГО БЮДЖЕТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	149
--	-----

---

<b>Джусоева З. К., Джиеова Д. М., М. Р. Дзагоева</b> ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ В РОССИИ И ТЕНДЕНЦИИ ИХ РЕШЕНИЯ.....	155
<b>Дзагурова З. А., Тедеев А. В.</b> МЕХАНИЗМ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РФ .....	162
<b>Дзахова К. Н.</b> <b>Научный руководитель: М. Р. Тускаева</b> ПРОБЛЕМЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОСРЕДСТВОМ ГОСУДАРСТВЕННОГО И ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	166
<b>Сиукаева М. Р.</b> <b>Научный руководитель: М. Р. Тускаева</b> БАЗОВЫЕ ПОНЯТИЯ ТЕОРИИ НАЛОГОВ В СВЕТЕ НОВОГО ФУНКЦИОНАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ .....	172
<b>Габеева М. А., Загалова М. М.</b> <b>Научный руководитель: Л. М. Кубатиева</b> РОЛЬ НАЛОГОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ И ПОВЫШЕНИЯ ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ.....	177
<b>Лакути А. Л., Гасанова З. А.</b> ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ ИНОСТРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	182
<b>Рамонов Ч. А., Гасанова З. А.</b> МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО МЕХАНИЗМА.....	186
<b>Цекоев З. В., Тускаева М. Р.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГОВОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РЕГИОНОВ .....	190
<b>Джиеова М. А.</b> <b>Научный руководитель: М. Р. Тускаева</b> ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ МЕЖДУНАРОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ .....	195
<b>Текоева Е. Р.</b> НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РФ.....	200
<b>Гезимиев А. С., Тускаева М. Р.</b> К ВОПРОСУ О ПОВЫШЕНИИ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ЧЕЧЕНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ.....	205
<b>Канукова А. Т., Тавасиев М. А.</b> ИСПОЛНЕНИЕ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	211
<b>Габанова З. С.</b> <b>Научный руководитель: Л. И. Бестаева</b> ОТСРОЧКА ПО НАЛОГАМ КАК ОДНА ИЗ АНТИКРИЗИСНЫХ МЕР .....	216

---

<b>Джигоева К. Л., Бестаева Л. И.</b> РАСЧЕТ ВЗНОСОВ ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ: ОСНОВНЫЕ МОМЕНТЫ .....	225
<b>Айларова З. А., Санагоева Д. К.</b> ПРОБЛЕМЫ ЗАНЯТОСТИ МОЛОДЕЖИ В РСО-АЛАНИЯ.....	232
<b>Басиев Д. В., Санагоева Д. К.</b> BIG DATA И БИЗНЕС-АНАЛИТИКА .....	237
<b>Бжинаева К. Ф., Санагоева Д. К.</b> ВЛИЯНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА РЫНОК ТРУДА .....	244
<b>Дзукаев А. К., Р. И. Бтемирова</b> ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ НА СРЕДНЕСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ.....	247
<b>Туаева Д. А., Гасиева З. П.</b> АНАЛИЗ ЛОМБАРДНОГО БИЗНЕСА В РОССИИ .....	252
<b>Цховребова Д. Р., Гасиева З. П.</b> НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД .....	258
<b>Кулова А. З.</b> Научный руководитель: <b>З. П. Гасиева</b> НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА США .....	262
<b>Тедеева И. М., Гасиева З. П.</b> АНАЛИЗ УРОВНЯ ИНФЛЯЦИИ В РОССИИ.....	267
<b>Салбиева А. И.</b> Научный руководитель: <b>З. П. Гасиева</b> ИЗМЕНЕНИЯ ПО НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РФ .....	271
<b>Чехоева Д. А.</b> Научный руководитель: <b>З. П. Гасиева</b> ВНЕПЛАНОВАЯ НАЛОГОВАЯ ПРОВЕРКА: КАК ПОДГОТОВИТЬСЯ И ЗАЩИТИТЬСЯ.....	275
<b>Е. А. Пастушкова</b> Научный руководитель: <b>З. П. Гасиева</b> НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ.....	279
<b>Салбиева А. И., Лагкуева Ф. Т.</b> БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ.....	282
<b>Езиева А. А.</b> Научный руководитель: <b>Л. М. Кубатиева</b> ТРУДНЫЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ .....	286
<b>Икаева Р. З., Кубатиева Л. М.</b> ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НА ПРЕДПРИЯТИИ.....	290
<b>Данильянц Г. Г., Кубатиева Л. М.</b> ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ «1С: БУХГАЛТЕРИЯ» КАК ФАКТОР ИНФОРМАТИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ .....	295

<b>Кокаева А. Д.,</b> <b>Научный руководитель: Л. М. Кубатиева</b> ОПТИМИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАПАСАМИ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ .....	300
<b>Кудзиева Д. А., Кубатиева Л. М.</b> ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ПРИ ВНЕДРЕНИИ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ .....	304
<b>Сиукаева К. Г.</b> <b>Научный руководитель: Л. М. Кубатиева</b> ЭФФЕКТИВНОСТЬ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В ОРГАНИЗАЦИИ .....	309
<b>Бердников В. О.</b> <b>Научный руководитель: Л. М. Кубатиева</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ .....	313
<b>Хатефова М. А., Кубатиева Л. М.</b> К ВОПРОСУ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА С САМОЗАНЯТЫМИ .....	319
<b>Хамицева Л. В., Кубатиева Л. М.</b> ГАРМОНИЗАЦИЯ УЧЕТНЫХ СИСТЕМ НА ПРЕДПРИЯТИИ .....	323
<b>Хасиева Б. Ч., Кубатиева Л. М.</b> ФАЛЬСИФИКАЦИЯ И ИСКАЖЕНИЯ СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ, ОТЧЕТНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА И ВОЗМОЖНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ .....	328

### СЕКЦИЯ 3. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВРЕМЕННОГО МЕНЕДЖМЕНТА

<b>Данильянц Г. Г., Позмогов А. И.</b> УЧАСТИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ В УПРАВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ СИСТЕМО ЗНАЧИМЫХ БАНКОВ .....	333
<b>Габанова З. С.</b> <b>Научный руководитель: И. Э. Гергиев</b> ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТАРТАПОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ .....	338
<b>Тарканова М. А.</b> <b>Научный руководитель: И. Э. Гергиев</b> ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ ИНТЕРНЕТ-ТОРГОВЛИ .....	342
<b>Малиева К. А., Цаболова В. В.</b> <b>Научный руководитель: А. И. Позмогов</b> ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В СЕТИ ИНТЕРНЕТ .....	346
<b>Кудзиева Д. А.</b> <b>Научный руководитель: Э. Э. Хачатурова</b> ФОРМИРОВАНИЕ ШТАТА СОТРУДНИКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	350

<b>Дзагоева Д. А.</b> Научный руководитель: Э. Э. Хачатурова СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ И РОЛЬ КСО .....	355
--	-----

<b>Хамицева Л. В.</b> Научный руководитель: Э. Э. Хачатурова ПРИЧИНЫ ПОВЫШЕНИЯ ЦЕН НА ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЕ РЕСУРСЫ В РОССИИ.....	360
--	-----

#### СЕКЦИЯ 4. СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

<b>Босикова Д. В., Волик М. В.</b> РАЗРАБОТКА МОДЕЛИ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ САЛОНА КРАСОТЫ .....	364
---	-----

<b>Марзоева З. Р., Волик М. В.</b> БАРЬЕРЫ И ПРОБЛЕМЫ НА ПУТИ К ЦИФРОВИЗАЦИИ ОБЩЕСТВА .....	367
--	-----

<b>Ковалева М. А., Элканова М. Г.</b> РАЗРАБОТКА МОДЕЛИ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ГОСТИНИЦЫ .....	371
---	-----

<b>Хуриев Г. Ф., Кулумбегов Б. М.</b> РАЗРАБОТКА МОДЕЛИ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ПЛАТНОЙ ПОЛИКЛИНИКИ .....	375
--	-----

<b>Матяш И. А., Ковалева М. А.</b> РАЗРАБОТКА МОДЕЛИ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ БОЛЬНИЦЫ .....	379
---	-----

<b>Тавасиев Б. С., Бекмурзов А. Р.</b> Научный руководитель: Ю. В. Саханский АНАЛИЗ ТЕХНОЛОГИИ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ .....	383
--	-----

<b>Ковалева М. А., Цомартова М. Э.</b> РАЗРАБОТКА ДИАГРАММА КЛАССОВ ДЛЯ РАБОТЫ ПРИЕМНОЙ КОМИССИИ УНИВЕРСИТЕТА .....	389
---	-----

<b>А. Т. Касаев, Р. Т. Бердиев</b> Научный руководитель И. Э. Гаглоева ПРОЕКТ АВТОМАТИЗАЦИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ .....	392
---	-----

<b>Царахова Э. А.</b> Научный руководитель: М. А. Ковалева ПРОЕКТ АВТОМАТИЗАЦИИ ДЛЯ ДИСТАНЦИОННОГО СБОРА ЗАЯВОК И ПОДВЕДЕНИЯ ИТОГОВ КОНКУРСА .....	398
---	-----

<b>Саханский Ю. В., Лолаев Г. А.</b> ИНТЕРНЕТ-АУДИТОРИЯ В РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ .....	403
--	-----



---

## **Секция I. Финансовая система Российской Федерации в условиях глобализации**

---

УДК 336.763

### **СТРУКТУРА ИНВЕСТОРОВ НА РЫНКЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ THE STRUCTURE OF INVESTORS IN THE GOVERNMENT SECURITIES MARKET**

**Г. А. Багаев**

*студент Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: Л. М. Рубаева**

*канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры «Экономика и финансы» Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**G. A. Bagaev**

*Student of group 1 FAC, Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific advisor: L. M. Rubaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department «Economics and Finance», Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматриваются текущие тенденции в изменении структуры рынка государственных ценных бумаг. Изучено влияние структуры на управление государственным долгом. Также проанализировано влияние концентрации категории инвесторов на доходность и дюрацию портфеля суверенного долга.

**Abstract.** The article discusses current trends in changing the structure of the government securities market. The influence of the structure on public debt management is studied. It also analyzes the influence of the concentration of the category of investors on the yield and duration of the sovereign debt portfolio.

**Ключевые слова:** государственные ценные бумаги, стратегии эмиссии суверенных эмитентов, диверсификация базы инвесторов, распределение капитала, спрос и предложение.

**Keywords:** government securities, sovereign issuance strategies, diversification of investor base, capital allocation, supply and demand.

Структура инвесторов для государственных ценных бумаг менялась с течением времени. Сегодня широкий спектр индивидуальных и институциональных

инвесторов покупают и продают государственные облигации и векселя с различными мотивами. Кроме того, новые финансовые технологии оказали существенное влияние на первичные и вторичные рынки государственного долга. В этой статье рассматривается эволюция структуры базы инвесторов в дополнение к роли информации базы инвесторов в управлении государственным долгом.

Суверенные эмитенты заинтересованы в наблюдении и оценке базы инвесторов с точки зрения изменения потребностей и поведения. Это дает возможность разработать более информированные стратегии выпуска и скорректировать отношения с инвесторами и практику коммуникации. На фоне постоянно меняющихся условий в ландшафте инвесторов управляющие суверенным долгом стремятся улучшить информацию о базе инвесторов, а также постоянно взаимодействовать с ними, чтобы понять их основные проблемы и интересы. Соответственно, они приспосабливаются к тому, как они общаются, что продают и как продают, используя инновации и реорганизацию.

Государственные ценные бумаги – это облигации или иные эмиссионные ценные бумаги, выпущенные исполнительными органами государственной власти от имени публично-правовых образований в целях финансирования дефицитов соответствующих бюджетов и погашения долговых обязательств. В особом порядке, установленном федеральным законом, путём приобретения заключается договор государственного займа, и обязательства включаются в состав государственного долга [2, с. 192].

На протяжении веков использование государственных ценных бумаг росло в геометрической прогрессии, причем эмитенты и инвесторы использовали эти ценные бумаги по разным причинам. Первые примеры государственного долга показывают, что правительства выпускали облигации только для финансирования дефицита бюджета, особенно для финансирования войн, и для ограниченного числа местных инвесторов.

На современных финансовых рынках государственные ценные бумаги имеют более широкий набор ролей и расширенную базу инвесторов. Они служат инструментом сбережений для частных лиц и институциональных инвесторов, инструментом инвестиций для центральных банков, инструментом управления рисками для компаний, обеспечением для обеспечения финансовых операций и ориентиром для оценки других долговых инструментов. Например, пенсионные фонды и страховые компании инвестируют в долгосрочные государственные облигации, чтобы выполнить свои будущие обязательства. Центральные банки используют государственные облигации для количественной денежно-кредитной политики наряду с управлением резервами [1, с. 136-157].

Другое явление, наблюдаемое в последние годы, заключается в увеличении числа инвесторов, приверженных интеграции экологических, социальных и управленческих факторов – ESG, что стимулирует распределение капитала на рынках зеленых облигаций.

Предпочтения инвесторов в отношении конкретных облигаций влияют на стратегии выпуска и коммуникации. Например, тенденция роста чувствительных к ESG инвесторов побудила суверенных эмитентов рассмотреть вопрос о выпуске зеленых облигаций и скорректировать свои коммуникационные стратегии. Точно так же спрос пенсионных фондов на долговременные индексированные и фиксированные ценные бумаги является важным фактором, побуждающим к выбору выпуска. Согласно представлению о предпочтительной среде обитания, есть инвесторы с предпочтениями по конкретным срокам погашения, а процентная ставка для данного срока зависит от спроса соответствующих инвесторов и

предложения облигаций с таким сроком погашения. Тем не менее, ожидается, что более высокий спрос пенсионных фондов повысит цены на долгосрочные облигации и, следовательно, снизит долгосрочные процентные ставки.

В дополнение к изменениям в базе инвесторов, новые финансовые технологии оказали существенное влияние на первичные и вторичные рынки государственного долга в последние несколько десятилетий. Например, новые электронные системы на первичных рынках играют важную роль, упрощая розничным инвесторам, а также учреждениям выставлять заявки напрямую на аукционах. На вторичных рынках автоматизированные торговые системы увеличили скорость ввода ордеров при меньших затратах и помогли участникам рынка поддерживать узкие спреды доходности и постоянные цены для тесно связанных активов, что, в свою очередь, поддерживает рыночную ликвидность. Тем не менее, торговля на основе алгоритмов может также вызвать менее разнообразное поведение, что приводит к волатильности. В связи с этим важны данные об инвесторах, чтобы иметь возможность оценить влияние одного инвестора или группы инвесторов или зависимость от этих инвесторов на рынках государственных ценных бумаг.

Если база инвесторов разнообразна и включает в себя различные типы инвесторов из разных географических регионов, поведение любого подмножества не будет иметь сильного эффекта. Кредитные рейтинговые агентства также рассматривают широкую и диверсифицированную базу инвесторов в качестве средства поддержки кредитования. Например, когда спрос иностранных инвесторов меняется, при условии, что банковский сектор способен приобрести дополнительные покупки ценных бумаг, негативное влияние продажи будет ограничено. Аналогичным образом, внутренние институциональные инвесторы могут выступать в роли буфера, поглощающего часть избытка предложения среднесрочной бумаги, когда иностранные инвесторы распродают акции. Следовательно, стабильная и диверсифицированная база инвесторов может способствовать поглощению изменчивых потоков капитала и смягчать давление на рефинансирование в периоды стресса. Тем не менее, следует отметить, что не существует общепринятого определения диверсифицированной базы инвесторов.

С точки зрения эмитентов, надежная и широко диверсифицированная база инвесторов имеет решающее значение, поскольку она поддерживает ликвидность, глубину и стабильность на рынках государственных ценных бумаг. Сегодня государственный долг выдается не только для финансирования дефицита, но и для удовлетворения потребностей инвесторов в безрисковых активах и в рамках более широкой стратегии развития местных рынков облигаций [3, с. 34-42].

Основная цель управления суверенным долгом, финансирования потребностей в государственных займах с наименьшими затратами с учетом риска, может быть достигнута только путем поощрения развития ликвидных и эффективных рынков государственных ценных бумаг, диверсификация базы инвесторов и соблюдение принципов открытости, прозрачности и предсказуемости. На этом фоне управляющие суверенным долгом адаптировали то, что они продают, и то, как они продают, к постоянно меняющимся условиям на рынке государственных ценных бумаг посредством инноваций и реорганизации [5, с. 3].

Ясно, что понимание изменений в спросе инвесторов на государственные ценные бумаги является ключевым элементом этого прогресса. Изменения в спросе инвесторов оказывают влияние на широкий круг вопросов управления суверенным долгом от стратегии выпуска до методов прозрачности и коммуникации.

Стратегия выпуска может включать в себя различные сочетания сроков погашения и процентных ставок существующих инструментов, а также новых инструментов финансирования. При разработке стратегий эмиссии суверенные эмитенты учитывают спрос инвесторов на широкий спектр инструментов финансирования.

Исследование, проведенное в 2018 году Рабочей группой ОЭСР по управлению задолженностью (WPDM) по развитию первичного рынка, отражает эту ситуацию. В частности, при разработке стратегий выпуска в 33 из 34 стран-участниц информация об инвесторах учитывается в небольшой или очень большой степени. Опрос показывает, что информация о базе инвесторов важна для управляющих государственным долгом для реализации более информированных стратегий выпуска [8, с. 45].

В целях диверсификации базы инвесторов суверенные эмитенты сосредоточены на привлечении инвесторов с различными профилями и инвестиционным горизонтом посредством стратегий выпуска и политики отношений с инвесторами. В большинстве случаев структура сроков погашения задолженности определяется с учетом потребностей и тенденций рынка. Что касается выбора сроков погашения, центральные банки в целом предпочитают краткосрочные ценные бумаги для целей управления резервами, в то время как институциональные инвесторы, такие как страховые компании и пенсионные фонды, вкладывают средства в долгосрочные облигации в соответствии со сроками погашения своих обязательств. Например, устойчивый высокий спрос со стороны пенсионных фондов на долгосрочные активы является одним из движущих факторов выпуска облигаций с длительным сроком погашения в Великобритании.

Аналогичным образом, компании по страхованию жизни в Японии являются основными инвесторами сверхдолгосрочных государственных облигаций Японии (JGBs). Инвесторы требуют прозрачности и ясности в операциях и планах управления долгом. Когда инвесторы лучше понимают, как и почему принимаются решения об изменениях в финансировании и управлении долгом, неопределенность может быть уменьшена, что, в свою очередь, приведет к снижению затрат по займам.

Что касается обеспечения ясности для рынка в отношении будущей политики в отношении долга, суверенные эмитенты выступают за прозрачность и предсказуемость в целом, поскольку долгосрочные выгоды от предсказуемости перевешивают недостатки, например, потеря гибкости.

Доступ к информации о базе инвесторов является обязательным условием для мониторинга базы инвесторов, формирования стратегии на основе информации, а также для построения и поддержания отношений с нынешними и потенциальными инвесторами.

Структура базы внутренних и внешних инвесторов во многом определяет виды продукции, предлагаемой эмитентом. Например, эмитент может быть не в состоянии продать долгосрочные, в частности, сверхдолгосрочные, сроки погашения на рынке при отсутствии постоянного и значительного спроса на этот конкретный срок погашения. С другой стороны, наблюдение за устойчивым и жизнеспособным спросом инвесторов на новый инструмент стимулирует эмитентов. Ввиду высокого спроса инвесторов на ценные бумаги с плавающей ставкой и связанные с инфляцией эти инструменты стали частью регулярных выпусков за последние несколько десятилетий. В странах, где высокие и нестабильные темпы инфляции преобладали в течение длительного периода, местные инвесторы, особенно страховые компании и пенсионные фонды, имеют тенденцию уделять

больше внимания защите будущей реальной стоимости сбережений. Это вызывает сильный спрос на ценные бумаги, связанные с инфляцией. Фактически, все большее число стран ввели облигации, связанные с инфляцией, чтобы устранить риск неопределенности инфляции в отношении общего дохода на инвестиции.

Еще один пример из Великобритании, где сильный спрос со стороны пенсионных фондов на долгосрочные облигации оказывает сильное влияние на облигационные стратегии.

Таким образом, большое количество пенсионных фондов является основной причиной, объясняющей высокую дюрацию долга в Великобритании равную 17,5 лет в 2018 году.

Точно так же, поскольку сегодня инвестиции, направленные на охрану окружающей среды, растут довольно быстро, выпуск суверенных зеленых облигаций, хотя он все еще находится в зачаточном состоянии, в последние годы неуклонно рос. Кроме того, суверенные эмитенты учитывают отзывы инвесторов при разработке ценных бумаг для привлечения различных типов инвесторов. В некоторых странах есть долговые инструменты, ориентированные на розничную торговлю. Кроме того, они адаптируют продукты к потребностям инвесторов в рамках соответствующей системы управления рисками. Например, база инвесторов и их предпочтения влияют на выбор ссылочного индекса долга, индексированного по инфляции. Франция и Италия выпускают облигации, которые связаны с национальным индексом потребительских цен, исключая табак, а также облигации, которые связаны с гармонизированным индексом потребительских цен еврозоны, исключая табак.

Другим примером являются ноты с плавающей ставкой, выпущенные Казначейством США в 2014 году. Казначейство ввело их для того, чтобы предложить инвесторам защиту от роста ставок, предлагая фиксированную процентную ставку, привязанную к последнему 13-недельному аукциону, одновременно продлевая срок погашения задолженности.

Аукционные системы и процедуры торгов в некоторых случаях адаптированы для участия более широких групп инвесторов. Например, прямые торги могут быть полезной системой для расширения базы инвесторов, так как они уменьшают или исключают посреднические издержки.

В Соединенных Штатах прямые торги на аукционе казначейства возможны как для частных лиц, так и для других групп инвесторов через автоматизированные системы обработки аукционов казначейства.

Аналогичным образом, некоторые страны облегчают процесс покупки облигаций через онлайн-приложения. Это имеет место в Австрии, где онлайн-облигательный розничный продукт, запущенный Австрийским казначейством в 2002 году, предлагает безопасную и бесплатную альтернативу сберегательным счетам.

Основная цель управления суверенным долгом, которая заключается в финансировании государственных заимствований с наименьшими затратами с учетом риска, может быть достигнута только путем поощрения развития ликвидных и эффективных рынков государственных ценных бумаг и диверсификации базы инвесторов. Решения о составе методов выпуска долговых обязательств основываются на оценке спроса инвесторов на долговые инструменты по срокам погашения и типу. Методы эмиссии также адаптируются на основе базы целевых инвесторов [4, с. 124].

Последнее десятилетие было периодом значительных изменений в базе инвесторов, а также в поведении инвесторов, отчасти из-за программ количествен-

ного смягчения и регуляторных изменений. Широкое внедрение новых финансовых технологий также оказывает влияние на поведение в торговле.

Большинство развитых стран получают обширную информацию о категориях иностранных небанковских инвесторов, что способствует принятию обоснованных решений о планах выпуска [6, с. 58]. Проблемы с финансированием в посткризисной среде же привели к обоснованию важности широкой и разнообразной базы инвесторов для поддержания ликвидности, глубины и стабильности на рынках государственных ценных бумаг.

У нашей страны концентрированная база инвесторов, поэтому задача состоит в том, чтобы диверсифицировать ее и подготовиться к потенциальным структурным изменениям в собственности государственных ценных бумаг. Также необходимо решить проблемы инвесторов в отношении долгосрочной жизнеспособности рынков государственных ценных бумаг.

Суверенные эмитенты выигрывают от частого и последовательного диалога с инвесторами. Программы по связям с инвесторами должны охватывать как потенциальных инвесторов, так и существующую базу инвесторов. Кроме того, существует необходимость возобновить взаимодействие с традиционной базой инвесторов, такой как пенсионные фонды и страховые компании, и уделить особое внимание географической диверсификации.

### Список литературы

1. Берзон Н. И. Рынок ценных бумаг: учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 514 с.
2. Дашян К. А. Государственные ценные бумаги / В сборнике: Наука, образование, инновации: апробация результатов исследований, 2018. С. 189-192.
3. Нишатов Н. П. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг: учебное пособие / Н. П. Нишатов; Финуниверситет. – М.: Центркаталог, 2019. – 107 с.
4. Рубаева Л. М., Цекоев К. А. Формирование эффективной долговой политики // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2016. № 3 (88). С. 123-125.
5. Лазарова Л. Б., Шанаев Г. Т., Пухаева А. А. Проблемы развития рынка потребительского кредитования // Фундаментальные исследования. 2014. № 12-10. С. 2174-2178.
6. Тегетаева О. Р. Налогообложение инвестиционной деятельности. Учебно-методическое пособие. – Владикавказ, 2014.
7. Barry Eichengreen, Asmaa El-Ganainy, Rui Pedro Esteves, Kris James Mitchener, «Public Debt through the Ages» September 2018 // URL: <https://www.imf.org/>
8. Greenwood R, A. Vissing-Jorgensen (2018), «The Impact of Pensions and Insurance on Global Yield Curves» June, 2018. // URL: <http://faculty.haas.berkeley.edu/>
9. «Tracking Global Demand for Sovereign Debt,» IMF Working Paper WP/14/39 (WP/12/284), International Monetary Fund, Washington, DC // URL: <https://www.imf.org/>
10. Sovereign Borrowing Outlook 2019, OECD Sovereign borrowing outlook. -Paris: OECD // URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/>

УДК 336.2

**ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО  
ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**PROBLEMS OF SUSTAINABILITY OF THE RUSSIAN FEDERATION  
PENSION FUND BUDGET**

**А. Р. Баракова, С. С. Цокова**

*студентки*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**З. Б. Тедеева**

*кан. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**A. R. Barakova, S. S. Tsokova**

*Students of Vladikavkaz branch Federal State-Funded Educational Institution  
of Higher Education «Financial University under the Government of Russian  
Federation»*

**Z. B. Tedeeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor, senior researcher,  
Associate Professor of the Department «Economic and finance», Vladikavkaz branch,  
Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial  
University under the Government of Russian Federation»*

**Аннотация.** Устойчивость бюджета Пенсионного фонда РФ напрямую влияет на стабильность пенсионного обеспечения граждан страны, а, следовательно, на качество и уровень пенсионного обеспечения. В этой связи особо актуальным представляется вопрос существования дефицита средств Пенсионного фонда РФ и постоянно имеющая тенденцию к росту зависимость бюджета Пенсионного фонда РФ от федерального бюджета.

**Abstract.** The stability of the budget of the Pension Fund of the Russian Federation directly affects the stability of pension provision of citizens from the country, and, consequently, the quality and level of pension provision. In this regard, it is relevant for the survey to report a deficit from the Pension Fund of the Russian Federation and constantly changing the tendency for the Pension Fund of the Russian Federation to depend on the federal budget.

**Ключевые слова:** Пенсионный фонд РФ, пенсионная система, устойчивость бюджета, дефицит, пенсионный возраст.

**Keywords:** Pension fund of the Russian Federation, pension system, budget stability, deficit, retirement age.

Одной из главных задач Пенсионного фонда РФ является обеспечение устойчивости его бюджета.

Под устойчивостью бюджета Пенсионного фонда РФ принято понимать характеристику стабильности финансового положения Пенсионного фонда РФ, обеспечиваемую равенством общего объема предусмотренных бюджетом расходов и суммарным объемом поступлений в бюджет – доходов.

Вполне уместным является упоминание о сбалансированности бюджета вместе с устойчивостью. Категория «устойчивость» семантически предполагает постоянство пребывания системы в одном и том же состоянии, а также ее развитие во времени под действием внешних и внутренних факторов хозяйствования.

К внутренним факторам, влияющим на финансовую устойчивость, относятся особенности пенсионного законодательства и порядок проведения индексации.

К внешним факторам относятся, в том числе, количество получателей трудовой пенсии и застрахованных лиц, экономические условия, размер тарифов страховых взносов, распределение наемных работников по группам зарплаты (доходов), инвестиционная политика застрахованных лиц, разделение застрахованных лиц по стажу.

Устойчивым при этом, можно назвать лишь положение равновесия или, иными словами, сбалансированности.

Согласно проведенному анализу, бюджет Пенсионного фонда РФ характеризуется хроническим дефицитом, который можно проследить по рисунку 1.

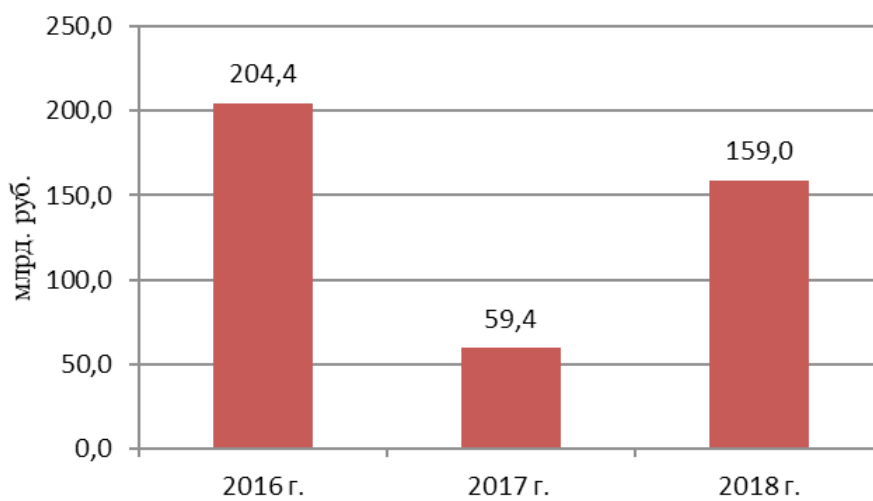


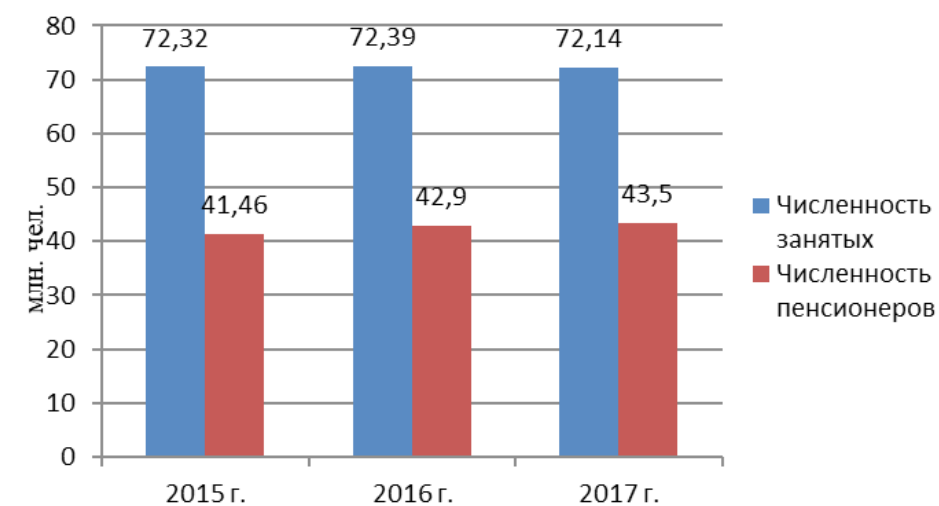
Рисунок 1. Динамика дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ за 2016-2018 гг.

В 2016 г. дефицит бюджета Пенсионного фонда РФ составил 204,4 млрд. руб., в 2017 г. он снизился на 145,0 млрд. руб., составив 59,4 млрд. руб., а в 2018 г. снова увеличился и составил 159,0 млрд. руб.

В целом, возникновение проблемы несбалансированности бюджета Пенсионный фонд РФ связано со следующими причинами.

Во-первых, увеличение численности пенсионеров при одновременном сокращении рабочего населения (рисунок 2), вследствие чего нагрузка на бюджет возрастает.





*Рисунок 2. Соотношение численности занятых и численности пенсионеров в 2015-2017 гг.*

Основной проблемой выступает тот факт, что вся тяжесть по финансированию пенсионной системы государства почти целиком перекладывается на граждан, работающих по найму. Так, к примеру, индивидуальные предприниматели, количество которых неизменно растет, обладают льготным правом формировать своё будущее пенсионное обеспечение исходя из минимального размера заработной платы.

И экономика страны, и пенсионная система, с точки зрения формирования ресурсов, ориентированы на трудоспособных людей. К необходимости содержать всевозрастающую численность нетрудоспособного населения (в первую очередь, людей нетрудоспособных возрастов) приводит демографический кризис, а также старение населения.

Наряду с ростом численности населения старше трудоспособного возраста происходит рост численности иной категории нетрудоспособных лиц, которые также являются нагрузкой на экономику – детей, в том числе в результате стимулирования рождаемости вследствие продления срока действия программы материнского (семейного) капитала.

Обе обозначенные тенденции, определены переменами в естественном движении населения (повышение рождаемости и увеличение продолжительности жизни), направлены на рост нагрузки на трудоспособное население. Эта нагрузка обозначается соотношением численности людей трудоспособного и нетрудоспособного возрастов: чем больше в общей численности населения страны доля последних, тем больше и более эффективнее должно работать трудоспособное население по причине увеличения экономической нагрузки на него.

Соотношение пенсионеров и работающих граждан хотя и оказывает значительное воздействие, но не является определяющим фактором дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Однако в отечественной пенсионной системе указанная причина многократно увеличивает свое негативное влияние под влиянием крайне мощного и особо опасного (по причине неформальности) фактора – теневой экономики и скрытой занятости.

Вместе с тем для пенсионной системы в целом основная угроза скрытой занятости и, соответственно, теневого способа оплаты труда заключается в том, что

создаётся ситуация для подрыва финансовой обеспеченности выполнения солидарных пенсионных обязательств не только лишь в текущий бюджетный период, но и в долгосрочной перспективе. А в условиях страховой пенсионной модели в отношении самих застрахованных лиц теневая (неформализованная) занятость обозначает невозможность формирования пенсионных прав и как результат прямую потерю некоторой части или же всей страховой пенсии (по причине недостатка минимальных норм и требований на пенсионные права по количеству баллов и продолжительности стажа).

По причине затянувшегося экономического кризиса, который с одной стороны, вынуждает работников соглашаться на скрытые финансовые отношения с работодателем в урон сохранению отчислений на пенсионное страхование (в результате резкого сокращения текущего потребления и обеднения большого количества населения), а с другой стороны, вынуждает работодателей на урезание расходов на оплату труда работников (по причине сокращения объемов производства), вопрос теневой занятости вышел практически на первое место как главный двигатель развития пенсионной реформы.

По причине этого для решения необходимых долгосрочных стратегических задач представляется необходимым количественно оценить все перспективы реализации проблем неформальной занятости в целях нахождения результатов увеличения доходов бюджета Пенсионного фонда РФ, а также в целях предотвращения появления в будущем значительного числа граждан, не имеющих достаточных прав для назначения страховой пенсии. На рисунке 3 представлена динамика численности занятых в теневом секторе экономики за 2010-2017 гг.

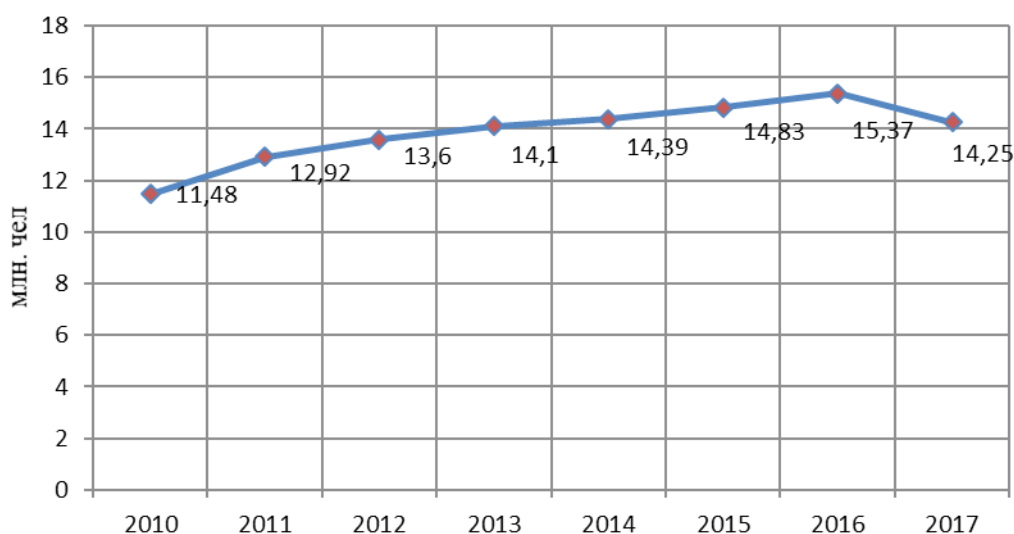


Рисунок 2. Динамика численности занятых в теневом секторе экономики за 2010-2017 гг.

Почти 20% занятого населения в РФ связано с рабочими местами, с которых либо совсем не производятся страховые отчисления в Пенсионный фонд РФ, либо они производятся в размере, недостающем для формирования пенсионных прав на страховую пенсию и возмещения расходов на пенсионное обеспечение.

Другой актуальной проблемой устойчивости бюджета Пенсионного фонда РФ до сих пор остаётся проблема зарплат в «конвертах». По данным Росстата

объем «серых» зарплат в России за 2018 год составил 13 трлн рублей – 12,6% ВВП, вследствие чего бюджет Пенсионного фонда потерял 2,6 трлн. руб.

Наличие досрочных трудовых пенсий также оказывает существенное влияние на устойчивость бюджета. В промежутки времени между фактическим выходом на пенсию таких граждан и достижением ими установленного законодательством пенсионного возраста, бюджет Пенсионного фонда РФ не только недополучает значительный объем финансовых средств, которые должны уплачиваться в виде страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, но и несет бремя выплат таким гражданам трудовой пенсии по старости.

Объем поступлений в бюджет Пенсионного фонда РФ растёт с каждым годом, однако недостаточно, чтобы покрыть его текущие расходы. Недостающие средства компенсируются за счёт безвозмездных перечислений из федерального бюджета, что неблагоприятно сказывается на экономике страны в целом, так как отвлекаются средства, которые могли пойти на инвестирование образования, здравоохранения и т. д.

В последнее время Правительством РФ активно разрабатываются и принимаются меры по решению этих проблем, в частности, пытаются сократить дефицит бюджета Пенсионного фонда РФ. Начиная с 1 января 2017 г. функции администрирования страховых взносов были переданы Федеральной налоговой службе (ФНС).

В условиях развития финансовых технологий ФНС России показывает профессионализм во всех видах своей деятельности, вследствие этого с новой задачей она также должна справиться. Так, формирование нового кода бюджетной классификации (КБК) снизит вероятность наличия пробелов со стороны предпринимателей. Благодаря дополнительному КБК налоговые органы смогут легко проверить, есть ли у налоговых агентов задолженность. Налоговое администрирование переходит на упрощенный уровень, таким образом, организации и индивидуальные предприниматели смогут найти резервы для увеличения своих доходов и улучшения качества деятельности. У Правительства РФ в планах использовать эту ситуацию как один из факторов восстановления экономики.

Таким образом, в целях повышения финансовой устойчивости бюджета Пенсионного фонда считается обоснованным:

1. Борьба с теневой экономикой путём ужесточения наказаний и стимулирования формализации деятельности;
2. Увеличение соотношения между лицами, за которых уплачиваются страховые взносы, и пенсионерами посредством повышения пенсионного возраста;
3. Реформирование досрочных пенсий таким образом, чтобы бремя финансирования льготных пенсий было перенесено на работодателей;
4. Отмена пониженного тарифа страховых взносов;
5. Увеличение общего фонда оплаты труда РФ как базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и их уплате в бюджет Пенсионного фонда РФ.

Наиболее болезненным методом в целях достижения устойчивости бюджета Пенсионного фонда РФ с точки зрения интересов граждан, пожалуй, является повышение пенсионного возраста. Поэтому принятие этой меры пытались увязать с увеличением средней продолжительности жизни населения. Также часто аргументом выдвигалась необходимость понижения на пенсионную систему коэффициента демографической нагрузки (соотношение количества лиц, достигших и старше обычного пенсионного возраста, и численности лиц трудоспособного возраста, которые не достигли возраста, необходимого для назначения пенсии), имея в виду, что без этого невозможно обеспечить достойный уровень пенсий.

---

### Список литературы

1. Официальный сайт Федерального казначейства РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://roskazna.ru/>
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gks.ru/>
3. Официальный сайт Пенсионного Фонда РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pfrf.ru/>
4. Багаева С. В., Тедеева З. Б. Реформирование пенсионной системы России и его значение // Экономика и предпринимательство. 2018. № 8 (97). С. 189-191.
5. Галухин А. В. Сбалансированность бюджета как условие обеспечения его устойчивости // Вопросы территориального развития. 2018. № 1 (21).
6. Косов М. Е. Основные проблемы сбалансированности пенсионной системы и разработка подходов к их решению // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. 2019. № 3.
7. Рубаева Л. М., Тегетаева О. Р. Концепция и практика пенсионного обеспечения: монография / Л. М. Рубаева, О. Р. Тегетаева; ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ» Владикавказский филиал. – Владикавказ: ИП Цопанова А. Ю., 2019. – 172 с.
8. Тедеева З. Б., Чшиева З. Г. Экономические аспекты функционирования сферы здравоохранения РСО-А в условиях институциональных преобразований // Экономика и предпринимательство. 2019. № 11 (112). С. 417-420.
9. Лазарова Л. Б., Айвазян Е. М. Модели пенсионной системы: зарубежный опыт и возможность его применения в России // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1 (79). С. 156-159.

УДК: 336.221.4

**НАЛОГИ КАК ИСТОЧНИК ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВА**  
**TAXES AS A SOURCE OF STATE REVENUE**

**Д. В. Басиев**

*студент*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый Университет при Правительстве РФ»*

**Научный руководитель: Л. М. Рубаева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры*

*«Экономика и финансы»*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый Университет при Правительстве РФ»*

*e-mail: lyana.rubaeva@mail.ru*

**D. V. Basiev**

*student*

*Vladikavkaz branch of the federal state  
Educational budgetary institution of higher education  
«Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific advisor: L. M. Rubaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Economic and finance», Vladikavkaz branch,  
Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial  
University under the Government of Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматривается роль налогов в экономике страны, история становления налоговой системы, приводится структура доходов федерального бюджета и дается оценка происходящим в ней изменениям. На основании проведенного исследования делаются выводы о негативном влиянии роста налогов на развитие малого и среднего предпринимательства и вносятся предложения по их нормализации.

**Abstract.** The article discusses the role of taxes in the country's economy, the history of the formation of the tax system, presents the structure of the federal budget revenues and assesses the changes taking place in it. Based on the study, conclusions are made about the negative impact of tax growth on the development of small and medium-sized enterprises and proposals are made for their normalization.

**Ключевые слова:** налоги, налоговая система, доходы, бюджет, экономика, производство.

**Keywords:** taxes, tax system, incomes, budget, economy, production.

Затрагивая тему финансов и их роли в экономике государства, нельзя оставлять без внимания такого «гиганта», играющего громадную роль, как налоги.

Налоги – очень важная составляющая часть механизма экономики. Средства, полученные государством в виде налогов, идут на выполнение обязанностей государства: оборона, социальная политика, экология, здравоохранение, образование, строительство федеральных и муниципальных объектов, создание инфраструктуры страны, выплата пенсий, пособий и стипендий и многое другое. Налоговая система является так же очень действенным средством регулирования экономики. Так, например, уменьшая или увеличивая налог, создавая льготы и налоговые каникулы, государство тем самым регулирует развитие тех отраслей хозяйствования, которые нуждаются в поддержке и развитии. С помощью налогов контролируется процесс развития промышленности и предпринимательства, что в свою очередь, ведет к развитию остальных сфер (например, фондовый рынок, научно-технический прогресс и т. д.) [2, с. 87].

История возникновения налогов длится тысячелетиями. Это основное звено экономики в отношениях государства и общества.

С начала это были бессистемные платежи в натуральной форме. Граждане выполняли повинности личного характера: участвовали в походах, барщина, так же принимались, продукты предназначенные для армии, и на фураж. Римская империя и Афины вводили налоги только в военное время. Царь Дарий в качестве налогов брал евнухов. Так что общественная потребность определяла форму налогов.

Развитие товарно – денежных отношений ввели денежную форму сбора налогов. Если ранее они шли на содержание армии и дворцов, строительство дорог и храмов, то теперь налоги оказались главным доходом государства.

В отличие от других экономических категорий, налоги появились вместе с возникновением государства как такового. Это был первый его источник дохода.

По мере развития общества развивалась и налоговая система. Создавались центры сбора податей и рент, законодательные акты, строго регулирующие как размер налогов, так и сроки их платежей, а также штрафы за их неуплату. Причем в каждой стране своя, индивидуальная налоговая система.

Стоит учесть один очень важный факт, касающийся налогообложения. При неправильном подходе налоги могут серьезно навредить благосостоянию государства и его граждан. Прежде всего, это связано с необоснованно завышенными ставками. При многочисленных и высоких поборах уровень жизни простых граждан серьезно сокращается, а малый бизнес разоряется. Те, кто еще «держится на плаву», повышает цену на производимый товар, что подстегнет инфляцию.

Все это ведет к появлению, так называемого теневого рынка, т. е. налогоплательщики, не важно, будь это физические или юридические лица, начинают «прятать» свои активы, уменьшая налоговую базу, а то и вовсе уклоняться от уплаты налогов.

Государство же, в свою очередь, не получает нужные для его нормального функционирования денежные средства, что больно ударяет по качеству выполняемых им задач. Снижается качество здравоохранения, образования, сокращаются выплаты пособий и пенсий, что может привести к социальному кризису, падению обороноспособности государства, обострению политической обстановки в стране и за ее пределами.

В Российской Федерации существует множество видов налогов, но существенных всего несколько:

- НДФЛ 13%;
- Налог на имущество не более 2,2%;

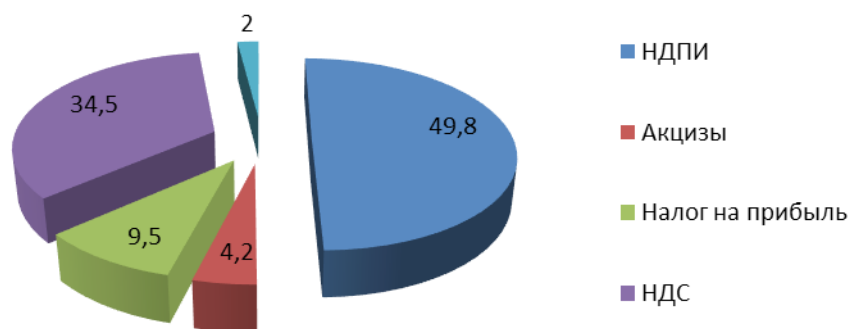
- Транспортный налог (в зависимости от количества лошадиных сил);
- Налог на прибыль организации 20%;
- Акцизы (в зависимости от товара);
- НДС 20%; [3, с. 80].

У каждого из них есть свои объекты, налогооблагаемая база, размеры выплат и сроки их уплаты. Проблема, однако, состоит в том, что размеры и количество налогов давно перешли ту черту, которая разделяет «полезные» налоги от «вредных». Соответственно, падает уровень поступления в бюджет, так как население старается избежать уплаты.

*Таблица 1. Динамика состава и структуры доходов федерального бюджета РФ [6]*

Показатель	2017 г. млрд. руб.	Уд. вес, %	2018 г., млрд. руб.	Уд. вес, %	2019 г., млрд. руб.	Уд. вес, %
Всего доходов, в т. ч.	15088,9	100	19454,4	100	19970,3	100
Налоговые	9017,9	59,8	11742,7	60,4	12380,2	62,0
Неналоговые	6071,0	40,2	7711,8	39,6	7590,1	38,0

На основании данных таблицы мы можем сказать, что налоговые доходы являются основным источником в структуре бюджета РФ, причем их доля на протяжении 2017-2019 гг. хоть и медленно, но растет. Прирост дохода в денежном выражении за этот период составил 3362,3 млрд. руб.



*Рисунок 1. Структура налоговых доходов Федерального бюджета РФ за 2019 г., %*

На рисунке наглядно видно, что наибольший удельный вес в структуре налоговых доходов Федерального бюджета занимают налог на добычу полезных ископаемых и акцизы, доля которых в 2019 г. составляет 49,8% и 34,5% соответственно. И только потом следует налог на прибыль.

Разница между НДС, размер которого скрывается в самом товаре, и налогом на прибыль огромна. Причиной тому, все та же попытка предпринимателей сократить налогооблагаемую базу, так как большой размер налогового бремени наносит серьезный удар по экономическому положению субъекта предпринимательской деятельности [1, с. 163].

Согласно официальным данным Федеральной налоговой службы размеры поступлений налоговых денег в бюджет из года в год только увеличиваются. Отсюда возникает вопрос. Почему, в таком случае, качество выполнения государством своих прямых задач в РФ чрезвычайно низкое и с каждым годом ситуация только ухудшается? Ведь такой результат возможен лишь в том случае, если сокращаются поступления в бюджет.

Вся правда в том, что большая часть бюджетных средств не доходит до пункта своего назначения, оседая на «левых» счетах, которые в дальнейшем покидают страну уже не в качестве инвестиций, а как простой капитал.

Отсюда и возникают остальные проблемы нашей страны, о которых говорилось ранее. Необходимо вести более тщательные проверки движения и уплаты денежных средств, осознавая их огромную роль для страны.

2020 год можно ознаменовать тем фактом, что в Государственную Думу РФ внесли законопроект, рассматривающий создание в России двух дополнительных налогов. По предварительным данным, это налог на безработицу, составляющий 1% от заработной платы, а также налог на цифровые коммуникации. Пока еще неизвестно, какая налогооблагаемая база у налога на «цифры». Либо это будет плата за пользование определенных программ, либо за использование мобильных телефонов.

Однако эта информация вызвала крайне серьезное возмущение у людей, которых и так душит налоговое бремя в стране. Налицо стандартная ошибка государства: вместо того, чтобы снижать налоги и дать людям возможность развивать бизнес и выходить из «тени», Правительство решает пополнить бюджет новыми налогами, что ни к чему хорошему не приведет.

В заключение следует отметить, что управлять налоговой системой должны образованные, грамотные специалисты. Имея огромный потенциал, налоги несут в себе массу пользы при их грамотном использовании. На наш взгляд, необходимо сократить размеры налогов. Первые годы это приведет к сильному дефициту бюджета, однако в долгосрочной перспективе такой подход окажется наиболее правильным и действенным.

### Список литературы

1. Григолия С. З., Ржевская Д. С., Бледных А. Д. Налоговые доходы Федерального бюджета РФ, анализ их состава, динамики и структуры // Вестник современных исследований. 2019. № 4.7 (31). С. 78-83.
2. Лазарова Л. Б., Полищук И. А. Анализ доходов и расходов домашних хозяйств // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2018. № 3 (62). С. 187-194.
3. Рубаева Л. М., Исакова Ю. Р. Проблема сбалансированности бюджетов РФ в условиях кризиса // Экономика и предпринимательство. 2018. № 2 (91). С. 161-164.
4. Рубаева Л. М., Тегетаева О. Р., Гуссаова Д. А. Налоговые резервы доходов бюджетов субъектов РФ: проблемы реализации // Экономика и предпринимательство. 2019. № 11 (112). С. 421-425.
5. Тегетаева О. Р. Акцизное налогообложение и формирование бюджетных доходов субфедерального образования. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Северо-Осетинский государственный университет им. К. Л. Хетагурова. – Владикавказ, 2013.
6. Официальный сайт ФНС России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn05/> (дата обращения 15.05.2020).



УДК 339.972

**АНАЛИЗ ИСПОЛНЕНИЯ РАСХОДОВ БЮДЖЕТА РСО-АЛАНИЯ**  
**ANALYSIS OF PERFORMANCE OF THE EXPENDITURE OF THE BUDGET**  
**OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**Л. Б. Лазарова**

*доктор экономических наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»,  
Владикавказский филиал федерального государственного бюджетного  
учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: llblazarova@mail. ru*

**М. А. Беккузаров**

*студент Владикавказский филиал федерального государственного бюджетного  
учреждения высшего образования «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации» e-mail: fela77@yandex. ru*

**Д. О. Цховребов**

*студент Владикавказский филиал федерального государственного бюджетного  
учреждения высшего образования «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации» e-mail: dmitryts22fa@gmail. com*

**L. B. Lazarova**

*Doctor of Economics, Associate Professor of the Department «Economics and  
Finance», Vladikavkaz branch of the Federal state budgetary institution of higher  
education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. A. Bekuzarov**

*Student Vladikavkaz branch Federal State-Funded  
Educational Institution of Higher Education «Financial University under the  
Government of the Russian Federation»*

**D. O. Tshovrebov**

*Student Vladikavkaz branch Federal State-Funded  
Educational Institution of Higher Education «Financial University under the  
Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье проведен анализ исполнения расходов бюджета РСО-Алания. Рассмотрены такие статьи расходов: общегосударственные вопросы, национальная оборона, национальная экономика, расходы на СМИ, межбюджетные трансферты, расходы на физическую культуру и спорт, на ЖКХ, на здравоохранение, обслуживание государственного и муниципального долга. Сделаны выводы о перспективах исполнения бюджета.

**Abstract.** The article analyzes the execution of expenditures of the budget of RSO-Alania. The following items of expenditure are considered: national issues, national defense, national economy, media expenditures, inter-budget transfers, expenditures on physical culture and sports, housing and utilities, healthcare, and servicing of state and municipal debt. Conclusions are made about the prospects of budget execution.

**Ключевые слова:** расходы бюджета, финансирования общегосударственных вопросов, расходы на ЖКХ, расходы на национальную экономику, расходы на национальную оборону, расходы бюджета на образование.

**Keywords:** budget expenditures, funding, national issues, the cost of utilities, expenses on national economy, defense expenditure, expenditures on education.

Расходы бюджета – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Весьма важными направлениями регулирования бюджетных расходов являются их отраслевое распределение, а также распределение на текущие и капитальные, соотношение между которыми во многом предопределяет уровень макроэкономической стабилизации.

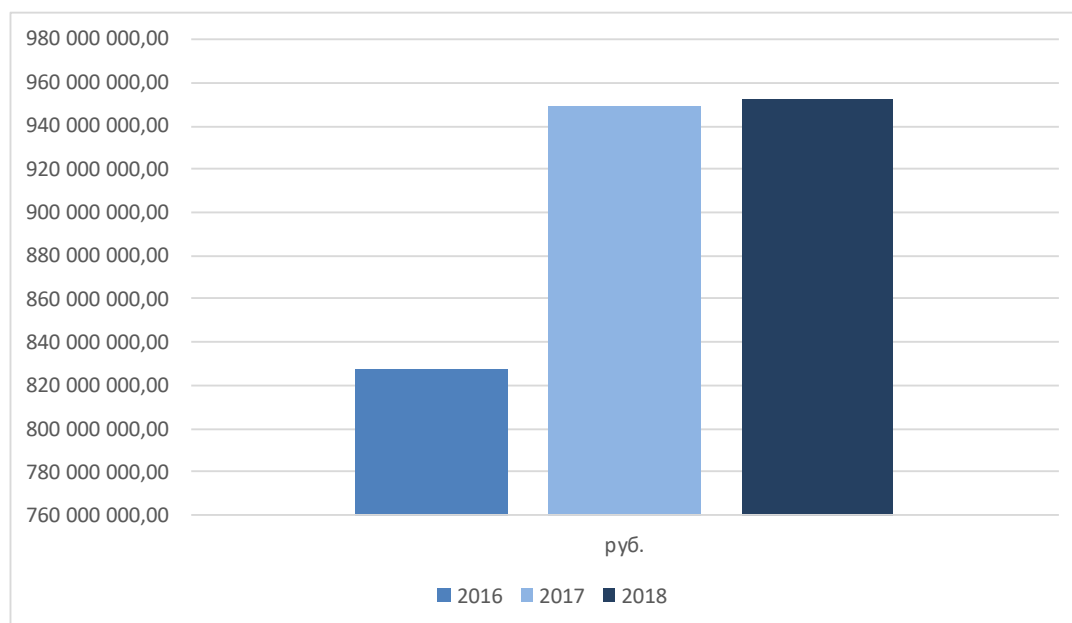


Рисунок 1. Расходы бюджета на общегосударственные вопросы, тыс. руб.

По данным рисунка 1 видно, что в период с 2016 по 2017 год произошло увеличение финансирования общегосударственных вопросов в абсолютном выражении на 122239 тыс. руб., или на 14 процентных пункта. С 2017 по 2018 год анализируемый показатель вырос в абсолютном отклонении на 3608 тыс. руб., т. е. 0,38 процентных пункта и составил 952815 тыс. руб.

Данные на рисунке 2, свидетельствуют о том, что в 2016 году расходы на национальную оборону составляют 10543165 руб. В 2017 исследуемый показатель незначительно увеличился в относительном отклонении на 16193 руб., что в процентом соотношении равно 0,15, и составил 10559358 руб. В период с 2017 по 2018 год положительный тренд продолжился, и рост по данной статье расходов составил 20 процентных пункта.

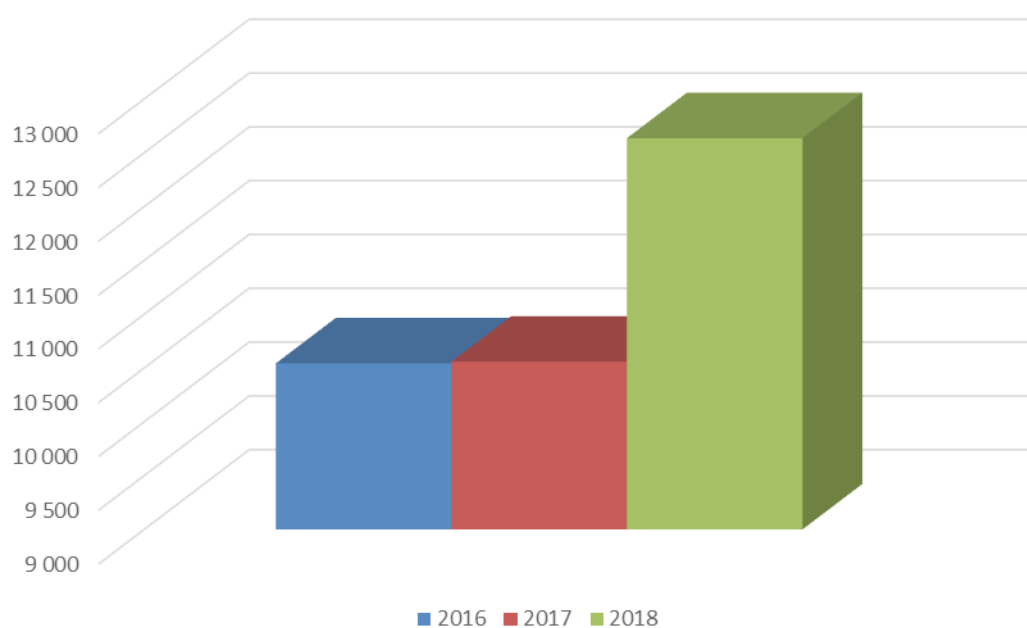


Рисунок 2. Расходы на национальную оборону, тыс. руб.

По данным рисунка 3 видно, что в 2016 году показатель расходов на национальную безопасность и правоохранительную деятельность составляет 188 759 тыс. руб. В 2017 году наблюдается тенденция значительного снижения данного показателя на 88 269 тыс. руб. или 53 процента. Таким образом, показатель расходов на национальную безопасность и правоохранительную деятельность в 2017 году составил 100 489 тыс. руб. В период с 2017 по 2018 год наблюдался

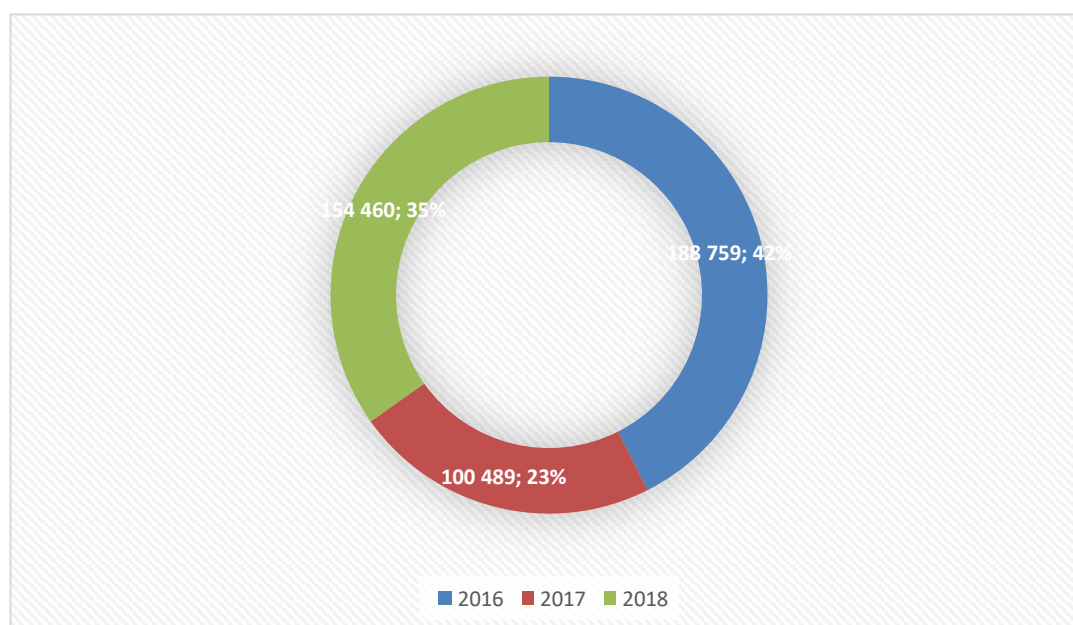


Рисунок 3. Расходы на национальную безопасность и правоохранительную деятельность, тыс. руб.

значительный рост исследуемого показателя в фактическом выражении на 53970 тыс. руб. достигнув отметки 15460 тыс. руб.

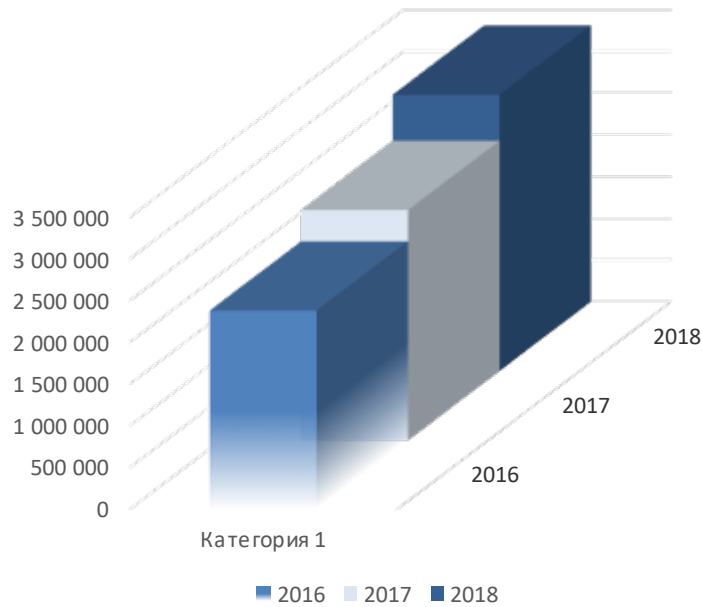


Рисунок 4. Расходы на национальную экономику, тыс. руб.

Из данных, представленных на рисунке 4 можно сделать вывод, что в период с 2016 по 2017 год наблюдается увеличение показателя расходов на национальную экономику. В 2016 году данный показатель был равен 2381648 тыс. руб., а в 2017 увеличился в абсолютном выражении на 375160 тыс. руб., что составило

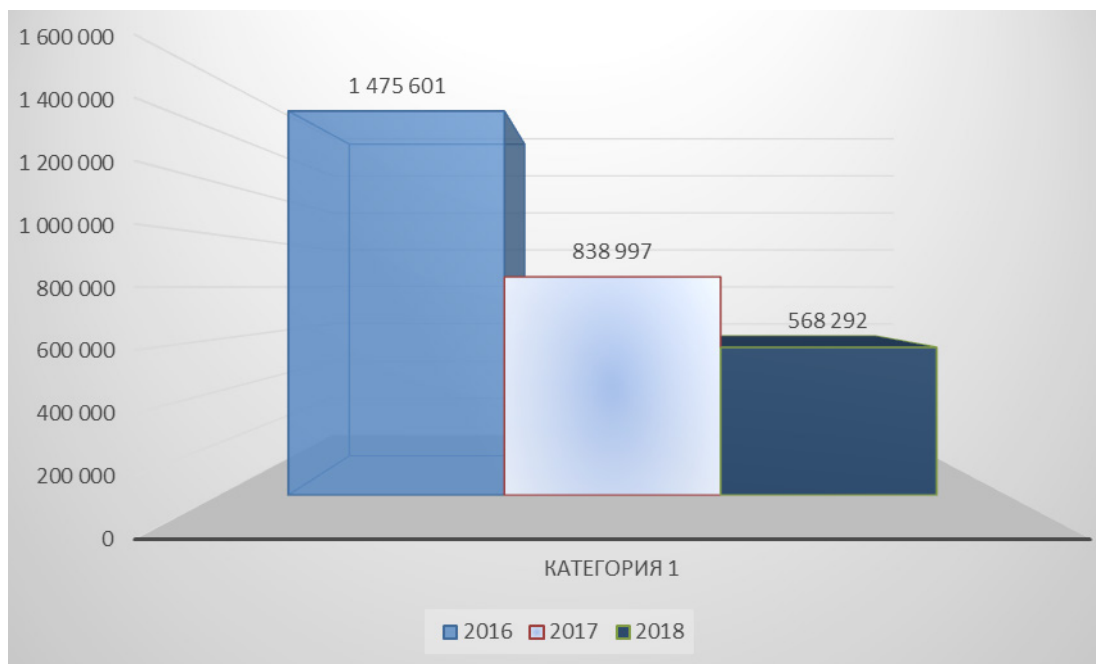


Рисунок 5. Расходы на ЖКХ, тыс. руб.

15,7 процентов. Таким образом, в 2017 году исследуемый показатель был равен 2756809 тыс. руб. С 2017 по 2018 наблюдается значительное увеличение расходов на 20%. Таким образом, за 2018 год расходы на национальную экономику составили 3308604 тыс. руб.

По данным рисунка 5 видно, что за истекшие три года наблюдается отрицательная динамика по показателю расходов, выделяемых с регионального бюджета на ЖКХ. В 2016 году это цифра была равна 1475601 тыс. руб. В период с 2016 по 2017 год наблюдается значительное уменьшение финансирования в этой сфере, что составило 636604 тыс. руб., или 56 процентов. В период с 2017 по 2018 г. сокращение расходов на ЖКХ составило более чем на 270 млн. руб.

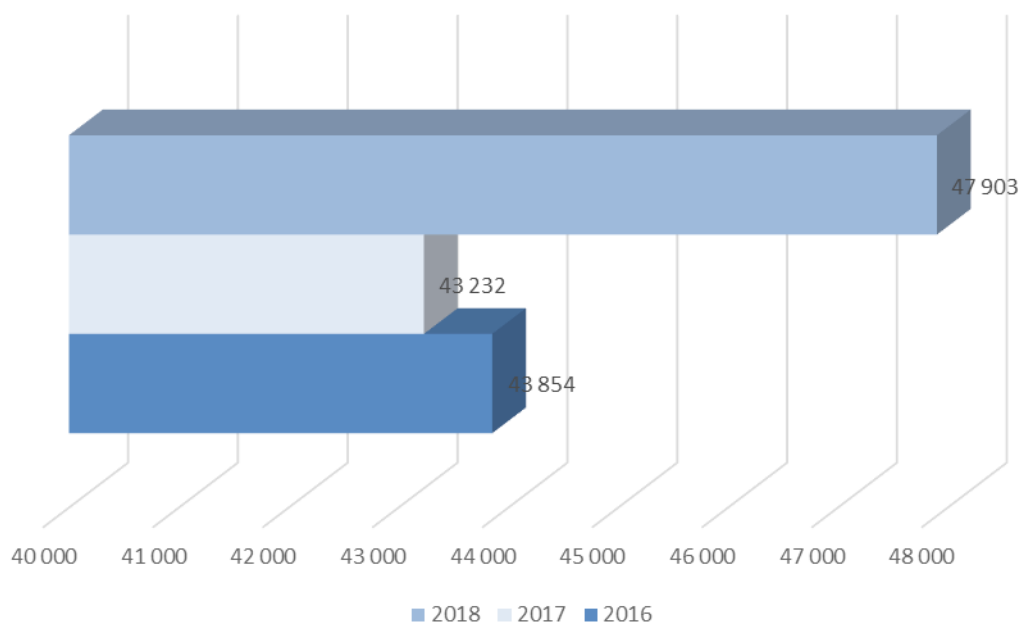


Рисунок 6. Расходы на охрану окружающей среды, тыс. руб.

Согласно данным, представленным на рисунке 6 видно, что показатель расходов на охрану окружающей среды имеет колеблющуюся тенденцию. В 2016 году он был равен 43854 тыс. руб. В 2017 году показатель незначительно снизился в абсолютном отклонении на 621 тыс. руб., в относительном отклонении на 2 процентных пункта. Таким образом, расходы на охрану окружающей среды в 2017 году составили 43232 тыс. руб. В период с 2017 по 2018 год наблюдается значительный рост исследуемого показателя на 4670 тыс. руб., достигнув отметки 47903 тыс. руб.

Из данных диаграммы на рисунке 7 видно, что в 2016 году показатель расходов на образование составлял 6496633 тыс. руб., а в 2017 году незначительно уменьшился при абсолютном отклонении 5330 тыс. руб., и составил 6491403 тыс. руб. Что касается 2018 года, то расходы в этой сфере выросли на 35 процентных пункта, составив 8800036 тыс. руб.

Данные на рисунке 8 свидетельствуют о том, что в период с 2016 по 2017 год показатель расходов на кинематографию и культуру существенно увеличился с 647640 тыс. руб. до 1051110 тыс. руб. Абсолютное отклонение составило 403470 тыс. руб. Также можем наблюдать, что в период с 2017 по 2018 год существенных

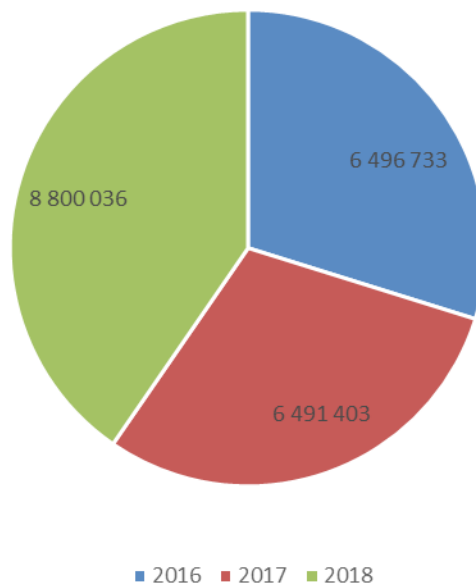


Рисунок 7. Расходы бюджета на образование, тыс. руб.

изменений не произошло. Показатель снизился на 26857 тыс. руб. и составил 1024253 тыс. руб.

Исходя из данных представленных на рисунке 9 видно, что показатель расходов на здравоохранение в 2016 году составил 5209878 тыс. руб., а в 2017 году мы наблюдаем колоссальное уменьшение исследуемого показателя в 2 раза [3].

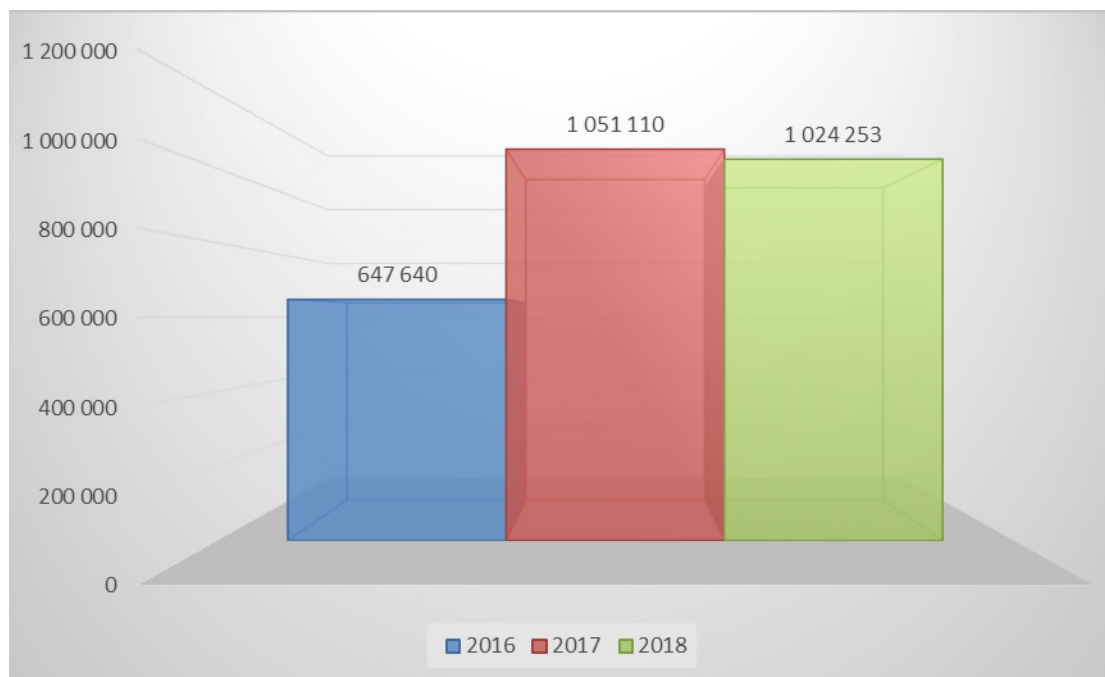


Рисунок 8. Расходы бюджета на культуру, кинематографию, тыс. руб.

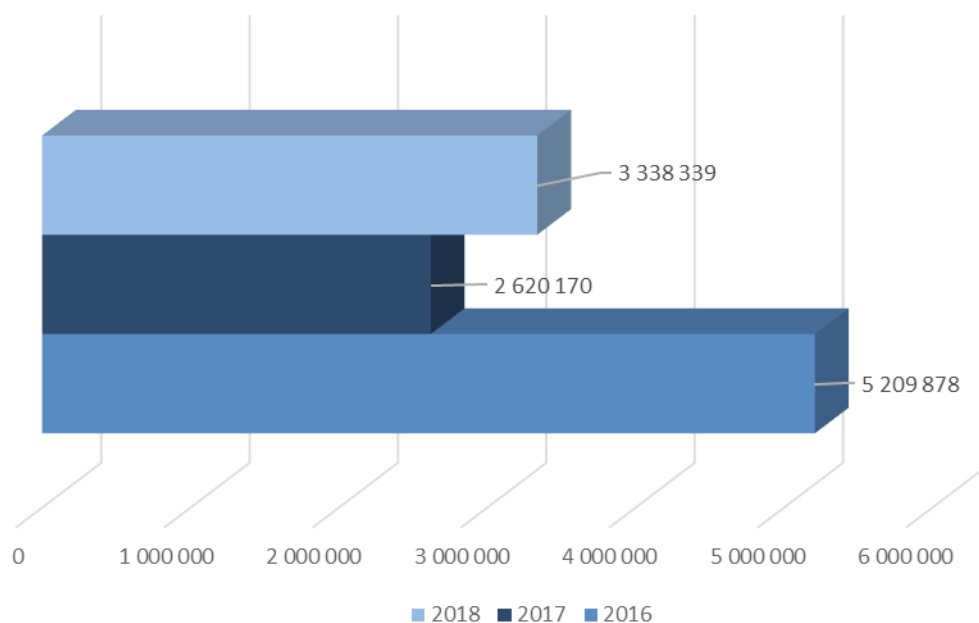


Рисунок 9. Расходы бюджета на здравоохранение, тыс. руб.

Таким образом, сумма расходов на здравоохранение составила 2620170 тыс. руб. В 2018 году показатель вырос на 27% и составил 3338339 тыс. руб.

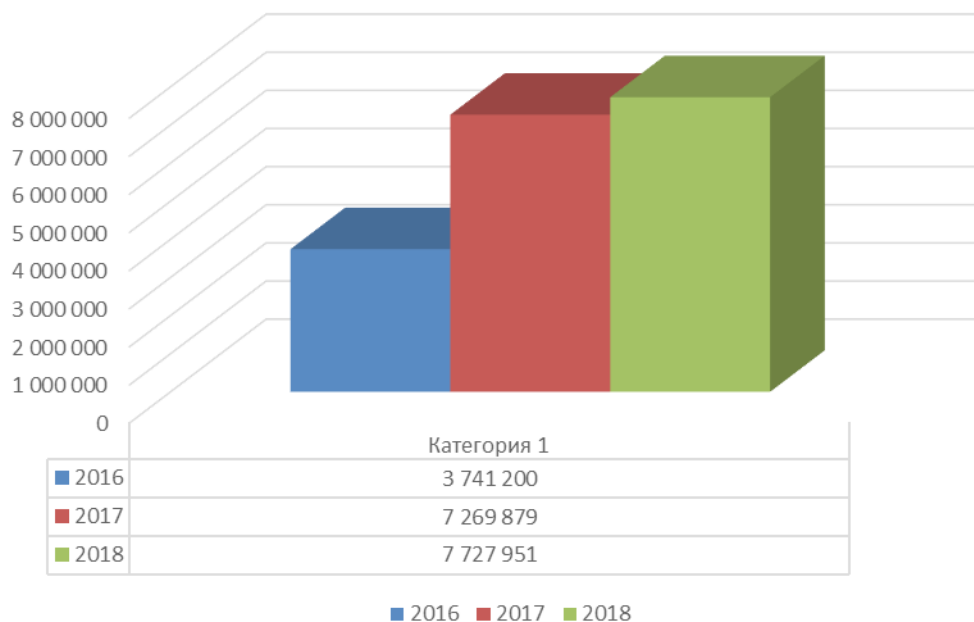


Рисунок 10. Расходы на социальную политику, тыс. руб.

Согласно данным, представленным на рисунке 10 расходы, на социальную политику выделяемые из регионального бюджета в период с 2016 по 2017 года вырос в 2 раза и составил 7269879 тыс. руб.

В период с 2017 по 2018 год наблюдается незначительный рост, после чего показатель достиг 7727951 тыс. руб.

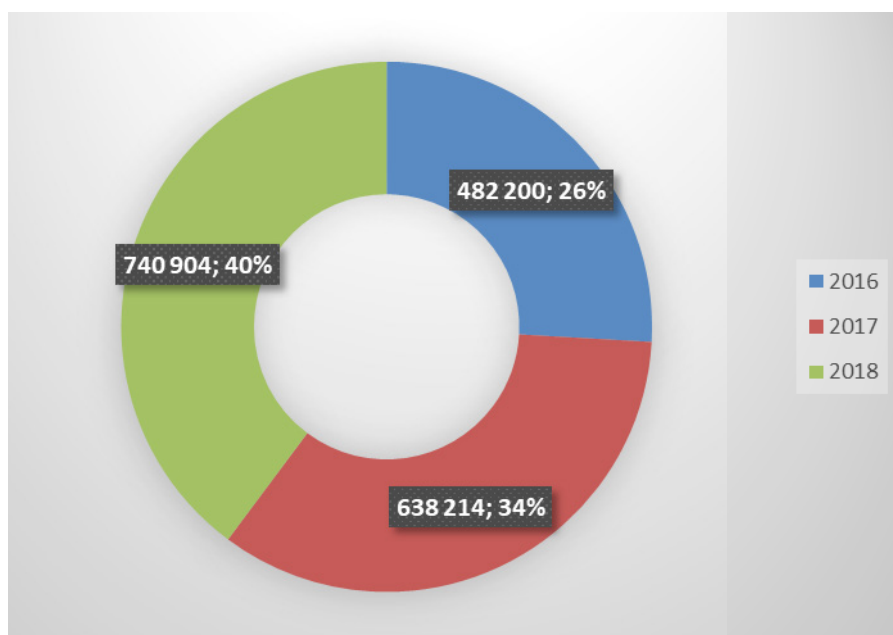


Рисунок 11. Расходы на физическую культуру и спорт, тыс. руб.

Исходя из данных представленных на рисунке 11 можно наблюдать тенденцию роста расходов на физическую культуру и спорт. Так с 2016 по 2017 год исследуемый показатель увеличился на 32 процентных пункта и составил 638214 тыс. руб. А в период с 2017 по 2018 год тенденция сохраняется, показатель вырос в фактическом выражении на 156014 тыс. руб. и составил 740904 тыс. руб.

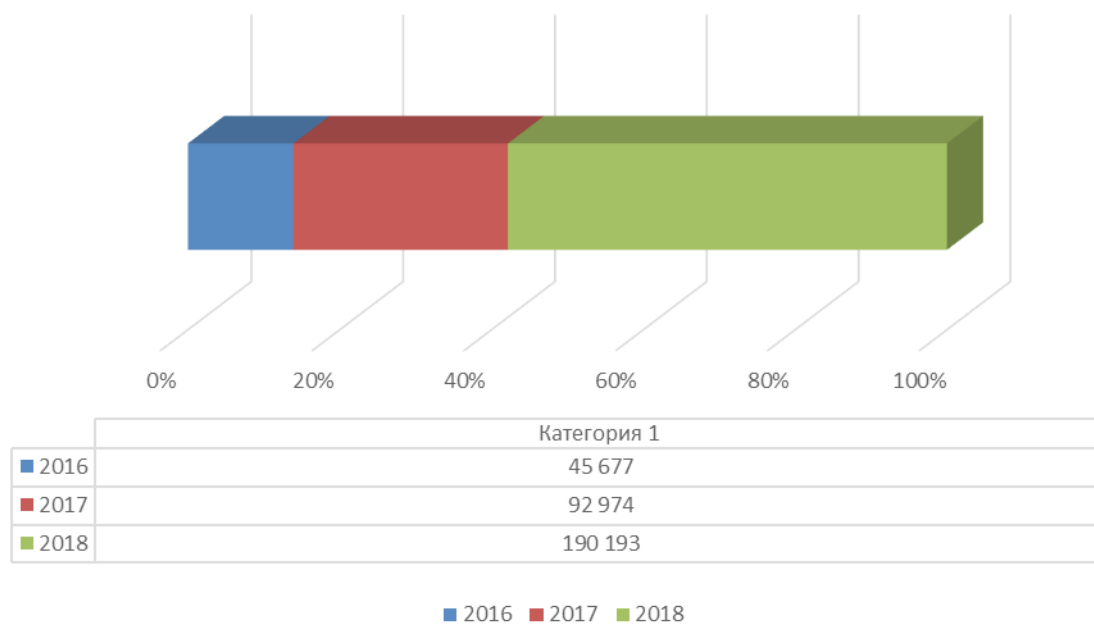


Рисунок 12. Расходы на СМИ, тыс. руб.



Согласно данным, представленным на рисунке 12 видно, что показатель расходов на СМИ в период с 2016 по 2017 год увеличился более чем в 2 раза и составил 92974 тыс. руб.

В период с 2017 по 2018 год тенденция роста сохранилась, исследуемый показатель вырос на 104 процента и составил 190193 тыс. руб.

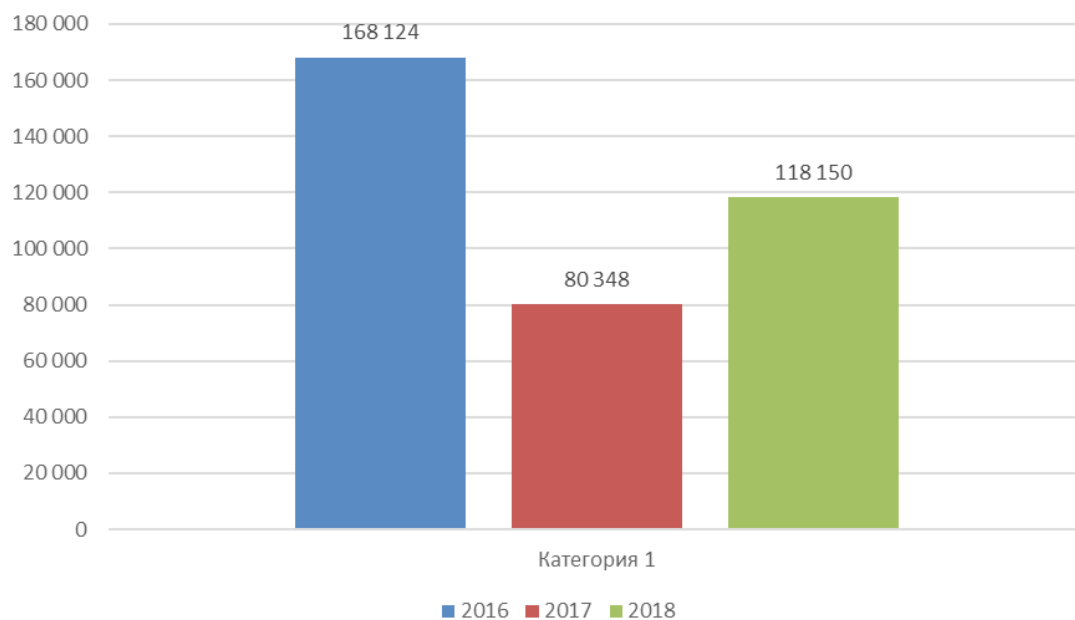


Рисунок 13. Расходы на обслуживание гос. и муниципального долга, тыс. руб.

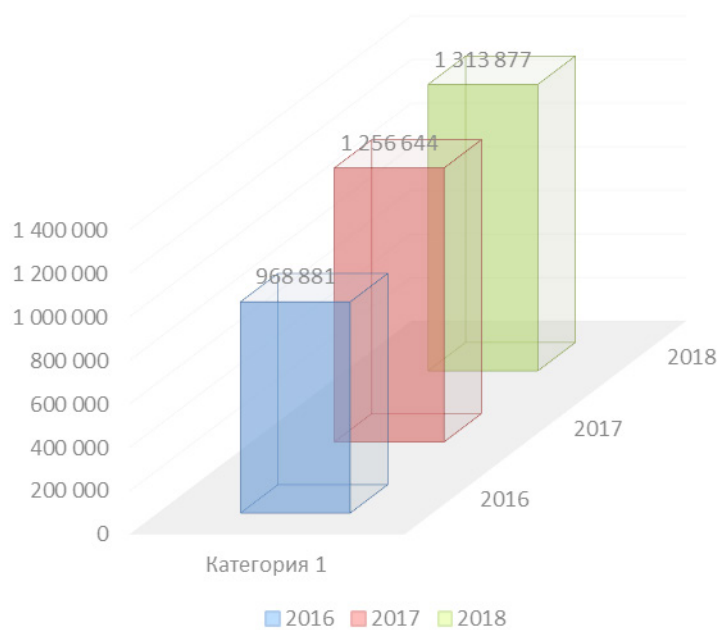


Рисунок 14. Расходы на межбюджетные трансферты, тыс. руб.

Из данных рисунка 13 мы видим, что показатель расходов на обслуживание государственного и муниципального долга в период с 2016 по 2017 год уменьшился на 47% и составил 80348 тыс. руб. В период с 2017 по 2018 год наблюдается тенденция роста. Показатель увеличился на 37802 тыс. руб. и составил 118150 тыс. руб.

Данные на рисунке 14 свидетельствуют о том, что с 2016 по 2017 год показатель расходов на межбюджетные трансферты увеличился в фактическом выражении на 287762 тыс. руб. и составил 1256644 тыс. руб. В период с 2017 по 2018 года тенденция роста сохранилась. Показатель увеличился на более чем 4 процента и составил 1313877 тыс. руб. Таким образом, выросли общегосударственные вопросы, национальную оборону, национальную экономику, расходы на СМИ, межбюджетные трансферты, расходы на физическую культуру и спорт показывают снижение расходы на ЖКХ, на здравоохранение, обслуживание государственного и муниципального долга.

Прогнозируемый профицит республиканского бюджета на 2020 год в сумме 591763,0 тыс. рублей, прогнозируемый профицит республиканского бюджета на 2021 год в сумме 1351040,3 тыс. рублей. В связи со сложной экономической обстановкой республиканский бюджет на 2020 будет дефицитным.

### Список литературы

1. Официальный сайт Министерства финансов Республики Северная Осетия Алания. <https://minfin.alania.gov.ru>
2. Исакова Ю. Р., Рубаева Л. М. Проблема сбалансированности бюджетов РФ в условиях кризиса // Экономика и предпринимательство. 2018. № 2 (91). С. 161-164.
3. Тегетаева О. Р., Валиева М. А. Управление государственными и муниципальными доходами как элемент системы исполнения бюджета // В сборнике: Актуальные вопросы социально-экономического развития регионов России. Сборник трудов. – Владикавказ, 2016. С. 169-172.

УДК 336.33.

**АНАЛИЗ ИСПОЛНЕНИЯ ДОХОДОВ МЕСТНОГО БЮДЖЕТА  
НА ПРИМЕРЕ Г. ВЛАДИКАВКАЗ**

**ANALYSIS OF LOCAL BUDGET REVENUE EXECUTION  
ON THE EXAMPLE OF VLADIKAVKAZ CITY**

**Л. К. Бикоева**

*Студентка Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**З. Б. Тедеева**

*кан. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»  
Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Р. И. Бтемирова**

*кан. пед. наук, кафедра «Математика и информатика»  
Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**L. K. Bikoeva**

*student Vladikavkaz branch Federal State- Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Z. B. Tedeeva**

*Cand. Econ. associate Professor, senior researcher, associate Professor of the Department «Economic and finance», Vladikavkaz branch Federal State- Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**R. I. Btemirova**

*Candidate of Pedagogics, Department of Mathematics and Informatics  
The Vladikavkaz branch of Federal state  
Educational budget institution of higher education  
«Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматривается формирование и исполнение доходной части местного бюджета на примере бюджета г. Владикавказ за 2016-2018 гг..

**Abstract.** The article discusses the formation and execution of the revenue side of the local budget on the example of the budget of the G. Vladikavkaz for 2016-2018.

**Ключевые слова:** показатели, анализ, местный бюджет, доходы.

**Keywords:** metrics, analysis, local budget, income.

Реализация функций и задач муниципального образования, связанных с социально-экономическим развитием, напрямую зависит от процессов составления и исполнения местного бюджета.

В таблице 1 представлены основные параметры доходной части бюджета г. Владикавказ с 2016 года по 2018 год.

Таблица 1. Основные параметры доходной части бюджета города Владикавказ на период 2016-2018 гг.<sup>1</sup>

Наименование показателя	Значение, млн. руб			Отклонение			
	2016	2017	2018	2017/2016		2018/2017	
				Млн. руб	%	Млн. руб	%
Доходы бюджета всего, в т. ч.:	4188,1	4365,5	4461,2	177,4	104,2	95,7	102,2
налоговые поступления	1885,3	1989,7	2172,6	104,4	105,5	182,9	109,2
неналоговые поступления	180,4	184,8	194,8	4,4	102,4	10	105,4
безвозмездные поступления	2302,8	2375,7	2308,2	72,9	103,2	-67,5	97,1

На рисунке 1 представлена динамика исполнения доходной части бюджета г. Владикавказ в период с 2016 по 2018 год, составленная на основе таблицы 1.

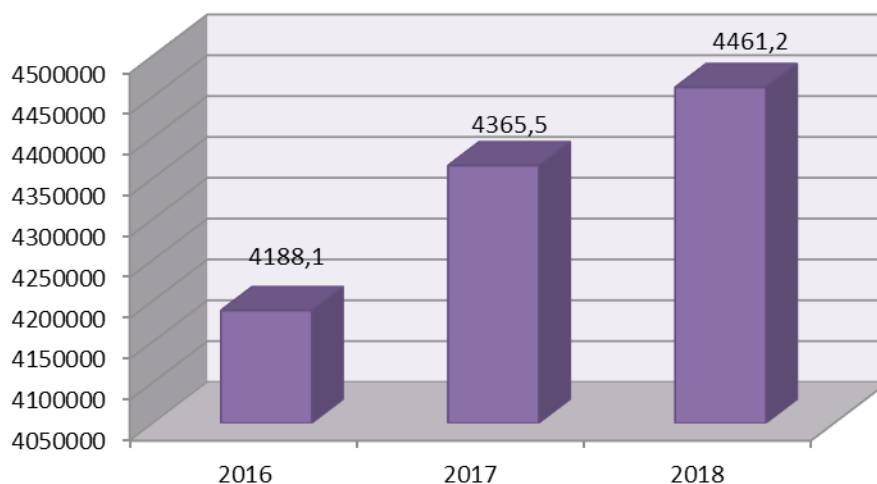


Рисунок 1. Динамика доходов бюджета города Владикавказ за 2016-2018 гг., млн. руб.

<sup>1</sup> Составлена автором на основе официальных данных контрольно-счетной палаты г. Владикавказ [Электронный ресурс]. <http://kspvlad.ru/index.php/deyatelnost/> (Дата обращения 23.04.2020 г.)

Согласно рисунку 1, исполнение бюджета г. Владикавказ по доходам в 2016 году составило 4188,1 млн. руб., в 2017 году – 4365,5 млн. руб., по отношению к 2016 году доходная часть бюджета г. Владикавказ увеличилась на 177,4 млн. руб. за счет: увеличения безвозмездных поступлений на 72,9 млн. рублей (рост на 3,2%) и увеличения поступления налоговых и неналоговых доходов на 104,4 млн. руб. (рост на 5,5%). Исполнение бюджета г. Владикавказ за 2018 год по доходам составило 4461,2 млн. руб.. При сравнении объема поступления доходов за 2018 год с объемом поступления доходов за 2017 год отмечено увеличение поступления доходов в 2018 году на 95,7 млн. руб. или на 2,2%. Доходная часть увеличилась за счет: увеличения поступления налоговых и неналоговых доходов на 182,9 млн. руб. (рост на 9,2%) и уменьшения безвозмездных поступлений на 67,5 млн. руб.

Проанализируем долю налоговых и неналоговых доходов и безвозмездных поступлений в структуре доходной части бюджета г. Владикавказ за период с 2016 по 2018 год.

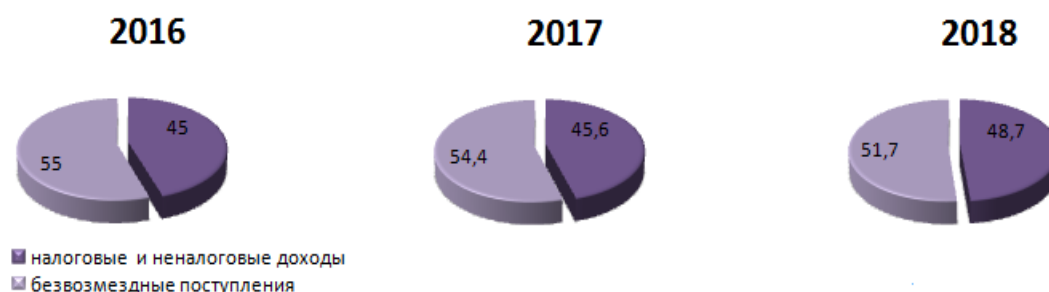


Рисунок 2. Динамика структуры доходной части бюджета города Владикавказ за 2016-2018 гг.

Следует отметить, что за анализируемый период времени доля налоговых и неналоговых доходов увеличилась с 45,0% до 48,7%, доля безвозмездных поступлений уменьшилась с 55,0% до 51,7%.

Первым по величине источником получения доходов являлись безвозмездные поступления. В 2016 году объем исследуемого показателя составил 2302,8 млн. руб., в 2017 году – 2375,7 млн. руб., темп роста при этом составил 103,1%. Однако, в 2018 году наблюдалась отрицательная динамика – данный показатель снизился до отметки 2308,2 млн. руб.

Согласно таблице 2, за анализируемый период времени в структуре безвозмездных поступлений основную долю составляют субвенции. В 2016 году общий объем субвенций составил 1644,7 млн. руб. (71,4%), в 2017 году поступления сократились на 147,4 млн. руб. и составили 1494,3 млн. руб., что на 8,4% меньше, чем в прошлом году. Однако в 2018 году наблюдался рост фактического значения поступлений до 1599,6 млн. руб. (69,3%).

Объем субсидий в 2016 году составлял 418,2 млн. руб. (18,2%), в 2017 году наблюдался рост данного показателя, сумма которого составила 668,8 млн. руб., что на 9,5% больше, чем в предшествующем году. Однако в 2018 году поступления сократились на 171,3 млн. руб. и составили 497,5 млн. руб. (21,6%).

Таблица 2. Структура безвозмездных поступлений  
города Владикавказ за 2016-2018 гг., %<sup>1</sup>

Наименование	2016		2017		2018	
	Факт-ое значение (млн. руб.)	Относ-ое Значение (%)	Факт-ое значение (млн. руб.)	Относ-ое Значение (%)	Факт-ое значение (млн. руб.)	Относ-ое Значение (%)
Дотации	80,6	3,5	219,4	9,1	210,8	9,2
Субсидии	418,2	18,3	668,8	27,8	497,5	21,5
Субвенции	1644,7	70,5	1494,3	62,1	1599,6	69,3
Иные межбюджетные трансферты	176,7	7,7	21,9	1	0,5	0

Объем дотаций в 2016 году составлял 80,6 млн. руб. (3,5%), в 2017 году фактическое значение данного показателя резко возросло и составило 219,4 млн. руб., что на 5,7% больше, чем в предшествующем году. В 2018 году объем дотационных поступлений незначительно сократился и составил 201,8 млн. руб. (9,1%).

Вторыми по величине источниками доходов являлись налоговые поступления.

В 2016 году объем налоговых доходов составил 1704,8 млн. рублей. В 2017 году их сумма достигла отметки 1804,9 млн. рублей, прирост составил 105,8%. В 2018 году объем поступлений увеличился на 9,6% и составил 1977,8 млн. руб.

В структуре налоговых поступлений за анализируемый период времени основную долю занимает налог на доходы физических лиц. В 2016 году данный показатель составил 893,0 млн. рублей. В 2017 году увеличился на 11,7 млн. рублей и составил 904,7 млн. рублей. В 2018 году объем поступлений достиг 997,1 млн. рублей, при этом темп роста составил 110,2% по сравнению с 2017 годом.

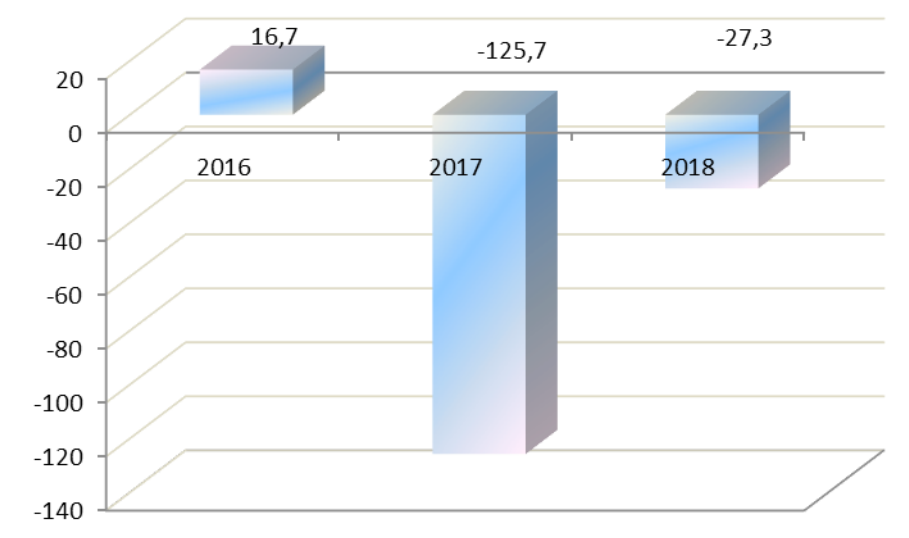
Поступления от неналоговых доходов в 2016 году были зафиксированы в сумме 180,4 млн. руб., в 2017 году – 184,8 млн. руб., при этом темп роста составил 102,4%. В 2018 году данный показатель увеличился на 5,4% и достиг отметки 194,8 млн. руб.

Однако один из основных источников неналоговых поступлений – доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности – показал отрицательную динамику на протяжении всего анализируемого периода, объем которого в 2016 году составил 106,9 млн. руб., в 2017 году – 102,0 млн. руб., в 2018 году – 82,1 млн. рублей.

Согласно рисунку 3, в 2016 году наблюдался рост профицита бюджета в 16,7 млн. рублей. В 2017 году бюджет был исполнен с дефицитом в размере 125,7 млн. рублей. В 2018 году также наблюдалась отрицательная динамика, дефицит бюджета составил 27,3 млн. рублей.

Несмотря на рост налоговых и неналоговых доходов в общем объеме поступлений за анализируемый период времени наблюдается большая зависимость

<sup>1</sup>Составлена автором на основе официальных данных контрольно-счетной палаты г. Владикавказ [Электронный ресурс]. <http://kspvlad.ru/index.php/deyatelnost/> (Дата обращения 23.04.2020 г.)



*Рисунок 3. Динамика дефицита/профицита бюджета города Владикавказ за 2016-2018 гг. (млн. руб.)*

бюджета г. Владикавказ от предоставляемых межбюджетных трансфертов. Проведенный анализ свидетельствует о том, что в реализации собственных полномочий муниципального образования доходы бюджета в целом не соответствуют его потребностям.

Для решения выявленных недостатков считаем целесообразным проведение следующих мероприятий:

1. совершенствование бюджетного процесса путем внедрения программно-целевых методов управления;
2. ведение грамотной политики по увеличению налогооблагаемой базы на территории муниципального образования в области развития производства и поддержки малого бизнеса;
3. оптимизация структуры муниципальной собственности;
4. привлечение инвестиций в развитие экономики муниципального образования г. Владикавказ.

Муниципальному образованию необходимо в большей степени направлять свою деятельность на создание условий для более эффективной работы предприятий, находящихся на данной территории. Важно активизировать экономическую деятельность на территории, проводить мероприятия по устранению социальной нищеты населения, а также наладить бесперебойное поступление налоговых платежей в муниципальный бюджет. Повышению эффективности местных бюджетов могут способствовать соответствующие поправки в системе местного налогообложения, придающие ей больший динамизм.

### Список литературы

1. Заключение № 23 от 02.05.2017 г. по результатам экспертно-аналитического мероприятия по экспертизе проекта решения Собрания представителей г. Владикавказ «Об исполнении бюджета муниципального образования г. Владикавказ за 2016 год» [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://kspvlad.ru/> (Дата обращения 02.06.2020 г.)

2. Заключение № 23 от 24.04.2018 года по результатам экспертно-аналитического мероприятия по экспертизе проекта решения Собрания представителей г. Владикавказ «Об исполнении бюджета муниципального образования г. Владикавказ за 2017 год» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kspvlad.ru/> (Дата обращения 02.06.2020 г.)

3. Заключение № 1 от 13.05.2019 года по результатам экспертно-аналитического мероприятия по экспертизе проекта решения Собрания представителей г. Владикавказ «Об исполнении бюджета муниципального образования г. Владикавказ за 2018 год» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kspvlad.ru/> (Дата обращения 02.06.2020 г.)

4. Гудиева М. Ф., Гершишева Д. З., Тедеева З. Б. Анализ исполнения муниципального бюджета г. Владикавказ // В сборнике: Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики. Сборник научных трудов по материалам Международной конференции. 2018. С. 371-375.

5. Гуссаова Д. А., Тедеева З. Б. Анализ межбюджетных трансфертов северо-кавказского федерального округа: состояние и перспективы развития // Экономика и предпринимательство. 2018. № 9 (98). С. 300-303.

6. Рубаева Л. М., Тегетаева О. Р., Гуссаова Д. А. Налоговые резервы доходов бюджетов субъектов РФ: проблемы реализации // Экономика и предпринимательство. 2019. № 11 (112). С. 421-425.

7. Тегетаева О. Р. Распределение акцизов в процессе формирования бюджетных доходов регионов РФ / NB: Финансовое право и управление. 2014. № 1. С. 41-71.



УДК 336.33.

**ВЗАИМОСВЯЗЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА РФ И ДОЛГА СУБЪЕКТОВ РФ**  
**RELATIONSHIP BETWEEN THE STATE DEBT AND THE DEBT**  
**OF THE SUBJECTS OF THE RF**

**Д. А. Бицоева**

*Студентка Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
E-mail: diana. bicoeva@mail. ru*

**И. О. Парастаев**

*Студент Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**З. Б. Тедеева**

*кан. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»  
Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**D. A. Bicoeva**

*student Vladikavkaz branch Federal State- Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**I. O. Parastaev**

*student Vladikavkaz branch Federal State- Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Z. B. Tedeyeva**

*Cand. Econ. associate Professor, senior researcher, associate Professor of the Department «Economic and finance», Vladikavkaz branch Federal State- Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В данный период времени из-за нехватки собственных средств региональным бюджетам необходимо применять долговые инструменты. В статье рассматривается взаимосвязь государственного внутреннего долга РФ и долга субъектов РФ.

**Abstract.** In this period of time due to the lack of own funds to regional budgets it is necessary to use debt instruments. The article considers the relationship between the state internal debt of the Russian Federation and the debt of the subjects of the Russian Federation.

**Ключевые слова:** государственный долг, долговая устойчивость, субъекты РФ, заемная политика, методы совершенствования.

**Keywords:** public debt, debt sustainability, subjects of the Russian Federation, debt policy, methods of improvement.

Финансовая устойчивость государства определяется состоянием государственного бюджета, а также величиной его дефицита. Агрегированным показателем дефицита государственного бюджета является государственный долг. Следовательно, одна из важнейших задач государства состоит в применении наиболее эффективных инструментов управления государственным долгом, а именно в выборе определенной долговой политики.

В связи с этим важной проблемой является становление приоритетных направлений долговой политики, а также управление внешней задолженностью с применением таких инструментов, которые бы позволили перейти к улучшению ситуации с государственным долгом и развитию экономики.

Рассмотрим динамику государственного внешнего долга РФ.

*Таблица 1. Динамика государственного внешнего долга Российской Федерации в 2011-2020 гг.<sup>1</sup>*

Год (на 01.01.)	Сумма, млн долл.	Абсолютный прирост, млн долл.	Темп роста, %
2011	39956,9	-	-
2012	35801,4	- 4155,5	89,6
2013	50769,2	14967,8	141,8
2014	55794,2	5025,0	109,9
2015	54355,4	- 1438,8	97,4
2016	50002,3	- 4353,1	91,9
2017	51211,8	1209,5	102,4
2018	49827,3	- 1384,5	97,3
2019	49156,5	-670,8	98,7
2020	54848,3	5691,8	111,6

Как мы видим, начиная с 2015 года складывалась тенденция к уменьшению объема государственного внешнего долга. Данная ситуация обусловлена тем, что в этот период были введены санкции в отношении России. Это послужило причиной того, что для покрытия бюджетного дефицита основным источником стал не внешний, а внутренний государственный долг.

По сравнению с такими зарубежными странами, как США, Япония, Германия и т. д., которые широко применяют заемную политику для финансирования расходов бюджета, Российская Федерация имеет достаточно низкую внешнюю задолженность. Несмотря на экономические трудности, Россия входит в число стран с наиболее низким отношением государственного долга к ВВП – 17,92%.

В таблице 2 более подробно проанализируем структуру и динамику изменений государственного внешнего долга РФ за 2018-2020 гг.

<sup>1</sup> Официальный сайт Министерства финансов РФ // [Электронный ресурс] –URL: [https://www.minfin.ru/ru/performance/public\\_debt/external/structure/](https://www.minfin.ru/ru/performance/public_debt/external/structure/) (дата обращения 09.06.2020)

Таблица 2. Структура и динамика государственного внешнего долга, млн долларов<sup>1</sup>

Показатель	На 01.01.2018	Уд. вес, %	На 01.01.2019	Уд. вес, %	На 01.01.2020	Уд. вес, %
Всего	49827,3	100	49156,5	100	54848,3	100
Страны, не вошедшие в Парижский клуб	559,4	1,1	489,4	1,0	419,5	0,8
Международные финансовые организации	677,6	1,4	508,7	1,0	492,1	0,9
Еврооблигационные займы	38209,5	76,7	36568,0	74,4	40660,7	74,1
Задолженность по ОВГВЗ	3,2	0,01	2,7	0,01	2,7	0,005
Гарантии России в иностранной валюте	10357,2	20,8	11567,4	23,5	13252,8	24,2
Прочая задолженность	20,4	0,04	20,3	0,04	20,5	0,04

Исходя из данных таблицы 2 можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в структуре государственного внешнего долга нашей страны приходится на еврооблигационные займы, объем которых увеличивается на протяжении всего исследуемого периода. Также наблюдается тенденция к снижению заимствований у международных финансовых организаций. Объем гарантий России в иностранной валюте за последние три года, наоборот, увеличился. Россия полностью погасила задолженность перед странами Парижского клуба кредиторов и расплатилась по коммерческой задолженности бывшего СССР, а также выплатила долг бывшим странам СЭВ.

В следствии проводимых бюджетных и налоговых реформ в Российской Федерации сформировалась ситуация, когда в наиболее затрудненном положении оказались бюджеты субъектов. Количество субъектов РФ, формирующих бюджеты с дефицитом и увеличивающих объем долговых обязательств, растет, как следствие того, что собственные доходы большинства бюджетов субъектов РФ не в состоянии покрыть расходы по расходным обязательствам.

По мнению Министерства финансов РФ, существует ряд «перекосов» в структуре задолженности субъектов РФ, которые указывают на просчеты в проводимой регионами заемной политике и требуют выработки мер по повышению ответственности субъектов в области проведения «разумной» долговой политики.

Негативные последствия повышения регионами долговых обязательств проявляются, в частности, в значительном увеличении бюджетных расходов на обслуживание и погашение государственного долга.

Для объективной оценки степени долгового бремени субъектов и предлагаемых новаций в сфере регулирования долговой устойчивости субъектов РФ

<sup>1</sup> Составлена автором по материалам Министерства финансов РФ // [Электронный ресурс] – URL: [https://www.minfin.ru/ru/performance/public\\_debt/external/structure/](https://www.minfin.ru/ru/performance/public_debt/external/structure/) (дата обращения 10.06.2020).

является необходимым выявление факторов, которые способствуют активизации долговой деятельности субъектов РФ<sup>1</sup>.

*Таблица 3. Объем и структура государственного долга по федеральным округам за 2016-2018 гг., млн. руб.<sup>2</sup>*

Федеральный округ	2016 год	Уд. Вес, %	2017 год	Уд. Вес, %	2018 год	Уд. Вес, %
Центральный	582881,36	25,14	517408,44	21,99	484651,47	20,93
Северо-Западный	222004,40	9,57	232217,38	9,87	244058,49	10,54
Южный	266692,08	11,50	284960,78	12,11	281284,16	12,15
Северо-Кавказский	82111,24	3,54	87791,90	3,73	83184,19	3,59
Приволжский	523749,77	22,59	550825,97	23,41	545008,00	23,54
Уральский	162944,89	7,03	168977,06	7,18	153765,27	6,64
Сибирский	334813,77	14,44	361516,16	15,36	364701,56	15,75
Дальневосточный	142988,53	6,17	149493,61	6,35	158750,62	6,86
Крымский	405,90	0,02	-	-	-	-
Итого	2318590,93	100	2353191,30	100	2315404,75	100

Анализируя данные таблицы 3, можно говорить о снижении суммарного объема государственного долга всех субъектов РФ, который в 2018 году составил 2315404,75 млн. рублей. Основную долю в структуре государственного долга по федеральным округам за 2018 год составляет государственный долг Приволжского федерального округа (23,54%), следом идет Центральный федеральный округ, а вот наименьшая доля приходится на Северо-Кавказский федеральный округ. Также следует отметить, что Крымский федеральный округ расплатился по всем долговым обязательствам.

Разработаны основные направления совершенствования управления долгом, на которые следует ориентироваться субъектам РФ:

- развитие инфраструктуры внутреннего государственного долгового рынка;
- создание резервного фонда субъектов Российской Федерации;
- повышение степени предсказуемости действий по привлечению новых заимствований.

В пределах одного финансового года невозможно решить такой большой спектр задач. Разработку стратегии, которая позволила бы сформировать основные направления действий органов власти в области принятия решений с точки зрения платежеспособности субъекта РФ и его доходного потенциала по реализации разработанной стратегии, и стоит брать как основу совершенствования управления государственным долгом.

<sup>1</sup> Солдаткин С.Н. Долговая устойчивость российских регионов: общая оценка и адекватность регулирования // Научный журнал КубГАУ. 2017. №128 (04).

<sup>2</sup> Составлена автором по материалам Министерства финансов РФ // [Электронный ресурс] –URL: [https://www.minfin.ru/ru/performance/public\\_debt/subdbt/2018/](https://www.minfin.ru/ru/performance/public_debt/subdbt/2018/) (дата обращения 11.06.2020).

### Список литературы

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации // [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.minfin.ru/ru/> (дата обращения 11.06.2020).
2. Лазарова Л. Б., Ливиев Д. А. Реформирование деятельности органов финансового контроля // В книге: Управление экономическими и социальными системами региона Сборник научных трудов. Под редакцией С. Ф. Дзагоева. – Владикавказ, 2019. С. 274-280.
3. Полтева Т. В., Кирюшкина А. Н. К вопросу о методах оценки долговой устойчивости субъектов Российской Федерации // Карельский научный журнал. 2016. № 4. 168-172 с.
4. Сангинова Л. Д. Эффективная долговая политика субъектов Российской Федерации: теория и практика. // Экономика. Налоги. Право, 2018. № 1. С. 96-105.
5. Тарба К. О. Долговая устойчивость субъектов РФ // Экономика и бизнес: теория и практика, 2017. № 5. С. 234-241.
6. Тегетаева О. Р., Валиева М. А. Управление государственными и муниципальными доходами как элемент системы исполнения бюджета // В сборнике: Актуальные вопросы социально-экономического развития регионов России Сборник трудов. – Владикавказ, 2016. С. 169-172.
7. Топсахалова Ф. М-Г. Государственный и муниципальный долг: учебное пособие / Ф. Топсахалова. – М.: РУСАЙНС, 2017. – 262 с.
8. Tedeeva Z. V. Analysis of public procurement mechanism when implementing financial policy of state/ В сборнике: The European Proceedings of Social & Behavioural Sciences EpSBS Conference: SCTCGM 2018 – Social and Cultural Transformations in the Context of Modern Globalism. Conference Chair (s): Bataev Dena Karim-Sultanovich – Doctor of Engineering Sciences, professor, director of the Complex Scientific Research Institute n. a. H. I. Ibragimov of the Russian Academy of Sciences. 2019. С. 1166-1174.
9. Рубаева Л. М., Цекоев К. А., Формирование эффективной долговой политики // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2016. № 3 (88). С. 123-125.

УДК: 368.01

**СТРАХОВОЙ РЫНОК КИТАЯ И ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ  
CHINA INSURANCE MARKET AND INSURANCE FEATURES**

**С. Д. Черткоева**

*студентка Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**М. В. Кучиева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы», Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: kuchieva.marina@yandex.ru*

**S. D. Chertkoyeva**

*student Vladikavkaz branch Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. V. Kuchieva**

*Candidate of Science in Economics, Associate Professor of the Department «Economics and Finance», Vladikavkaz branch Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В данной статье изучаются основы страховой деятельности Китая и анализируется место страхового рынка данной страны в мировом рейтинге. Рынок страхования Китая является самым крупным в мире по собираемым премиям и по количеству заключенных договоров.

**Abstract.** This article examines the basics of insurance activity in China and analyzes the place of the insurance market of this country in the world ranking. China's insurance market is the largest in the world in terms of premiums collected and the number of contracts concluded.

**Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, Китай, страховой рынок Китая  
**Keywords:** insurance, insurance market, China, Chinese insurance market

Страхованию в Китае уже более 200 лет. Этому факту свидетельствует то, что первая страховая компания была открыта англичанами в Китае, для того, чтобы застраховать перевозку своих грузов на судах. До 1860-х годов отрасль страхования не развивалась. Затем в 1865 году появилась первая страховая компания Китая, в которой страховались уже сами китайцы тоже. К 1930-м годам количество национальных страховых компаний достигла около 50. Сначала в этих компаниях работали в основном иностранцы; они не только оказывали услуги по страхованию, но и обучали китайцев. За период с 1925-1980-х гг. китайское стра-

хование подвергалось множеству изменений, в том числе и отмене страхования в стране. Первой самой бурно развивающейся отраслью стало страхование жизни.

На 2019 год создано около 200 страховых компаний. Лицензию на осуществление услуг по страхованию выдает Народный Банк Китая, как в России Центральный Банк. Всю статистическую отчетность можно посмотреть на сайте НБК [1].

Китайский рынок страхования занимает второе место в мире по величине рынка, уступая лишь США. В связи с ростом численности населения и развития, соответственно, производственных процессов рынок страхования в Китае считается крупнейшим в мире по количеству заключенных договоров [4, с. 75].

Выделяют 8 основных видов страхования в Китае:

1. Страхование жизни
2. Страхование пенсий
3. Перестрахование
4. Автомобильное страхование
5. Медицинское страхование
6. Личное страхование
7. Страхование ответственности
8. Имущественное страхование



Рисунок 1. Виды страхования в Китае (авторская разработка)

Таким образом, если сравнивать виды страхования в Китае и России, можно сделать вывод о том, что в Китае автомобильное страхование выделяется как отдельный вид страхования, а в России – включается в имущественное страхование; то же самое можно сказать о медицинском страховании – в России оно включается в личное страхование.

Среди населения в Китае наибольшим спросом пользуется страхование пенсий, так как оно является в первую очередь обязательным видом страхования. Данный вид страхования направлен на создание источников формирования буду-

щих пенсий. Второе место по объему заключенных договоров занимает имущественное страхование [2, с. 118].

В настоящее время крупнейшими страховыми организациями являются China Life Insurance и Ping An Insurance. Под контролем этих двух страховых организаций находится более половины всего страхового рынка Китая.

В Китае, как и в России, страхование осуществляется в двух формах: обязательное и добровольное страхование. Что касается обязательного страхования, то в Китае выделяют 5 видов: пенсионное страхование, медицинское страхование, страхование от травм на производстве, страхование от безработицы, страхование на рождение ребенка.

За последние 5 лет страховой рынок Китая вырос почти в 3 раза. В 2018 году сборы страховых премий в совокупности составили более 5 трлн. юаней (700 млрд. долларов), и позволило китайскому рынку страхования обогнать Японию и стать вторым рынком в мире по величине.

*Таблица 1. Доходы от страховой премии в 2016-2018 гг.*

Страхование имущества, юань		руб.
2016	9266	83000
2017	10541	93500
2018	13456	119300
Страхование жизни		
2016	21694	192300
2017	26090	231400
2018	28347	252200
Страховая отрасль		
2016	30960	274400
2017	36585	324400
2018	39670	351600

На основе данных таблицы 1 можно сделать вывод о том, что страховой рынок Китая стремительно растет по всем перечисленным отраслям.

Китай – основной двигатель роста на развивающихся рынках. В прошлом году рынок страхования жизни в этой стране вырос на 21%, хотя за последнее десятилетие в среднем увеличивался на 14%. Такой быстрый рост достигается в основном за счёт страхования жизни и здоровья. На долю Китая приходится более половины всех премий по страхованию жизни на развивающихся рынках, это 11% от общего мирового объёма. Крупный международный страховщик Swiss Re прогнозирует, что благодаря высокому темпу роста в Китае будут увеличиваться глобальные премии по страхованию жизни [3].

В заключение следует отметить, что потенциал китайского страхового рынка велик как для национальных, так и для иностранных страховщиков. Международная конкурентоспособность китайских страховых компаний постоянно растет. Очень важным фактором развития страхового рынка Китая является создание собственного рынка перестрахования.



---

### Список литературы

1. Официальный сайт Народного Банка Китая [Электронный ресурс]: режим доступа – <http://www.pbc.gov.cn/> (дата обращения 28.12.19).
2. Иванов В. В., Покровская Н. В. Финансовая система Китая. – М.: Проспект: 2018. – 336 с.
3. «Китайская страховая компания» [Электронный ресурс]: режим доступа – <https://magazeta.com/china-insurance-company/> (дата обращения 27.12.19).
4. Дан Лицзюань Страховой рынок Китая. Пекин: Ча-эн-Ду: 2019. – 487 с.
5. Лазарова Л. Б., Полатида К. О. Роль страхования в России // В сборнике: Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 49-55.

УДК 368.01

**ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ В КАНАДЕ  
FEATURES OF INSURANCE IN CANADA**

**Р. Б. Гарданова**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**И. А. Дзанагова**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**М. В. Кучиева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы», Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**R. B. Gardanova**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**I. A. Dzanagova**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. V. Kuchieva**

*Candidate of Science in Economics, Associate Professor of the Department «Economics and Finance», Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В данной статье изучаются основы страховой деятельности Канады и анализируется место страхового рынка данной страны в мировом рейтинге.

**Abstract.** This article examines the basics of insurance activity in Canada and analyzes the place of the insurance market of this country in the world ranking.

**Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, Канада, страховой рынок Канады.

**Keywords:** insurance, insurance market, Canada, insurance market in Canada.

Канаду можно считать одной из самых развитых стран мира. Страхование дело по объему капитала, который вовлечен в работу, располагается на втором месте, уступая банковской сфере. Практически все отрасли промышленности, недвижимость, сфера услуг, туризм, биржи, инвестиционные и брокерские компании и многие другие сферы пользуются здесь услугами страхования. Кроме того, застраховать себя желают также и те, кто торгует различными товарами, ценными бумагами или автомобилями иностранных государств.

Услуги, предоставляемые страховыми компаниями, весьма разнообразны: страхование жизни, медицинское страхование, страхование от нетрудоспособности, страхование бизнеса, страхование недвижимости (в т. ч. жилья), движимого имущества, страхование банковских ссуд, инвестиционных проектов и пенсионных выплат. Именно по этой причине признано, что у Канады один из самых высоких уровней социальной защищенности населения.

В этой стране количество компаний, которые занимаются страхованием, очень велико (несколько сотен). Большинство из них имеет конкретную специализацию. Зачастую новые компании с целью утверждения себя на рынке снижают цены на предоставляемые услуги, чтобы конкурировать с уже давно работающими компаниями, но при этом они являются менее надежными и стабильными. В связи с этим, выбирая страховую компанию, нужно учитывать ее опыт работы и репутацию.

В Канаде страхование делится на три основные категории (рис. 1):

- социальное страхование;
- страхование жизни от несчастных случаев и медицинских расходов;
- общие виды страхования (страхования имущества и ответственности).



Рисунок 1. Виды страхования в Канаде (авторская разработка)

Социальное страхование, как правило, обеспечивается государством, являющимся страховщиком (а граждане являются страхователями). Наиболее типичными примерами видов страхования, которые относятся к этой категории, считают госпитализацию и медицинские планы, страхование несчастных случаев на производстве, страхование в случае потери работы и т. д. Данные виды страхования в течение многих лет эволюционировали, и теперь в своем настоящем виде обеспе-

чивают при наступлении страховых случаев базовую защиту. Дополнительные виды страхования, повышенные лимиты и более широкие условия страхования приобретают у частных страховых компаний, которые специализируются именно на этом сегменте рынка.

Страхование жизни от несчастных случаев и медицинских расходов, а также потеря трудоспособности, как правило, обеспечиваются частными страховыми компаниями, которые специализируются на этих видах страхования или осуществляют их в дополнение к иным видам страхования.

К общим видам страхования (имущественное и страхование ответственности) можно отнести все остальные виды страхования, которые не попали в первые две категории. Самыми распространенными считаются страхование гражданской ответственности и автомобилей, страхование имущества, перерыва в деятельности, страхование электронного или электротехнического оборудования и машин от поломок, морское и авиационное страхование на время транспортировки грузов, страхование ответственности, страхование личного имущества, страхование различного рода обязательств и рисков, которые связаны с недобросовестностью персонала в компании, мошенничеством и кражами.

Широкое распространение в последнее время получило страхование рисков, которые связаны с электронной коммерцией, биоинженерией и многих других видов рисков – зачастую довольно экзотических, – однако их страхование необходимо для эффективного функционирования организаций в условиях современного рынка.

В Канаде выделяют два вида страхования жизни. Первый довольно простой, называется «Term». Взносы по нему безвозвратны. Их размер зависит от величины самой страховки, а платится он ежемесячно. После 10 лет выплат платежи увеличиваются на конкретные суммы каждые последующие 10 лет.

Вторым видом страхования считается «Wholelife» – данная страховка является накопительной. Человек выплачивает те средства, которые накапливаются на счете полиса. В случае если человек умирает, его наследники получают страховую сумму, а также проценты по ней. Величина ежемесячного платежа определяется сразу после заключения договора, кроме того, она зависит от возраста страхующегося человека, а также от суммы по страховке. В дальнейшем эта сумма не меняется. Когда человек достигает возраста 65 лет, он имеет право забрать всю сумму, либо же получать ее как дополнительную пенсию. Существуют также иные виды страхования: от потери трудоспособности, от серьезных заболеваний.

В Канаде не существует ограничений на продажу продуктов страхования непосредственно страхователем, страховые компании используют в своей деятельности услуги брокеров и агентов.

Данные посредники выполняют определенные функции, облегчающие функционирование и продвижение страховых продуктов компании. Однако же, являясь представителями страховых компаний, брокеры прежде всего должны защищать имущественные интересы страхователя, а также полностью несут ответственность по данным рекомендациям в выборе страховых компаний и в случае неправомерного исполнения перед клиентами ее обязательств. Агенты и брокеры могут быть представлены и в качестве независимых компаний и частных лиц, и в качестве организаций, которые продают продукты исключительно одной страховой компании и которые полностью от нее зависят.

На федеральном и провинциальном уровне существует довольно жесткое регулирование деятельности посредников. К вопросам регулирования могут относиться: аттестация, выдача лицензий и сертификатов, а также переаттестация

и продление выданных лицензий, проведение экзаменов. Финансовая деятельность организаций-посредников контролируется государством, которое следит за правильным исполнением заключенных контрактов, за недопущением мошенничества, недобросовестной конкуренции, а также упущений и ошибок, которые могут за собой повлечь серьезные финансовые последствия.

Структура организации и управление брокерской фирмой или агентством могут различаться исходя из специализации, видов предоставляемых услуг, наличия сетей представительств на федеральном и провинциальном уровне и многое другое.

Невзирая на то, что в Канаде присутствуют крупнейшие международные брокерские компании, местные брокеры способны составить им серьезнейшую конкуренцию по международным и сложным высокотехническим проектам. И в этой сложной конкурентной борьбе помогают богатый опыт, традиции, которые передаются из поколения в поколение, и понимание нужд страхователей.

*Таблица 1. Реальный рост премий по страхованию жизни [5].*

Канада	
2014	7,6%
2015	3,5%
2016	3,0%
2017	3,6%
2018	3,7%

По данным реального роста премий по страхованию жизни можно заметить, что в Канаде с каждым годом увеличиваются страховые премии в области страхования жизни. Это характеризует также увеличение влияния страхового рынка Канады на мировой рынок страхования.

Для того чтобы получить более подробную информацию о заключении страховых договоров, страховщики обращаются к страховым агентам компаний, которые специализируются именно на интересующих страховщиков страховках.

Страховые агенты в Канаде, как правило, или относятся к определенной страховой компании и продают исключительно ее страховые полисы, или являются брокерами и имеют возможность продавать полисы любых страховых компаний.

Брокеры обычно предлагают более широкий выбор как самих видов страхования, так и разных цен на одинаковые страховки у различных компаний. Агент страховой компании не имеет выбора, но страховки, которые он предлагает, хорошо котируются за счет или высокой репутации компаний, или за счет более льготных страховых условий.

### Список литературы

1. Александрова Н. В. Страхование: учебное пособие / Александрова Н. В. – М.: Русайнс, 2017. – 142 с.
2. Архипов А. П. Страхование: учебное пособие / Архипов А. П. – М.: КноРус, 2019. – 336 с.
3. Галаганов В. П. Основы страхования и страхового дела: учебное пособие / Галаганов В. П. – М.: КноРус, 2018. – 216 с.

4. Рыбин, В. Н. Основы страхования: учебное пособие / Рыбин В. Н. – М.: КноРус, 2016. – 232 с.

5. Прогноз развития глобального рынка страхования на 2017-2018 годы: 5 ключевых тенденций в мире [Электронный ресурс]. –URL: <https://sb-malakut.com.ua/prognoz-razvitiya-globalnogo-rynka-strahovaniya-na-2017-2018-gody-5-klyuchevykh-tendencij-v-mire/> (дата обращения: 16.12.2019).

6. Лазарова Л. Б., Полатида К. О. Роль страхования в России // В сборнике: Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 49-55.

7. Тегетаева О. Р., Рыбалко В. Р. Оценка уровня жизни населения России как индикатора благосостояния // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 6. № 2. С. 88-94.

УДК 336.2

**ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ (ВETERАНЫ,  
ИНВАЛИДЫ) В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**FINANCIAL SUPPORT OF SOCIAL PROTECTION (VETERANS, DISABLED PEOPLE)  
IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**А. О. Головко**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**М. М. Гулдаева**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Ф. А. Каирова**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
fatimakairova@mail.ru*

**A. O. Golovko**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. M. Guldayeva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**F. A. Kairova**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Сфера социального обеспечения финансовых потоков в Российской Федерации имеет многогранный смысл. Средства на реализацию социальной защиты поступают не только из федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, но и из внебюджетных социальных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

**Abstract.** The sphere of social security of financial flows in the Russian Federation has a multifaceted meaning. Funds for the implementation of social protection come not only from the federal budget and budgets of the constituent entities of the Russian Federation, but also from extrabudgetary social funds and non-state pension funds.

**Ключевые слова:** социальное обеспечение, социальная защита, госпрограмма «Доступная среда», поддержка инвалидов и других маломобильных групп населения, финансирование мероприятий госпрограммы, реабилитация и абилитация.

**Keywords:** social security, social protection, state program «Accessible Environment», support for disabled people and other people with limited mobility, financing of the state program, rehabilitation and habilitation.

На сегодняшний день в Российской Федерации насчитывается практически 13 миллионов инвалидов, что равно 8,8 процентам населения страны, и больше 40 миллионов маломобильных граждан, это 27,4 процента всего населения<sup>1</sup>.

Государственная программа «Доступная среда», реализуемая с 2011 года и по сей день, является основной программой в отношении защиты прав инвалидов в РФ. Реализация целевого программного планирования и финансирования расходов на соц. поддержку инвалидов, обусловлена системным характером расходов и позволяет нам выделить финансовые ресурсы на основные направления. Мероприятия госпрограммы направлены на решение приоритетных задач по реализации «безбарьерной» среды и доступности услуг для инвалидов и маломобильных групп населения.

Учитывая то, что проблемы реализации госпрограммы «Доступная среда» для обеспечения жизнедеятельности инвалидов решаются на межотраслевом и межведомственном уровне, соисполнителями мероприятий являются органы власти различных отраслей: социальной, транспорта, строительства, образования, культуры и других.

Согласно открытым данным отчета по реализации государственной программы «Доступная среда», с 2011 года по 2017 год было реализовано 76 мероприятий из 82, которые направлены на формирование комфортной и безбарьерной среды для инвалидов и маломобильных групп населения. Так же, проведена работа по реализации мероприятий законодательства Российской Федерации в соответствии с основными положениями принятой Конвенции. Количество доступных социальных и транспортных объектов по итогам 2017 года составило около 21,2 тысячи объектов.

Анализ системы социальной защиты инвалидов и ветеранов за период с 2016 по 2018 годы проведен на основе данных Государственной программы «Доступная среда»<sup>2</sup>.

Основной целью данной Государственной программы является планирование и реализация правовых, экономических и институциональных условий, которые способствовали бы обеспечению интеграции инвалидов в общество и повышению уровня их жизни.

Приоритетными задачами данной госпрограммы являются обеспечение доступа к основным объектам и услугам во всех сферах жизнедеятельности инвалидов и других маломобильных групп населения, обеспечение равного доступа к реабилитационным и абилитационным услугам, включая обеспечение равного

<sup>1</sup> Социальная защита инвалидов. Норм, акты и док-ты /Под ред. П.М. Маргиева. – 281 ст.

<sup>2</sup> <https://programs.gov.ru/Portal/programs/passport/04> Паспорт. Информация по Госпрограмме «Доступная Среда». Постановление Правительства Российской Федерации от 29.03.2019 № 363



доступа к профессиональному развитию и трудовому устройству инвалидов и др. маломобильных групп населения, а так же обеспечение прозрачности и объективности работы учреждений медико-социальных заведений.

Госпрограмма «Доступная среда» осуществляется в четыре этапа. Первый этап длился с 2011 года по 2012 год, второй этап с 2013 по 2015 год, третий с 2016 по 2018 год и итоговый четвертый этап, который длится и в данный период времени, с 2019 по 2020 год.

В таблице, представленной ниже, проанализированы динамика и структура бюджетных ассигнований выделенных на реализацию мероприятий в рамках госпрограммы.

*Таблица 1. Динамика и структура бюджетных ассигнований Госпрограммы «Доступная среда» на 2016-2018 годы, млн. рублей<sup>1</sup>*

Показатель	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютное отклонение (+/-)		Относительное отклонение %	
				2017/ 2016	2018/ 2017	2017/ 2016	2018/ 2017
Всего:	53919,1	71573,8	77268,6	17654,7	5694,8	132,7	107,9
Объем бюджетных ассигнований ФБ	38553,3	47448,7	50794,1	8895,4	3345,3	123,1	107,1
Объем бюджетных ассигнований бюджетов ГВБФ за счет средств МБТ из ФБ	15365,8	24125,1	26474,6	8759,3	2349,5	157,1	109,7

Согласно таблице 1 объем бюджетных ассигнований по программе «Доступная среда» в целом по стране составил 53919,1 млн. руб. в 2016 году, 71573,8 млн. руб., в 2017 году объем бюджетных ассигнований увеличился на 17654,7 млн. руб. или 132,7% относительно показателя 2016 года. В 2018 году наблюдалось увеличение на 5694,8 млн. руб. или на 107,9 процентных пункта от уровня 2017 года.

Объем бюджетных ассигнований из федерального бюджета составлял 38553,3 млн. руб., 47448,7 млн. руб. и 50794,1 млн. руб. в 2016, 2017 и 2018 годах соответственно. В 2017 году темп роста составил 123,1% в отношении 2016 года, абсолютно отклонение составило 8895,4 млн. руб. В 2018 году тенденция сохранилась, объем увеличился на 3345,3 млн. руб. или 107,1%.

Объем бюджетных ассигнований бюджетов государственных внебюджетных фондов за счет средств межбюджетных трансфертов из федерального бюджета составил 15365,8 млн. руб. в 2016 году, в 2017 году – 24125,1 млн. руб. и 26474,6 млн. руб. в 2018 году. Темп роста в 2017 году составил 157,1% от уровня 2016 года, абсолютно отклонение – 8759,3 млн. руб. Показатель 2018 года увеличился на 2349,5 млн. руб. в отношении 2017 года или 109,7%.

Как наглядно видно, на протяжении анализируемого периода был отмечен устойчивый рост объема бюджетных ассигнований на реализацию программы.

<sup>1</sup><https://programs.gov.ru/Portal/programs/passport/04> Паспорт. Информация по Госпрограмме «Доступная Среда». Постановление Правительства Российской Федерации от 29.03.2019 № 363

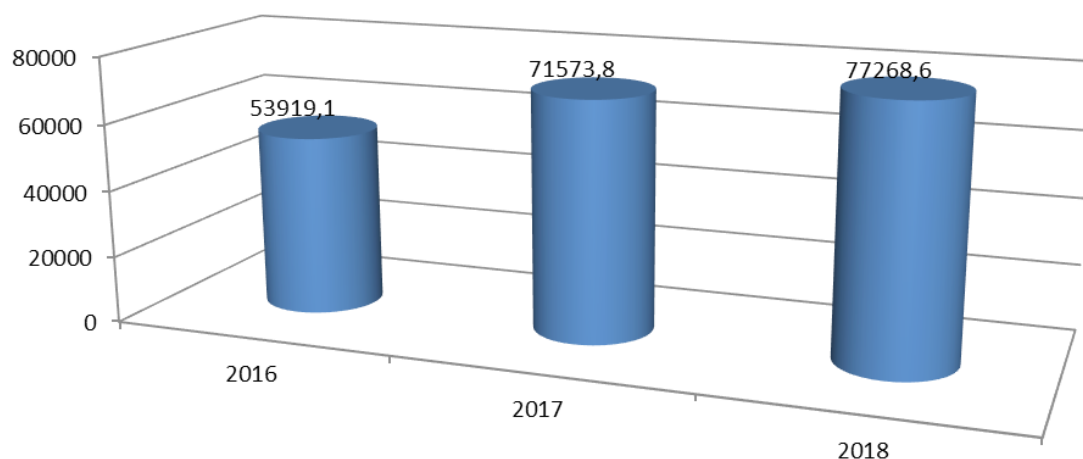


Рисунок 1. Объем бюджетных ассигнований по программе в РФ, млн. рублей

Как видно из проведенного анализа во всех федеральных округах РФ отмечена устойчивая положительная динамика развития объектов социальной, транспортной, инженерной инфраструктуры в общем количестве приоритетных объектов.

От реализации мероприятий данной Государственной программы ожидаются такие результаты, как увеличение количества доступных для инвалидов и других маломобильных групп населения основных объектов социальной, транспортной и инженерной инфраструктуры, увеличение количества инвалидов, которые положительно оценивали бы отношение органов власти к проблемам инвалидов и других маломобильных групп населения, увеличение доли субъектов РФ, формирующих систему комплексной реабилитации и абилитации инвалидов и, в том числе детей-инвалидов, увеличение количества инвалидов, которые прошли мероприятия по реабилитации и абилитации, имеющих рекомендации по индивидуальной программе, а так же увеличение количества трудоустроенных инвалидов трудоспособного возраста.

### Список литературы

1. Социально-экономические аспекты инвалидности // Под ред. Ю. В. Михайловой, А. Е. Ивановой. – М., 2016.
2. Социальная защита инвалидов. Норм, акты и док-ты /Под ред. П. М. Маргиева. – М.: Юр. лит., 2017.
3. Социальная защита инвалидов. Норм, акты и док-ты /Под ред. П. М. Маргиева. – М.: Юр. лит., 2018.
4. Федеральный закон «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» от 24.11.1995 № 181-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8559/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8559/)
5. Паспорт. Информация по Госпрограмме «Доступная Среда». Постановление Правительства Российской Федерации от 29.03.2019 № 363. [Электронный ресурс]. URL: <https://programs.gov.ru/Portal/programs/passport/>
6. Лазарова Л. Б., Айвазян Е. М. Модели пенсионной системы: зарубежный опыт и возможность его применения в России // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1 (79). С. 156-159.

---

7. Рубаева Л. М., Тегетаева О. Р. Концепция и практика пенсионного обеспечения: монография/ Л. М. Рубаева, О. Р. Тегетаева; ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ» Владикавказский филиал. – Владикавказ: ИП Цопанова А. Ю., 2019. – 172 с.

8. Тегетаева О. Р., Рыбалко В. Р. Оценка уровня жизни населения России как индикатора благосостояния // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 6. № 2. С. 88-94.

УДК 334

**МАЛЫЙ БИЗНЕС КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА СТРАНЫ**  
**SMALL BUSINESS AS A FACTOR OF ECONOMIC GROWTH OF THE COUNTRY**

**А. А. Датиева**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»*

**А. Х. Каллагова**

*канд. экон. наук, старший преподаватель кафедры  
«Экономика и финансы»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»  
e-mail: annakallagova@yandex.ru*

**A. A. Datieva**

*2-nd year student*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**A. H. Kallagova**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются основные задачи и перспективы развития малого бизнеса. Исследуется влияние деятельности предпринимательства на социально-экономическое положение государства. Изучены основные преимущества для субъектов малого бизнеса. Определена роль государства для эффективной работы предпринимательства.

**Abstract.** This article discusses the main tasks and prospects of small business development. The influence of business activity on the social and economic situation of the state is studied. The role of the state for the effective entrepreneurship operation is defined. The main advantages for small businesses are studied.

**Ключевые слова:** малый бизнес, трудовые ресурсы, предпринимательство.

**Keywords:** small business, human resources, entrepreneurship.

Малое предпринимательство представляет собой бизнес, который опирается на деятельность небольших фирм. Поддержка малого бизнеса в условиях непростой финансово-экономической ситуации необходима. Государственная поддержка является важным направлением в экономической политике. Работа по

созданию благоприятных условий для малого бизнеса ведется безостановочно. Создание подходящего климата, положительно повлияет на все стороны предпринимательства [1, с. 293].

Развитие малого бизнеса положительно сказывается на состоянии экономики в целом по стране, ведь значительная доля трудовых ресурсов занята в сфере предпринимательства. Также данная ситуация способствует формированию достаточно стабильных налоговых поступлений в государственный бюджет страны [2, с. 18].

Наличие статуса субъекта малого предпринимательства имеет массу преимуществ, более подробно рассмотрим их на рисунке 1.



*Рисунок 1. Преимущества субъектов малого бизнеса*

Учитывая ситуацию, которая происходит сегодня, необходимо задуматься о развитии малого бизнеса, о развитии спроса внутри нашей страны, для того чтобы российские компании создавали конкурентоспособные товары и услуги, не исключая возможности сотрудничества с остальным миром. Основным барьером является недостаточное финансирование, хотя предоставляется множество возможностей для преодоления данной проблемы.

Однако существует различные виды государственной поддержки в виде нормотворческой базы, к которым можно отнести Национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», различные меры в сфере субсидирования, предоставления налоговых льгот, консультационная поддержка, а также привилегии в использовании госимуществом [3, с. 192].

Все меры, указанные в данном проекте, направлены на всестороннюю поддержку представителей бизнеса. Он включает в себя пять основополагающих федеральных проектов, которые представлены на рисунке 2.



Рисунок 2. Основные задачи национального проекта

Национальный проект позволит расширить возможности начинающих и действующих предпринимателей. В рамках данного проекта предусмотрено пре-

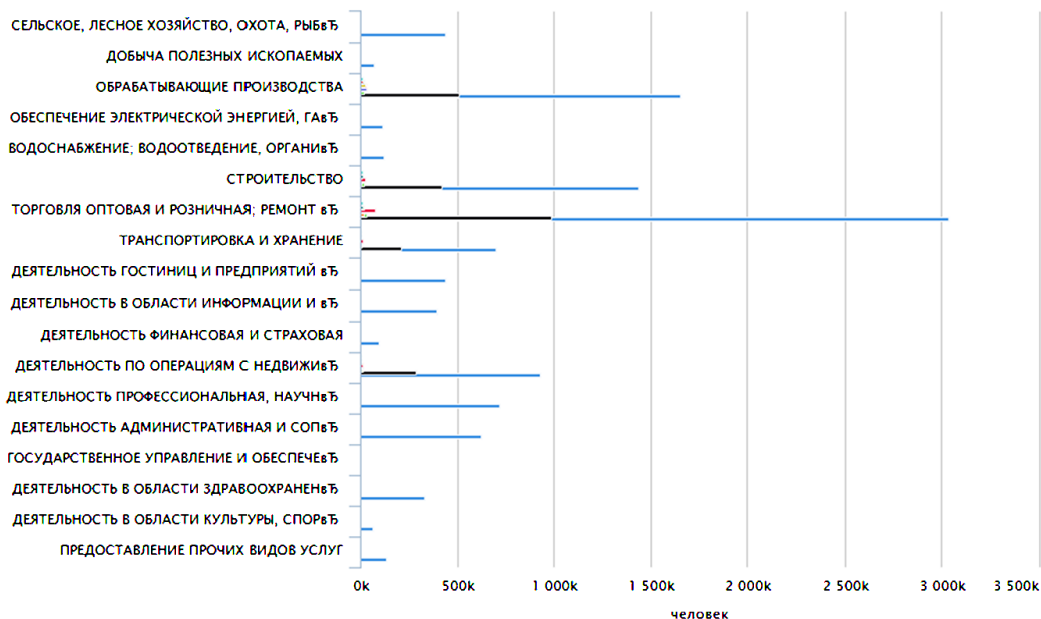


Рисунок 3. Средняя численность работников малых предприятий за 2019 год

доставление всех государственных услуг, а также поддержка в части сопровождения бухгалтерского и налогового учета.

Сегодня большинство трудовых ресурсов задействованы в сфере предпринимательства, что, соответственно, благоприятно воздействует на социально-экономическое положение в стране. Более подробно рассмотрим структуру работников малых предприятий по отраслям на рисунке 3 [6].

Исходя из представленного рисунка, можно убедиться в том, что наиболее востребованной и актуальной сферой деятельности на сегодня является торговля оптовая и розничная, так как большая часть работников в сфере малого бизнеса задействовано именно в данной отрасли. Не менее важной и популярной среди отраслей малого предпринимательства являются обрабатывающие производства, строительство, а также деятельность по операциям с недвижимостью.

В целом, можно охарактеризовать состояние бизнеса в России с точки зрения мирового уровня таким образом, что доля занятых в малом бизнесе существенно ниже, чем в развитых странах таких как Китай, США и Европы. Однако стоит заметить, что в РФ создается и реализуется ряд мероприятий для развития малого бизнеса, которые законодательно закреплены, что дает значительную поддержку начинающим и действующим предпринимателям возможности для их развития и совершенствования.

### Список литературы

1. Бабич Е. В. Малый бизнес в России. Пути развития / Е. В. Бабич / Молодой ученый. 2018. № 18. С. 293-295. – URL: <https://moluch.ru> (дата обращения: 05.06.2020).
2. Краузе Е. В. Значение малого бизнеса в России / Е. В. Краузе, А. В. Троцкая / Проблемы современной экономики: материалы VI Междунар. науч. конф. – Казань: Молодой ученый, 2017. – С. 18-22. – URL: <https://moluch.ru> (дата обращения: 05.06.2020).
3. Кануков А. А., Лазарова Л. Б. Анализ динамики малых предприятий в Российской Федерации // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2019. № 1 (104). С. 78-80.
4. Рубаева Л. М., Габулова А. В., Экономическое содержание и структурные элементы экономического потенциала предприятия // В сборнике: Актуальные вопросы социально-экономического развития регионов России. Сборник трудов. – Владикавказ, 2016. С. 225-227.
5. Шишкина А. А. Малый и средний бизнес: проблемы и перспективы развития / А. А. Шишкина / Молодой ученый. 2017. № 18. – С. 192-195. – URL: <https://moluch.ru> (дата обращения: 05.06.2020).
6. Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 05.06.2020).

УДК 658.6

**АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ APPLE**  
**ANALYSIS OF THE FINANCIAL COMPANY APPLE DYNAMICS**

**А. А. Датиева**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»*

**Л. С. Хадартцева**

*доктор педагогических наук, профессор, профессор кафедры «Общественные  
науки», Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»  
e-mail: lara.khadartseva@mail.ru*

**A. A. Datieva**

*A 2-nd year student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**L. S. Khadartseva**

*Doctor of Pedagogical Sciences, Professor,  
Professor of the Department of «Social Sciences»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В работе выполнен анализ динамики финансовой деятельности компании Apple. Определены основные факторы, которые отрицательно влияют на финансовый результат деятельности организации. Также, рассмотрена стратегия Apple на протяжении нескольких лет, которая становится не только основой роста и продвижения организации, но и механизмом борьбы с конкурентами.

**Abstract.** The article analyzes the dynamics of the financial activities of the enterprise. The main factors that negatively affect the financial result of the organization. Apple's strategy for several years was also considered, which becomes not only the basis for the growth and development of the organization, but also a mechanism for combating competitors.

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость, платежеспособность, капитализация производства

**Keywords:** financial stability, solvency, capitalization of production

Every company sets the task of maximizing the benefits of its activities. In modern conditions, the creation of a stably functioning activity depends upon how well the



company's financial strategy is developed. The effective activity of the company is based on an analysis of the financial situation.

The financial situation reflects the organization's ability to finance its current activities, constantly maintain its solvency and investment attractiveness. To succeed, it must have a sufficient amount of capital, an optimal structure of assets and sources of financing. It is equally important to use the funds in a way that revenues exceed costs, thereby ensuring stable solvency and increased profitability [1, p. 381].

In modern economy, managing the financial status of a company and methods for evaluating it are the most important elements of successful business organization and increase of its functioning efficiency [2, p. 231].

For a good example, let's analyze the financial activities of one of the largest and most successful companies – Apple Inc. (AAPL).

Apple revolutionized the world of personal devices with the introduction of the Macintosh in 1984.

Today, Apple is a global leader in innovation with its iPhone, iPad, Mac, Apple Watch, and Apple TV. Four Apple software platforms – iOS, macOS, watchOS, and tvOS – ensure perfectly coordinated operation of all Apple devices and provide users with unique services, including the App Store, Apple Music, Apple Pay, and iCloud [4, p. 144].

Let's turn to table 1.

Table 1.

*Income Statement Apple Inc. (AAPL) (million US \$)*

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Revenue	170866	183244	231283	214226	228572	265809	259968
Change in revenue, %	9,55	7,24	26,22	-7,37	6,7	16,29	-2,2
Gross profit	63628	70691	89026	82720	86870	101983	97704
Change in gross profit, %	-6,51	11,1	25,94	-7,08	5,02	17,4	-4,2
Operating profit	48323	52657	66630	58481	60028	71042	63242
Change in operating profit, %	-11,55	8,97	26,54	-12,23	2,65	18,35	-10,98
EBIT	50155	53483	72515	61372	64089	72903	65737
Change in EBIT, %	-10,06	6,64	35,59	-15,37	4,43	13,75	-9,83
Profit after tax	37037	39510	53394	45687	48351	59531	55256
Change in profit after change, %	-11,25	6,68	35,14	-14,43	5,83	23,12	-7,18

For more detailed analysis, let us consider the revenue data in Figure 1.

Now, having examined the data, we can conclude that revenue for the analyzed period decreased by 7.37%. You can also notice that over the same years, the value of gross profit decreased, namely by \$ 6306 million. This happened as a result of a reduction in sales growth and an increase in the cost of production. The company's sales fell due to lower demand for the iPhone, as well as the fact that the company's shares fell 7% after the publication of reports, and the market capitalization of the iPhone manufacturer fell by \$ 70 billion and was below \$ 1 trillion [5].

A decrease in gross profit shows that there is a decrease in production profitability, a drop in the efficiency of the production process, as well as miscalculations in the stability of the company's financial activities. To overcome this situation, it is necessary

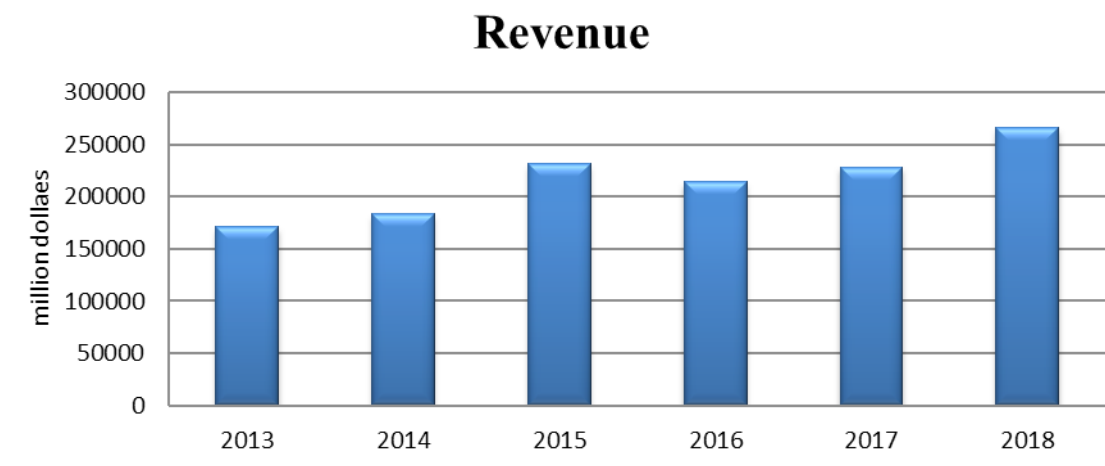


Figure 1. Apple Inc. revenue (AAPL)

to increase the rate of the assets turnover, reduce costs, and accordingly apply intensive ways to increase the economic growth of the company.

However, the revenue of Apple Inc. (AAPL) for the analyzed period increased by \$ 94,943 million, that is, 1.6 times. Over the past two years the company's revenue increased by 16.3%.

Now let's analyze the balance sheet of the company.

Table 2.

Balance sheet of Apple Inc. (AAPL) (million US \$)

Years	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Total debt	83451	120292	171124	193437	241272	258578	248028
Change in total debt, %	6,32	9,69	16,22	21,44	27,40	29,80	32,02
Net worth	123549	111547	119355	128249	134047	107147	90488
Change in equity, %	4,51	-9,71	6,99	7,45	4,52	-20,06	-15,54
Balance	207000	231839	290479	321686	375319	365725	338516
Change in balance, %	17,57	12	25,29	10,74	16,67	-2,56	-7,44

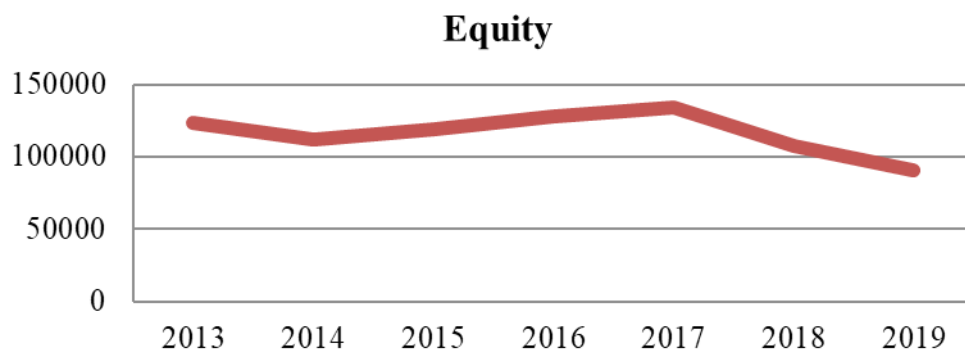


Figure 2. Net worth of Apple Inc. (AAPL)

---

As you can see, the amount of equity is decreasing. For the analyzed period, equity decreased by 26.76%. A significant decrease took place in 2018, when the value of this indicator decreased by 20.06% compared to the previous year.

Now let us consider the changes in Apple Inc.'s equity for 2013-2019

Thus, we can clearly see the change in company equity. The highest results were achieved in 2017, and amounted to \$ 134,047 million, while the lowest value was registered in 2019 – \$ 90,488 million.

It should also be noted that net income per share over the past quarter increased by 19 percent, amounting to 4.99 dollars, which is also an absolute historical record. 61 percent of quarterly revenue came from international sales. [4]

Thus, as a result of the above analysis, we can say that the financial year ended rather successfully for the corporation, compared to 2018, because it managed to end the year with profit growth in almost all directions.

### References

1. Kryakvina E. D. Recommendations for improving the financial stability of the enterprise / E. D. Kryakvina. – Text: direct // Young scientist. 2019. №. 48 (286). – P. 380-382. – URL: <https://moluch.ru/archive/286/64570/> (accessed date: 19.05/2020).
2. Ustinov K. V. Analysis of the financial strategy of the company / K. V. Ustinov. – Text: direct // Young scientist. 2019. № 47 (285). – P. 230-232. – URL: <https://moluch.ru/archive/285/64372/> (accessed date: 11.05.2020).
3. Sharkov R. V. Influence of marketing strategy. B. Sharkey. – Text: direct // Young scientist. 2019. №. 49 (287). – P. 144-149. – URL: <https://moluch.ru/archive/287/65029/> (accessed: 21.05.2020).
4. <https://www.apple.com/legal/internet-services/itunes/ru/terms.html> (accessed date: 11.05.2020).
5. <https://ru.investing.com/equities/apple-computer-inc-ratios/> (reported on 19.05.2020).

УДК: 368.01

**ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ГЕРМАНИИ**  
**FEATURES OF INSURANCE ACTIVITY IN GERMANY**

**З. Р. Дзгоева**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**М. В. Кучиева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы», Владикавказский  
филиал федерального государственного образовательного бюджетного  
учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: kuchieva.marina@yandex.ru*

**Р. И. Бтемирова**

*кан. пед. наук, кафедра «Математика и информатика»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Z. R. Dzgoeva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. V. Kuchieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor  
of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**R. I. Btemirova**

*Candidate of Pedagogics, Department of «Mathematics and Computer Science»  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассмотрены теоретические и практические особенности страхования в Германии, основные аспекты функционирования немецкого страхового рынка, которые могут позволить отечественному рынку страхованию выйти на новый уровень развития.

**Abstract.** The article discusses the theoretical and practical features of insurance in Germany, the main aspects of the functioning of the German insurance market which can allow domestic insurance market to reach a new level of development.

**Ключевые слова:** страхование, Германия, страховой рынок Германии, государственное страхование, частное страхование.

**Keywords:** insurance, Germany, German insurance market, state insurance, private insurance.

Немецкие страховые компании принято считать одними из самых надёжных в мировом масштабе. Интересен тот факт, что впервые система обязательного социального страхования была разработана и введена в Германии Отто фон Бисмарком в 1883 году. Там же начала функционировать и первая система коммерческого страхования. Один из самых крупных частных страховых концернов Европы, «Allianz Holding», также расположен в Германии. В общем объёме страхования его доля достаточно велика: она составляет 42% в страховании жизни и 38% в других видах страхования в Германии. Следует также отметить, что в Мюнхене находится компания-лидер мирового перестраховочного рынка – «Munich Re».

Рынок страхования в ФРГ имеет ряд свойств, отличающих его от других стран. Наиболее распространённым объектом страхования здесь выступает имущество физических и юридических лиц (на долю имущественного страхования приходится 51%). Личное страхование составляет более 40% (чаще всего, объект страхования – это здоровье и жизнь). Что касается отрасли медицинского страхования, то на неё, как ни странно, приходится всего 12%, что является существенным отличием по сравнению с другими западноевропейскими странами.

Как правило, степень развитости страхового рынка оценивают на основе показателя роста страховых премий, которые представляют собой сумму страхового взноса, производимого страхователем по договору страхования.

Следовательно, необходимо рассмотреть и проанализировать данную величину.

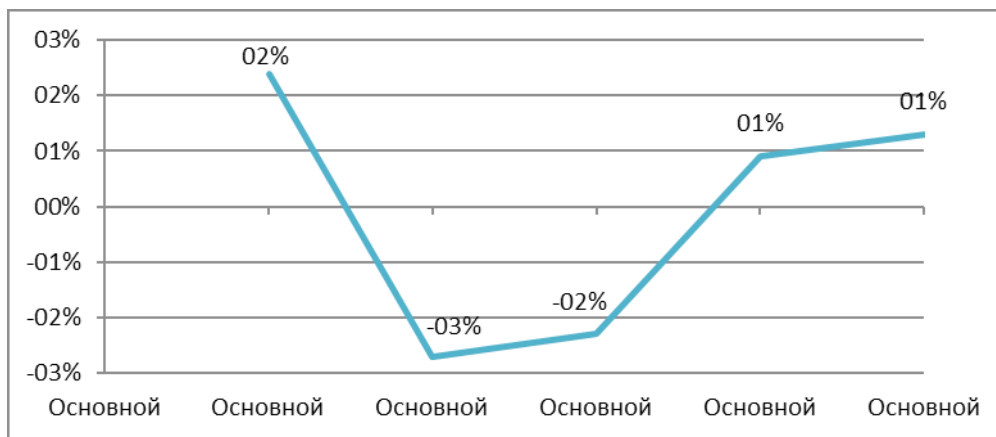
Реальный рост премий по страхованию жизни в Германии представлен в таблице 1 [4].

*Таблица 1. Реальный рост премий по страхованию жизни*

Германия	
Год	Реальный рост премий по страхованию жизни, %
2014	2,4
2015	-2,7
2016	-2,3
2017	0,9
2018	1,3

Исходя из приведённых табличных данных, можно отметить нестабильную динамику рассматриваемого показателя – он то увеличивается, то уменьшается. Так, в 2015 г. и 2016 г. отмечено снижение величины по сравнению с 2014 г. Далее ситуация относительно выравнивается, и наблюдается общая тенденция к увеличению показателя, т. е. имеется положительный ежегодный прирост (в среднем изменение величины составляет |1,92%|).

Для наглядности и удобства восприятия представим графически исследуемый показатель.



*Рисунок 1. Динамика реального роста премий по страхованию жизни в Германии (составлено автором на основании табличных данных)*

Представленная кривая подтверждает отмеченные выше резкую динамику и последующую тенденцию показателя к возрастанию.

Рассмотрим теперь некоторые теоретические и практические аспекты страховой деятельности в Германии.

ФРГ входит в число экономически развитых стран и лидеров мирового масштаба по развитию страхового рынка, которым в данной стране управляют страховые компании, работающие на коммерческой основе, и система социального страхования граждан. Государственному социальному страхованию подлежит в обязательном порядке каждый работающий гражданин. Оно включает в себя пенсионное страхование, медицинское страхование, страхование по безработицы и т. д.

Услуги личного страхования в Германии предоставляют более 100 компаний, медицинского – 56. Частных пенсионных фондов в стране насчитывается около 230. Также функционируют 35 перестраховочных компаний и более 300 других. В общем объеме доходов страховых взносов примерно 2000 региональных организаций имеют долю в 5%. В структуре иностранных страховых компаний, функционирующих в Германии, доля Швейцарии составляет 9% (из 13%). Частный сектор образован взаимными страховыми организациями и акционерными обществами.

В настоящее время во многих странах наблюдается тенденция к слиянию банковской и страховой сфер. Однако в ФРГ страховые организации имеют право на осуществление только той деятельности, в целях осуществления которой они были созданы, т. е. для страхования.

Страховая деятельность в ФРГ регламентируется законом о государственном страховом надзоре, который содержит основные положения нормативно-правового характера, касающиеся страхования.

Все страховщики Германии находятся под обязательным государственным страховым надзором, основным представителем которого является Федеральное управление финансового надзора Германии – BAFIN. Оно было образовано в 2002 г. посредством слияния Федеральных служб, которые осуществляли контроль за деятельностью на кредитном рынке, страховом рынке и рынке ценных бумаг. В свою очередь, BAFIN находится под контролем Министерства финансов. Данный институт контролирует как страховую деятельность, так и деятельность

кредитных организаций и деятельность, осуществляемую на рынке ценных бумаг.

Для осуществления страховой деятельности в Германии необходимо наличие лицензии, которая выдаётся VAFIN. При этом установлены относительно жёсткие требования.

Кроме этого, VAFIN тщательно проверяет компании, претендующие на осуществление страховой деятельности. В связи с этим, лицензия данного органа страхового надзора входит в число самых надёжных.

На немецкие страховые компании возложена обязанность по уплате налога на прибыль. При этом не освобождаются от налогообложения и страховые взносы, выплаты, дивиденды, выплачиваемые по действующим договорам. Налог на взнос обязан уплачивать страхователь, однако фактически эту выплату осуществляет страховщик. В то же время, освобождаются от налогообложения страхование жизни, добровольное медицинское страхование, социальное страхование и перестрахование.

Система страхования в ФРГ образована двумя компонентами: социальным (государственным) страхованием и частным страхованием.

В целом, в Германии находят применение такие виды страхования, как медицинское страхование, автострахование, страхование правовой защиты, трудовое страхование, страхование нетрудоспособности, страхование ущерба и бытовое страхование.

### Список литературы

1. Архипов А. П. Страхование ВЭД: учебник и практикум / А. П. Архипов. – М.: КНОРУС, 2019. – 268 с.
2. Архипов А. П. Страхование дело: учебник / Архипов А. П. – М.: КноРус, 2017. – 252 с.
3. Ивасенко А. Г. Страхование: учебное пособие / Ивасенко А. Г., Никонова Я. И. – М.: КноРус, 2018. – 320 с.
4. Прогноз развития глобального рынка страхования на 2017-2018 годы: 5 ключевых тенденций в мире [Электронный ресурс]. – URL: <https://sb-malakut.com.ua/prognoz-razvitiya-globalnogo-rynka-strahovaniya-na-2017-2018-gody-5-klyuchevykh-tendencij-v-mire/> (Дата обращения: 21.12.2019).
5. Лазарова Л. Б., Полатиди К. О. Роль страхования в России // В сборнике: Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 49-55.
6. Тегетаева О. Р., Рыбалко В. Р. Оценка уровня жизни населения России как индикатора благосостояния // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 6. № 2. С. 88-94.

УДК 330.341.1

**ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ РФ**  
**MAJOR PROBLEMS OF INNOVATION POLICY DEVELOPMENT IN THE RUSSIAN**  
**FEDERATION**

**З. Р. Марзоева**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**О. Р. Теретаева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: [ortegetaeva@mail.ru](mailto:ortegetaeva@mail.ru)*

**Z. R. Marzoeva**

*Student*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**O. R. Tegetaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,*

*Associate Professor of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматриваются основные проблемы развития инновационной политики. Определяются пути улучшения ситуации связанной с инновационной политикой.

**Abstract.** The article deals with the main problems of innovation policy development. The ways to improve the situation related to innovation policy are determined.

**Ключевые слова:** инновационная деятельность, патент, инновационная политика, проблема.

**Keywords:** innovation activity, patent, innovation policy, problem.

В настоящий момент инновационная деятельность в Российской Федерации претерпевает трудные времена. Особенность ситуации, сложившейся на сегодняшний день, состоит в том, что в нашей стране существует технологическая база и уникальный научно-производственный комплекс, но, в то же время в связи с единым экономическим упадком имеет место совсем слабая направленность этого инновационного потенциала на осуществление научных достижений.



Базовые трудности в претворении в жизнь инновационного потенциала сопряжены и с лимитированием бюджетного и внебюджетного финансирования, и с недостаточностью собственных активов у предприятий, упадком производства и постоянным дефицитом денежных средств, не оставляющим возможностей для инновационной деятельности.

В условиях экономических санкций со стороны других государств, нужно создавать оптимальную среду завлечения в инновационный сектор российских инвесторов, так как сейчас они относятся с недоверием к российскому инновационному бизнесу. Для этого, первым делом, необходимо совершенствовать налоговое законодательство. Следует признать, что Налоговым кодексом РФ предусмотрены кое-какие меры по налоговому стимулированию предприятий занятых в инновационной сфере, однако реальный экономический эффект всё равно не был достигнут. Действенной мерой по стимулированию заинтересованности отечественных инвесторов в инновационную сферу Российской Федерации должно стать внедрение специальных налоговых режимов, предусматривающих механизмы налогового стимулирования бизнес-структур к инвестиционной активности.

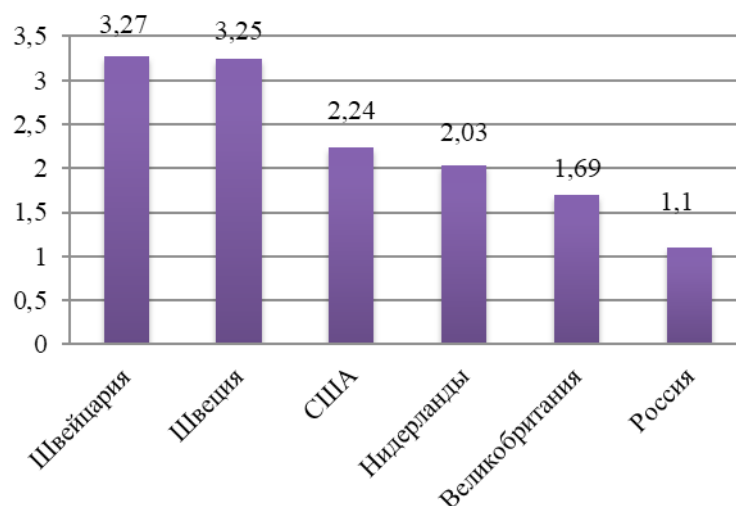


Рис. 1. Внутренние затраты на исследования и разработки за 2019 г., в % от ВВП (Источник: составлено авторами на основе данных <https://www.rbc.ru/economics/>)

Из рисунка 1 видно, что по сравнению с другими государствами Россия тратит гораздо меньше финансовых ресурсов на обеспечение НИОКР. По объему относительных затрат на науку (1,1 % ВВП) Российская Федерация находится на 34-м месте в мире.

Российскому инновационному бизнесу от государства нужны даже не столько капиталовложения, сколько создание условий, которые активизировали бы в стране спрос на инновации, способные, безусловно, потянуть за собой выгоду для всех. Для этого нуждается в совершенствовании правовое обеспечение.

Несомненно, цели государственной политики в любой области должны быть четко изложены, и это нужно сделать так, чтобы из них последовательно вытекали все другие мероприятия и документы органов власти. В случае же с инновационной деятельностью в ведущих разделах, устанавливающих цели государ-

ственной политики, авторы законодательных актов смешивают цели и пути их достижения, но при этом весьма основательно подходят к разделам, определяющим ответственность и регламент при создании программ, финансируемых из государственного бюджета.

В наше время перед Российской Федерацией стоит цель «коренного пересмотра модели экономического развития и ускоренного перехода к экономике знаний». Вот такая общая формулировка содержится в документах, от которых зависит развитие России в долгосрочной и краткосрочной перспективе, к примеру, Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года содержит подобные расплывчатые формулировки.

Несостоятельность нормативно-правового регулирования предстаёт в виде одного из важнейших факторов, тормозящих развитие инновационной деятельности в нашей стране.

В последнее время в России резко снизилась инновационная активность организаций и в скором будущем не предвидится её значительного роста. При анализе количества поданных патентных заявок, с 2017-2019 гг., можно увидеть интересную тенденцию.

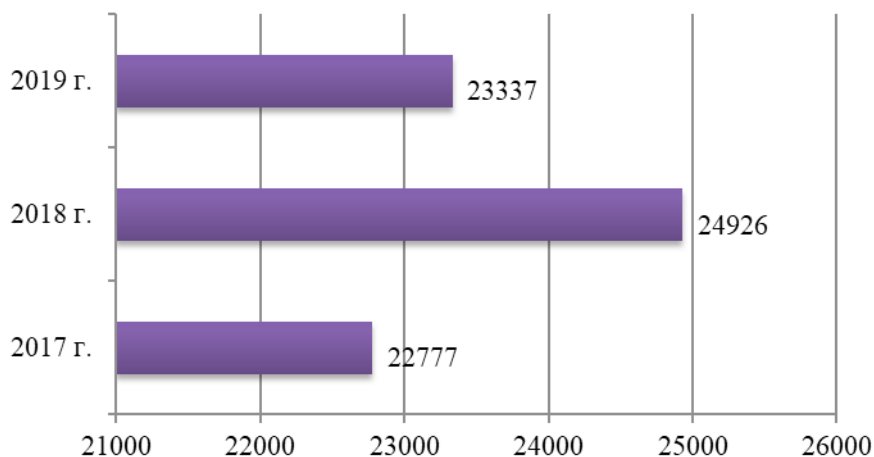


Рис. 2. Поступление патентных заявок в России за 2017-2019 гг.  
(Источник: составлено автором на основе данных с сайта <https://docviewer.yandex.ru>)

Из рисунка 2 можно увидеть положительную динамику с 2017 на 2018 гг., что во многом может быть связано с запуском нацпроекта «Наука». В нашей стране наука впервые была объявлена национальным проектом. «Наука» – это инструмент для достижения к 2024 году следующих целей:

- содействие Российской Федерации в попытках занять место в ряду пяти ведущих экономик мира, воплощающих научные разработки и исследования в сферах, определяемых тенденциями научно-технологического процесса;
- достижение привлекательности России для российских и зарубежных ведущих исследователей, а также юных многообещающих учёных;
- увеличение внутренних издержек на научные разработки и исследования.

Но к 2019 г., число патентов всё же снова подходит к уровню 2017 г.

Основные причины патентного упадка:

- нехватка квалифицированных кадров по части интеллектуальной собственности;
- отсутствие политики управления правами на РИД (результаты интеллектуальной деятельности) на уровне организаций и целых отраслей;
- экономические проблемы иностранного патентования.

Периодически звучали слова о том, что наука – это приоритетное направление нашего государства и что нам срочно нужно слезать с сырьевой иглы, нужно изменить структуру экономики, поскольку доля российских инновационных технологий на мировом рынке определена в размере всего одного процента, однако, в итоге почти ничего и не меняется.

Самообеспеченность страны, новыми технологическими разработками, при незначительной положительной динамике и открытии нового нацпроекта, продолжает медленно снижаться и сейчас.

Есть ещё одна проблема – это нехватка количества экспертов в области создания инновационных структур. Это первым делом сопряжено с тем, что в нашей стране отсутствуют исправные модели региональной и национальной инновационных систем. Следует отметить, что активно развёртывающиеся финансовые структуры и банки выказывают заинтересованность в финансировании инновационных проектов. Однако им необходимо видение стратегии эволюционирования различных отраслей промышленности, которую без содействия государства практически невозможно сформулировать.

В нынешнее время каждый обособленный субъект не сможет самостоятельно наладит положительную тенденцию развития, что обусловило необходимость сосредоточения ресурсов на уровне межрегиональных программ. В данное время в становлении процессов производственного кооперирования в регионах страны существует плеяда проблем: нехватка достоверной информации о производственных возможностях промышленных предприятий регионов и их роли в производственном объединении; неимение механизмов стимулирования организаций в процессе производственной кооперации.

Одновременно с этим подъем экономики не возможен без решения кадровых вопросов. Развитие инновационной экономики столкнулось сегодня с нехваткой квалифицированных специалистов. Это связано с существованием многочисленных факторов, оказывающих отрицательное влияние на общую картину российского образования.

Важными шагами для улучшения положения с инновациями в нашей стране, могут стать:

- совершенствование законодательства об инновационной деятельности в целях исключения возможности использования её незаконным образом;
- подготовка федеральных программ по созданию промышленной и инновационной структур, создание на их основе региональных технологических систем;
- модернизация системы образования Российской Федерации;
- подготовка комплекса, вкуче с бизнесом, государственных действий, нацеленных на совершенствование и поддержку сферы наукоемких технологий;
- создание и модернизация института экспертов в области создания инновационных структур;
- обеспечение всесторонней популяризации среди всех слоёв населения страны идей о важности инновационного пути развития Российской Федерации.

### Список литературы

1. Альпидовская М. Л., Апатова Н. В., Архангельская Л. Ю. Производство России в XXI веке: диалектика регулируемого развития. – М.: РУСАЙНС, 2018. – 254 с.
2. Воронцов Т. А. Влияние научного потенциала на инновационное развитие стран // В сборнике: Наука и образование: проблемы и перспективы. Материалы XXI Всероссийской с международным участием научно-практической конференции молодых ученых, студентов и учащихся. 2019. С. 29-32.
3. Зайцев А. П. Условия и факторы экономического роста России // В сборнике: XIV Неделя науки молодежи СВАО посвященная 85-летию со дня рождения Ю. А. Гагарина. Сборник статей по итогам работы научных конференций и круглых столов в рамках XIV Недели науки молодежи северо-восточного административного округа города Москвы. 2019. С. 52-58.

УДК 330.341.1

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ  
НА РАЗВИТИЕ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА РОССИИ**  
**ASSESSMENT OF THE GOVERNMENT SUPPORT MEASURES EFFECTIVENESS  
FOR THE DEVELOPMENT OF THE REAL SECTOR IN RUSSIA**

**Е. З. Зайтова**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый Университет при Правительстве РФ»*

**М. Т. Дзгоев**

*студент*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый Университет при Правительстве РФ»*

**О. Р. Тегетаева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый Университет при Правительстве РФ»  
e-mail: oханattt@rambler.ru*

**E. Z. Zaitova**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. T. Dzгоеv**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**O. R. Tegetaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье представлены результаты анализа макроэкономических показателей реального сектора экономики России как результата проводимой государством экономической политики, направленной на поддержку предприятий данного сектора экономики. На основании проведенного исследования сделаны

выводы об удовлетворительной оценке мер государственной поддержки и представлены варианты по их совершенствованию.

**Abstract.** The article presents the results of the analysis of macroeconomic indicators of the real sector of the Russian economy as a result of the state's economic policy aimed at supporting enterprises in this sector of the economy. Based on the research, conclusions are made about the satisfactory assessment of state support measures and options for their improvement are presented.

**Ключевые слова:** ВВП, реальный сектор экономики

**Key words:** GDP, real sector of the economy

Предприятия реального сектора экономики, функционируя в материальной сфере производства, формируют экономический базис страны путем создания валового внутреннего продукта. Тренды развития данного макроэкономического показателя характеризуют эффективность и результативность использования экономического потенциала страны, это один из ключевых показателей развития реального сектора экономики. В России показатель ВВП за последние годы имеет положительную динамику (рис. 1).

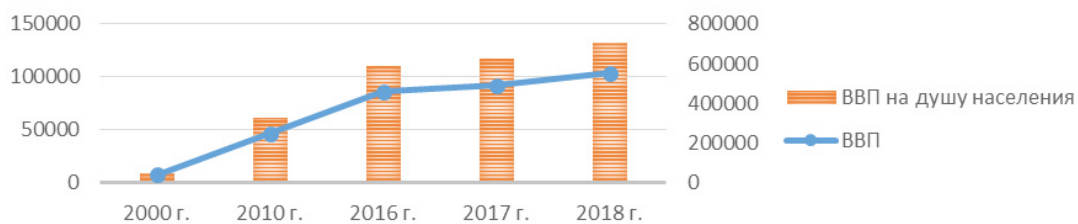


Рисунок 1. Динамика ВВП России (млрд. рублей)  
(источник: авторская разработка согласно [1])

Как видим, за последние 18 лет в России ВВП вырос в 14,2 раза (в номинальных ценах). Сопоставляя темпы роста с мировыми показателями (рис. 2), то следует отметить, что России значительно отстает от таких стран как Китай – мировой лидер по роста ВВП, Индия, Таджикистан, Узбекистан, Южная Корея, Турция. Это свидетельствует о том, что Россия, несмотря на положительную динамику, все же далеко отстоит от авангарда мирового реального сектора.

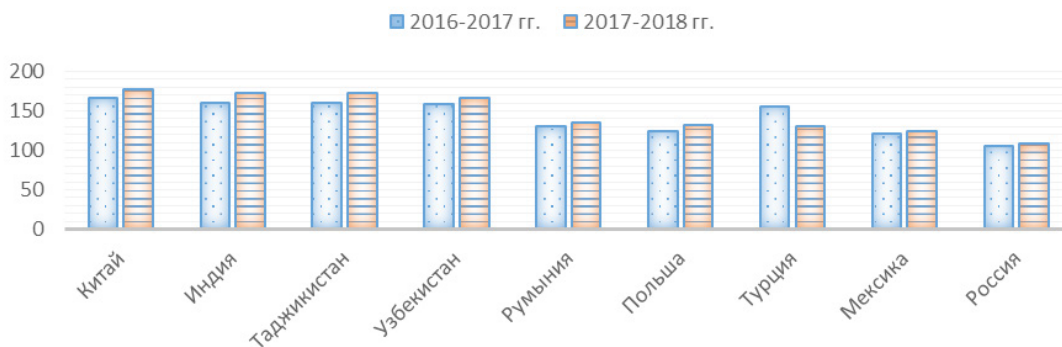


Рисунок 2. Темпы роста ВВП зарубежных стран в 2016-2018 гг. в постоянных ценах (2010 г.) (в %) (источник: авторская разработка согласно [1])

Для оценки результативности мер государственной поддержки предприятий реального сектора экономики необходимо рассмотреть и распределение «центров» создания ВВП. Для этого служит показатель валовой региональный продукт (ВРП), который представляет собой стоимость товаров и услуг, произведенных для конечного использования. Динамика ВРП по субъектам РФ представлена на рисунке 3.

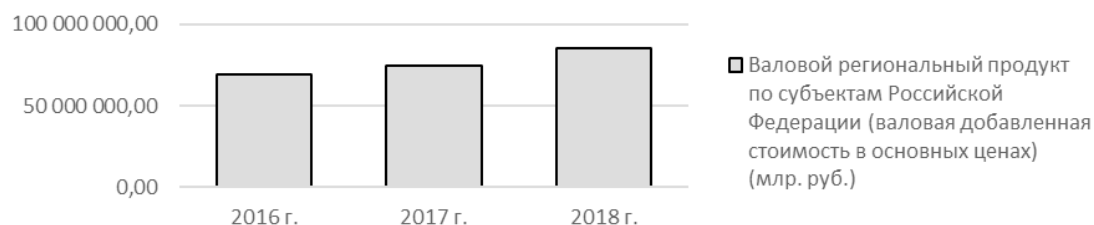


Рисунок 3. Динамика ВРП по субъектам РФ  
(источник: авторская разработка согласно [1])

Как видно из рисунка 3, динамика ВРП по РФ имеет положительную динамику: в 2016 году данный показатель составил 69237704,4 млн рублей, в 2017 году – 74798938,65 млн рублей (темп роста 108%), в 2018 году – 84976724,34 млн рублей (темп роста 113%).

Далее проведем оценку ВРП по федеральным округам (таблица 2).

Таблица 2. Анализ динамики ВРП по федеральным округам Российской Федерации (валовая добавленная стоимость в основных ценах) (млн рублей)

Федеральные округа	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абс. отклонение		Темп роста, %	
				2016/2017 гг.	2017/2018 гг.	2016/2017 гг.	2017/2018 гг.
Всего	69237704	74798939	84976724	5561234	10177786	108,03	113,61
ЦФО	24139990	26123248	29411946	1983257	3288699	108,22	112,59
СЗФО	7726085	8114708	9015190	388622,6	900482,7	105,03	111,10
ЮФО	4999317	5362867	5848935	363550,8	486067,6	107,27	109,06
СКФО	1779374	1828865	1941857	49491,6	112991,8	102,78	106,18
ПФО	10326703	11061308	12467474	734604,6	1406166	107,11	112,71
УФО	9461321	10656996	12754780	1195675	2097784	112,64	119,68
СФО	6621272	7287354	8332426	666082	1045071	110,06	114,34
ДВФО	4183642	4363593	5204117	179950,6	840524	104,30	119,26

Как видно из таблицы 2, наиболее быстрыми темпами развиваются предприятия реального сектора экономики, расположенные в Сибирском, Уральском, Центральном и Дальневосточном федеральных округах, а умеренными темпами роста характеризуются Северо-Кавказский федеральный округ (темп роста в 2017 году лишь 102%, в 2018 году – 106%) – округ за весь период исследования показывает минимальные показатели, причем разрыв от лидера составляет в 2017 году 10 процентов (темп роста ВРП УФО 112%), а в 2018 году – уже 13

процентов (тот же УФО – 119,68%). Это свидетельствует о том, что программы государственной поддержки предприятий реального сектора экономики не «работают» эффективно для всей страны и требуют доработки относительно федеральных округов, каждый из которых имеет свою специфику, проявляющуюся через особенности географического положения, демографической ситуации, накопленного промышленного капитала, экономического потенциала.

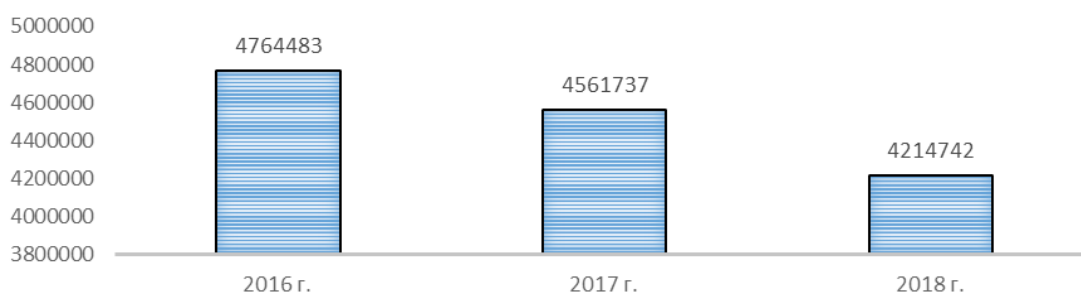
Для оценки влияния каждого федерального округа на ВВП страны следует рассмотреть структуру ВРП по федеральным округам (таблица 3).

*Таблица 3. Структура ВРП по федеральным округам РФ в 2016-2018 гг.  
(валовая добавленная стоимость в основных ценах)*

Федеральные округа	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абс. отклонение	
				2016/ 2017 гг.	2017/ 2018 гг.
Всего	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
ЦФО	34,87	34,92	34,61	0,06	-0,31
СЗФО	11,16	10,85	10,61	-0,31	-0,24
ЮФО	7,22	7,17	6,88	-0,05	-0,29
СКФО	2,57	2,45	2,29	-0,12	-0,16
ПФО	14,91	14,79	14,67	-0,13	-0,12
УФО	13,66	14,25	15,01	0,58	0,76
СФО	9,56	9,74	9,81	0,18	0,06
ДВФО	6,04	5,83	6,12	-0,21	0,29

В целом структура ВРП за весь исследуемый период остается стабильной, без резких скачков, однако следует отметить, что имеется большой амплитудный разрыв в долях ВРП по федеральным округам. Треть ВВП страны производится, как показывают данные таблицы 3, в Центральном федеральном округе. Эти данные опять-таки свидетельствуют, что экономический потенциал таких регионов как СКФО, ЮФО используется не в полном объеме, а предприятиям реального сектора экономики требуется дополнительная поддержка.

В целом, как показывает анализ, количество предприятий в РФ сокращается (рис. 4).



*Рисунок 4. Динамика предприятий и организации в России в 2016-2018 гг.  
(источник: рисунок разработан автором по данным) [2]*



В 2016 году общее количество предприятий и организаций составило 4764483 ед., в 2017 году оно сократилось на 202746 ед. (на 5%) и составило 4561737. В 2018 году тренд сохранился: число предприятий составило 4214742 ед., что на 346995 ед. меньше предыдущего года (–8%). Эта тенденция показывает, что мер, предпринимаемых российскими властями мер недостаточно, предприятия либо уходят с рынка, либо объединяются и укрупняются, что, в свою очередь приводит к ущемлению малого и среднего бизнеса.

Следует рассмотреть предприятия по отраслям в федеральных округах. На рисунках 5 представлена структура предприятий по видам деятельности за 2018 г. в целом по России.

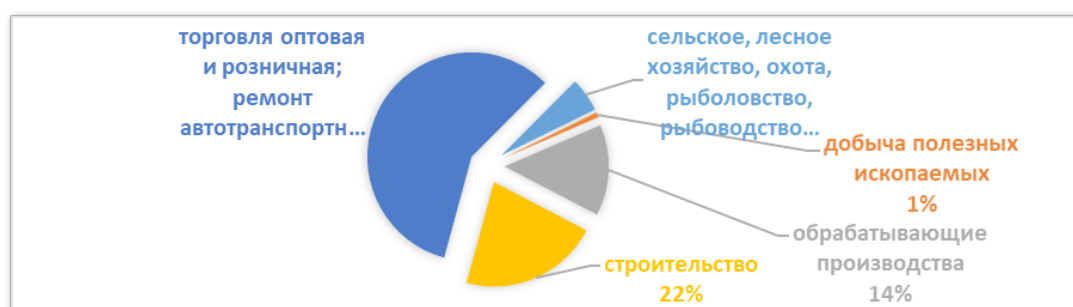


Рисунок 5. Структура предприятий по видам экономической деятельности по России в 2018 году  
(источник: рисунок разработан автором по данным) [2]

Большая доля предприятий за весь исследуемый период функционирует в сфере оптовой и розничной торговли (58-60%), далее следует доля строительных организаций (19-22%), обрабатывающие производства, на долю которых приходится 14-15%, сельское хозяйство, рыболовство, рыбоводство, лесное хозяйство, охота (их доля 5% в общей совокупности) и предприятия по добычи полезных ископаемых составляют 1% от общего числа предприятий России.

Как видим, на современном этапе уже сложилась определенная «специализация» федеральных округов. Таким образом, проведенный нами анализ показал, что для эффективной государственной поддержки необходимо учитывать сложившуюся специализацию регионов и округов, экономический потенциал регионов использован неэффективно, существует возможности более полного его раскрытия и реализации посредством применения более действенных инструментов государственного регулирования; выявлено, что по темпам развития ВВП Россия находится среди стран с низкими темпами развития. С учетом вышесказанного следует оценить государственную поддержку как удовлетворительную, требующую доработки.

### Список литературы

1. Российский статистический ежегодник. 2019: Стат. сб./Росстат. – М., 2019.
2. Официальный сайт ФСГС РФ. Режим доступа: <https://www.gks.ru> (дата обращения 15.05.2020 г.).
3. Рубаева Л. М., Габулова А. В., Экономическое содержание и структурные элементы экономического потенциала предприятия // В сборнике: Актуальные вопросы социально-экономического развития регионов России. Сборник тру-

дов. – Владикавказ, 2016. С. 225-227.

4. Тегетаева О. Р., Зайтова Е. З. Формирование системы стратегического развития и поддержки предпринимательства в Российской Федерации // Экономика и предпринимательство. 2019. № 8 (109). С. 767-770.

5. Тегетаева О. Р. Проблемы формирования сектора малого бизнеса в РФ // В сборнике: Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России. Материалы VI Всероссийской научно-практической конференции. 2018. С. 23-27.

6. Цабиева З. В., Лазарова Л. Б. Современное состояние кредитования реального сектора экономики коммерческими банками в России // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2018. № 4 (63). С. 232-235.

УДК 336

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ  
И РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ**  
**THEORETICAL ASPECTS OF FORMATION AND REGULATION  
OF FINANCIAL FLOWS**

**М. А. Кокаева**

*студентка*

*Владикавказского филиала федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**А. Х. Каллагова**

*канд. экон. наук, старший преподаватель кафедры «Экономика и финансы»  
Владикавказского филиала федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: annakallagova@yandex.ru*

**M. A. Kokaeva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**A. H. Kallagova**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В работе рассмотрены понятие финансовых потоков, исследованы различные подходы к раскрытию их сущности. В статье показана неидентичность финансовых и денежных потоков. Изучены признаки, по которым классифицируют финансовые потоки, определены внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на их формирование.

**Abstract.** The paper considers the concept of financial flows and examines various approaches to the disclosure of their essence. The article shows the non-identity of financial and cash flows. The features that classify financial flows are studied, and external and internal factors that influence their formation are identified.

**Ключевые слова:** финансовые потоки, денежные потоки, финансовые ресурсы, классификация финансовых потоков.

**Keywords:** financial flows, cash flows, financial resources, classification of financial flows.

Эффективное управление любой организацией, которая осуществляет финансово-хозяйственную деятельность, содержится в регулировании его финансовыми потоками. Реализация любых видов операций в организации проводится с помощью непрерывного процесса движения денежных средств. Этот процесс начинается с первого поступления средств и продолжается до последнего платежа.

Финансовый поток – это распределение движения финансовых средств, выступающих как система финансово-экономических отношений в процессе движения материальных и нематериальных ценностей.

В современной экономике происходит развитие рыночных отношений, что приводит к осознанию значимой роли финансов. По этой причине вопрос управления финансовыми потоками становится объектом пристального внимания. Впервые этот термин был использован в макроэкономике. Однако, несмотря на частое применение данного термина, в отечественной литературе не существует единого мнения о сущности финансовых потоков.

Некоторые научные исследователи отождествляют понятие «финансового потока» с понятием «денежного потока». К таким ученым относятся Ю. Плущевская и Л. Старикова, которые считают, что они включают в себя весь оборот денежных средств. Также в работах таких ученых, как Ю. Бригхэм и Ф. Юджин между данными терминами ставится знак равенства. Также отождествлению финансовых потоков с денежными служит определение данного понятия в сфере финансового менеджмента, в котором различия между понятиями не проводится. Основным объектом финансового менеджмента является денежный оборот, который отражает информацию о платежеспособности предприятия.

Однако существует и другой подход к данной теме. Ю. Любимцев, В. Дудкин, М. Романовский, В. Ковалев не считают финансовые и денежные потоки синонимами. Они отмечают, что денежный поток представляет собой обмен эквивалентами в товарной и натуральной формах, в то время как финансовый поток является безэквивалентным и безвозмездным, как например, налоговый поток.

Таким образом, по моему мнению, данные понятия не являются синонимичными, так как понятие «финансовый поток» является более обширным понятием и включает в себя денежный поток.

Целью управления финансовыми потоками является обеспечение деятельности предприятия финансовыми ресурсами.

Финансовые потоки связаны с понятием «финансовые ресурсы». Деятельность всех хозяйствующих субъектов невозможна без финансовых ресурсов. Понятие финансовых ресурсов рассматривается с нескольких сторон. Так Л. Павлова к финансовым ресурсам относит только собственные средства, исключая заемные средства. Однако привлеченные средства приобретают все большее значение, следовательно, данный подход не совсем верный. Н. Колчина и А. Ковалева считают, что финансовые ресурсы являются совокупностью собственных и привлеченных денежных доходов. Вместе с тем нельзя к финансовым ресурсам относить только денежные средства.

Таким образом, финансовые потоки представляют собой движение финансовых ресурсов. Для контроля за финансовыми ресурсами составляется бухгалтерский баланс, в котором отражены все поступления и расходования финансовых ресурсов.

Существует несколько признаков классификации финансовых потоков.

1. Одним из признаков классификации является направленность движения, которая делится на положительную и отрицательную. Положительный представляет собой повышение финансовых ресурсов, т. е. положительный фи-

нансовый поток является источником финансовых ресурсов, отрицательный, наоборот, уменьшение финансовых ресурсов в ходе хозяйственной операции организации.

2. В зависимости от видов хозяйственной деятельности финансовые потоки делятся на три направления: по текущей деятельности, по финансовой деятельности, по инвестиционной деятельности. Финансовые потоки от текущей деятельности – это все притоки и оттоки финансовых ресурсов, связанные с операционной деятельностью предприятия. К оттокам могут относиться приобретение сырья и материалов, оплата труда, выплата дивидендов, процентов, к притокам – прибыль от реализации продукции, работ, услуг.

Финансовые потоки от инвестиционной деятельности означают движение средств, связанных с инвестированием.

Поступления и выплаты, возникающие в связи с привлечением заемного капитала относятся к потокам от финансовой деятельности.

3. По отношению к предприятию принято выделять внешние и внутренние финансовые потоки. Внутренний – это движение финансовых ресурсов внутри организации, внешний – за ее пределами. Однако внутренний финансовый поток существенно не может оказывать влияния на количество остатка финансовых ресурсов.

Внешний включает поступление и выбытие финансовых ресурсов, которые появляются в результате воздействия предприятия с внешним миром.

4. Еще одним признаком классификации, по которому финансовые потоки делят на оптимальные, дефицитные и избыточные, является достаточность проведения операции. Избыточный поток возникает в случае, когда приток финансовых ресурсов превышает потребность в их использовании.

Дефицитный поток возникает в противоположной ситуации, когда поступление финансовых ресурсов ниже потребности в их расходовании.

5. Немаловажным признаком классификации является деление финансовых потоков по видам хозяйственной связи. Горизонтальные отражают отношения, возникающие между равноправными субъектами, вертикальные отражают движение средств между материнскими и дочерними предприятиями.

Для эффективной деятельности предприятия необходимо правильно и рационально распределять финансовые потоки. Для этого нужно изучить факторы, влияющие на формирование финансовых потоков, которые делятся на внутренние и внешние.

К внешним относятся:

– Конъюнктура рынка (товарного, фондового), изменение которой приводит к перемене в объеме денежных потоков по этому виду хозяйственной деятельности.

– Система налогообложения. В организации большую долю оттока средств составляют налоговые платежи, а установленный законом порядок налоговых платежей определяет характер этого потока во времени;

– Формы кредитования поставщиков и потребителей продукции;

– Политические и правовые факторы;

– Экономические факторы;

– Социально-культурные факторы;

– Научно – технологические факторы.

Внутренние факторы включают: продолжительность операционного цикла; сезонность и реализация инвестиционных программ; амортизационная, дивидендная, эмиссионная политика организации; уровень кредитоспособности.

Таким образом, роль финансовых потоков в современной экономике имеет все большее значение. Для эффективного управления организацией важно правильно составлять и распределять финансовые потоки.

### Список литературы

1. Бригхэм Юджин Ф. Финансовый менеджмент [Текст]: экспресс-курс / Ю. Бригхэм, Дж. Хьюстон; [перевела с английского Н. Левинская]. – 7-е изд. – СПб [и др.]: Питер, 2019. – 590 с.
2. Ковалев В. В. Финансы организаций (предприятий): Учебник / В. В. Ковалев. – М.: Проспект, 2016. – 352 с.
3. Ковалев В. В. Финансовый менеджмент: теория и практика [Текст] / В. В. Ковалев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2017. – 1103 с.
4. Каллагова А. Х., Остаев Г. Я., Хосиев Б. Н. Управление финансовыми потоками и вложениями / Монография / А. Х. Каллагова, Г. Я. Остаев, Б. Н. Хосиев. – Владикавказ: Издательство ФГБОУ ВО «Горский госагроуниверситет», 2018, – 200 с.
5. Леонтьев В. Е. Корпоративные финансы: учебник для академического бакалавриата / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 354 с.
6. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Л. Н. Павлова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 275 с.
7. Рубаева Л. М., Созаева М. А. Управление финансовыми потоками в системе здравоохранения // В сборнике: Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 191-193.
8. Тегетаева О. Р., Ракута Н. В. Проблемы создания эффективных систем управления затратами и расходами на предприятиях // В сборнике: Проблемы экономического развития Российской Федерации. Сборник научных статей студентов-магистрантов. Под редакцией кандидата экономических наук, доцента Т. Г. Хурумовой, кандидата экономических наук, доцента Л. М. Цаллаговой. – Владикавказ, 2014. С. 25-38.

УДК 368.01

**СТРАХОВОЙ РЫНОК В США**  
**THE US INSURANCE MARKET**

**М. М. Коцоева**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: mmkotsoeva@gmail.com*

**М. В. Кучиева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы», Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: kuchieva.marina@yandex.ru*

**М. М. Kotsoeva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**М. V. Kuchieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Трудно переоценить важность страхования. Страхование является ключевым средством, с помощью которого люди и организации могут уменьшить последствия возникающих рисков. В статье рассматривается крупнейший страховой рынок в мире – страховой рынок США.

**Abstract.** It is hard to overstate the importance of insurance in personal and commercial life. Insurance is a key means by which people and organizations can reduce the consequences of emerging risks. The article considers the largest insurance market in the world – the US insurance market.

**Ключевые слова:** страхование, рынок страхования, страховая отрасль, личное страхование, страхование жизни,

**Keywords:** insurance, insurance market, insurance industry, personal insurance, life insurance.

Страхование призвано создать эффективную систему страховой защиты имущественных интересов частных лиц и организаций, которая бы обеспечила реальную компенсацию убытков, причиненных в результате различных видов деятельности, катастроф, природных явлений, негативных социальных обстоятельств и происшествий. Можно сказать, что страхование – мера, которую люди заранее применяют к рискам, которые могут произойти.

В настоящее время страховая деятельность получила существенное развитие. В таких странах как США, Германия, Великобритания и Франция страхование стало важной частью экономики. Страхование дает возможность физическим и юридическим лицам защитить себя от определенных потенциальных рисков, и как следствие, финансовых потерь.

Деятельность страхового рынка положительно влияет на экономический рост, способствуя увеличению валовой внутренней продукт (ВВП). Так, например, страховые компании и связанные с ними виды деятельности внесли вклад в ВВП США в 2017 году в размере 602,7 млрд. долларов или 3,1%. Повышение экономической и финансовой стабильности также одно из главных преимуществ страхования.

Страхование является лучшим инструментом в решении проблемы минимизации рисков. Страхование обеспечивает безопасность, это выражается в обеспечении финансовой поддержки и уменьшении опасности в экономической и социальной сфере. Страхование также обеспечивает защиту от внезапной потери. Например, при страховании жизни материальная помощь гарантируется семье застрахованного на момент его смерти.

Как экономическая категория страхование, являющееся частью финансовой системы, представляет собой процесс формирования и использования целевых страховых фондов, созданных для ликвидации потерь от несчастных случаев путем оказания финансовой поддержки страхователям при наступлении страхового случая. Одним из основных предназначений страхования в экономике заключается в формировании финансовых ресурсов путем сбора страховых взносов. Далее средства инвестируются в государственные ценные бумаги и акции, что позволяет поддерживать в национальной экономике способность к устойчивому экономическому росту независимо от циклических колебаний.

Страхование обеспечивает увеличение занятости в экономике. Для большинства стран проблема безработицы является актуальной. Уровень безработицы в развивающихся странах неуклонно растет, однако страховая система способствует решению этой проблемы. Так, страховые компании обеспечивают увеличение уровня занятости за счет найма новых сотрудников. Влиятельные страховые компании, такие как Berkshire Hathaway, Allianz, Aig, MetLife являются системно значимые для мировой экономики. В этих страховых компаниях работает большое количество людей по всему миру, что обеспечивает занятость в экономике. По данным Министерства труда США, в 2018 году в страховой отрасли США было занято 2,7 миллиона человек. Из них 1,5 миллиона человек работают в страховых компаниях, включая страховщиков жизни и здоровья (870 600 работников), страховщиков несчастных случаев (621 800 работников) и перестраховщиков (29 100 работников). Остальные 1,2 миллиона человек работают в страховых агентствах, брокерских конторах и других предприятиях, связанных со страхованием. Стоит отметить, что количество работников в сфере страхования увеличивается с каждым годом.



Таблица 1. Динамика числа занятых в сфере страхования США, 2015-2018 гг. (млн. человек)<sup>1</sup>

Год	Страховые компании	Страховые агентства	Всего
2015	1,46	1,07	2,54
2016	1,46	1,1	2,59
2017	1,51	1,14	2,65
2018	1,52	1,17	2,69

Страховой рынок США занимает 1 место по всем возможным показателям, в 2017 году насчитывалось около 6000 страховых компаний, чистая премия страховой отрасли США составила 1,2 трлн. долларов. Примерно половина страхового рынка развитых стран принадлежит американским страховым монополиям. Высокая конкуренция на рынке страхования объясняется ростом иностранных страховых компаний, а также банков и финансовых небанковских организаций, которые предлагают схожие с некоторыми страховыми услугами решения. Однако государство регулирует этот момент, не давая банкам возможность осуществлять смежные операции.

Особенность государственного регулирования страховой деятельности заключается в том, что не существует федеральной системы, каждый штат проводит свою политику. Организации получают лицензию непосредственно в штате, где будет осуществляться страховую деятельность.

В Соединенных Штатах страховые компании подразделяются на акционерные общества и общества взаимного страхования. Государственное страхование представлено специальными программами медицинского страхования для нуждающихся граждан. Все виды страхования, которые осуществляют страховые компании



Рисунок 1. Виды страхования в США

Бекифиты весьма распространены в США. Бекифиты представляют собой: страхование жизни, пожизненную ренту, пенсионное страхование, страхование от несчастных случаев и заболеваний. Страхование жизни в свою очередь подразделяется на страхование смерти в течение срока страхования и страхование на дожитие. Годовая премия по страхованию жизни составляет около 9 млрд. долларов США.

<sup>1</sup> Министерство труда США, Бюро Статистики Труда <https://www.bls.gov> (дата обращения: 20.12.2019)

Еще один вид страхования – коммерческое страхование. Значимость данного вида страхования объясняется разнообразием кредитных платежей в сфере торговли и услуг в стране. Личное страхование и страхование ответственности крупных торгово-промышленных компаний в США приносят ежегодно около 8 млрд. долларов страховых премий.

Страховые компании – крупные налогоплательщики, как на федеральном, так и на уровне штатов. В 2017 г. страховые компании внесли в бюджет около 21 млрд. долларов налоговых отчислений. На конец 2018 г. чистый доход от страхования жизни и здоровья составил рекордно высокий уровень собственных средств: 400 млрд. долл. Чистая премия страховой отрасли США в начале 2018 г. составила 1,2 трлн. долларов в 2017 году, из них 52% составляют премии страхования жизни и 48% страхования имущества. Следует отметить реальный рост премий по страхованию жизни и имущества, динамика которого представлена на графике 1.



График 1. Динамика чистых премий по страхованию имущества и жизни, 2014-2018 гг. (Процентное изменение)

В системе страхования США участвуют различные посредники, то есть страховой полис принимается не напрямую, а через страхового агента или брокера. Количество брокеров и агентов в США в 2018 году составило 850 тыс. человек. Брокерами могут стать крупные специализированные фирмы и физические лица. Некоторые компании, особенно брокерские, имеют отделы, которые анализируют деятельность других страховых компаний. Отдел анализирует финансовое положение, страховые выплаты, обеспечение безопасности и предотвращение убытков, гибкость в деятельности компании, стоимость услуг.

Существует реестр страховых компаний США, которые дает возможность лицам, заинтересованным в страховании ознакомиться с потенциальным страховщиком.

Для примера сравним страховой рынок России и США.

Таблица 1. Сравнение рынка страхования России и США

Критерий	Россия	США
Лицензирование	Лицензия на осуществление страховых услуг	Лицензия на осуществление страховых услуг выдается в штате
Виды страховых услуг	Личное, имущественное, обязательное страхование, перестрахование	Страхование жизни, имущества, финансовое страхование.
Объем страхования	Менее 1% мирового рынка	Около 50% мирового рынка
Уровень конкуренции	Низкий	Высокий
Регулирование страховой деятельности	Федеральное регулирование	Регулирование на уровне штата
Требования к уровню капитала	30 млн. рублей	2 млн. долларов (или 128 млн. рублей)

Российский рынок страхования во много уступает рынку США. Несмотря на то, что страховой рынок США занимает 1 место по всем возможным показателям, у него имеются следующие проблемы: нехватка информации о страхователе, оппортунистическое поведение, отсутствие федерального органа регулирования страховой деятельности.

Страхование в рыночной экономике играет достаточно важную роль, снижая нагрузку на расходную часть государственного бюджета, выступая рыночным стабилизатором воспроизводства, который обеспечивает его непрерывность и регулирующий его пропорции, а так же является инструментом повышения безопасности жизнедеятельности и крупнейшим источником инвестиций в национальную экономику.

### Список литературы

1. Институт страховой информации <https://www.iii.org/node/32054> (дата обращения 12.12.2019).
2. Зименков Р. И., Небольсина Е. В. США на мировом рынке страховых услуг // Россия и Америка в XXI веке. URL: <https://rusus.jes.su/s20705476000023-2-1/> (дата обращения: 21.12.2019).
3. Бюро экономического анализа США <https://www.bea.gov> (дата обращения 13.12.2019)
4. Лазарова Л. Б., Полатида К. О. Роль страхования в России // В сборнике: Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 49-55.
6. Тегетаева О. Р., Рыбалко В. Р. Оценка уровня жизни населения России как индикатора благосостояния // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 6. № 2. С. 88-94.

УДК: 338.43

**СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА  
ЭКОНОМИКИ В РСО-АЛАНИЯ**

**THE STATE AND DEVELOPMENT TRENDS OF THE AGRICULTURAL SECTOR  
OF THE ECONOMY IN THE REPUBLIC OF NORTH OSSETIA-ALANIA**

**З. Т. Шотаев**

*студент*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый Университет при Правительстве РФ»*

**Научный руководитель: Л. М. Рубаева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый Университет при Правительстве РФ»  
e-mail: lyana.rubaeva@mail.ru*

**Z. T. Shotaev**

*Student*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific advisor: L. M. Rubaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье говорится о роли сельскохозяйственного производства в экономике страны. На основании статистического анализа рассматривается состояние земель сельскохозяйственного назначения Республики, производство и потребление основных видов продукции отрасли, ее основные проблемы, делается акцент на важности государственной поддержки.

**Abstract.** The article deals with the role of agricultural production in the country's economy. Based on statistical analysis, the state of agricultural land in the Republic, production and consumption of the main products of the industry, its main problems are considered, and the importance of state support is emphasized.

**Ключевые слова:** сельское хозяйство, расходы, земельные ресурсы, производство, потребление.

**Keywords:** agriculture, expenses, land resources, production, consumption.

Сельское хозяйство как отрасль играет большую роль в жизни людей. Его главной целью является удовлетворение потребности людей в продуктах питания.

Однако в настоящее время в сельскохозяйственном производстве происходит масса негативных явлений: свертывание инвестиционной деятельности, обезценивание сельскохозяйственного труда, снижение уровня жизни и качественного состава сельскохозяйственных работников. Ухудшается плодородие почвы, мало внимания уделяется племенному делу, семеноводству, уменьшается поголовье животных, происходит старение машинно-тракторного парка и остальных производственных средств. Разница в ценах на материально-технические ресурсы и продукцию сельского хозяйства ведет к убыточности производства [2, с. 53].

Все вышесказанное в равной степени относится и к республике РСО – Алания.

В рисунке 1 представлена динамика расходов бюджета РСО – Алания на сельское хозяйство и рыболовство

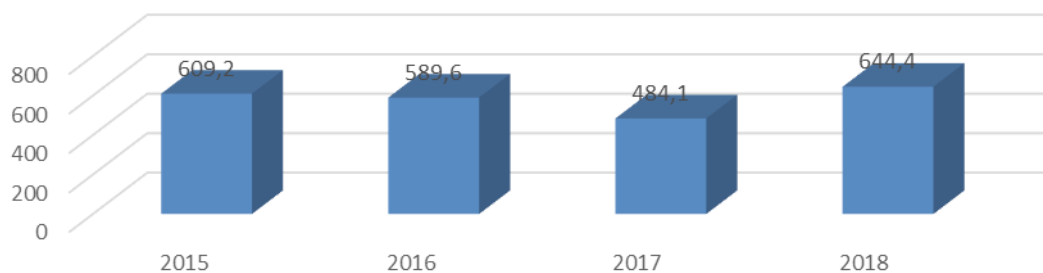


Рисунок 1. Расходы на сельское хозяйство и рыболовство РСО –Алания

На рисунке наглядно прослеживается хоть и незначительная, но положительная тенденция расходов на сельское хозяйство и рыболовство РСО – Алания [6, с. 54]. Так, если в 2015 году размер этих расходов составлял 609,2 млрд. руб., то в 2018 году уже на 5,7% больше. Наиболее значительный рост расходов на исследуемую отрасль наблюдается по сравнению с 2017 г., более чем на 33%.

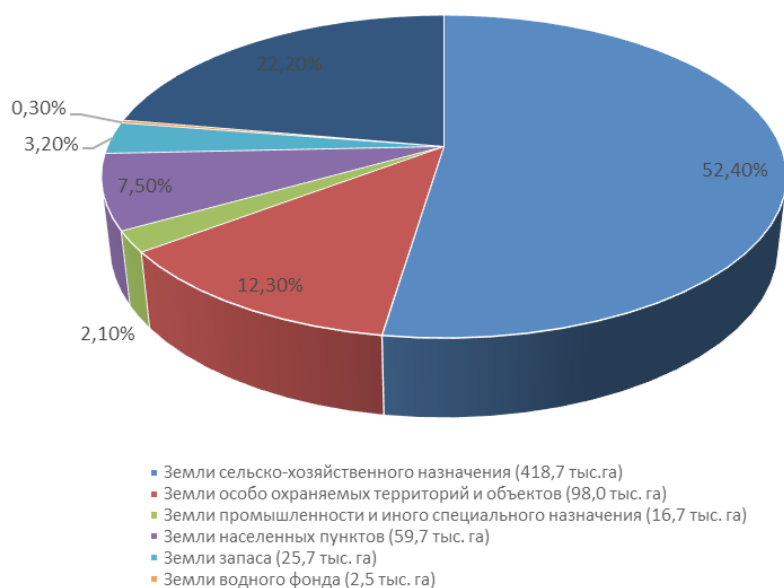


Рисунок 2. Структура земельного фонда РСО – А на 01.01.2019

Как показывают данные, приведенные на рисунке 2, основной земельный фонд Республики Северная Осетия-Алания приходится на земли сельскохозяйственного назначения – 418,7 или 52,4%. Они являются наиболее важными для производства продукции, особенно пашни, ведь именно они систематически обрабатываются и используются под посевы сельскохозяйственных культур.

Достаточно большой удельный вес в структуре земельного фонда приходится на земли особо охраняемых территорий – 12,3%. Далее идут земли населенных пунктов – 7,5% и запаса – 3,2%.

Рассмотрим распределение земель, которые используются в сельском хозяйстве РСО – Алания в разрезе районов.

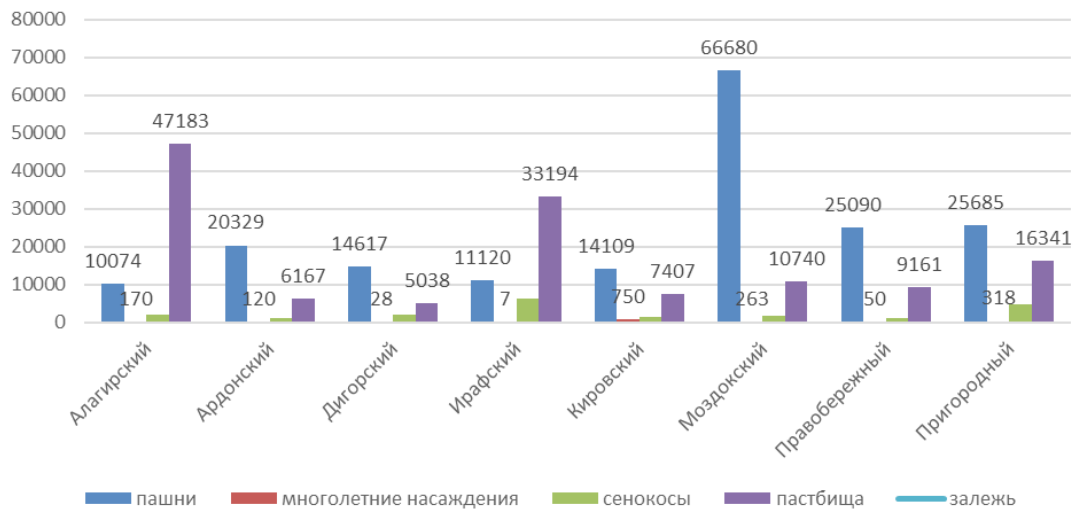


Рисунок 3. Наличие земель сельскохозяйственного назначения по районам РСО – А на 01.01.2018

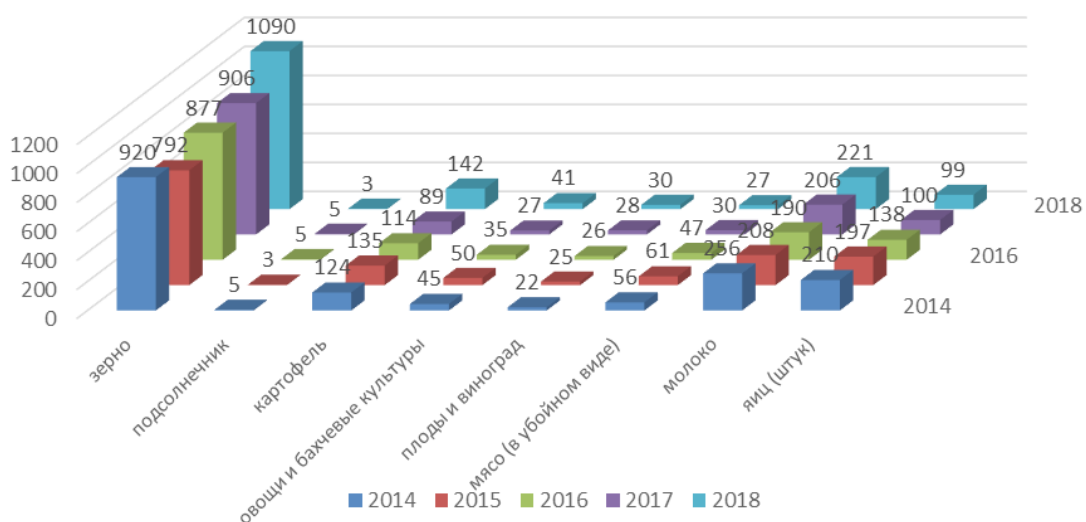


Рисунок 4. Динамика производства основных видов сельскохозяйственной продукции РСО – Алания

Как видно наибольшая площадь земель сельскохозяйственного назначения РСО – А расположена в Алагирском районе – 25%.

В Пригородном и Моздокском районах их соответственно 16% и 19%.

Сельскохозяйственный сектор региона постепенно наращивает свой производственный потенциал [2, с. 243].

На рисунке 4 приведены данные о производстве продукции сельского хозяйства в РСО – Алания.

Как видно приоритетными для производства в Республике в отрасли растениеводства являются зерно и картофель. Именно по ним за анализируемый период имеется рост. Что же касается продукции животноводства. То здесь картина не столь радужная. За последние пять лет производство мяса в убойном весе сократилось на 51,8%, молока на 13,7%, яиц на 52,9%.

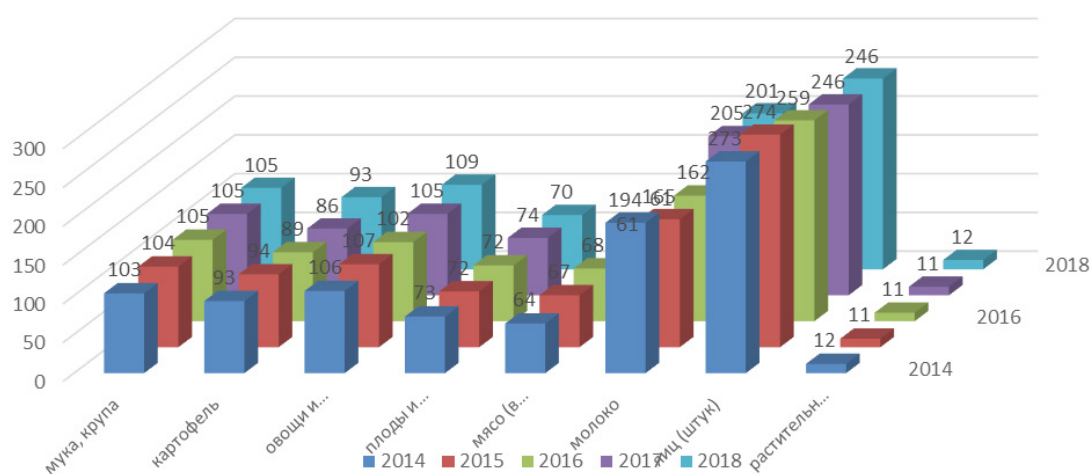


Рисунок 5. Динамика потребления основных видов сельскохозяйственной продукции РСО – Алания

Когда мы говорим о потреблении, следует отметить, что меньше стало потребляться в республике овощей, винограда и мяса. Показатель потребления картофеля и растительного масла остался на прежнем уровне.

Без сомнения, сельскохозяйственное производство всегда было, есть и будет одной из важнейших отраслей. На самом деле от этого зависит экономическое положение республики, региона и страны в целом.

Развитие сельского хозяйства в Северной Осетии-Алании невозможно без проведения государственной политики в России. В этом контексте программа «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на период 2014-2020 гг. стала определенным подспорьем.

### Список литературы

1. Рубаева Л. М., Датиева А. А. Проблемы и перспективы развития АПК СКФО // Экономика и управление: проблемы и решения. 2019. 2 том. 6 (86) С. 52-60

2. Рубаева Л. М., Датиева А. А., Золоева З. Б. Современное состояние агропромышленного комплекса СКФО // В сборнике: Инновационные технологии

производства и переработки сельскохозяйственной продукции. Материалы Всероссийской научно-практической конференции в честь 90-летия факультета технологического менеджмента. 2019. С. 385-387.

3. Токаев Н. Х., Томаев А. О. Развитие сельского хозяйства РСО – Алания и его государственная поддержка // Экономика и предпринимательство. 2017. № 7 (84). – С. 241-244.

4. «Республика Северная Осетия-Алания в цифрах, 2019» / ОП Северо-Кавказстата по РСО – Алания, 2019. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://stavstat.gks.ru/storage/mediabank/OSET\\_2019\(1\).pdf](https://stavstat.gks.ru/storage/mediabank/OSET_2019(1).pdf) (дата обращения 7.06.2020).

5. Цабиева З. В., Лазарова Л. Б. Современное состояние кредитования реального сектора экономики коммерческими банками в России // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2018. № 4 (63). С. 232-235.

6. Тегетаева О. Р., Корень А. А. Перспективы развития субъектов малого предпринимательства в современных экономических условиях: зарубежная и российская практика // В сборнике: Модернизация экономики и управления II Международная научно-практическая конференция: сборник научных статей. Под общей редакцией В. И. Бережного. 2014. С. 53-55.



УДК 336.5

**АНАЛИЗ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ  
В СЕВЕРО-КАВКАЗСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ**  
**ANALYSIS OF EDUCATION EXPENDITURES  
IN THE NORTH CAUCASUS FEDERAL DISTRICT**

**И. А. Крицкая**

*студентка*

*Владикавказский филиал государственного образовательного бюджетного  
учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**В. А. Цирихова**

*студентка*

*Владикавказский филиал государственного образовательного бюджетного  
учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: Л. М. Рубаева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый Университет при Правительстве РФ»  
e-mail: lyana.rubaeva@mail.ru*

**I. A. Kritskaya**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**V. A. Tsirihova**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific advisor: L. M. Rubaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматривается финансирование образования по Северо-Кавказскому федеральному округу. Проведен анализ расходов на образование республик входящих в состав СКФО.

**Abstract.** The article deals with the financing of education in the North Caucasus Federal district. The analysis of expenditures on the formation of the republics that are part of the North Caucasus Federal district is carried out.

**Ключевые слова:** финансирование, СКФО, расходы на образование.

**Keywords:** financing, Federal district, the cost of education

Северо-Кавказский федеральный округ является самым густонаселенным округом в России. Именно тут больше всего людей, и расходы на образование являются важной частью финансирования и финансовой системы в целом.

Проведем анализ финансирования образования по республикам входящим в состав Северо-Кавказского федерального округа. Согласно данным, представленным на официальном сайте Федерального казначейства РФ в период с 2016 по 2018 года расходы на образование увеличивались (рисунок 1).

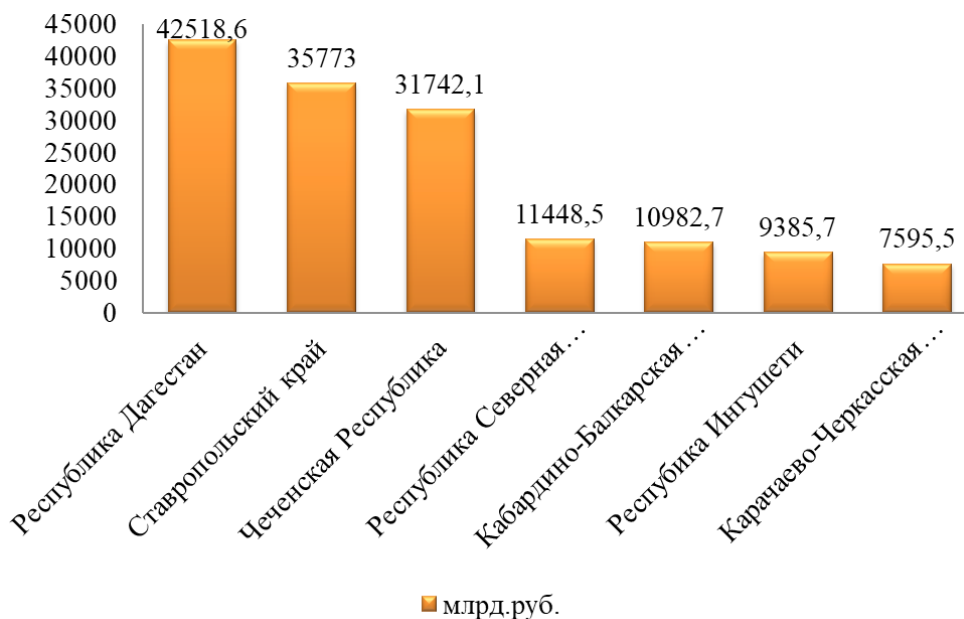


Рисунок 1. Динамика расходов на образование по СКФО за 2018 год (млрд. руб.) [1]

Таким образом, видно, что самые высокие расходы на образование осуществляет Республика Дагестан, далее Ставропольский край, на третьем месте расположилась Чеченская республика. Четвертое место у Республики Северная Осетия-Алания. На пятом месте в 2018 году была Кабардино-Балкарская Республика, шестое место у Республики Ингушетия. И наконец аутсайдером расходов на образование по СКФО стала Карачаево-Черкесская Республика. Далее более детально разберем финансирование в каждой республике. Согласно данным, представленным на рис. 1, видно, что по финансированию на образование по Северо-Кавказскому Федеральному округу лидером является Республика Дагестан. В 2016 году расходы на образование составили 33986,5 млрд. рублей. В 2017 году аналогичный показатель увеличился на 3199,9 млрд. рублей и достиг уровня 37186,4 млрд. рублей, или 109,4% от уровня предыдущего периода. В 2018 году

данная тенденция продолжилась – финансирование увеличилось на 5332,3 млрд. рублей и составило 42518,6 млрд. рублей, прирост в относительном выражении к уровню 2017 года составил 14,07%.

На втором месте по объему финансирования образования находится Ставропольский край. В 2016 расходы на образование в данном субъекте составили 30582,8 млрд. рублей. В 2017 году наблюдалось незначительное увеличение исследуемого показателя на 1539,8 млрд. рублей, таким образом, он достиг уровня 32122,6 млрд. рублей, или 105,03% от уровня 2016 года. В 2018 году аналогичный показатель значительно увеличился в фактическом выражении на 3650,4 млрд. рублей и составил 35773 млрд. рублей, или 111,3% от уровня 2017 года.

Подобная тенденция финансирования образования наблюдается в Чеченской Республике. В 2016 году объем расходов на образование достиг отметки 25907,2 млрд. рублей. В 2017 году исследуемый показатель вырос. Рост в фактическом выражении составил 3560,5 млрд. рублей и достиг уровня 29467,7 млрд. рублей, прирост составил 13,7 процентных пункта. В 2018 году также наблюдалось увеличение аналогичного показателя – финансирование на образование в данной республике увеличилось на 2274,4 млрд. рублей и составило 31742,1 млрд. рублей, или 107,7% от уровня 2017 года.

По данным, представленным в таблице 1 видно, что четвертое место по объему расходов на образование принадлежит Республике Северная Осетия – Алания. Анализируя данный субъект, мы наблюдаем, что объем финансирования образования в 2016 году составил 8324,8 млрд. рублей. В 2017 году аналогичный показатель показал незначительное увеличение – 681,5 млн. рублей и составил 9006,3 млрд. рублей, или 108% от уровня 2016 года. В 2018 году тенденция роста продолжилась, однако наблюдается значительное увеличение расходов – анализируемый показатель увеличился в фактическом выражении на 2442,2 млрд. рублей и составил 11448,5 млрд. рублей, или 127,1% от уровня 2017 года.

Далее расположилась Кабардино-Балкарская Республика. В 2016 году финансирование достигло отметки 10295,6 млрд. рублей. Исключением стало финансирование на образование в 2017 году. Исследуемый показатель уменьшился – расходы на финансирование в фактическом выражении уменьшились на 734,4 млн. рублей и достигло отметки 9561,3 млрд. рублей, или 92,8% от предыдущего периода. К 2018 году аналогичный показатель значительно увеличился на 1421,4 млрд. рублей, или 114,8% от уровня 2017 года. В 2018 году финансирование образования в данной республике составило 10982,7 млрд. рублей.

Согласно данным, представленным в таблице 1, предпоследнюю позицию по расходам на образование в Северо-Кавказском федеральном округе занимает Республика Ингушетия. В 2016 году финансирование составило 8161,2 млрд. рублей. В 2017 году наблюдался рост исследуемого показателя на 476,3 млн. рублей, таким образом, он достиг уровня 8637,5 млрд. рублей, или 105,8% от уровня 2016 года. В 2018 году тенденция роста аналогичного показателя сохранилась, таким образом увеличение в фактическом выражении составило 748,2 млн. рублей, и составило 9385,7 рублей, или 108,6% от уровня 2017 года.

Как показывают данные таблицы 1, аутсайдером по расходам на финансирование образования в Северо-Кавказском федеральном округе является Карачаево-Черкесская Республика. В 2016 году расходы составили 6251,3 млрд. рублей. В 2017 году мы наблюдаем небольшой рост расходов в фактическом выражении на 555 млн. рублей, или 108,8% по отношению к предыдущему году, они составили 6806,3 млрд. рублей. В 2018 году продолжилась тенденция роста на 789,2

млн. рублей, или на 11,5 процентных пункта. Объем финансирования в 2018 году составил 7595,5 млрд. рублей.

Из проведенного анализа можно сделать вывод, что в целом наблюдается устойчивая положительная тенденция роста по объему финансирования образования в субъектах входящий в состав Северо-Кавказского Федерального округа. Это говорит о правильно проведенных государственных программах, направленных на увеличение финансирования сферы образования, а также повышение региональных расходов.

Мы наблюдаем строительства детских садов и школ, расширение бюджетных мест в вузах, а также повышение заработной платы воспитателям, учителям и преподавателям.

Если благодаря государственным программам будут достигнут все цели и выполнены все задачи, то можно будет избежать проблем в данной сфере финансирования.

### Список литературы

1. Официальный сайт Федерального казначейства РФ. – URL: <https://roskazna.ru> (дата обращения: 24.04.2020)
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gks.ru>
3. Федеральный закон Российской Федерации от 29.12.2012 № 273-ФЗ (ред. 24.04.2020 г.) «Об образовании в Российской Федерации»
4. Тегетаева О. Р., Крицкая И. А. Тенденция финансирования образования в России // Экономика и предпринимательство. 2019. № 11 (112). С. 170-173.
5. Тегетаева О. Р., Рыбалко В. Р. Оценка уровня жизни населения России как индикатора благосостояния // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 6. № 2. С. 88-94.

УДК 336.146

**АНАЛИЗ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА РОССИИ ЗА 2016-2018 ГГ.  
ANALYSIS OF THE RUSSIAN FEDERAL BUDGET FOR 2016-2018**

**З. Б. Кумаритова**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: zarina.kumaritova73@gmail.com*

**А. Х. Каллагова**

*канд. экон. наук, старший преподаватель кафедры «Экономика и финансы»  
Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: annakallagova@yandex.ru*

**Z. B. Kumaritova**

*Student*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»  
e-mail: zarina.kumaritova73@gmail.com*

**A. H. Kallagova**

*Candidate of Sciences in Economics,  
Senior lecturer of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»  
e-mail: annakallagova@yandex.ru*

**Аннотация.** Данная статья является результатом проведенного анализа динамики и структуры доходов и расходов федерального бюджета России в 2016-2018 гг. При проведении анализа была рассмотрена динамика основных показателей исполнения федерального бюджета, была изучена структура доходов и расходов в двух вариантах классификации, что позволило наиболее полно проследить движение бюджетных средств. На основе полученных данных были сделаны соответствующие выводы.

**Abstract.** This article is the result of an analysis of the dynamics and structure of revenues and expenditures of the Federal budget of Russia in 2016-2018. During the analysis, the dynamics of the main indicators of the Federal budget execution was considered, the structure of income and expenditure was studied in two classification variants, which made it possible to track the movement of budget funds more fully. Based on the data obtained, the corresponding conclusions were made.

**Ключевые слова:** федеральный бюджет, Валютный кризис 2014 года, доходы федерального бюджета, расходы федерального бюджета, бюджетный дефицит.

**Keywords:** Federal budget, Currency crisis of 2014, Federal budget revenues, Federal budget expenditures, budget deficit.

В материальном понимании государственный бюджет представляет собой централизованный, в масштабах государственного или административно – территориального образования, денежный фонд, который находится в распоряжении соответствующих органов государственной власти и местного самоуправления.

Вопрос соотношения доходов и расходов остается актуальным всегда, поскольку именно от этого фактора зависит, будет ли стабильно экономическое положение государства или нет. Ежегодно Министерством финансов публикуются данные об исполнении федерального бюджета. В соответствии с этими данными, была составлена Таблица 1, в которой отражены основные показатели исполнения федерального бюджета в период 2016-2018 гг.

*Таблица 1. Исполнение федерального бюджета за 2016-2018 годы (млн. рублей) [3]*

Наименование показателя	2016 год	2017 год	2018 год
ВВП	86014204,3	92101347,8	103875800,4
ДОХОДЫ	13460040,7	15088914,8	19454369,0
В % к ВВП	15,6	16,4	18,7
В % к закону о федеральном бюджете	100,7	102,5	102,7
РАСХОДЫ	16416446,8	16420303,1	16713002,7
в % к ВВП	19,1	17,8	16,1
В % к закону о федеральном бюджете	100,1	98,2	99,4
ПРОФИЦИТ (+) /ДЕФИЦИТ (-)	- 2956406,1	- 1331388,2	2741366,3
В % к ВВП	-3,4	-1,4	2,6

Проанализировав данные, отметим, что после сокращения доходов федерального бюджета во время Валютного кризиса 2014-2015 гг., произошедшего вследствие снижения мировых цен на нефть и экономических санкций, введенных против России (в 2014 г. доходы составили 14496,8млрд руб., в 2015 г. – 13659,2 млрд. руб., а в 2016 г. – 13460,0млрд руб.), происходит стремительное увеличение доходной части бюджета (в 2017 году – 15088,9 млрд. руб., а в 2018 году – 19454,3 млрд. руб.) и, соответственно, вследствие увеличения поступлений, наблюдается рост расходов (с 14831,5 млрд. руб. в 2014 году, до 16713,0млрд руб. в 2018 году).

В соответствии с Таблицей 1, в 2016 году доходная часть бюджета равнялась 13460040,7млн руб. т.е. она снизилась на 0,8% по сравнению с 2015 годом, что способствовало увеличению дефицита бюджета на 1%. Снижение доходов произошло за счет сокращения нефтегазовых поступлений на 1018,6 млрд. руб. (падение цен на нефть в ноябре – декабре 2015 года и январе – апреле 2016 года). Вместе с тем, произошло увеличение ненефтегазовых доходов на 0,6% (Рисунок 1)

В основном из –за роста объема межбюджетных трансфертов бюджету Пенсионного фонда РФ, в том числе трансферта на обязательное пенсионное страхование, произошло увеличение расходов на 0,3%. Расходы федерального бюджета в 2016 году были равны 16416,4 млрд. руб.

С 2017 года экономика страны начала восстанавливаться, сумма доходной части бюджета составила 15088914,8млн руб., что было обусловлено увеличением нефтегазовых доходов на 0,9% (Рисунок 1). Расходы федерального бюджета за 2017 год уменьшились на 1,3% ВВП.

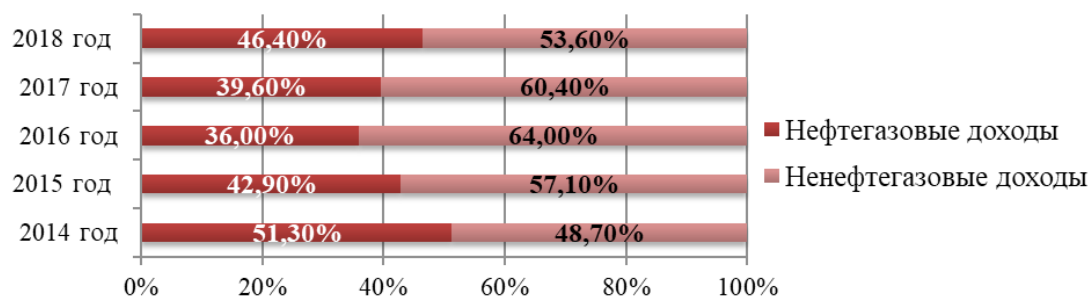


Рисунок 1. Соотношение различных видов доходов в суммарном объеме в 2014-2018 гг. [3]

Доходы бюджета за 2018 год были на 4365,4 млрд. руб. больше, чем в 2017 г. и составили 19454,3млрдруб. (на 34,2% больше, чем в 2014 г.). В 2018 году доля доходов федерального бюджета по отношению к ВВП поднялась до 18,7%. В части нефтегазовых доходов увеличение составило 2,2% (нефть «Urals» подорожала на 17,0 долл. США/баррель), ненефтегазовых – 0,1%. Государственные расходы стали меньше на 1,7% ВВП.

Рассматривая динамику доходов и расходов федерального бюджета невозможно не рассмотреть их структуру. Для начала, рассмотрим структуру доходов федерального бюджета (Таблица 2).

В 2016-2017 гг. основная часть доходов была обеспечена поступлениями НДС, НДПИ и вывозной таможенной пошлины. Данные статьи доходов составили около 70% всех доходов федерального бюджета в 2016 году и около 74% в 2017 году.

С 2015 года в России реализуется «налоговый маневр». В результате, происходит рост ставок НДПИ на нефть и газовый конденсат при одновременном снижении экспортных пошлин на сырую нефть и нефтепродукты, что мы и наблюдаем, анализируя динамику нефтегазовых доходов (доля НДПИ в виде углеводородного сырья составила 58,4% в 2016 году и 67,3% в 2017 году, также произошло значительное снижение экспортной пошлины до 32,70% в 2017 году) (Рисунок 2).

Рассматривая структуру ненефтегазовых доходов в 2016-2017 гг., хотелось бы выделить ряд тенденций:

1. Основная доля поступлений пришлась на НДС –53,1% и 56,3%, соответственно;
2. Доля акцизов в общей сумме доходов составила 8,1% и 10,8%. Такое изменение обосновано целым рядом факторов. И, в первую очередь, ежегодной индексацией ставок (поправкой на уровень инфляции в стране);

Таблица 2. Фактическое исполнение доходов федерального бюджета в 2014-2018 гг. (млн руб.) [3]

Наименование	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
1. ДОХОДЫ	14496880,5	13659242,9	13460040,7	15088914,8	19454369,0
1.1. Нефтегазовые доходы	7433805,8	5862651,1	4844028,5	5971901,7	9017774,5
1.1.1. НДС	2836802,3	3130438,7	2830002,5	4021581,1	6009849,4
1.1.2. Вывозные пошлины	4597003,5	2732212,4	2014026,0	1950320,6	3007925,1
1.2. Ненефтегазовые доходы	7063074,7	7796591,8	8616012,2	9117013,1	10436594,5
1.2.1. Связанные с внутренним производством	3113565,8	3467617,7	3780574,8	4741903,0	5430875,0
1.2.2. Связанные с импортом	2474312,0	2404361,8	2539598,7	2728636,8	3204241,6
1.2.3. Прочие	1475196,9	1924612,3	2295838,7	1646473,3	1801478,0

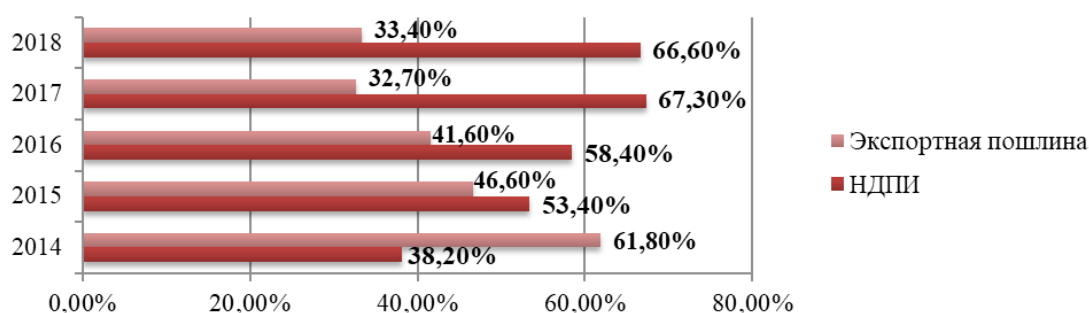


Рисунок 2. Структура нефтегазовых доходов федерального бюджета в 2014-2018 гг. (%) [3]

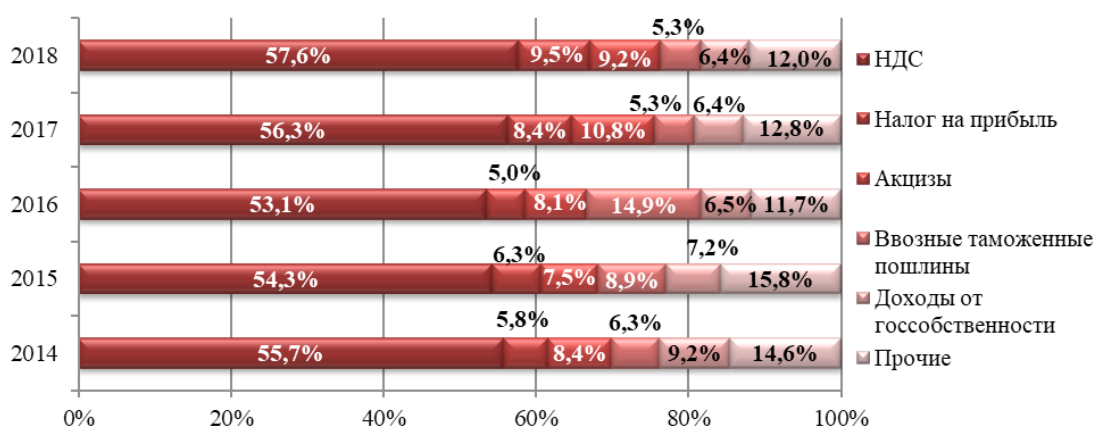


Рисунок 3. Структура ненефтегазовых доходов федерального бюджета в 2014-2018 гг. (%) [3]



3. Налог на прибыль организаций был равен 5,7% и 8,4%, в основном, в связи с централизацией 1% налога;

4. На статью госпошлин пришлось 14,9% и 5,3% в 2016-2017 гг. соответственно. Разница в 9,6% объясняется снижением ставки импортного тарифа (членство в ВТО влечет за собой определенные обязательства);

5. Доход от госимущества остался почти неизменным – около 6,5% (Рисунок 3).

Структура расходов федерального бюджета за 2016-2017 гг. выглядит следующим образом (рассмотрим статьи, которые составили большую часть общей суммы расходов):

1. Наибольшая доля пришлась на межбюджетные трансферты – 30,3% и 33,2%;

2. Далее идут расходы на закупки товаров, работ и услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд – 25,5% и 20,6%;

3. И третьи по величине, расходы на оплату труда персонала – 16,0% и 16,3% общего объема расходов.

Перечисленные статьи расходов составляли от 65-70% всех расходов федерального бюджета.

В результате «налогового маневра» доля НДС в общем объеме нефтегазовых доходов составила 66,6% т. е. увеличилась на 8,2% с 2016 года.

Доля НДС в 2018 году была равна 57,6%, процентное значение акцизов в структуре нефтегазовых доходов увеличилось до 9,2%, а налога на прибыль организаций выросла до 9,5%. Изменение доли прочих расходов связано главным образом с крупными разовыми поступлениями в отдельные годы.

В 2018 году структура расходов федерального бюджета была следующая:

1. Доля межбюджетных трансфертов поднялась на 1,5%, достигнув, таким образом, максимального за все 3 года значения;

2. Доля закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд, наоборот, упала до 20,3%. Это уже минимальное значение за анализируемый период;

3. После резкого падения объема выплат персоналу в 2017 году, происходит такой же резкий их рост с 5,1% до 17%

Классифицировать доходы и расходы государственного бюджета можно по разным признакам, соответственно, тогда и структура доходов и расходов может быть разной.

В Статье 41 БК РФ перечислены следующие виды доходов бюджетов: налоговые доходы бюджетов; неналоговые доходы бюджетов; безвозмездные поступления [2].

В соответствии с данной классификацией была сформирована Таблица 3, в которой представлены значения налоговых и неналоговых доходов, а также безвозмездных поступлений за 2014-2018 гг.

Данная классификация доходов государственного бюджета позволяет выявить соотношение налоговых и неналоговых доходов к безвозмездным поступлениям.

В статье 21 Бюджетного кодекса предусмотрена своя классификация и для расходов бюджетов бюджетной системы [2]. Проведя анализ по данным статьям расходов федерального бюджета, мы пришли к выводу, что произошел рост расходов, связанных с общегосударственными вопросами. Произошел прирост расходов по этой статье на 318,9 млрд. руб., поэтому на конец 2018 года расходы по общегосударственным расходам составили 1257,1 млрд. руб.

Таблица 3. Классификация доходов федерального бюджета и их значения в 2014-2018 гг. (млрд руб.) [3]

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
ДОХОДЫ	14496,9	13 659,2	13460,0	15 089,0	19454,4
Налоговые и неналоговые доходы	14385,9	13 399,0	13 307,9	15 047,4	19401,0
Безвозмездные поступления	111,0	260,3	152,1	41,5	53,4

«В период кризиса 2014 года государство решило увеличить расходы на национальную оборону, что было обусловлено возможностью начала войны (из-за возвращения Крыма России) и ослабления национальной экономики» [12]. В дальнейшем, как мы можем видеть, происходит их постепенное снижение (с 3775,3 млрд. руб. в 2016 году до 2827,1 млрд. руб. в 2018 году).

Возросли также расходы на образование (в 2018 году – 722619,3 млн руб.), культуру и кинематографию (94850,3 млн. руб.), охрану окружающей среды (115978,2 млн. руб.) и СМИ (88448,7 млн. руб.).

Расходы на национальную экономику колеблются с 2302,1 млрд. руб. – в 2016 году, до 2402,1 млрд. руб. в 2018 году, также как и расходы на здравоохранение, которые в конце 2018 года равнялись 537311,5 млн. руб.

Путем снижения государственных расходов по определенным статьям (например, снижение расходов по статье «Правоохранительная деятельность», «Национальная экономика»), государство стремится уменьшить бюджетный дефицит, перенаправив средства на развитие других сфер.

Расходы на социальную политику и обслуживание государственного долга ежегодно росли до 2017 года, а на конец 2018 года составили 4581,8 млрд руб. и 805974,6 млн. руб.

В 2018 году в России состоялся чемпионат мира по футболу. Конечно же, это определенным образом сказалось на структуре исполнения бюджета. Выделялись большие средства на подготовку к столь масштабному мероприятию. С 2016 года происходило наращивание величины расходов по статье «Физическая культура и спорт», а впоследствии, т. е. уже после проведения чемпионата, их резкое сокращение. В 2017 году расходы по данной статье были равны 96,1 млрд. руб., затем данное значение сократилось на 32,1 млрд. руб. и составило всего 64,0 млрд. руб.

Таким образом, подводя итоги, сделаем выводы из всего вышеизложенного:

1. Наблюдается стремительный рост доходов федерального бюджета до (в 2018 году – 19454369,0 млн. руб.). Такая тенденция сложилась, в первую очередь, из – за увеличения доли нефтегазовых доходов, которые составили в 2018 году – 9017774,5 млн. руб.

2. Вследствие роста доходов, происходит и увеличение расходов федерального бюджета, которые достигли в 2018 году суммы 16713002,7 млн руб.

3. Анализируя структуру доходов федерального бюджета в 2016-2018 гг., выяснилось, что основная часть доходов была обеспечена поступлениями НДС, НДПИ и вывозной таможенной пошлины. Их доля составила около 70% – 80% от общего объема доходной части бюджета Российской Федерации. Из этого следует, что наибольшая часть доходов федерального бюджета приходится на налоговые доходы.

4. Наибольшая часть федеральных бюджетных средств расходуется на обеспечение общегосударственных вопросов, национальной обороны, национальной безопасности и правоохранительной деятельности, национальной экономики и социальной политики. В 2018 году их доля составила 8916593,0 млн руб., что равно 53,4% от общего объема федеральных расходов.

5. В 2018 году, впервые за долгое время наблюдается профицит федерального бюджета в размере 2741366,3млн. руб.

### Список литературы

1. Официальный сайт Министерства финансов России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minfin.ru/ru/>

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: от 31.07.1998 г. № 145 – ФЗ (ред. от 25.05.2020 г.) // КонсультантПлюс – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) (Дата обращения: 7.06.2020 г.)

3. Исполнение федерального бюджета и бюджетов бюджетной системы за 2018 год [Электронный ресурс] – URL: [https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/federal\\_budget/budgeti/2019/](https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/federal_budget/budgeti/2019/) (Дата обращения 29.10.2019 г.)

4. Байсаева М. У. Анализ федерального бюджета Российской Федерации за 2014-2016 гг. // Тенденции развития современной науки. – Оренбург: изд-во АНО ДПО «Межрегиональный образовательный центр», 2018. – С. 8-13.

5. Исакова Ю. Р., Рубаева Л. М. Проблема сбалансированности бюджетов РФ в условиях кризиса // Экономика и предпринимательство. 2018. № 2 (91). С. 161-164.

6. Коновалова Е. А. Анализ структуры федерального бюджета за период 2014-2018 гг. // Актуальные проблемы современной науки в XXI веке. – Нефтекамск: научн.-изд. центр «Мир науки», 2017. – С. 108-112.

7. Кумаритова З. Б. Экономические кризисы и их воздействие на экономику России / З. Б. Кумаритова, А. А. Балакеева // Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России: Материалы VII Всероссийской научно-практической конференции, приуроченной к 100 – летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. 26 апреля 2019 г. – Владикавказ: ИПЦ ИП Цопанова А. Ю., 2019. – С. 74-79.

8. Кумаритова З. Б., Тегетаева О. Р. Анализ уровня экономической защищенности России // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2020. № 2 (111). С. 121-124.

9. Лазарова Л. Б., Бугулов В. В. Пути повышения эффективности расходов бюджетных средств // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2018. № 6 (103). С. 117-120.

10. Пономарева И. К. Федеральный бюджет как ведущее звено финансовой системы Российской Федерации // Образование и наука в современном мире. Инновации № 6 (19) – Пенза: изд-во Пензенского гос. университета архитектуры и строительства, 2018. – С. 109-114.

УДК 368.01

**СТРАХОВОЙ РЫНОК ФРАНЦИИ  
FRANCE INSURANCE MARKET****В. Р. Рыбалко***студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**М. В. Кучиева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы», Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: kuchieva.marina@yandex.ru*

**V. R. Rybalko***Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. V. Kuchieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Изучая опыт других стран в сфере страхования, мы можем извлекать как положительные моменты, чтобы совершенствовать национальный рынок страхования, так и негативные, чтобы избежать подобных ситуаций. В данной статье рассматривается Французский страховой рынок (ФСР), его структура, страховые продукты и эволюция рынка в последние десятилетия.

**Abstract.** Studying the experience of other countries in the insurance industry, we can extract both positive aspects to improve the national insurance market, and negative ones to avoid such situations. This article discusses the French insurance market (FSR), its structure, insurance products and market evolution in recent decades.

**Ключевые слова:** страхование, рынок страхования, страховые продукты, общее страхование, личное страхование.

**Keywords:** insurance, insurance market, insurance products, general insurance, personal insurance.

Изучая российский рынок страхования нельзя не отметить изменения, которые произошли за последние десятилетия – это появление достаточно развитой инфраструктуры, представленной различными страховыми компаниями с развет-

вленной сетью страховых агентов и посредников. Однако, этого недостаточно, чтобы изменить мнение западных экономистов о том, что наш национальный страховой рынок рассматривается ими как «рынок переходного периода».

Для начала, надо заметить, что доля страхования в ВВП в 2017 г. составляла 1%. Это очень низкий показатель, который касается и средней премии и количества заключенных договоров, приходящихся на 1 человека.

Еще одной проблемой российского страхового рынка является отсутствие единой государственной политики в сфере страхования. Контроль за рынком страхования осуществляется с помощью различных государственных органов, что способствует принятию противоречивых управленческих решений и нормативно-правовых актов.

В связи с этим изучение и применение положительного опыта страхования некоторых зарубежных страховых рынков на российском страховом рынке является целесообразным.

К одной из стран с наиболее совершенной системой страхования относится Франция.

Французский страховой рынок (ФСР) относится к наиболее крупному страховому сектору в ЕС. Он характеризуется своей высокой страховой культурой и организационно-правовыми формами хозяйствования страховых компаний.

Также интересна система отраслей, на которые распространяется Французский страховой кодекс, и способы распространения страховых продуктов. Таким образом, изучив французский страховой рынок, выделим эффективные инструменты, которые можно использовать для решения задач.

Для начала рассмотрим принятую в этой стране классификацию страхового продукта.

Классификация страхового продукта Франции	
Общее страхование	Личное страхование
<ul style="list-style-type: none"> <li>• страхование имущества</li> <li>• страхование ответственности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• страхование жизни</li> <li>• индивидуальное страхование от несчастных случаев и медицинское страхование</li> </ul>

*Рисунок 1. Классификация страхового продукта Франции*

Общее страхование подчиняется индемнитарному принципу возмещения ущерба, суть которого состоит в том, что суммы, выплачиваемые страховщиком страхователю не должны превышать фактического ущерба, причиненного застрахованному.

Личное страхование – принципу возмещения ущерба на основании заранее установленных фиксированных сумм.

ФСР отличается высоким темпом развития страхования жизни, например, увеличение контрактов по сохранению сбережений, взносы по которым продол-

жают расти. Это связано с модификациями в сфере страхового законодательства, а также с налоговыми льготами, которые отвечают условиям страховщиков в совершенствовании условий контрактов и их доходности.

Долгое время французский рынок включал в себя 3 более или менее равных сектора:

1. Национальные товарищества;
2. Акционерные общества частного сектора;
3. Общества взаимного страхования, которые продают свои услуги прямо или с помощью посредников.

В последние годы развитие структуры страхового рынка во Франции ускорилось и отмечено следующими моментами:

1. Вмешательство страны, которая приватизировала существующие национальные партнерства с 1987 года;

2. Быстрый рост страхования, предоставляемого банками – сначала в страховании жизни, затем в других отраслях. В настоящее время банки доминируют на страховом рынке Франции и продают полный спектр страховых услуг;

3. Появление взаимных страховых товариществ.

Рассмотрим некоторые статистические данные ФСР за 2017 г.:

- Страховые премии в 2017 г. составили 208 млрд евро;
- Было заключено 37 млн договоров страхования жизни;
- Количество застрахованных компаний составило 2,1 млн;
- 42 млн застрахованных автомобилей;
- 1473 миллиарда евро Инвестиции французских страховщиков в бизнес;
- 18% долга Франции удерживается французскими страховщиками: 1-й национальный держатель внутреннего долга.

ФСР активно работает и с другими странами, в связи с чем на сегодняшний день мы наблюдаем сотрудничество французских страховых компаний с различными российскими страховыми фирмами, а также открытие представительств в России, что увеличивает их влияние на российский страховой рынок.

Например, французская перестраховочная фирма SCOR, у которой сумма заработанной страховой премии – нетто перестрахование в 2018 г. составила 970189 тыс. руб. Такой доход способствует тому, что фирма удерживает лидирующую позицию во Франции.

Таким образом, совместная работа французских страховых компаний и российских будет способствовать сближению российского и французского страховых рынков, осознанию общих проблем, с которыми они сталкиваются, и дальнейшему развитию позитивных тенденций в страховом секторе.

### Список литературы

1. Бабурина Н. А. Страхование. Страховой рынок России: учеб. пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 127 с.
2. Организация страхового дела: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. П. Хоминич [и др.]; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 231 с.
3. Роик В. Д. Социальное страхование: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Д. Роик. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 418 с.
4. Скамай Л. Г. Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 322 с.

---

5. Суринов А. Е. Экономическая статистика в страховании: учебник для академического бакалавриата / А. Е. Суринов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 276 с.

6. Лазарова Л. Б., Полатики К. О. Роль страхования в России // В сборнике: Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 49-55.

7. Тегетаева О. Р., Рыбалко В. Р. Оценка уровня жизни населения России как индикатора благосостояния // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 6. № 2. С. 88-94.

УДК 336.13

**ВЫБОР МЕЖДУ СТРАХОВОЙ И НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИЕЙ:  
ПЛЮСЫ И МИНУСЫ**  
**CHOICE BETWEEN INSURANCE AND FUNERAL PENSION: PROS AND MINUS**

**А. И. Салбиева**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый Университет при Правительстве РФ»*

**О. Р. Тегетаева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый Университет при Правительстве РФ»  
e-mail: oханattt@rambler.ru*

**Р. И. Бтемирова**

*кан. пед. наук, кафедра «Математика и информатика»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**A. I. Salbieva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**O. R. Tegetaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**R. I. Btemirova**

*Candidate of Pedagogics, Department of «Mathematics and Computer Science»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Неотъемлемой частью государственной политики страны является пенсионное обеспечение, которое основывается на двух уровнях: государственной и негосударственной. В данной статье рассматриваются сущность, преимущества и недостатки страховой и накопительной пенсии. В чью же пользу следует сделать выбор?



**Abstract.** An integral part of the state policy of the country is pension provision, which is based on two levels: state and non-state. This article discusses the nature, advantages and disadvantages of insurance and funded pension. In whose favor should a choice be made?

**Ключевые слова:** социальное обеспечение, пенсия, вклады, отчисления, страховые взносы, накопительная пенсия, страховая пенсия.

**Keywords:** social security, pension, deposits, deductions, insurance premiums, funded pension, insurance pension.

Неотъемлемой составляющей государственной политики в нашей стране является забота об уязвимых слоях населения, а именно выплата пенсий и социальных пособий.

Пенсионное страхование в Российской Федерации базируется на двух видах пенсий: государственном и негосударственном.

Основной считается страховая пенсия, которая формируется из взносов, поступающих на пенсионный счет работников, которые систематически выплачиваются работодателем.

Страховая пенсия – это ежемесячная и пожизненная выплата денег, назначаемых работнику для компенсации заработной платы или другого дохода, полученного ими во время работы. Это может быть пенсия по старости или по инвалидности. В связи со смертью кормильца страховая пенсия по случаю потери кормильца назначается для компенсации дохода, потерянного инвалидами его семьи.

Страховые взносы учитываются на индивидуальном пенсионном счете в ПФР и пересчитываются в баллы. В зависимости от накопленных баллов и установленной государством стоимости балла складывается будущая пенсия.

В зависимости от причин получения пенсии назначаются следующие виды страховых пенсий:

- страховая пенсия по старости;
- страховая пенсия по инвалидности;
- страховая пенсия по случаю потери кормильца.

Страховая часть имеет существенное преимущество перед накопительной, поскольку она гарантирует сохранность и безопасность денежных средств, поскольку все вклады подлежат государственным гарантиям. Согласно статистике ПФР, большое количество негосударственных сберегательных фондов обанкротилось, а вклады граждан были аннулированы. Однако такая ситуация не распространяется на тех владельцев накопительных пенсий, чьи вклады были застрахованы.

Недостатки страховой пенсии:

1. Страховая пенсия – это процент от официальной заработной платы, поэтому частным предпринимателям и неофициальным работникам не выгодно ее формировать.

2. Работодатель не заинтересован в увеличении суммы отчислений, поэтому он регистрирует большинство своих работников по минимальной ставке, что существенно влияет на процент страховых взносов.

3. Только после достижения пенсионного возраста гражданин может распоряжаться средствами на пенсионном счете.

4. При учете низкой доходности размер государственной пенсии меньше стандартного прожиточного минимума.

Накопительная пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, которая исчисляется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

На самом деле накопительная пенсия похожа на банковский депозит – вы можете получать доход от инвестирования или можете потерпеть убытки.

Преимущества накопительной пенсии:

1. Накопительная часть пенсии может расти быстрее, чем страховая часть, в зависимости от правильно выбранного пенсионного фонда или управляющей компании. В этом случае размер пенсии зависит от выбора получателя. Вы можете выбрать более рискованный вариант, но с более высокой доходностью или, наоборот, надежным фондом, но с низкой процентной ставкой.

2. Если получатель не израсходовал средства в течение своей жизни, вся накопленная сумма достается наследникам. Прежде всего, наследниками являются дети, родители и супруг умершего, в случае их отсутствия ими могут стать другие родственники. В то же время пенсия не может быть унаследована третьим лицом.

3. Свобода выбора. Если получатель не удовлетворен полученной прибылью, он может в любой момент поменять пенсионный фонд или вернуть свои сбережения государству.

Недостатки накопительной пенсии

1. Повышенные риски. Конечно, если вы решите самостоятельно управлять будущим вашей пенсии, есть вероятность, что вы получите убыток вместо прибыли. Однако накопительная пенсия гарантирована государством, и вы потеряете максимальную прибыль от инвестирования. В то же время сумма взносов останется на прежнем уровне.

2. Вы должны быть осторожны, чтобы случайно не отдать свои пенсионные сбережения мошенникам.

Накопительная часть пенсии позволяет самостоятельно влиять на размер пенсии. Для того, чтобы предотвратить риски, вы должны изучить все нюансы и предложения более подробно. Также не забудьте поработать над собой и постоянно совершенствовать свои знания в области финансов. Это поможет вам стать экономически благополучным не только в старости, но и в ближайшем будущем.

Основное отличие накопительной формы заключается в том, что все отчисления управляются лично будущим пенсионером. Более того, гражданин может рассчитать размер пенсионных выплат по нескольким формулам. В случае страховой формы это невозможно, так как процент от начисленного взноса постоянно меняется.

Что касается преимуществ накопительной пенсии, то основным является способность человека управлять своим пенсионным счетом в любое время: вкладывать и инвестировать дополнительные средства. Большинство негосударственных сберегательных фондов предлагают своим клиентам большой доход от вкладов и гарантированное получение средств по договору. Родственники умершего или пропавшего без вести пенсионера могут получить начисления за это, что гарантирует полную выплату всех средств. Клиент также имеет право заморозить вклады на срок до одного года или уменьшить вклады. Заметным преимуществом накопительной формы является то, что такая пенсия почти полностью покрывает заработную плату.

Таким образом, страховая часть пенсии является более консервативной и более гарантированной государством, поскольку средства страховой части пенсии ежегодно индексируются в зависимости от уровня инфляции и с учетом индекса роста доходов Пенсионного фонда на одного пенсионера.

Накопительная часть более гибкая, но менее защищенная государством. На накопительную часть пенсии зачисляется инвестиционный доход, полученный в результате размещения средств получателя в негосударственных пенсионных фондах или в управляющих компаниях.

В накопительной части есть еще один плюс: эти средства могут передаваться по наследству. В системе солидарности, где расположены страховые взносы, они не наследуются.

### Список литературы

1. Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 01.10.2019 № 166-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.
2. Федеральный закон «О накопительной пенсии» от 03.10.2018 № 424-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.
3. Федеральный закон «О страховых пенсиях» от 28.12.2013 № 400-ФЗ (ред. от 01.10.2019, с изм. от 28.01.2020) // СПС КонсультантПлюс.
4. Всё о накопительной пенсии [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.pfrf.ru/branches/belgorod/info/~Gragdanam/3592>.
5. Лагутина Е. А. Структура Пенсионного фонда Российской Федерации // Science Time. 2016. № 5. eLibrary [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26253790>.
6. Рубаева Л. М., Тегетаева О. Р. Концепция и практика пенсионного обеспечения. – Владикавказ, 2019.

УДК 336.1

**АНАЛИЗ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ТРАНСФЕРТОВ  
ИЗ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА БЮДЖЕТАМ СУБЪЕКТОВ РФ  
НА ПРИМЕРЕ РСО-АЛАНИЯ**

**ANALYSIS OF THE PROVISION OF INTERBUDGETARY TRANSFERS  
FROM THE FEDERAL BUDGET TO THE SUBJECTS OF THE RUSSIAN  
FEDERATION ON THE EXAMPLE OF THE RNO-ALANIA**

**А. В. Тохсырова**

*Студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**З. Б. Тедеева**

*кан. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**A. V. Tohsyrova**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Z. B. Tedeeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Senior Researcher,  
Associate Professor of the Department «Economic and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматриваются межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджету РСО-Алания. Проводится анализ межбюджетных трансфертов в период с 2016 года по 2018 год.

**Abstract.** The article discusses inter-budget transfers provided to the budgets of the Republic of North Ossetia-Alania. The analysis of intergovernmental transfers in the period from 2016 to 2018.

**Ключевые слова:** бюджет, межбюджетные трансферты, дотации, субсидии, субвенции.

**Keywords:** budget, intergovernmental transfers, subsidies, subventions.

Источниками формирования региональных бюджетов являются налоговые и неналоговые поступления, а также безвозмездные поступления.

Проанализируем основные параметры формирования консолидированного бюджета РСО-Алания и их изменения в динамике в таблице 1.

*Таблица 1. Основные параметры консолидированного бюджета РСО-Алания в период 2016-2018 гг. (млн. руб.) [1]*

	Доходы	Расходы	Профицит/ Дефицит
2016 год	22646,3	22687,7	-41,3
2017 год	23968,8	24200,0	-231,2
2018 год	28678,2	28298,4	379,8

По данным таблицы 1 видно, что доходы консолидированного бюджета в 2016 году составили 22646,3 млн. рублей, расходы, в свою очередь, 22687,7 млн. рублей, соответственно дефицит бюджета сложился в сумме 41,3 млн. рублей. В 2017 году доходы бюджета составили 23968,8 млн. рублей, расходы в свою очередь составили 24200,0 млн. руб., следовательно дефицит бюджета сложился в сумме 231,2 млн. рублей. В 2018 году доходы бюджета составили 28678,2 млн. руб., расходы составили 28298,4, то есть бюджет был исполнен с профицитом 379,8 млн. руб.

*Таблица 2. Динамика доходов республиканского бюджета Республики Северная Осетия-Алания в 2016-2018 гг. (млн. руб.)*

Наименование показателя	2016 год	2017 год	2018 год	Отклонение 2017/2016		Отклонение 2018/2017	
				Млн. руб.	%	Млн. руб.	%
Доходы всего	22646,3	23968,8	28678,2	1322,4	105,8	4709,4	119,6
Безвозмездные поступления	12522,1	13582,4	17266,3	1060,3	108,5	3683,9	127,1
Налоговые и неналоговые поступления	10124,3	10386,4	11411,9	262,1	102,6	1025,5	109,9

По данным таблицы 2 можно сделать вывод, что доходы бюджета Республики Северная Осетия-Алания формируются из:

- безвозмездных поступлений;
- налоговых и неналоговых поступлений.

Доходы республиканского бюджета увеличились с 2016 года по 2017 год на 1322,4 млн. руб. (5,8%), а с 2017 по 2018 год еще на 19,6% и составили 28678,2 млн. руб.

Безвозмездные поступления в 2016 году составили 12522,1 млн. руб. и к 2017 году увеличились на 1060,3 млн. руб., то есть на 8,5%. К 2018 году в безвозмездных поступлениях также произошли существенные изменения, а именно, увеличились на 3683,9 млн. руб. Это объясняется тем, что Республика Северная Осетия-Алания является высокودотационной.

Налоговые и неналоговые поступления также увеличились с 2016 года по 2017 год на 262,1 млн. руб. (2,6%), а с 2017 по 2018 еще на 1025,5 (9,9%).

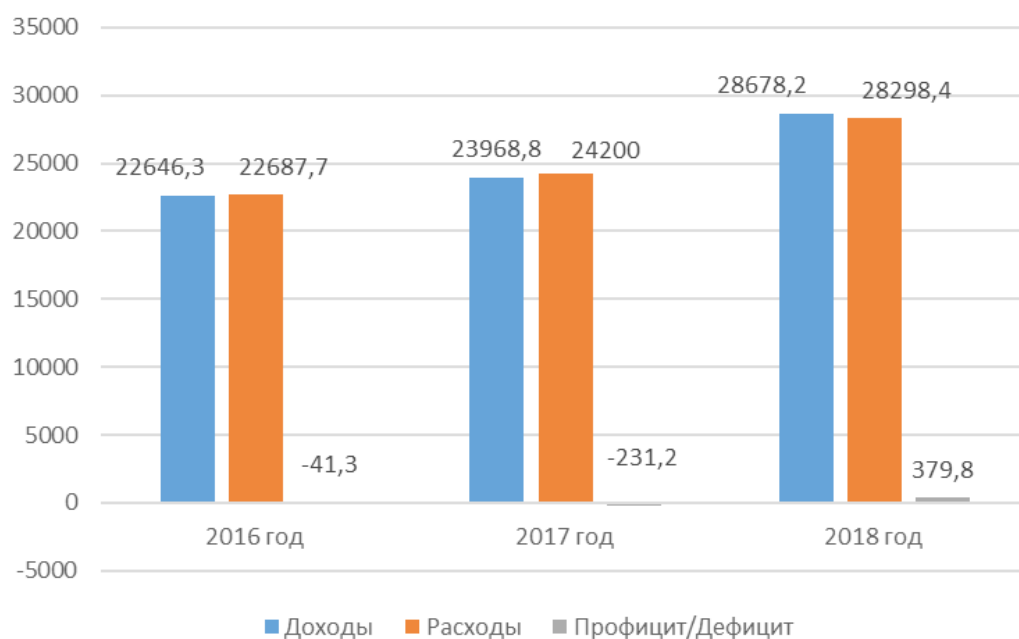


Рисунок 1. Динамика основных параметров консолидированного бюджета РСО-Алания за 2016-2018 годы (млн. руб.)

Анализ показал, что с 2016 по 2017 год расходы бюджета превышают доходы, за счет чего бюджет исполняется с дефицитом. Отметим, что в 2018 году бюджет исполняется с профицитом.

Таблица 3. Динамика структуры доходов республиканского бюджета Республики Северная Осетия-Алания в 2016-2018 гг. (%)

Наименование показателя	2016 год	2017 год	2018 год	Отклонение, %	
				2017/2016	2018/2017
Доходы всего	100,0	100,0	100,0	0	0
Из них:					
Безвозмездные поступления	55,0	57,0	60,0	2,0	3,0
Налоговые и неналоговые поступления	45,0	43,0	40,0	-2,0	-3,0

Исходя из данных таблицы 3 можно сделать вывод, что в доходах бюджета РСО-Алания на протяжении всего исследуемого периода наибольшую долю занимают безвозмездные поступления. В 2016 году они составили 55% от всех доходов бюджета, в 2017 году – 57%, а в 2018 году увеличились еще на 3%.

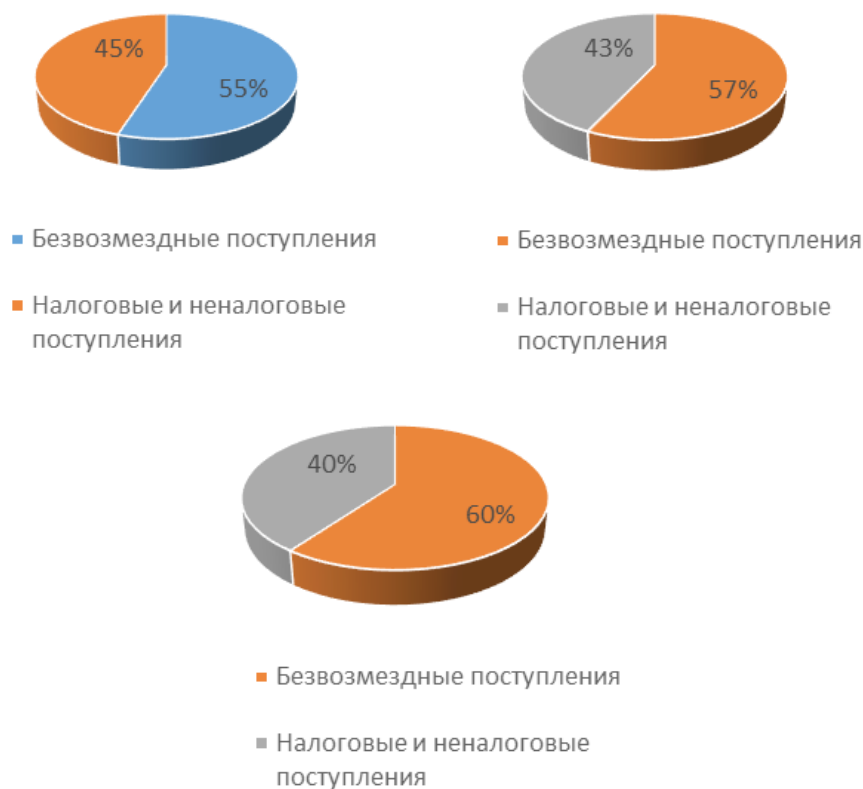


Рисунок 2. Структура доходов бюджета РСО-Алания в 2016-2018 гг.

Одной из наиболее действенных форм организации взаимодействия между бюджетами бюджетной системы наряду с принципом единства бюджетной системы выступают межбюджетные отношения. Межбюджетные отношения – это взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Механизм межбюджетных отношений используется всеми федеративными странами. Необходимость его применения заложена в принципах федеративности. Закрепляя за различными уровнями бюджетной системы источники доходов бюджетов, государство, тем не менее, не гарантирует поступления доходов в объемах, необходимых субъекту федерации или муниципалитету для исполнения своих функций.

Предпосылками формирования межбюджетных отношений в Российской Федерации являются:

1. наличие нескольких уровней государственного и местного управления;
2. дифференциация уровня социально-экономического развития регионов и муниципальных образований и связанные с этим различия в бюджетной обеспеченности регионов и муниципальных образований;
3. конституционные гарантии по обеспечению равного доступа граждан Российской Федерации к государственным (муниципальным) услугам;
4. обеспечение сбалансированности бюджетной системы.

Рассмотрим структуру безвозмездных поступлений РСО-Алания за 2016-2018 гг. в таблице 4.

Таблица 4. Структура безвозмездных поступлений бюджета  
РСО-Алания в 2016-2018 гг.

Наименование показателя	2016	2017	2018	Изменение %	
				2017/ 2016	2018/ 2017
Безвозмездные поступления:	100,0	100,0	100,0	0	0
дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности	63,0	59,7	52,0	-3,3	-7,7
дотации на поддержку мер по обеспечению сбалансированности бюджета	13,0	2,0	3,0	-11	1
Субсидии	6,1	19,5	22,9	13,4	3,4
Субвенции	13,7	12,1	9,0	-1,6	-3,1
иные межбюджетные трансферты и прочие безвозмездные поступления	5,4	7,0	10,3	1,6	3,3
безвозмездные поступления от государственной корпорации Фонда содействия реформированию ЖКХ	2,3	0,1	1,3	-2,2	1,2
безвозмездные поступления от негосударственных организаций	0,2	0,2	0,1	0	-0,1
доходы от возврата остатков субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение	0,2	0,4	0,1	0,2	-0,3
возврат остатков межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, прошлых лет в федеральный бюджет	-4,0	-0,7	-0,3	-0,3	0,4

Исходя из данных таблицы 4, можно сделать вывод, что наименьшую долю на протяжении всего исследуемого периода занимают безвозмездные поступления от негосударственных организаций: 2016 год-0,2%, 2017 год-0,2%, 2018 год-0,1% от объема безвозмездных поступлений.

Таким образом, можно сделать вывод, что проблемы модернизации региональной экономики находятся в плоскости обеспеченности необходимыми финансовыми ресурсами региона. Дифференциация регионов, связанная с различными природно-климатическими и другими условиями обуславливает неравномерность налоговых поступлений в бюджеты, что является основным источником их дохода. Поэтому, для выравнивания бюджетной обеспеченности различных субъектов Российской Федерации предоставляются межбюджетные трансферты. Выравнивание бюджетной обеспеченности предполагает перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами бюджетной системы РФ.

В соответствии со статьей 6 Бюджетного Кодекса Российской Федерации межбюджетные трансферты – это средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации. Их ключевой функцией является равномерное развитие территорий в рамках одного государства.



В РФ межбюджетные трансферты играют заметную роль в регулировании межбюджетных отношений. Так, доля межбюджетных трансфертов в расходах федерального бюджета РФ составляет около трети, а их доля в доходах консолидированного бюджетов субъектов РФ более 20%. Бюджетным законодательством РФ предусмотрено три вида финансовой помощи бюджетам других уровней бюджетной системы: дотации, субсидии, субвенции.

Несмотря на постоянно проводимую работу по усовершенствованию межбюджетных отношений не удается решить проблему увеличения собственной доходной базы бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов. В настоящее время взаимоотношения между бюджетами разных уровней испытывают ряд проблем. Проблема межбюджетных отношений считается не только финансовой проблемой. От ее успешного решения зависит экономическое и социальное развитие регионов.

Для усовершенствования системы межбюджетных отношений между федеральным центром и субъектами РФ необходимо:

- усовершенствование системы финансирования бюджетов субъектов РФ;
- усовершенствование системы трансфертов путем их выделения исходя из показателей финансово-экономической деятельности регионов;
- совершенствование методик распределения межбюджетных трансфертов.

### Список литературы

1. Анисимов С. А., Максимов В. В. Бюджетная политика как источник экономического роста // Финансы. 2016. № 1. С. 16-18.
2. Tedeeva Z. B. Analysis of public procurement mechanism when implementing financial policy of state. В сборнике: The European Proceedings of Social & Behavioural Sciences EpSBS Conference: SCTCGM 2018 – Social and Cultural Transformations in the Context of Modern Globalism. Conference Chair (s): Bataev Dena Karim-Sultanovich – Doctor of Engineering Sciences, professor, director of the Complex Scientific Research Institute n. a. H. I. Ibragimov of the Russian Academy of Sciences. 2019. С. 1166-1174.
3. Рубаева Л. М., Тегетаева О. Р., Гуссаова Д. А. Налоговые резервы доходов бюджетов субъектов РФ: проблемы реализации // Экономика и предпринимательство. 2019. № 11 (112). С. 421-425.
4. Тедеева З. Б., Гудиева М. Ф., Вазагова Л. К. Анализ исполнения расходной части бюджета РСО-Алания в 2015-2018 гг. // Экономика и предпринимательство. 2019. № 11 (112). С. 193-197.
5. Официальный сайт Министерства финансов Республики Северная Осетия Алания. URL: <https://minfin.alania.gov.ru>

УДК339.972

**АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**  
**ANALYSIS OF THE ACTIVITIES OF NON-STATE PENSION FUNDS****Л. Б. Лазарова**

*доктор экономических наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: llblazarova@mail.ru*

**Ф. Т. Цаллаев, Д. О. Цховребов**

*студенты  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: fela77@yandex.ru; dmitryts22fa@gmail.com*

**L. B. Lazarova**

*Doctor of Economics, Associate Professor of the Department  
«Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**F. T. Tillaev, D. O. Tshovrebov**

*Students,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье проведен анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации. Одной из главных задач является грамотное и эффективное использование пенсионных средств. Данная работа будет возможной при реализации эффективной системы государственного надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний.

**Abstract.** The article analyzes the activities of private pension funds in the Russian Federation. One of the main tasks is the competent and efficient use of pension funds. This work will be possible with the implementation of an effective system of state supervision of the activities of non-state pension funds and management companies.

**Ключевые слова:** негосударственные пенсионные фонды, пенсионные резервы, объем пенсионных накоплений, собственное имущество, застрахованные лица.

**Keywords:** non-state pension funds, pension reserves, the amount of pension savings, own property, insured persons.

В условиях реформы пенсионной системы в нашей стране проблема развития негосударственных пенсионных фондов стоит очень остро.

Допуск частного бизнеса на рынок пенсионных услуг ведет к росту рисков, связанных с грамотным и эффективным использованием пенсионных средств. От этого зависти уровень жизни населения. Необходимость контроля за сохранностью пенсионных активов требует со стороны государства формирования надежной системы государственного надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний. Таким образом, помимо издержек непосредственно пенсионных фондов государство в целом несет расходы на финансирование регулятивных государственных органов, содержание учетной инфраструктуры.

Проведем анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации.

Совокупный объем активов, который по итогам 2018 года превышает 4 трлн. руб. (4057 млрд. рублей, сопоставимо с предыдущим годом –0,32%).

Объем средств пенсионных накоплений НПФ также сохраняется на уровне 6 месяцев текущего года. Объем совокупных обязательств фондов по ОПС составил 2513,3 млрд руб. относительно 2533,9 млрд руб. кварталом ранее). Сегмент высоко концентрирован: на топ-10 фондов по объему средств пенсионных накоплений приходится 94,13%, а на топ-3 фондов приходится 59% от совокупного объема средств пенсионных накоплений, переданных в НПФ застрахованными лицами.

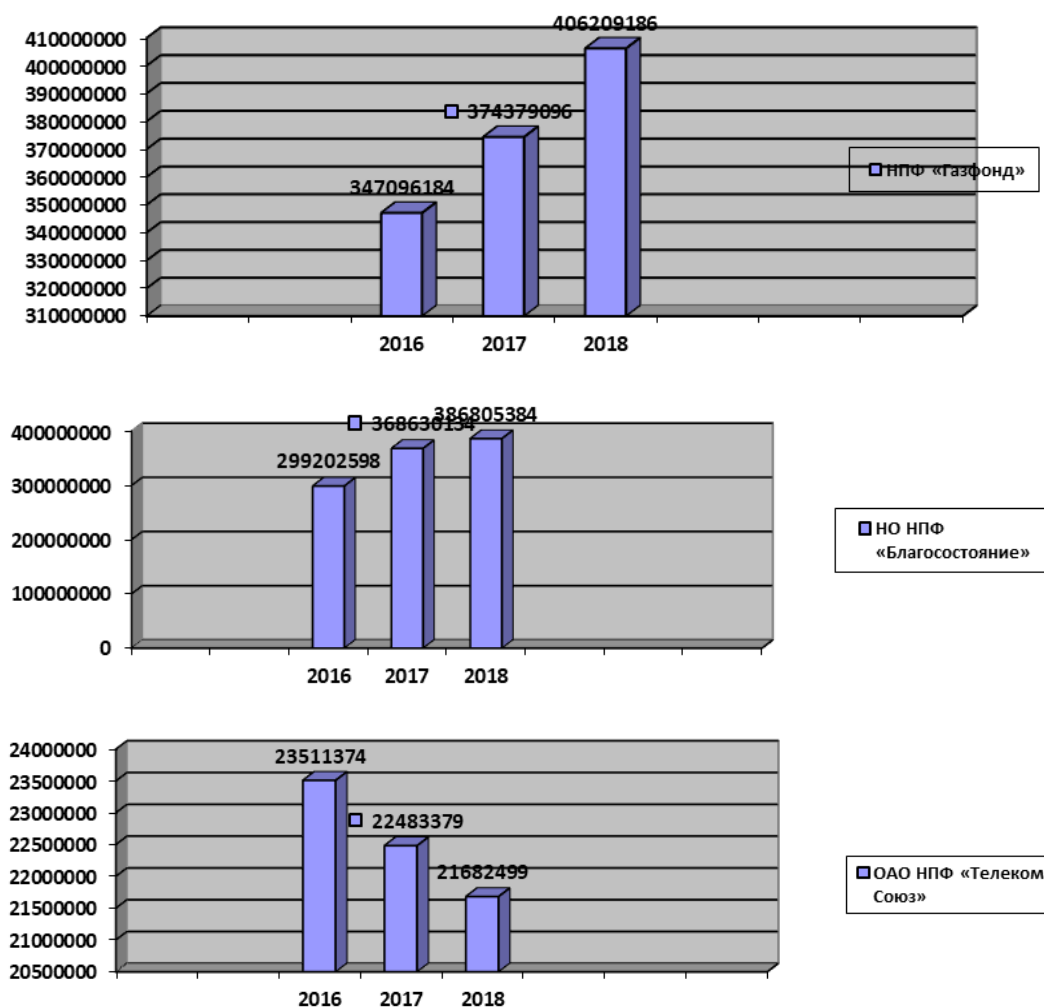
Тройка лидеров изменилась: лидер рынка АО «НПФ Сбербанк» сохранил свои позиции относительно других участников рынка, объем средств пенсионных накоплений у данного НПФ по итогам третьего квартала составил 538,7 млрд руб., в Фонде сконцентрировано 21,4% совокупного сегмента пенсионных накоплений. На второе место вышел НПФ Лукойл-Гарант с объемом пенсионных накоплений 486,26 млрд руб. (19,4% совокупного объема ПН). На третьем месте находится НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления (458,4 млрд рублей или 18,2% объема ПН).

*Таблица 1. Рэнкинг по объему пенсионных резервов с 2016 по 2018 гг. (тыс. руб.) [1]*

№	Название фонда	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	НПФ «Газфонд»	347096184	374379096	406209186
2	НО НПФ «Благосостояние»	299202598	368630134	386805384
3	ОАО НПФ «Телеком-Союз»	23511374	22483379	21682499
4	АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	16991627	16178536	8018218
5	АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	12836167	14562996	14869590
6	АО НПФ «Первый промышленный альянс»	3346118	4604943	5071237
7	НПФ «Гефест»	292587	399723	417322
8	АО НПФ «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд»	5337	6023	6378

На первом месте по резервам в 2016 году находится НПФ «Газфонд», так объем пенсионных резервов в этом фонде в 2016 году составлял 347096184 тыс. руб., в 2017 году данный показатель вырос на 7,8% и составлял 374790096 тыс. руб., в 2018 году тенденция роста продолжалась и показатель вырос на 8,5% и составлял 406209186 тыс. руб. На втором месте находится НО НПФ «Благосостояние», так резервы в этом фонде в 2016 году составляли 299202598 тыс. руб., в 2017 году – 368630134 тыс. руб., в 2018 году значение этого показателя выросло на 4,9% в сравнении с 2017 годом и составляло 386805384 тыс. руб. Третью строчку рэнкинга занимает ОАО НПФ «Телеком-Союз», так объем пенсионных резервов в этом фонде в 2016 году составлял 23511374 тыс. руб., в 2017 году значение снизилось на 4,3% и составляло 22483379 тыс. руб., в 2018 году показатель упал на 9,7 процентных пункта и составил 21682499 тыс. руб. Но при этом в НПФ «Гефест» данный показатель в 2018 году увеличился по сравнению с 2016 годом на 42,6% и резервы составили 417322 тыс. руб. Такая же тенденция наблюдается и в АО НПФ «Первый промышленный альянс» резервы в 2018 году по сравнению с 2016 году увеличились на 51,5%. В АО НПФ «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд» рост по данному показателю составил 19,5% [2].

Рассмотрим рэнкинг пенсионных резервов НПФ на рисунке 1.



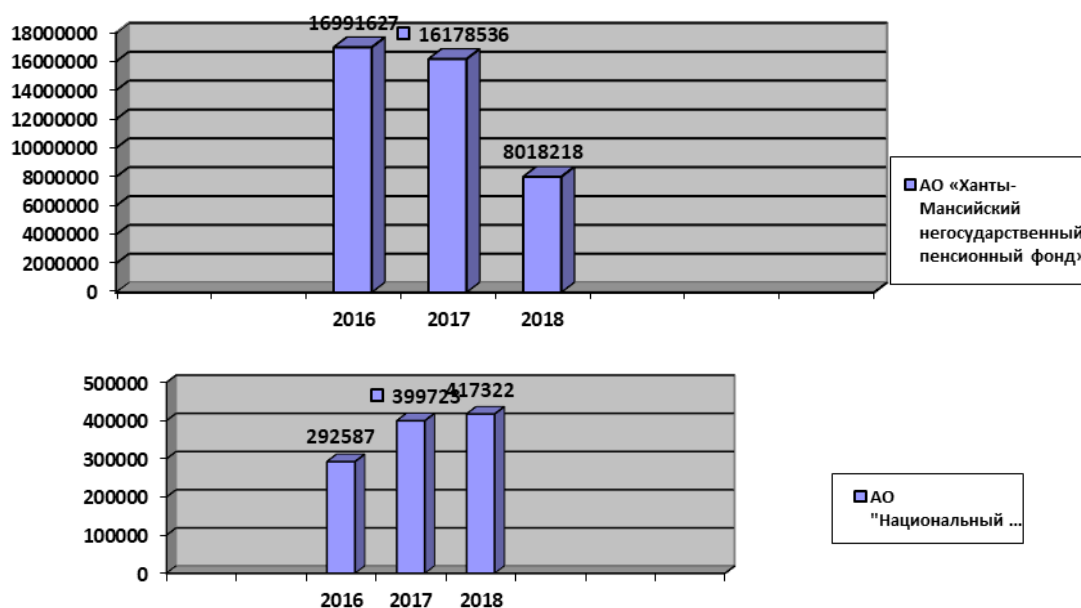


Рисунок 1. Рэнкинг пенсионных резервов НПФ за 2016-2018 гг.

Далее рассмотрим рэнкинг НПФ по объему пенсионных накоплений с 2016 по 2018 гг. в таблице 2.

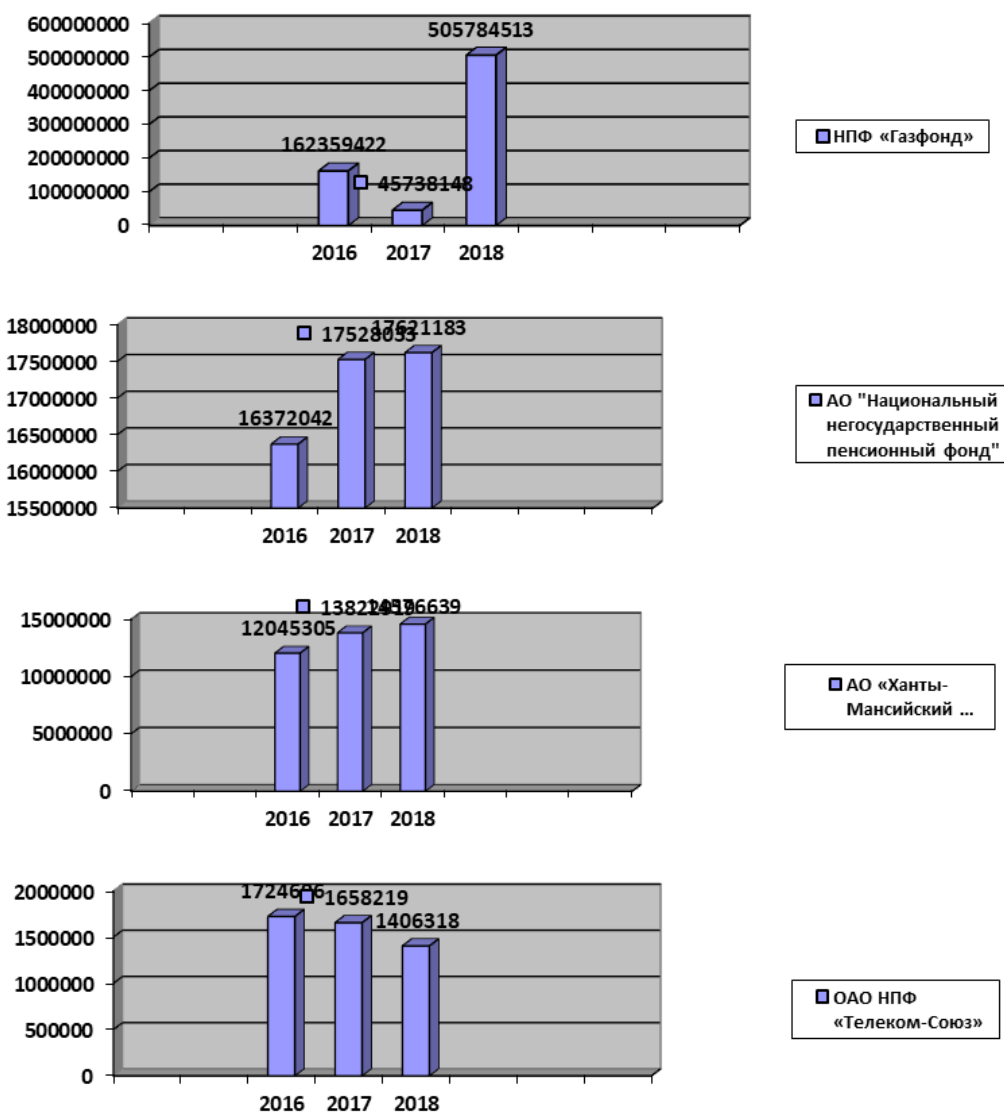
Таблица 2. Рэнкинг НПФ по объему пенсионных накоплений с 2016 по 2018 гг. (тыс. руб.) [1].

№	Название фонда	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	НПФ «Газфонд»	162359422	45738148	505784513
2	АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	16372042	17528033	17621183
3	АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	12045305	13822919	14576639
4	ОАО НПФ «Телеком-Союз»	1724696	1658219	1406318
5	НПФ «Гефест»	1707530	2938120	3014410
6	АО НПФ «Первый промышленный альянс»	1628575	1830038	0
7	АО НПФ «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд»	9131	0	0
8	НО НПФ «Благосостояние»	0	0	0

Рассмотрим данные фонды по объему пенсионных накоплений с 2016 по 2018 год. Если анализировать 2016 год, то по данному показателю на первом месте – НПФ «Газфонд», так объемы пенсионных накоплений в этом фонде в 2016 году составлял 162359422 тыс. руб., в 2017 году данный показатель снизился на 71,8% и составлял 45738148 тыс. руб., в 2018 году значение выросло на 1005%

и составляло 505784513 тыс. руб. На втором месте находится АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд» так накопления в этом фонде в 2016 году составляли 16372042 тыс. руб., в 2017 году – 17528033 тыс. руб., в 2018 году значение этого показателя выросло на 0,5% в сравнении с 2017 годом и составляло 17621183 тыс. руб. Третью строчку рэнкинга по объему пенсионных накоплений занимает АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд», так объем пенсионных накоплений в этом фонде в 2016 году составлял 12045305 тыс. руб., в 2017 году значение выросло на 14,7% и составляло 13822919 тыс. руб., в 2018 году показатель вырос на 5,4% и составлял 14576639 тыс. руб. Но при этом в ОАО НПФ «Телеком-Союз» данный показатель в 2018 году уменьшился по сравнению с 2017 годом на 15,2% и накопления составляли 1406318 тыс. руб. Обратная тенденция наблюдается в НПФ «Гефест» накопления в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 2,5%. В АО НПФ «Первый промышленный альянс» в 2017 году по сравнению с 2016 годом рост по данному показателю составил 12,3%.

Рассмотрим рэнкинг НПФ по объему пенсионных накоплений с 2016 по 2018 гг. на рисунке 2.



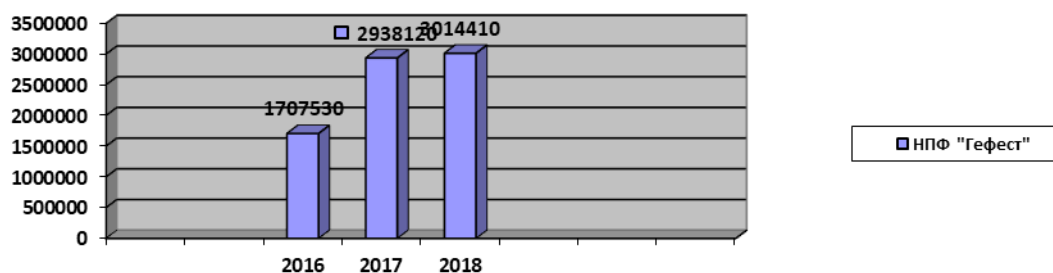


Рисунок 2. Рэнкинг НПФ по объему пенсионных накоплений с 2016 по 2018 гг. (тыс. руб.)

Далее рассмотрим рэнкинг по собственному имуществу с 2016 по 2018 год (тыс. руб.) в таблице 3.

Таблица 3. Рэнкинг НПФ по собственному имуществу с 2016 по 2018 гг. (тыс. руб.) [1].

№	Название фонда	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	НПФ «Газфонд»	383036185	436120767	477483047
2	НО НПФ «Благосостояние»	308086083	377836940	407631818
3	ОАО НПФ «Телеком-Союз»	33969626	30518423	25294306
4	АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	31441437	35481085	36490030
5	АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	29671789	31110962	34271607
6	АО НПФ «Первый промышленный альянс»	5242165	6841321	7325456
7	НПФ «Гефест»	2215305	3742741	3649067
8	АО НПФ «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд»	208207	206082	190163

Проанализировав в таблице 3 рэнкинг НПФ по собственному имуществу принадлежащему НПФ, можно сделать вывод, что в 2016 году на первом месте – НПФ «Газфонд», так собственное имущество в этом фонде в 2016 году составляло 383036185 тыс. руб., в 2017 году данный показатель вырос на 13,8% и составлял 436120767 тыс. руб., в 2018 году значение выросло на 9,4% и составляло 477483047 тыс. руб. На втором месте находится НО НПФ «Благосостояние» так накопления в этом фонде в 2016 году составляли 308086083 тыс. руб., в 2017 году – 377836940 тыс. руб., в 2018 году значение этого показателя выросло на 7,8% в сравнении с 2017 годом и составляло 407631818 тыс. руб. Третью строчку рэнкинга по собственному имуществу занимает ОАО НПФ «Телеком-Союз», так объем собственного имущества в этом фонде в 2016 году составлял 33969626 тыс. руб., в 2017 году значение выросло на 10,1% и составляло 30518423 тыс. руб., в 2018 году показатель снизился на 17,1% и составлял 25294306 тыс. руб. Но при этом в АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд» данный показатель в 2018 году увеличился по сравнению с 2017 годом на 2,8% и

накопления составляли 36490030 тыс. руб. Аналогичная тенденция наблюдается в АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» собственное имущество в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 10,1%.

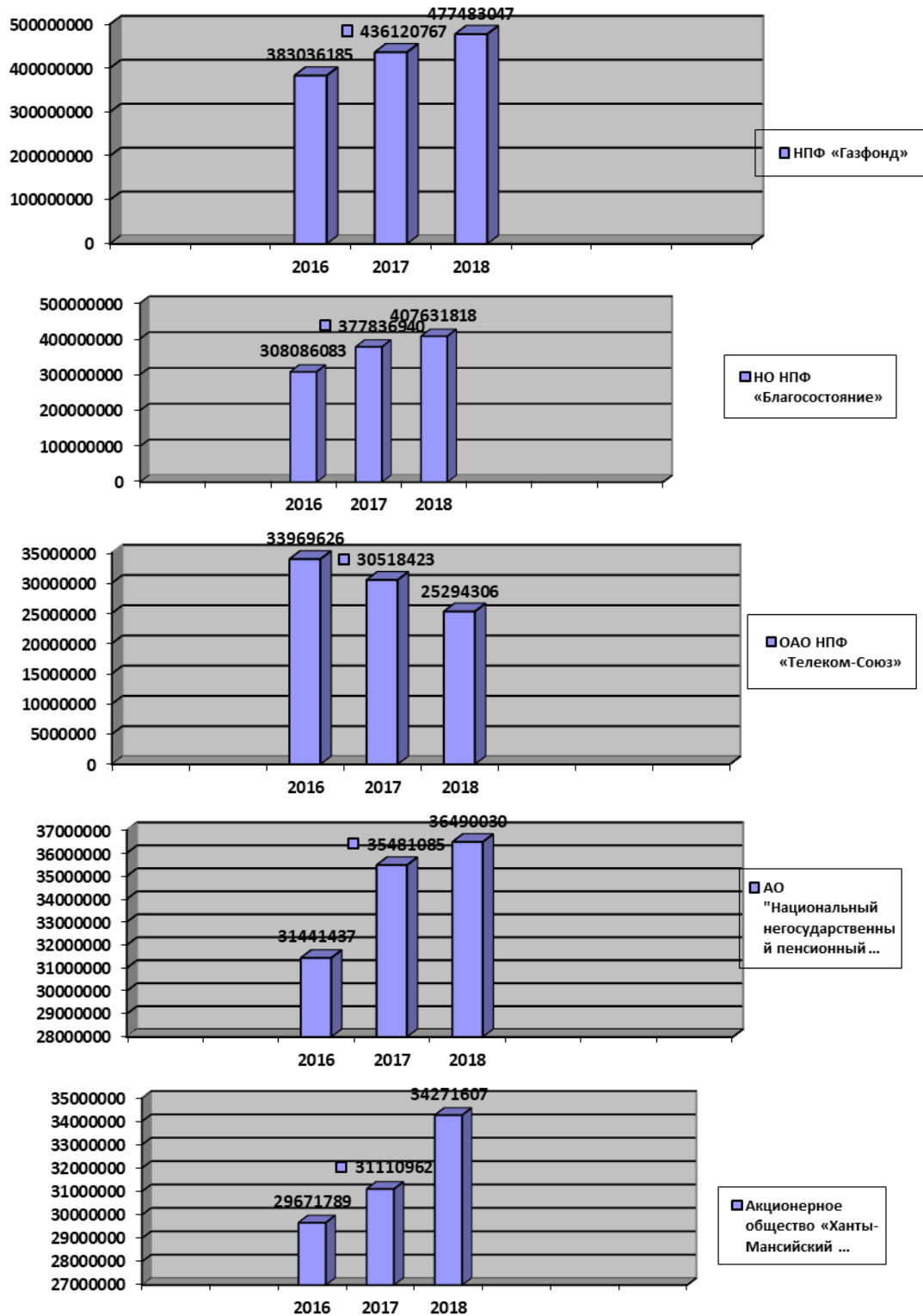


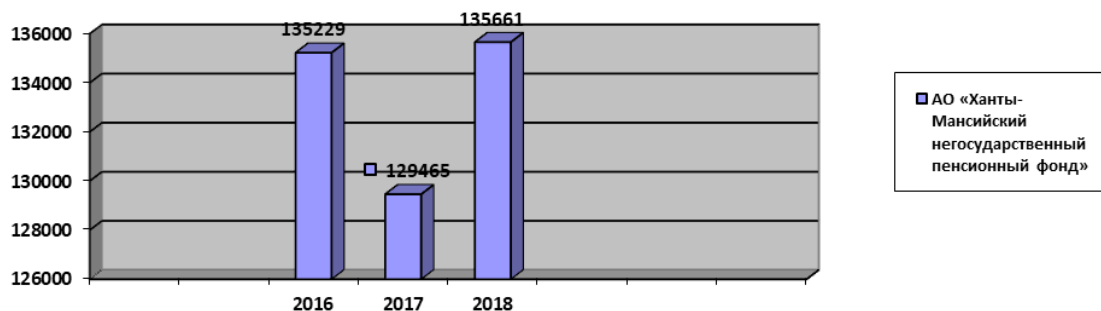
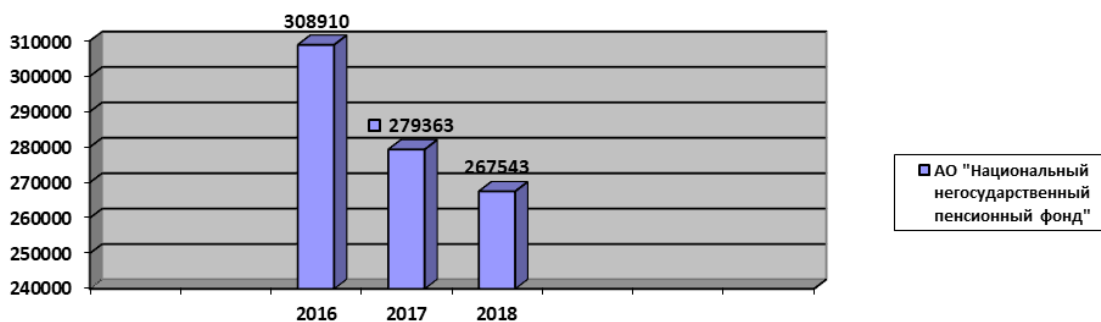
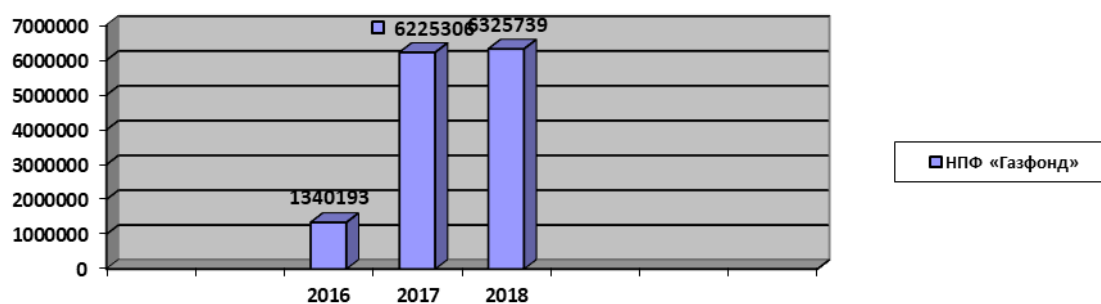
Рисунок 3. Рэнкинг НПФ по собственному имуществу с 2016 по 2018 гг. (тыс. руб.)



Далее рассмотрим рэнкинг НПФ по количеству застрахованных лиц (чел) с 2016 по 2018 гг. (тыс. руб.) в таблице.

Таблица 4. Рэнкинг НПФ по количеству застрахованных лиц (чел) с 2016 по 2018 гг. (тыс. руб.) [1].

№	Название фонда	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	НПФ «Газфонд»	1340193	6225306	6325739
2	АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	308910	279363	267543
3	АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	135229	129465	135661
4	НО НПФ «Благосостояние»	43533	44810	45002
5	АО НПФ «Первый промышленный альянс»	35484	32371	31526
6	НПФ «Гефест»	25845	32163	30593
7	ОАО НПФ «Телеком-Союз»	18240	17423	16303
8	АО НПФ «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд»	50	0	0



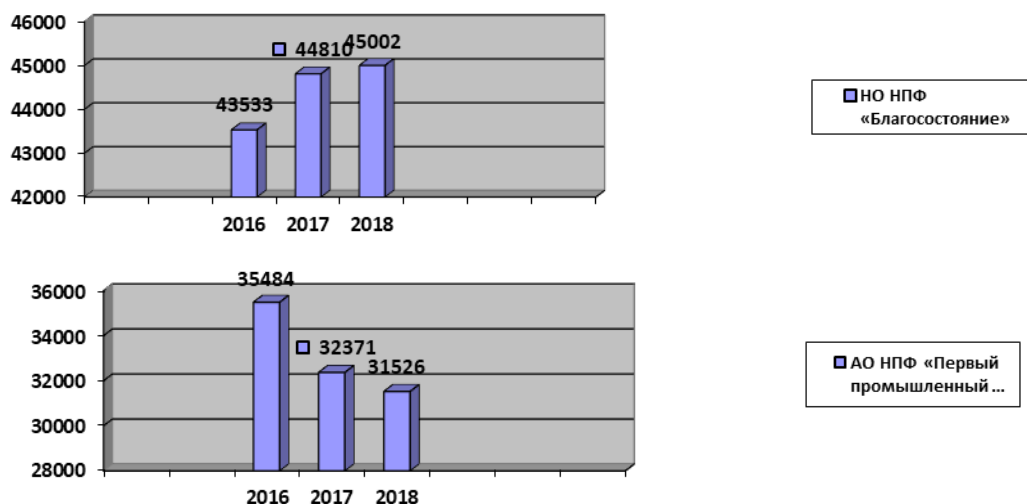


Рисунок 4. Рэнкинг НПФ по количеству застрахованных лиц (чел) с 2016 по 2018 гг. (тыс. руб.)

Рассмотрим данные фонды по количеству застрахованных лиц в 2018 году на первом месте по данному показателю находится, НПФ «Газфонд», количество застрахованных лиц в данном фонде составило 6325739 человека, второе место занимает АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд» – 267543 человек, а на третьем месте АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» – 135661 человек. Но при этом необходимо отметить, с 2016 года НПФ «Газфонд», увеличило количество застрахованных лиц на 4985546 человека, практически в пять раз, тогда как АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд» за тот же период покинуло 41367 человек. Далее рассмотрим рэнкинг НПФ по доходности пенсионных накоплений с 2016 по 2018 гг. (тыс. руб.) в таблице.

Таблица 4. Рэнкинг по доходности пенсионных накоплений с 2016 по 2018 гг. (тыс. руб.) [1]

№	Название фонда	Доходность НПФ по пенсионным накоплениям в %		
		2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	НПФ «Гефест»	-28,71	10,81	3,98
2	НО НПФ «Благосостояние»	11,47	7,38	4,19
3	АО НПФ «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд»	0	9,31	4,12
4	ОАО НПФ «Телеком-Союз»	43,84	-0,78	-6,41
5	НПФ «Газфонд»	9,13	4,58	7,18
6	АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	14,47	9,49	4,95
7	АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	-17,1	-0,06	1,07
8	АО НПФ «Первый промышленный альянс»	11,96	8,74	5,12

Рассмотрим данные фонды по доходности пенсионных накоплений в 2018 г. на первом месте по данному показателю находится так же НПФ «Газфонд», доходность пенсионных накоплений в данном фонде составило 3,98%, второе место занимает АО НПФ «Первый промышленный альянс» – 5,12%, а на третьем месте АНО НПФ «Благосостояние» – 4,19%.

Таким образом, почти по всем показателям рэнкинга НПФ лидирует НПФ «Газфонд». По величине пенсионных резервов доля НПФ «Газфонд» (396,64 млрд руб.) и НПФ «Благосостояние» (381,7 млрд рублей) – двух крупнейших НПФ по данному показателю – составила 62,9% совокупных пенсионных резервов. На третьем месте по размеру средств пенсионных резервов с долей рынка 7,14% находится НПФ «Транснефть» (88,3 млрд рублей).

На основании проведенного анализа по деятельности НПФ можно сделать следующие выводы. Несмотря на удачный опыт развития негосударственного пенсионного обеспечения и роли НПФ в данной системе, достигнутые результаты деятельности негосударственных пенсионных фондов являются не совсем удовлетворительными.

В частности, долгосрочный инвестиционный потенциал, заложенный в деятельности НПФ не реализуется в полном объеме, не нацелена на формирование инвестиционного ресурса и реализуемая система налогообложения. В результате управляющие компании направляют долгосрочные ресурсы НПФ в краткосрочные активы, наблюдается снижение доходности пенсионных накоплений.

#### Список литературы

1. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/>
2. Рубаева Л. М., Тегетаева О. Р. Концепция и практика пенсионного обеспечения: монография/ Л. М. Рубаева, О. Р. Тегетаева; ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ» Владикавказский филиал. – Владикавказ: ИП Цопанова А. Ю., 2019. – 172 с.

УДК 37.014.543

**ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ МУНИЦИПАЛЬНЫМИ УСЛУГАМИ  
ДОШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РСО-АЛАНИЯ**  
**FINANCIAL PROVISION WITH MUNICIPAL SERVICES OF PRESCHOOL  
EDUCATION IN THE REPUBLIC OF NORTH OSSETIA-ALANIA**

**Д. В. Догузова, Д. Б. Дзестелова**

*студентки,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Н. А. Мардеян**

*канд. пед. наук, доцент, доцент кафедры «Экономика и финансы»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**D. V. Doguzova, D. B. Dzestelova**

*Students,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**N. A Mardeyan**

*Candidate of Pedagogics, Associate Professor, Associate Professor of the Department  
«Economics and Finance»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматриваются современное состояние обеспечения муниципальными услугами дошкольного образования в РСО-Алания. Дан анализ распределение средств на дошкольное образование между муниципалитетами субъекта и показана система распределения бюджетными средствами на дошкольное образование между муниципалитетами РСО-Алания

**Abstract.** The article discusses the current state of providing municipal services for preschool education in the RNO-Alania. The analysis of the allocation of funds to primary education between the municipalities of the subject and the system of distribution of budgetary funds on preschool education between the municipalities of the North Ossetia-Alania.

**Ключевые слова:** бюджетные средства, финансирование, дошкольное образование, муниципалитеты, субсидии, субвенции, услуги образования, распределение.

**Keywords:** budget funds, financing, preschool education, municipalities, subsidies, subventions, educational services, distribution.

Современное состояние образования в РСО-Алания обычно характеризуется в первую очередь с позиций недостаточности бюджетных средств, выделяемых для обеспечения функционирования данных сфер деятельности. В этой связи, анализ динамики финансового обеспечения услугами дошкольного образования представляется весьма актуальным.

На сегодняшний день существует необходимость взвешенного распределения бюджетных средств между муниципальными районами РСО-Алания в сфере дошкольного образования.

Проведем анализ распределение средств на дошкольное образование между муниципалитетами РСО-Алания в 2016-2018 гг.

*Таблица 1. Анализ расходов бюджетных средств на дошкольное образование муниципальных образований РСО-Алания за 2016-2018 годы, млн. руб.<sup>1</sup>*

Наименование показателя	ГОД			Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
	2016	2017	2018	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
АМС г. Владикавказ	929.6	951.3	1043.8	21,7	92,5	102.4	109.6
АМС Алагирского района	120.4	142.1	146.3	20,8	4,2	1118.3	102.8
АМС Ардонского района	100.5	118.4	131.0	17,9	12,6	118.0	111.0
АМС Дигорского района	75.3	76.1	91.5	0,8	15,5	101.3	119.7
АМС Ирафского района	55.6	58.8	64.2	3,2	5,4	105.5	110.3
АМС Кировского района	75.6	74.8	84.8	-0,8	10.0	98.7	113.5
АМС Моздокского района	238.1	240.3	298.3	2.2	58.0	100.8	124.2
АМС Правобережного района	223.5	211.6	232.3	-11,9	20,7	94.6	109.9
АМС Пригородного	170.7	172.6	198.2	1,9	25,6	101.2	111.6

Согласно данным, представленным в таблице, можно сделать выводы, что в структуре расходов бюджетных средств на дошкольное образование муниципальных образований РСО-Алания первое приоритетное место отводится городу Владикавказ. Общий объем финансирования дошкольное образование муниципальных образований увеличился в 2018 году на 92,5 млрд. руб. или на 109.7% по сравнению с 2017 годом и составило 1 043.8млн. руб.

В структуре расходов бюджетных средств на дошкольное образование муниципальных образований РСО-Алания в Моздокском районе РСО-Алания сумма расходов бюджетных средств на дошкольное образование в 2017 году по сравнению с 2016 годом имела незначительный рост 2.2 млн. руб., но в 2018 году данный показатель вырос на 58 млн. руб., что является положительной динамикой.

В Правобережном районе РСО-Алания удельный вес расходов бюджетных средств на дошкольное образование в 2017 году по сравнению с 2016 годом имеет тенденцию к снижению на 94,6%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом данный показатель увеличился на 109,7%.

В Пригородном районе РСО-Алания удельный вес расходов бюджетных средств на дошкольное образование в 2017 году по сравнению с 2016 годом

<sup>1</sup> Официальный сайт Министерства финансов РСО-Алания [Электронный ресурс]. URL: <http://minfin.ru/ru>.

увеличился на 101,1% и составил 172.6 млн. руб. и в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 114,8%, что увеличило финансирование дошкольных услуг до 198.2млн. руб.

Таким образом увеличивая финансирование в данных муниципальных районах республики, происходит развитие данной сферы образования выше приведенных муниципалитетах.

На рисунке наглядно представлена динамика расходов бюджетных средств по муниципальным районам на дошкольное образование в РСО-Алания за 2016-2018 годы.

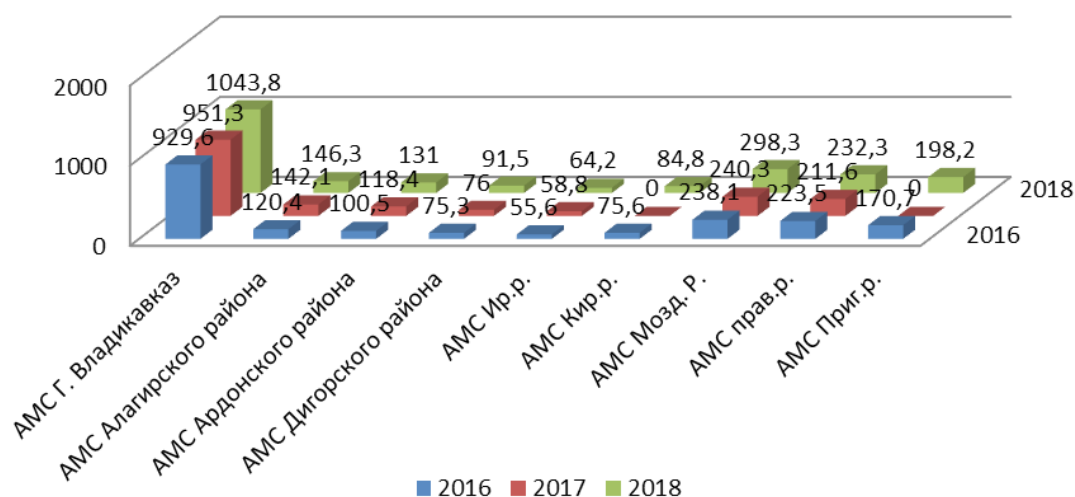


Рисунок 1. Динамика расходов бюджетных средств на дошкольное образование муниципальных образований РСО-Алания за 2016-2018 гг.

Как следует из выше проведенного анализа, наибольший удельный вес расходов бюджетных средств на дошкольное образование приходится на город Владикавказ и наименьший Ирафский район. Это закономерно, так как основное количество дошкольных учреждений сконцентрировано в городе Владикавказе, кроме этого удельный вес расходов на образование в г. Владикавказ имеет тенденцию к увеличению в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 102,3% и в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 109,7%. Такая же положительная тенденция наблюдается по всем муниципальным районам республики за 2018 год.

Таким образом, практически в каждом муниципальном районе РСО-Алания наблюдался увеличение расходов бюджетных средств на дошкольное образование, а значит выполнение обязательств по обеспечению услугами дошкольного образования.

Рассмотрим динамику предоставляемых субвенций местным бюджетам, на обеспечение государственных гарантий реализации прав на получение общедоступного и бесплатного дошкольного образования, в муниципальных дошкольных образовательных организациях. Так, город Владикавказ получил субвенции из регионального бюджета РСО – Алания в 2019 году на финансирование расходов по дошкольному образованию, в объеме 685.2 млн. рублей, что меньше предыдущего года на 4 млн. рублей, но в планируемом 2020 году финансирование

увеличится на 11%, что составит 758,4млн. руб. Субвенции выделяемые муниципалитету города Владикавказ на финансирование дошкольного образования составляли в 2019 году 46,8% от общей суммы финансирования, а в 2020 году этот показатель увеличится еще на 1,1% и составит 47,9%. Таким образом, основная сумма субвенций по данной статье приходится на город Владикавказ.

Субвенции Моздокскому району в анализируемом периоде ежегодно увеличивали и в 2020 году планируется в объеме 195,3 млн. руб. Это второй по объему финансирования район республики. Не отстает от Моздокского и Пригородный район, в 2018 году его субвенции составили 119,3 млн. руб. в 2019 году финансирование увеличилась на 6,4 млн. руб.

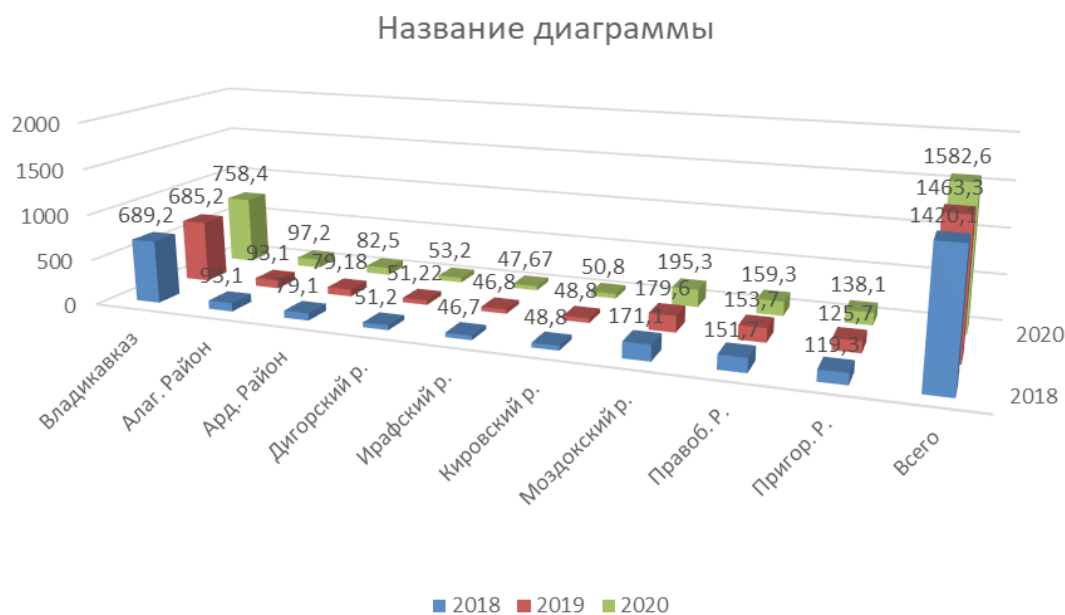


Рисунок 2. Динамика субвенций, предоставляемых на дошкольное образование муниципальных образований РСО-Алания за 2018-2020 годы, млн. руб.

Наименьший объем субвенций получил Ирафский район, суммы финансирования в 2019 году остались на уровне прошлого года в объеме 46,8млн. руб. Такую же динамику мы видим в Кировском районе, объем субвенций в 2018 году составил 48,8 млн. рублей, в 2019 году объем финансирования остался тем же. Это говорит о том, что в перечисленных районах РСО-Алания в 2018 году имеет место экономия в расходах субвенций, предоставляемых на дошкольное образование в РСО-Алания.

В настоящее время основная задача дошкольного образования – обеспечение его доступности, поэтому в сферу дополнительного образования направляются значительные бюджетные средства на всех уровнях бюджетной системы.<sup>1</sup>

Таким образом, проведя анализ мы пришли к следующим выводам. В структуре расходов на дошкольное образование консолидированного бюджета РСО-Алания расходы на дошкольное образование имеют тенденцию к росту. Основной

<sup>1</sup> Семенихин В.В. Бюджетное финансирование образовательных организаций / В.В. Семенихин// Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. № 20. С. 11-13.

объем выделяемых субсидий приходится на муниципалитет города Владикавказа, ввиду того, что большая часть ДОУ сосредоточена в городе.

#### Список литературы

1. Официальный сайт Министерства финансов РСО-Алания [Электронный ресурс]. URL: <http://minfin.ru/ru>.
2. Семенихин В. В. Бюджетное финансирование образовательных организаций // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. № 20. С. 11-13



УДК 336.148

**КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ БЮДЖЕТА СУБЪЕКТА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**CONTROL OVER THE USE OF BUDGET FUNDS  
OF THE RUSSIAN FEDERATION SUBJECT**

**С. А. Саркисянц, Ч. Р. Кулаев**

*студенты*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**З. Б. Тедеева**

*кан. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансы»*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**S. A. Sarkisyants, Ch. R. Kulaev**

*Students,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Z. B. Tedeyeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor, Senior researcher,  
Associate Professor of the Department «Economic and finance»,  
Vladikavkaz branch Federal State- Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Настоящая статья посвящена рассмотрению эффективности контроля за использованием средств бюджета РСО-Алания. В ходе проведенного исследования автором были выделены особенности использования бюджетных средств РСО-Алания. В работе изучается состав и структура расходов бюджета РСО-Алании. Также в статье выделяются организации финансового контроля за использованием средств бюджета РСО-Алании и пути повышения эффективности контроля за использованием средств бюджета.

**Abstract.** This article is devoted to the consideration of the effectiveness of control over the use of budget funds of North Ossetia-Alania. In the course of the study, the author highlighted the features of using budget funds of North Ossetia-Alania. The work examines the composition and structure of budget expenditures of North Ossetia-Alania. The article also highlights the organization of financial control over the use of budget funds of North Ossetia-Alania and ways to increase the effectiveness of control over the use of budget funds.

**Ключевые слова:** бюджет, расходы, анализ, доходы, структура, динамика, нарушения, возмещения.

**Keywords:** budget, expenses, analysis, income, structure, dynamics, violations, reimbursement.

Контроль за использованием средств бюджета РСО-Алания занимает одно из главных место в системе контроля. Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов, которая и определяет назначение и содержание финансового контроля. Роль финансового контроля в условиях рыночной экономики многократно возрастает.

Чтобы оценить эффективность использования средств бюджета необходимо провести анализ состава и структуры расходов бюджета. Расходы бюджета складываются из различных статей. Основными направлениями являются культура, здравоохранение, образование, национальная оборона и т. д. В зависимости от приоритетов, каждый год средства перераспределяются по-разному.

Анализ показал, что доходы бюджета в 2016 году составили 22646,3 млн. рублей, расходы, в свою очередь, 22687,7 млн. рублей, соответственно дефицит бюджета сложился в сумме 41,3 млн. рублей.

В 2017 году доходы бюджета составили 23968,8 млн. рублей, расходы в свою очередь составили 24200 млн. рублей, следовательно, дефицит бюджета сложился в сумме 231,2 млн. рублей, что на 148,6 млн. рублей меньше, чем в последующем 2018 году, когда доходы бюджета были исполнены в сумме 26678,2 млн. рублей, а расходы в сумме 28298,4 млн. рублей.

Бюджет РСО-Алания за 2016 год по доходам был запланирован в сумме на 19355794,6 тыс. рублей и исполнен в сумме 22646356,6 тыс. рублей, или на 117%. В 2017 году данный показатель увеличился и составил по плану 20802994,8 тыс. рублей, а фактически бюджет был исполнен на сумму 23968797,2 тыс. рублей, т. е. на 115,2%. В 2018 году бюджет был запланирован на сумму 25054193,7 тыс. рублей, что показывает, что ожидаемый доход увеличился. Исполнены доходы были на сумму 28678243,5 тыс. рублей, что составило 114,5%. Таким образом, можно сделать выводы об увеличении доходов бюджета за данные три года. Это хорошая тенденция. Она показывает, что финансовое положение Республики улучшается.

Что касается расходов, то за 2016 год был запланирован показатель в сумме 19755794,6 тыс. рублей и исполнен в сумме 22687712,5 тыс. рублей, или на 114,8%. В 2017 году данный показатель увеличился и составил по плану 21470643,5 тыс. рублей, а фактически бюджет был исполнен на сумму 24200039,3 тыс. рублей, т. е. на 112,7%. В 2018 году расходы бюджета были запланированы на сумму 24934193,7 тыс. рублей, что показывает, что ожидаемые расходы увеличились. Фактический показатель по расходам составил 28298418,5 тыс. рублей, что составило 113,5%.

Общая сумма расходов возросла с 2016 по 2017 год на 1512,3 млн. рублей и составила 24200 млн. рублей, а в 2018 году общая сумма расходов еще возросла на 4098,3 млн. рублей и составила 28298,4 млн. рублей.

В 2017 году по сравнению с 2016 происходит увеличение расходов на общегосударственные вопросы (на 122,2 млн. рублей), сумма которых составила 949,2 млн. рублей. В 2018 году происходит еще больший рост данного вида расходов на 3,6 млн. рублей и составил 952,8 млн. рублей.

Ежегодно проводятся проверки в финансовой сфере Республики Северная Осетия-Алания. Они касаются всей финансовой системы и в том числе, контроля

Таблица 1. Динамика расходов бюджета за 2016-2018 годы (млн. руб.)

Наименование	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонения, млн. руб.		Темп роста, %	
				2017/ 2016	2018/ 2017	2017/ 2016	2018/ 2017
Расходы всего	22687,8	24200	28298,4	1512,3	4098,3	106,67	116,94
В том числе общегосударственные вопросы	826,9	949,2	952,8	122,2	3,6	114,78	100,38
Национальная оборона	10,5	10,5	12,6	0	2,1	100,15	119,67
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	188,7	100,4	154,4	-88,2	54	53,24	153,71
Национальная экономика	2381,6	2756,8	3308,6	375,2	551,8	115,75	120,02
ЖКХ	1475,6	838,9	568,2	-636,6	-270,7	56,86	67,73
Охрана окружающей среды	43,8	43,2	47,9	-0,6	4,7	98,58	110,80
Образование	6496,7	6491,4	8800	-5,3	2308,6	99,92	135,56
Культура, кинематография	647,6	1051,1	1024,3	403,5	-26,8	162,30	97,44
Здравоохранение	5209,9	2620,2	3338,3	-2589,7	718,2	50,29	127,41
Социальная политика	3741,2	7269,9	7728	3528,7	458,1	194,32	106,30
Физическая культура и спорт	482,2	638,2	741	156	102,7	132,35	116,09
СМИ	45,7	93	190,1	47,3	97,2	203,54	204,57
Обслуживание государственного муниципального долга	68,1	80,3	118,1	-87,8	37,8	47,79	147,05
Межбюджетные трансферты	968,9	1256,6	1313,9	287,8	57,2	129,70	104,55

за использованием средств бюджета РСО-Алании. Такой контроль был проведен и в рассматриваемом нами периоде с 2016 по 2018 года.

Количество нарушений за данный период увеличилось. В 2016 году оно составило 117284,3 тыс. руб, в 2017 году – 15144,4 тыс. руб., в 2018 году – 397887,6 тыс. руб. По нарушениям предъявлены суммы к возмещению и возмещены убытки. Однако по 2017 году нет данных по суммам, предъявленным к возмещению и возмещенных.

В ходе контрольных мероприятий в муниципальных образованиях Республики Северная Осетия-Алания установлены случаи нецелевого использования бюджетных средств, нарушений при предоставлении и использовании бюджетных средств, правил ведения бухгалтерского учета.

При проведении анализа достижений государственных программ, Счетная Палата выявила, что по большинству программ, действовавшим на территории РСО-Алании, не было достигнуто выполнение запланированных целей, задач и результатов как по объёмам запланированного финансирования, так и по достижению индикативных показателей.

Результаты контрольных мероприятий по исполнению реализуемых на территории республики государственных программ, выявили не только их недостаточное финансирование, но и необходимость принятия четких управленческих решений органами исполнительной власти, ответственными за их реализацию.

Министерствам, ответственным за формирование и исполнение государственных программ, необходимо не только улучшить планирование их исполнения и контроль за эффективным расходованием выделяемых средств, но и проводить качественный анализ достижения запланированных результатов, а также разрабатывать и предлагать Правительству Республики Северная Осетия – Алания рекомендации по устранению основных причин, препятствующих их реализации.

Каждая государственная программа должна иметь чёткие критерии эффективности, только это позволит при проведении аудита эффективности её исполнения соотнести бюджетные расходы с их общественно значимым результатом.

По результатам проведённых контрольных мероприятий и анализе проверок прошлых лет, можно сделать вывод, что, несмотря на принимаемые меры, по-прежнему все бюджеты районов республики остаются высокودотационными, а собственные доходы растут медленно, что негативно сказывается на социально-экономическом развитии районов. Невыполнение плановых назначений по собственным доходам приводит к кредиторской задолженности. Все вышеперечисленные факторы влияют на снижение собственных доходов и повышают зависимость от республиканского бюджета.

В районах республики продолжают выявляться нарушения связанные с расходованием денежных средств. И несмотря на то, что бюджеты крайне напряжены, количество и объёмы допущенных финансовых нарушений и недостатков снижаются очень медленно и по-прежнему насчитывают десятки миллионов рублей.

Структура допущенных нарушений характеризуется нарушениями, связанными с нецелевым использованием средств, ведением бухгалтерского учета, занижением арендной платы за использование земли, использованием земли без правоустанавливающих документов, отсутствием должного контроля со стороны ведомств за исполнением договорных условий, завышением объёмов и стоимости выполненных работ, использованием госимущества, нарушениями и недостатками, выявленными в сфере закупок для государственных нужд, другими на-

рушениями, классифицированными Счетной Палатой на основе действующего с 2016 года единого для Счётной палаты РФ и всех региональных контрольно-счётных органов Классификатора нарушений и недостатков.

*Таблица 2. Динамика нарушений в финансово – бюджетной сфере за период с 2016 по 2018 годы*

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонения	
				2017/2016	2018/2017
Количество выявленных нарушений	163	293	1108	130	815
Общая сумма нарушений (тыс. руб.)	1053043,9	788598,9	870922,85	-264445	82323,95

Таким образом, анализ выявил, что за изученный период количество проверок по использованию бюджета увеличилось, соответственно увеличивается количество выявленных нарушений. За 2016-2017 гг. общая сумма выявленных нарушений составила 264445 тыс. рублей. За 2017-2018 гг. количество нарушений увеличилось и составило 82323,95 тыс. рублей.

Среди ключевых факторов невысокой или недостаточной производительности функционирования органов государственного финансового контроля следует выделить следующие:

- недостаточный уровень правовой культуры официальных лиц органов контроля;

- отсутствие наличия базового федерального закона регламентирующего порядок действия национальных контрольных органов с точным определением их ответственности и обязанностей;

- неполное применение законодательно утвержденных контролирующими органами полномочий (к примеру, не соблюдается регулярность контроля, нередко проверки проходят нерегулярно и только согласно предписаниям вышестоящих органов, контролирующие органы часто не обладают информацией).

Повышение контроля за использованием бюджетных средств необходимо проводить по следующим основным направлениям. Необходимо создать точные методологические основы финансового контроля в РФ, что даст возможность всем субъектам, осуществляющим контроль, получить точные ориентиры и установить цели, задачи, а также этические нормы финансового контроля и т. д.

Сложности в разработке и использовании нормативно-правовых актов (методических документов контролирующих органов и т. п.) возникают из –за отсутствия единой терминологии (в классификации таких понятий, как вид, форма, способы контроля), и общих подходов к классификации финансового контроля. В этих случаях могут возникать ряд спорных ситуаций, к примеру, в отношении мер ответственности за финансовые нарушения. Еще одним важным шагом могло бы стать, используя опыт Счетной палаты Российской Федерации, разработать и создать единую кодифицированную систему стандартов финансового контроля.

Утверждение единой концепции государственного финансового контроля в РФ могло бы стать ключевым в совершенствовании государственного финансового контроля в РФ и повышении его эффективности. Данная концепция опре-

делит правовые и методологические основы исполнения государственного контроля за применением бюджетных средств, установит механизм взаимодействия органов, которые его осуществляют.

Отсутствие единой методики осуществления аудита использования бюджетных средств, также определенных оптимальных критериев и показателей эффективности использования государственных средств, также крайне затрудняет контроль.

Работа по законодательному закреплению и конкретизации критериев малоэффективного распоряжения государственной собственностью, а также нецелевого использования бюджетных средств и наказание для ответственных за это лиц, нуждается в завершении.

Нет четкого определения термина «нецелевое использование», а также нет правовых механизмов, усиливающих меру ответственности за неэффективное и нецелевое расходование бюджетных средств. Важной задачей реализации контроля за использованием бюджетных средств является увеличение процента возврата бюджетных средств согласно результатам осуществленных проверок и ревизий.

Исключение дублирующих действий органов контроля также могло бы обеспечить эффективность повышения мер по контролю за расходованием бюджета.

Особое внимание необходимо уделить формированию полноценной системы внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита главных распорядителей средств местных бюджетов, так как именно они являются основным звеном, осуществляющим предварительный контроль, который направлен на предотвращение нарушений. Недостатки и упущения в организации внутреннего муниципального финансового контроля, и аудита главных распорядителей создают условия для возникновения системных нарушений.

В целях повышения эффективности бюджетных расходов и качества управления общественными финансами 2020 году необходимо продолжить работу по повышению эффективности внутреннего муниципального финансового контроля, доведению результатов контроля до ответственных должностных лиц, предупреждению их о возможной ответственности и пресечению нарушений.

### Список литературы

1. Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minfin.ru/>
2. Официальный сайт Счетной палаты РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sch.gov.ru/>
3. Арутюнян Р. Э. Общественный контроль в системе органов государственного управления: учебное пособие / Арутюнян Р. Э. – М.: КноРус, 2017. – 176 с.
4. Валиева Е. Н. Государственные (муниципальные) финансы: учебное пособие / Валиева Е. Н., Лукин А. Г. – М.: Русайнс, 2020. – 143 с.
5. Иванова Н. Г. Бюджетная система Российской Федерации: учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.]; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 381 с.
6. Кучеров И. И. Контроль в финансово-бюджетной сфере: Научно-практическое пособие / Кучеров И. И., Поветкина Н. А., Абрамова Н. Е. – М.: Контракт, ИЗиСП, 2016. – 320 с.
7. Нешиной А. С. Финансы и кредит: учебник / А. С. Нешиной. – 6-е изд. – М.: Дашков и К, 2017. – 640 с.

УДК 332.1

**АНАЛИЗ ФИНАНСИРОВАНИЯ СФЕРЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ  
НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ НА ПРИМЕРЕ РСО-АЛАНИЯ**  
**ANALYSIS OF HEALTH SECTOR FINANCING AT THE REGIONAL  
LEVEL ON THE EXAMPLE OF RSO-ALANIA**

**Э. В. Абаева, А. Г. Кумаритов**

*студенты*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: Н. А. Мардеян**

*канд. пед. наук, доцент, доцент кафедры «Экономика и финансы»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**E. V. Abaeva, A. G. Kumaritov**

*Students,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: N.A. Mardeyan**

*Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Economics and Finance»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматриваются расходы бюджета на высшее здравоохранение и его современные тенденции, связанные с региональным уровнем финансирования. В работе проведен анализ распределения бюджетных средств на финансирование здравоохранения и показана система распределения бюджетных средств на обеспечение расходов связанных с финансированием сферы здравоохранения в РСО-Алания за 2016-2018 года.

**Abstract.** The article examines the Federal budget expenditures on higher health care and its current trends related to the regional level of funding. The paper analyzes the distribution of funds allocated for health financing and shows the system of budget allocation to ensure expenditures related to the financing of the health sector in the RNO-Alania for 2016-2018.

**Ключевые слова:** расходы на здравоохранение, бюджетные средства, финансирование, субсидии, субвенции, услуги здравоохранения, оптимизации расходов, медицинские услуги.

**Keywords:** health care Expenditures, budget funds, financing, subsidies, subventions, health services, optimization of expenditures medical services.

Здравоохранение относится к числу приоритетных направлений социальной

политики государства и является составляющей общего социально-экономического потенциала страны. Такую же приоритетность здравоохранение составляет на региональном уровне.

Региональный бюджет РСО-Алания в 2016-2018 годах сохранял социальную направленность и в расходах на сферу, об этом говорит число организаций, осуществляющих профилактическую и лечебную деятельность в РСО -Алания. Динамика количества организаций здравоохранения в республике представлена в таблице 1.

*Таблица 1. Показатели отрасли здравоохранения в РСО-Алания в 2016-2018 гг.<sup>1</sup>*

	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонения абсолютное		Отклонения относительное	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Число больничных коек в тыс.	6.3	6.3	6.2	0	,01	100	94,4
Число фельдшерско-акушерских пунктов, (единицы)	33	33	37	0	4	100	112,1
Число женских консультаций и детских поликлиник, амбулаторий	77	77	90	0	13	100	116,9
Численность врачей	4684	4854	4702	170	-152	103,6	96,9
Число среднего медицинского персонала:	8027	7840	7638	-187	-202	94,7	97,4

Согласно данным, представленным в таблице 1, наглядно видно, что показатели отрасли здравоохранения в РСО-Алания в 2018 году имеют тенденцию к изменению. Так число фельдшерских акушерских пунктов увеличивается в период с 2017-2018 гг., на 12,1%, а вот число больничных коек остается без изменений. Также и увеличивается число женских консультаций и детских поликлиник, амбулаторий на 16,9% в 2017-2018 года.

Число врачей в 2017-2018 годах сокращается ввиду оптимизации кадров, в 2018 году их численность составила 4702 человек, что на 3.1% ниже прошлогоднего показателя. Число среднего медицинского персонала так же сократилось и составило в 2018 году 7638 человек, что меньше предыдущего года на 202 чел.

Так, можно сделать вывод о том, что основные показатели отрасли здравоохранения в РСО-Алания за 2016-2018 года остались без существенных изменений, число больничных коек не изменилось, число фельдшерско- акушерских пунктов увеличилась на 4 единицы. Что касается медицинского персонала, мы наблюдаем сокращение, ввиду оптимизации кадров.

Для более детальной характеристика бюджетных расходов на здравоохранение был проведен анализ статей в 2016-2018 гг., что включает в себя статьи фи-

<sup>1</sup>Официальный сайт Министерства финансов Республики Северная Осетия-Алания [Электронный ресурс] URL: <http://minfin.alania.gov.ru> (дата обращения: 12.05.2020)



нансировании на стационарную медицинскую помощь, амбулаторную помощь, санаторно-оздоровительную.

Таблица 2. Динамика расходов на здравоохранение  
РСО-Алания 2016-2018 г.<sup>1</sup>

Наименование	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение абсолютное		Отклонение относительно	
				2017/ 2016	2018/ 2017	2017 /2016	2018/ 2017
ЗДРАВООХРАНЕ- НИЕ	5209,6	2620,1	2402,3	-2589,5	-217,8	50,3	91,7
Стационарная меди- цинская помощь	656,9	584,0	696,00	-72,9	112,0	88,9	119,2
Амбулаторная по- мощь	629,5	606,0	673,1	-23,5	67,1	96,3	111,1
Санаторно-оздoro- вительная помощь	776,9	692,4	795,8	-84,5	103,4	89,1	114,9
Заготовка, перера- ботка, хранение и обеспечение безо- пасности донорской крови и ее компо- нентов	4408,6	4544,3	6645,6	135,7	2101,3	103,1	146,2
Другие вопросы в области здравоохра- нения	3791,3	1303,9	3475,1	-2487,4	2171,2	34,4	266,5

Исходя из данных, представленных в таблице 2, видно в 2017-2018 года статья расходов на здравоохранения уменьшается. В 2018 году данный показатель составил 2402,3 млн. рублей, что на 217,8 млн. руб. меньше, чем в 2017 году, что составляет 91,7 процентов от уровня предыдущего периода. Основной объем расходования приходится на стационарную медицинскую помощь, в период с 2017-2018 года расходы по этой статье имеют тенденция роста, так в 2018 году они составили 696,0 млн. рублей, что больше показателя прошлого периода на 112 млн. рублей, прирост составил 19,2 процентов.

Второе место занимает амбулаторная помощь, по данному показателю можно наблюдать тенденцию роста с 2017-2018 годы на 11,1%, но в 2017 году произошло сокращение на 67,1 млн. рублей, что было связано оптимизацией расходов.

Статья заготовка, переработка, хранение и обеспечение безопасности донорской крови и ее компонентов имела постоянную тенденцию к росту, так в 2017 году рост составил 103,1%, а в 2018 году 146,2%.

Не осталась в стороне и статья санаторно-оздоровительная помощь, которая в 2016 году составила 776,9млн. руб., а в 2017 году по ней наблюдалось сокращение на 84,5 млн. руб. В 2018 году расходы по статье санаторно-оздоровительная помощь показали рост на 103,4 млн. руб.

<sup>1</sup> Федеральное Казначейство РСО-Алания [Электронный ресурс] URL: <https://roskazna.ru/> (дата обращения: 20.04.2019)

Динамику расходов на бюджет РСО-Алания по статьям здравоохранения наблюдаем по рисунку 1.

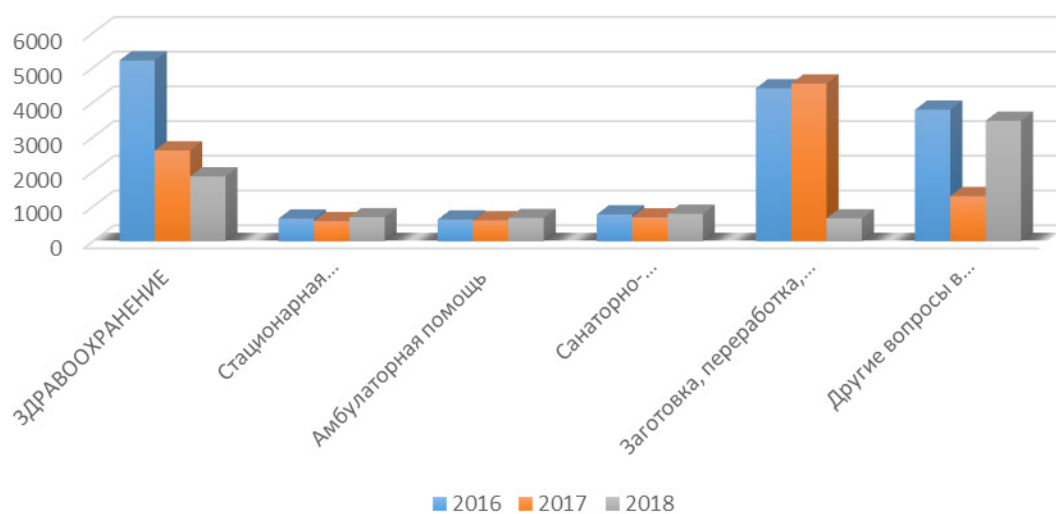


Рисунок 1. Динамика расходов бюджета РСО-Алания на здравоохранение 2016-2018 гг.

За анализируемый период Министерство здравоохранения Республики Северная Осетия-Алания проведена работа по реализации мероприятий, предусмотренная Программой «Развитие здравоохранения Республики Северная Осетия-Алания» на 2016-2019 годы. На реализацию программы в 2019 году было предусмотрено 6769878,5 тыс. рублей. Если рассматривать финансирование за все периоды с 2016 года по 2019 год, то видно, что финансирование с каждым последующим годом растет. В 2017 году расходы по программе выросли на 106,1%, а в 2018 году рост составил 116,3%.

Так, можно сделать вывод, что программные расходы на развитие здравоохранения Республики Северная Осетия-Алания имеют тенденцию роста на протяжении всего анализируемого периода.

В рамках Подпрограммы 1 «Профилактика заболеваний и формирование здорового образа жизни. Развитие первичной медико-санитарной помощи» проведена работа по повышению доступности и качества первичной медико-санитарной медицинской помощи всем гражданам РСО-Алания. Так, финансирование по этой подпрограмме в 2018 году составило 811837,8 тыс. рублей, в 2019 году данные расходы увеличились на 254150,4 тыс. рублей.

Подпрограмма 2 включает расходы на «Совершенствование оказания специализированной, включая высокотехнологичную, медицинской помощи, скорой, в том числе скорой специализированной, медицинской помощи, медицинской эвакуации» на сумму 554026,4 тыс. рублей, 2017 году и на сумму 1320890,1 тыс. рублей в 2018 году. В 2019 году по данной статье произошло сокращение на 253128 тыс. рублей, что составило 80% от предыдущего периода.

В рамках подпрограммы 3 «Охрана здоровья матери и ребенка» проводится ряд мероприятий, направленных на снижение младенческой и детской смертности, инвалидизации детей. В периоды с 2016-2019 года происходит тенденция

Таблица 3. Ресурсное обеспечение реализации государственной программы «Развитие здравоохранения Республики Северная Осетия-Алания» на 2016-2019 годы<sup>1</sup>

	Расходы (тыс. рублей)				Абсолютное отклонение		Отклонение относительное	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017/2016	2019/2018	2017/2016	2019/2018
«Развитие здравоохранения Республики Северная Осетия-Алания» на 2016-2019 годы	4750736,5	5038240,5	5850418,7	6769878,5	287504	919459,8	106,1	115,7
1. «Профилактика заболеваний и формирование здорового образа жизни. Развитие первичной медико-санитарной помощи»	481291,9	930568,4	811837,8	1065988,2	449276,5	254150,4	193,3	131,3
2. Подпрограмма «Совершенствование оказания специализированной, включая высокотехнологичную, медицинской помощи, скорой, в том числе скорой специализированной, медицинской помощи, медицинской эвакуации»	685083,4	554026,4	1320890,1	1067761,8	-131057	-253128,3	80,8	80,8
3. Подпрограмма «Охрана здоровья матери и ребенка»	74369	126224,8	106319,6	898670,6	51855,8	792351	169,7	845,3
4. Подпрограмма «Развитие медицинской реабилитации и санаторно-курортного лечения, в том числе детей»	86635	80635	79532,8	75647,9	-6000	-3884,9	93,1	95,1
5. Подпрограмма «Оказание паллиативной помощи, в том числе детям»	7910	19886	20106,6	45867,1	11976	25760,5	251,8	228,1
6. Подпрограмма «Кадровое обеспечение системы здравоохранения»	64682,6	64882,6	84569,7	68501,5	200	-16068,2	100,3	81,0

<sup>1</sup> Официальный сайт Министерства финансов Республики Северная Осетия-Алания [Электронный ресурс] URL: <http://minfin.alania.gov.ru> (дата обращения: 22.05.2020)

роста подпрограммы. В 2019 году показатель составляет 898670,6 тыс. рублей, что на 792351 тыс. рублей больше, чем в 2018 году.

Подпрограмма 4 «Развитие медицинской реабилитации и санаторно-курортного лечения, в том числе детей» в ней проводилась работа по обеспечению жителей республики санаторно-курортными лечением и реабилитации медицинской помощи. Мы видим, как с каждым годом происходит тенденция снижения в 2019 году данный показатель составил 75647,9, что на 3884,9 меньше, чем в 2018 году.

Подпрограмма «Оказание паллиативной помощи, в том числе детям» в соответствии с численностью населения приведены койки сестринского ухода и паллиативной медицинской помощи для взрослых и детей. В целях совершенствования подпрограмма стремительно растет.

«Кадровое обеспечение системы здравоохранения» на 2019 году в медицинских организациях республики работало 3807 врачей и 6385 медработников. Несмотря на общий профицит медицинских кадров, имеются врачи специалисты, по которым есть острая потребность.

Таким образом, медицинская помощь в региональной структуре расходов бюджета на здравоохранение является приоритетным и анализ бюджета РСО-Алании по этой статье показал положительную динамику, а значит и ее социальную значимость.

#### **Список литературы**

1. Официальный сайт Министерства финансов Республики Северная Осетия-Алания [Электронный ресурс] URL: <http://minfin.alania.gov.ru> (дата обращения: 12.05.2020)
2. Федеральное Казначейство РСО-Алании [Электронный ресурс] URL: <https://roskazna.ru/> (дата обращения: 20.04.2019)

---

## **Секция 2. Механизмы налоговой поддержки развития реального сектора экономики**

---

УДК 33

### **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ РЕГИОНАЛЬНОГО БЮДЖЕТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **PROBLEMS AND PROSPECTS FOR THE FORMATION OF TAX REVENUES OF THE REGIONAL BUDGET IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**Г. И. Джиоев**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**М. Р. Дзгоева**

*доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Налогов.  
Бухгалтерский учет» Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»*

**Р. К. Икаев**

*председатель Собрания представителей г. Владикавказ, РСО-Алания,  
г. Владикавказ.*

**G. I. Dzhioev**

*Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. R. Dzagoeva**

*Doctor of Economic Sciences, Professor, professor of the departments “Taxes.  
Accounting” Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution  
of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian  
Federation»*

**R. K. Ikaev**

*Chairman of the Meeting of Representatives of Vladikavkaz, North Ossetia-Alania,  
Vladikavkaz.*

**Аннотация.** Активная региональная бюджетно-налоговая политика, направленная на бюджетно-налоговое регулирование территорий, является важнейшей приоритетной задачей любого государства. Необходимость построения эффектив-

ной системы регионального налогообложения, с целью накопления налоговой составляющей бюджетов территорий, и обоснование последующих перспектив ее развития определили актуальность исследования.

**Abstract.** An active regional fiscal policy aimed at fiscal regulation of territories is the most important priority for any state. The need to build an effective system of regional taxation, in order to accumulate the tax component of the budgets of the territories, and the substantiation of subsequent prospects for its development determined the relevance of the study.

**Ключевые слова:** налоговые доходы, региональный бюджет, федеральное законодательство.

**Keywords:** tax revenues, regional budget, federal legislation.

В действующей российской практике уровень доходов бюджетов территорий находится в прямой зависимости от положений федерального законодательства. В условиях неустойчивости и нестабильности в экономической системе государства, меняющейся без конца динамики социальных и экономических показателей субъекта Российской Федерации, во-первых, следует изыскать механизмы и инструменты ускорения экономического роста, а также экономического развития, которые в дальнейшем будут способствовать повышению собственных доходов бюджета, во-вторых, необходимо найти обоснованное решение по оптимизации и минимизации бюджетных расходов.

В этой связи, представляется вполне разумным использование системного подхода к процессу управления, как региональным бюджетом, так и местными бюджетами, акцентирующими все управленческие, финансовые решения на максимальную взаимосвязь и взаимозависимость между бюджетными доходами и бюджетными расходами для обеспечения финансовой самостоятельности, доходной самодостаточности, а также ответственности субъектов [1, с. 1207].

Оценку качества регионального финансового менеджмента следует проводить по степени увеличения бюджетной обеспеченности, в первую очередь, за счет роста собственного налогового потенциала субъектов РФ и в меньшей степени за счет обобщения объемов межбюджетных трансфертов из федерального бюджета, чтобы регионы стимулировались к наращиванию собственного налогового потенциала.

Ориентированный на результат подход в управлении бюджетов территории дает возможность исключить проблемы наиболее целесообразным образом, причем, как расходования, так и формирования бюджетных ресурсов в конкретном субъекте, исследуя налоговое бремя, нагрузку с целью применения как инструмента инвестиционной активности [2, с. 94]. В тоже время снижение налоговой нагрузки использовать как форму бюджетного финансирования программ регионального развития.

Сформировавшаяся в российской практике экономическая ситуация, все более напористо сигнализирует о надобности принятия неотложных мер по повышению доходной составляющей бюджетов бюджетной системы государства, и в первую очередь, территориальных бюджетов (региональных и местных).

Существует мнение специалистов, согласно которому увеличить налоговую нагрузку регионов, возможно, прежде всего, с помощью повышения налоговых ставок, сокращения налоговых льгот, а также введения совершенно новых налогов и сборов, не отменяя действующие. Здесь важно отметить, что налоговая нагрузка регионов в настоящее время находится не на том уровне, что бы при-

менять указанные меры (даже если они эффективны). Внедрение таких мер и приемов чревато весьма серьезными, как экономическими, так и социальными последствиями.

Кроме того, нам представляется, что российская налоговая система владеет значительными запасами пополнения госказны и без повышения налоговой нагрузки на основе устранения несчетных лазеек и ловушек ухода от уплаты налогов недобросовестных плательщиков налога.

Важно учесть, что задачи государства направлены на развитие бизнеса в стране и ее субъектах. А повышение ставок налогов, сокращение льгот, в свою очередь, неизменно отражается отрицательно на бизнесе. Поэтому повышение налоговых ставок, отмена налоговых льгот, введение налогов неминуемо приведут к торможению экономического роста [3, с. 104].

В действующей налоговой практике региональные и местные налоги ни в одном регионе страны (а их 85) не являются бюджетоформирующими.

В условиях урезания финансовой помощи, перечисляемой из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ, межбюджетные трансферты не могут быть резервом повышения доходов в долгосрочной перспективе. В то же время совершенствование рычагов их перечисления дает возможность направлять указанный вид финансовой помощи в субъекты, которым не достаточно собственных финансовых ресурсов для обеспечения стабильного финансового положения.

Практикующая в России модель бюджетного федерализма может быть охарактеризована как недостаточно совершенная и эффективная. Общеизвестно, что разграничение бюджетных полномочий должно опираться на принципы самостоятельности ресурсов для реализации расходных статей. Однако, на практике, как правило, на федеральном уровне совершается перекося доходных полномочий. Наиболее значимые налоговые поступления формируют федеральный бюджет, и наоборот, наименее значимые по объему поступлений поступают в бюджеты территорий, например, имущественные налоги. А это создает дисбаланс и диспропорции между величиной доходов и расходными обязательствами в субъектах.

В результате чего большинство субъектов сталкиваются с нештучными проблемами в части финансов, поскольку размер расходных полномочий превышает сумму поступлений. Более того, расходы бюджетов территорий не возмещаются объемами субсидий и субвенций, выделяемых из федерального центра.

Органы госвласти субъектов РФ довольно ограничены в своих возможностях по принятию каких-либо решений, которые позволят повысить доходы бюджетов субъектов [4, с. 25].

При разработке конкретных предложений следует исходить не только из их эффективности, но также необходимо учитывать возможность осуществления в практической деятельности. В вопросе повышения налоговых поступлений в бюджеты субъектов очень важна комплексная гармоничная политика на региональном уровне, учитывающая специфику субъекта. Налоговые платежи составляют основу доходов любого бюджета. Именно за счет налогов и сборов должны предпочтительно финансироваться все статьи расходов бюджетов субъектов. Однако проводимая в последние годы реформа в сфере налогообложения, не в полной мере обеспечивает указанные возможности. Так, с одной стороны, совершилось упрощение и упорядочение налоговой системы, уменьшение ставок по некоторым налогам, улучшилась система налогового администрирования и др. Однако, с другой стороны, региональные бюджеты и бюджеты муниципальных образований потеряли существенную часть своих доходов.

Нами отмечалось, что формирование бюджетов территорий происходит на основе менее значимых по объему поступлений налогов. В то же время бюджеты субъектов получают доходы от федеральных налогов, в частности, НДС полностью поступает в бюджеты субъектов. При этом НДС составляет основу доходной части бюджетов территорий, что подчеркивает зависимость регионов от федеральных поступлений. Так, бюджеты субъектов получают часть поступлений по отдельным федеральным налогам, например, налогу на прибыль организаций, акцизам, НДС и др. [5, с. 243].

Региональные органы власти вынуждены осуществлять политику по привлечению крупных плательщиков налога путем применения административных ресурсов. Что касается налога на прибыль организации, то решить проблему «мобильности» этого налога предполагается путем распределения не только между субъектами, где зарегистрированы головные организации и осуществляют деятельность обособленные подразделения, но и субъектами, где имеется имущество этих организаций.

Предлагаем также распределять налог на прибыль организаций между бюджетами регионов РФ, на территории которых осуществляется деятельность плательщика налога, однако выполнить это и проконтролировать достаточно тяжело. В настоящее время принято решение (Правительством РФ) возмещать субъектам потерю крупных плательщиков налога за счет межбюджетных перечислений.

Для регионов РФ особую значимость имеет увеличение налогооблагаемой базы по НДС, признаваемый первостепенным источником доходов бюджетов территорий РФ. Этот налог может приносить большие суммы поступлений только за счет эффективного и полного обложения всего занятого населения, имеющих доходы. В условиях отсутствия необлагаемого минимума доходов плательщика пропорциональная ставка НДС выглядит довольно логично.

Однако с позиций справедливости, а также прогрессивной системы налогообложения, освобождающей от налогообложения малоимущее население явно неактуальна. Сложившаяся в российской практике неравномерность распределения доходов между разными категориями плательщиков дает возможность отметить, что принцип справедливости налогообложения при работающем варианте построения налогового механизма не соблюдается, а актуальная проблема налогообложения роскоши не разрешается.

Таким образом, основания для резкого увеличения доли этого налога и доведения ее до уровня, характерного для развитых стран, в России до сих пор не имеется.

Дополнительные доходы бюджетов предполагается получить за счет искоренения теневой экономики или его сокращения. Потери от теневой экономики по разным оценкам формирует от 25% до 40% ВВП [6, с. 64].

Не останавливается практика нарушения законодательства гражданами и организациями. Речь, в первую очередь, идет о субъектах «теневой экономики», под которой подразумевается, как криминальное предпринимательство, так и любые скрываемые от налогообложения полученные лицами доходы и владения имуществом.

Общей для всех субъектов проблемой является сосредоточение источников дохода на федеральном уровне при увеличении доли «мобильных» доходов на региональном уровне. В результате возникает сильная зависимость региональных бюджетов от величины налога на доходы физических лиц [6, с. 64]. Кроме того, не получается устранить практику предоставления на федеральном уровне налоговых льгот по региональным и местным налогам.



Важно отметить также, что у региональных органов госвласти отсутствуют стимулы увеличения эффективности применения средств бюджетов (в т. ч. эффективности государственного управления, муниципального управления в сфере, финансируемой за счет субсидий), наращивания и приумножения собственного налогового потенциала, привлечения средств на финансовых рынках (в частности, кредитные ресурсы применяются региональными органами госвласти крайне ограничено, должна стать нормой для финансирования приоритетных региональных программ эмиссия, а также покрытие расходов бюджетов территорий). Ведь привлечение дополнительных средств, с учетом надобности возврата с процентами, с одной стороны, требует более результативного их применения, а с другой – расширяет возможности субъектов по решению экономических и социальных проблем. Именно потому следует координировать и увязывать размеры финансирования субъектов с оценкой эффективности политики региональных органов госвласти по мобилизации привлекаемых финансовых ресурсов.

Комплекс мер по укреплению доходной составляющей бюджетов территорий, а также понижению финансовой зависимости от вышестоящего бюджета (если речь идет о региональном бюджете, то вышестоящим выступает федеральный бюджет, а если речь о местных бюджетах – вышестоящими бюджетами признаются федеральный и региональный бюджеты) может разрабатываться индивидуально, учитывая особенности и специфику отдельно каждого субъекта [7, с. 148]. Но указанный комплекс мер следует структурировать по трем направлениям:

- наращивание налогового потенциала субъекта (в первую очередь, на основе региональных и местных налогов);
- оздоровление экономики в регионе;
- совершенствование межбюджетных отношений.

В связи с изложенным, разумно пересмотреть порядок распределения федеральных налогов в бюджеты территорий, так как высокая дифференциация обеспеченности бюджетов субъектов, их разные финансовые возможности, предопределяют надобность использования дифференцированных нормативов отчисления.

Первоначальным условием реформирования межбюджетных отношений, по нашему мнению, должны быть нормативы бюджетной обеспеченности, которые устанавливают минимальные потребности субъектов в бюджетных ресурсах [8, с. 74].

Осуществляемая бюджетная политика в области мобилизации доходов бюджетов субъектов должна направляться на:

- увеличение самостоятельности бюджетов территорий для усиления финансовой гибкости субъектов в бюджетных вопросах в т. ч. получения права устанавливать ставки налогов и расширения налоговых полномочий;
- разработку системы мер, направленных на стимулирование развития реального сектора и осуществление перспективных инновационных проектов в субъектах.

Реализация такого комплекса мероприятий будет содействовать повышению доходной части бюджетов субъектов, сокращению дотационности бюджетов субъектов и увеличению бюджетной обеспеченности субъекта.

Таким образом, необходимо повышать налоговый потенциал регионов, в первую очередь за счет региональных и местных налогов. Отметим, что налоговый потенциал представляет собой условную возможность государства максимально собрать в российскую бюджетную систему налоги и сборы за определенное вре-

мя с учетом экономических, территориальных и других признаков соответствующей административной единицы, это возможность приносить доходы в бюджет, используя налогооблагаемые ресурсы.

### Список литературы

1. Наслунга К. С. Региональный бюджет: современное состояние и проблемы // Экономика и предпринимательство. 2019. № 7 (84).
2. Малис Н. И., Арцханова М. М. Повышение налоговых доходов региональных бюджетов – путь к сбалансированности бюджетной системы РФ // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2019. № 6-3 (51).
3. Ксенофонтов А. А., Камалетдинов А. Ш., Москаленко Л. А., Косарев И. М. Применение информационных технологий при обработке и анализе данных о налоговых поступлениях // Успехи современной науки и образования. 2019. Т. 2. № 11.
4. Малис Н. И. Налоговые поступления в региональные бюджеты: резервы роста // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2019. № 2 (24).
5. Майбуров И. А. Теория и история налогообложения: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Налоги и налогообложение». М., 2019.
6. Пансков В. Г. Стимулирование модернизации российской экономики посредством налоговых механизмов // Экономика. Налоги. Право. № 1. 2019.
7. Базилевич О. И. Налоги и налогообложение. Практикум: Учебное пособие / О. И. Базилевич, А. З. Дадашев. М., 2019.
8. Дадашев А. З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Вузовский учебник. М., 2019.
9. Дзагоева М. Р., Айларова З. К. Роль налога на прибыль организаций в формировании доходной базы региональных бюджетов // Экономика и предпринимательство. 2016. № 4-1 (69). С. 425-432.
10. Дзагоева М. Р., Дзабиев Т. С. Формирование доходов регионального бюджета. В сборнике: Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 105-110.

УДК 33

**ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ  
В РОССИИ И ТЕНДЕНЦИИ ИХ РЕШЕНИЯ**  
**PROBLEMATIC ASPECTS OF TAXATION OF PROFITS IN RUSSIA  
AND TRENDS IN THEIR SOLUTION**

**З. К. Джусоева**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**Д. М. Джиоева**

*студентка 2 курса*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**М. Р. Дзгоева**

*доктор экономических наук, профессор,  
профессор кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет» Финансового  
университета при Правительстве Российской Федерации  
Владикавказский филиал, г. Владикавказ.*

**Z. K. Dhzusoeva**

*Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**D. M. Dzhioeva**

*2nd year student of the Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational  
Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the  
Russian Federation»*

**M. R. Dzagoeva**

*Doctor of Economic Sciences, Professor, professor of the departments “Taxes.  
Accounting” of Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution  
of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian  
Federation»*

**Аннотация.** Выбор темы исследования обусловлен стратегическим масштабом и народнохозяйственной значимостью налога на прибыль. Изучение сущности налогообложения прибыли занимает основное положение в теоретических и практических работах многих экономистов: рассмотрение теоретических аспектов налога на

прибыль как экономической категории, анализ действующей российской системы налогообложения прибыли предприятий и организаций и перспектив ее развития в будущем.

**Abstract.** The choice of the research topic is due to the strategic scale and national economic significance of the profit tax. The study of the essence of taxation of profits occupies the main position in the theoretical and practical works of many economists: consideration of the theoretical aspects of income tax as an economic category, analysis of the current Russian system of taxation of profits of enterprises and organizations and the prospects for its development in the future.

**Ключевые слова:** налог на прибыль организаций, предпринимательская активность, движение капиталов, поступления в бюджет.

**Keywords:** corporate profit tax, entrepreneurial activity, capital movement, budget receipts.

Налог на прибыль организаций позволяет государству не только обеспечивать поступления в бюджет, но и регулировать предпринимательскую активность, движение капиталов и других ресурсов в экономике. Однако целесообразность его взимания подвергается сомнению как некоторыми исследователями, так и рядом практиков (см. рис.).

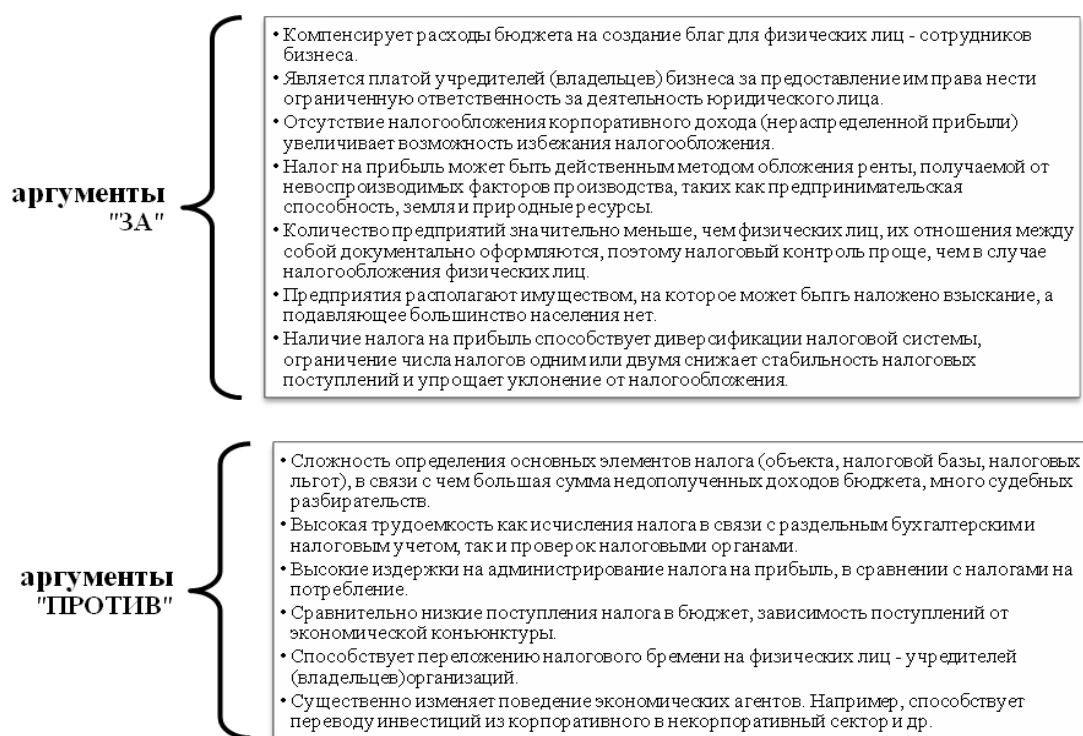


Рис. Аргументы за и против взимания налога на прибыль [1, с. 64]

Основным недостатком этого налога является высокая зависимость поступлений от экономической конъюнктуры, поэтому чем более развитой является экономическая система государства, тем меньше роль налогообложения дохода организаций и выше нагрузка на доходы физических лиц. Однако, несмотря на

все сложности администрирования, налог взимается практически во всех странах мира. В связи с этим вопросы совершенствования механизма его взимания имеют актуальность.

Установленная система налогообложения прибыли в Российской Федерации является достаточно сложной и имеет немало проблем.

Одновременно с этим, как показывает опыт ее функционирования на сегодняшний день, неэффективно выполняет регулируемую функцию. В связи с этим вырисовываются следующие проблемы, в частности:

- амортизационная политика;
- запутанность норм законодательства по налогам и сборам;
- «кредитование государства» посредством уплаты авансовых платежей;
- контроль за трансфертным ценообразованием в целях налогообложения;
- проблема регулирования налогообложения контролируемых иностранных компаний;
- налогообложение организаций при совершении операций с ценными бумагами;
- проблема в списании убытков при присоединении и слиянии предприятий, из которых является убыточным;
- определение расходов в целях налогообложения;
- отсутствие стимулов для осуществления инновационной деятельности.

Проблема регулирования ценообразования в целях налогообложения актуальна в отношении налога на прибыль, так как расчет налоговой базы базируется на цене сделки.

В связи с тем, что на практике часто имеет место минимизация налоговых платежей посредством занижения цен сделок между взаимозависимыми лицами или другими лицами, связанными возможностями влиять на экономические условия или результаты сделок, необходимо принять решение о пересмотре соответствующих действующих разделов общей части НК РФ. Именно за счет этого бюджет страны недополучает огромную часть налоговых поступлений. Действующее на данный момент законодательство в области амортизационной политики тоже требует поправок.

Так, в частности, практика показала, что использование возможности списания на затраты в момент ввода 10% стоимости основных производственных фондов, стало использоваться некоторыми организациями для получения необоснованной налоговой выгоды: владельцы основных фондов стали осуществлять последовательные операции по их продаже.

Таким образом, необходимо прописать в законодательстве нормы, за счет которых осуществление подобных операции было бы невозможно.

Отметим так же, что в нашей стране отсутствует в достаточной степени стимулирование научно-технического прогресса, инновационной деятельности посредством главным образом амортизационной политики [2, с. 57].

Введение налога на прибыль в состав налогов, регулируемых НК РФ, резко ограничило возможности использования механизма ускоренной амортизации.

Однако в ряде случаев коэффициенты ускорения в настоящее время применяются.

В частности, это касается лизингового оборудования, что и понятно исходя из сущности операции лизинга.

Естественно, что использование вышеуказанных преимуществ не должно приводить к получению необоснованной налоговой выгоды из-за последовательной передачи одного и того же оборудования в лизинг от одной компании к дру-

гой. Видится в этой связи возможность использования льготы только при первичной передаче оборудования в лизинг, хотя такой проект бизнес-сообщество и не поддерживает.

Таким образом, перспективной проблемой совершенствования налогового законодательства является концептуальный пересмотр амортизационной политики.

НК РФ декларирует затраты организации, учитываемые при налогообложении прибыли как экономически оправданные и документально подтвержденные [3, с. 31].

Экономическая оправданность более или менее подробно раскрывается в НК РФ. И с документальным подтверждением все понятно. Что же касается перечня затрат, то его необходимо последовательно расширять, так как в НК РФ упущены многие экономически оправданные затраты.

Не менее важной проблемой является исполнение налогоплательщиками правил налогового законодательства по налогу на прибыль, в связи с тем, что эта процедура является достаточно сложной и громоздкой.

Это усложняет исчисление и уплату рассматриваемого налога [4, с. 53].

Практически ни одно, сколько бы то ни было значительное производство не может функционировать, не пользуясь постоянно или время от времени заемными средствами, которые, как известно, имеют свою цену в виде процентов. В настоящее время налоговым законодательством определено, что рыночная цена кредита – это рыночный уровень процентов только в случае, если доходы от заемных операций являются для получателя доходами от реализации.

Поэтому в налоговом законодательстве в ближайшей перспективе должен решиться вопрос определения для целей налогообложения рыночной цены заемных средств – всех финансовых операций, в том числе совершаемых взаимозависимыми лицами.

Таким образом, изучив основные проблемы налогообложения прибыли, необходимо перейти к рассмотрению основных направлений совершенствования данного налога.

Сегодня налог на прибыль предприятий является одним из главных элементов доходов государства при формировании бюджета. Ставка с 2009 года составила 20%, т. е. понизилась на 4%. По сравнению с другими развитыми странами ставка в РФ намного ниже. Однако действующая 25 глава НК РФ, которая с момента введения в действие и по сей день, претерпела немало изменений и дополнений, остается сложной и непонятной. Имеется много проблем, в частности, перечисленных выше, которые требуют устранения в кратчайшие сроки.

В связи с перечисленными выше проблемами, Минфином РФ были разработаны и внесены на рассмотрение в соответствующие органы государственной власти «Основные направления налоговой политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов», с чем мы полностью солидарны. В данном документе, особое внимание уделяется вопросам совершенствования налога на прибыль. Необходимо отметить, что с 2018 года принят и действует новый документ, касаемый налоговой политики РФ, но также включающий вопросы бюджетной и таможенно-тарифной политики [5].

Перспективной проблемой совершенствования налогового законодательства является концептуальный пересмотр амортизационной политики, намеченный на 2019-2020 гг. На наш взгляд, было бы верным, обратиться к зарубежной практике начисления амортизации по методу убывающего остатка по укрупненным амортизационным группам (пулам).

Суть этого метода заключается в том, что каждому пулу соответствует определенная норма амортизации, которая устанавливается по методу убывающего остатка, то есть сумма амортизации равняется остаточной стоимости пула активов, умноженной на норму амортизации. Остаточная стоимость пула при этом уменьшается на сумму начисленной амортизации.

Главное преимущество рассматриваемого метода заключается в его простоте и прозрачности, что упрощает контроль и снижает издержки налогоплательщика на расчеты налоговых обязательств.

Также следует расширить и включить в НК РФ следующие экономически оправданные затраты: на обучение, лечение, пенсионное обеспечение работников организаций. И учитывая принятие Федерального закона от 30.04.2008 N 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» – дополнительных взносов работодателей.

Резюмируя выше изложенное, можно отметить, что это неполный перечень проблем по налогообложению прибыли в современной России, но будем надеяться, что как рассмотренные нами в данной работе направления по совершенствованию данного налога, так и круг неохваченных вопросов будут реализованы в ближайшее время.

Сегодня мы наблюдаем постоянное колебание курса доллара и евро. Все больше говорится о девальвации рубля. Девальвация рубля необходима, потому что это естественная адаптация экономики к кризисным условиям. По словам премьер-министра нашей страны, девальвация прошла очень плавно и аккуратно и те решения, которые принял Центральный банк в последнее время, в значительной степени оказались очень востребованными в экономике.

С одной стороны, снижение курса национальной валюты может запустить лавинообразный процесс, связанный с ростом девальвационных ожиданий.

С другой стороны, «дешевый» рубль делает российские товары более конкурентоспособными на внешнем рынке и ведет к импортозамещению в стране, так как снижаются производственные издержки в долларовом выражении и тем самым поддерживается внешняя конкурентоспособность российских товаров.

Это дает толчок к росту промышленного производства. И следует помнить, что мировой финансовый и экономический кризис затронул Россию серьезным образом.

Ведь в самой сложной ситуации оказались именно те отрасли экономики, которые у нас развивались в последние годы наиболее активно и на протяжении ряда лет являются главными плательщиками налога на прибыль – это металлургическая промышленность, это банковский сектор, это нефтегазовая отрасль, некоторые другие отрасли экономики.

И в таких условиях сохранить курс рубля на прежних позициях невозможно.

Именно за счет ослабления курса национальной валюты государство и сможет компенсировать снижения по налогу на прибыль.

Во-первых, большинство экспортирующих предприятий страны являются сырьевыми, и, как известно, именно на них приходится большая доля платежей по налогу на прибыль.

Значит, при высоком курсе бивалютной корзины, в частности доллара, налогооблагаемая база по данному налогу должна быть выше, чем в прежние годы (так как перерасчет на рубли производится по курсу Центрального банка России на момент перечисления денег).

И даже те цены, которые установлены на данное сырье, сейчас ниже, чем в

предыдущие годы, но суммарная налоговая прибыль для предприятий должна быть выше по сравнению с предыдущими годами.

Во-вторых, отечественным компаниям, которые работают на внутренний рынок, девальвация рубля должна помочь закончить финансовый год с прибылью, так как конкурентоспособность импортирующих предприятий упала.

Следовательно, доля убыточных предприятий должна сократиться, в таком случае суммарная налогооблагаемая база по всем предприятиям страны увеличится [3, с. 32].

Касательно регионов по части снижения ими ставки налога на прибыль можно предположить, что субъекты РФ, в частности, РСО-Алания этой возможностью не воспользовались, и не воспользуются на протяжении нескольких лет точно.

Наша республика, как и большинство субъектов РФ, является дотационной, и если ставка по налогу на прибыль будет снижена, одновременно сократится и размер дотаций с центра.

Можно ли назвать изменения по налогу на прибыль значительным шагом в поддержании регионов, в частности, РСО-Алания. Какая помощь будет оказана региональным предприятиям с центра, ведь доля дохода налога на прибыль по республике являются одним из важнейших доходных источников бюджета региона.

Как будут обстоять дела с убыточными предприятиями, насколько эти антикризисные меры, принятые государственными органами, сократят, или помогут не увеличить их число.

Последствия глобального кризиса почувствовали на себе и многие предприятия Северной Осетии. Правительство РСО-Алания делает все возможное для получения федеральной поддержки всем системообразующим предприятиям. Большинство из них являются основными плательщиками налога на прибыль.

Помимо помощи региона, предприятия также должны выработать свой антикризисный план. Руководство предприятий должно разрабатывать с учетом конкретных особенностей и состояния производства на данный момент, чтобы закончить год с положительным результатом. В непростых условиях все-таки удается наращивать темпы производства некоторым предприятиям, в частности, «Рокосу» и другим. Надеемся, что все это благоприятно скажется на предприятиях, а соответственно и на налоговых поступлениях, в частности по налогу на прибыль.

Некоторые предприятия остановили с начала января производство из-за финансового кризиса. Это может очень сильно повлиять на поступления по налогу на прибыль, так как они также являются одними из его плательщиков.

Но, безусловно, огорчает то, что в частности, планировались увеличения по налогу на прибыль в связи с введением дополнительных производственных мощностей в республике, но в итоге в полном объеме не произошло.

Чтобы вывести на новый уровень образование, здравоохранение, культуру и другие сферы жизнедеятельности наших граждан, необходимо наращивать экономический потенциал республики. Поэтому в Северной Осетии 2018 год был объявлен годом развития инвестиционной деятельности. «Так, мы даём старт активной инвестиционной фазе – году инвестиций», – отметил в своем послании Глава Республики Северная Осетия – Алания Вячеслав Битаров. Это длительный процесс, который одним годом ограничиваться не может и не должен, иначе ни о каком развитии республики говорить не придется.



Итак, подведем определенные итоги. Изучив теоретические и практические аспекты применения налога на прибыль организаций, можно обозначить ряд следующих проблем:

- проблемы камерального контроля;
- растущее число убыточных организаций;
- проблема консолидации в сфере налоговых отношений.

1. В налоговом законодательстве в ближайшей перспективе должен решиться вопрос определения для целей налогообложения рыночной цены заемных средств – всех финансовых операций, в том числе совершаемых взаимозависимыми лицами.

2. Перспективной проблемой совершенствования налогового законодательства является концептуальный пересмотр амортизационной политики, намеченный на 2019-2020 гг. На наш взгляд, было бы верным, обратиться к зарубежной практике начисления амортизации.

3. Последствия глобального кризиса почувствовали на себе и многие предприятия Северной Осетии. Правительство РСО-Алания делает все возможное для получения федеральной поддержки всем системообразующим предприятиям. Большинство из них являются основными плательщиками налога на прибыль. Помимо помощи региона, предприятия также должны выработать свой антикризисный план.

4. Опыт зарубежных стран в построении налоговых систем, независимо от того, положительный он или отрицательный, необходим Российской Федерации для построения рациональной системы налогообложения. Зарубежные модели позволяют понять перспективные направления, а также возможности их достижения. В развитых странах налог на прибыль корпораций (корпоративный налог) относится к неотъемлемой части изъятий денежных средств в государственный бюджет. При помощи зарубежного опыта можно правильно определять меры по усовершенствованию системы налогообложения прибыли.

### Список литературы

1. Синельников-Мурылев С. Г. Совершенствование налога на прибыль в Российской Федерации в среднесрочной перспективе / С. Синельников-Мурылев, Е. Шкробела. М., 2015.
2. Полежарова Л. В. Пути совершенствования налогообложения прибыли и меры по их реализации, предпринимаемые в 2018 году // Налоговый вестник. 2018. № 7.
3. Урусова О. Д. Как с помощью резервов оптимизировать налог на прибыль // Главбух. 2017. № 2.
4. Малис Н. И. Налог на прибыль ждут перемены // Налоговый вестник. 2017. № 8.
5. Официальный сайт Министерства финансов РФ [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
6. Дзагоева М. Р., Айларова З. К. Роль налога на прибыль организаций в формировании доходной базы региональных бюджетов // Экономика и предпринимательство. 2016. № 4-1 (69). С. 425-432.
7. Дзагоева М. Р., Кайтмазов В. А., Кочиева О. Т. Значение налога на прибыль организаций в доходах бюджета РФ // Экономика и предпринимательство. 2016. № 4-1 (69). С. 370-377.

УДК 336.22

**МЕХАНИЗМ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РФ**  
**MECHANISM FOR IMPROVING THE TAX SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**З. А. Дзагурова**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**А. В. Тедеев**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Z. A. Dzagurova**

*Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**A. V. Tedeev**

*Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматриваются основные направления совершенствования налоговой системы, недостатки которые необходимо устранить или минимизировать. В связи с обострившейся проблемой интенсивного развития национальной экономики, модернизации в сущности сектора условиях финансового кризиса, растет потребность в качественном совершенствовании налогового механизма, его близость к реальным нуждам хозяйственной практики.

**Abstract.** The article discusses the main directions of improving the tax system, the disadvantages of which must be eliminated or minimized. In connection with the aggravated problem of intensive development of the national economy, modernization of the financial crisis in the essence of the sector, the need for a qualitative improvement of the tax mechanism, its proximity to the real needs of economic practice, is growing.

**Ключевые слова:** налог, система, налогообложение, политика, льготы.

**Keywords:** tax, system, taxation, policy, benefits.

Исходя из оценки налоговой системы, можно сделать вывод, что любая налоговая система демонстрирует эволюционно-сложный социальный феномен, связанный тесно с уровнем экономики. Задачи налоговой системы меняются с

учетом политических, экономических и социальных к ней предъявляемых требований. Налоги из простого инструмента мобилизации доходов государственного бюджета переросли в основной регулятор всего воспроизводственного процесса, влияющие на темпы и условия функционирования экономики.

Необходимо серьезно реформировать современную налоговую систему страны, т. к. выполнение функций она не обеспечивает надлежащим образом, т. е. во-первых она должна гарантировать уровень собираемости налогов, который способен покрывать основные бюджетные расходы, а во-вторых должна поддерживать стандартную деятельность экономики государства, экономическому росту и развитию территорий. [1].

Основные направления совершенствования налоговой системы:

- стабильность налоговой системы;
- упрощение налоговой системы;
- сокращение налоговой нагрузки путем снижения налоговых ставок;
- оптимальное сочетание прямых и косвенных налогов. Страны с развитой рыночной экономикой преимущественно применяют прямые налоги, в то время как использование косвенных налогов указывает о неспособности налоговых администраций организовать действенный налоговый контроль за сбором прямых налогов;

- усиление роли имущественных налогов, имеющих стабильную налогооблагаемую базу;

- реальные издержки хозяйствующих субъектов, связанные с производственной деятельностью при налогообложении должны максимально учитываться;

- совершенствование подоходного налогообложения физических лиц, разработки гибкой шкалы налогообложения с учетом инфляционного процесса.

В итоге на данный момент налоговая система РФ является серьезно деформированной, соединивший в себе острейшие противоречия, по большей части в функциональной составляющей. [2].

В налоговой системе РФ можно выделить следующие первостепенные недостатки:

1. Неустойчивость налоговой политики, выражающаяся в двойственности, нестабильности, чрезмерной зависимости от субъективных факторов.

2. На плательщика возлагается высокий налоговый гнет. Общее налоговое бремя очень велико. В этом случае субъекты налоговых отношений беспрестанно нарушают налоговое законодательство.

3. Собираемость налоговых платежей на низком уровне. От 30 до 50% валового внутреннего продукта (ВВП), собирают в наиболее развитых зарубежных странах бюджеты всех уровней, а в некоторых даже больше. В России же этот показатель еле достигает 15% ВВП, в наиболее благополучные в плане сбора налогов месяцы

4. Чрезмерное распространение налоговых льгот. Закон не смог заслонить налоговые привилегия, практикующие успешно наряду с прописанными в законодательстве льготами. Показателем всего этого является огромные бюджетные потери. На опыте развитых стран можно сделать вывод, о целесообразности зачисления льгот в налоговые расходы государства и включения их в расчеты продуктивности государственного сектора экономики.

5. Нехватка стимулов для реального развития сектора экономики. Отечественные товаропроизводители в действующей налоговой системе не имеют се-

рьезных льгот, в результате этого близки к нулю инвестиционные вложения в экономику. Сельское хозяйство и российская промышленность лишены инновационных вливаний, и вложение реального сектора в ВВП национального хозяйства резко снижается. [3].

6. Эффект инфляционного налогообложения. В результате межотраслевой конкуренции равные капиталы вне зависимости от их органического строения в среднем порождают одинаковую прибыль. Рублевый рост поступлений в бюджет, выражающий процесс инфляционного налогообложения, искусственно вторгаться в этот стоимостной закон и исходя из этого создает неравенство в налоговой нагрузке плательщиков, на основании которого крупный капитал несет дополнительные убытки спротяженным циклом оборота (фермерский, промышленный). [4].

7. Развитие нерациональной структуры внешней торговли. Среди поставок за рубеж, отсутствует технически сложная, наукоемкая и трудоемкая продукция, для обеспечения ценовой конкурентоспособности на мировом рынке товаров, приводит к консервативному характеру механизма действия налога на добавленную стоимость (НДС).

В современной России с ее сырьевым характером экспорта и выработанными добывающими и металлургическими отраслями освобождение от уплаты НДС содействует превращению в сырьевую колонию западного капитала.

8. Излишний объем начислений на заработную плату. Между двумя основными субъектами налоговых отношений – государством и налогоплательщиками, существует объективный диссонанс, воспроизводящиеся непрерывно. Заключается оно в том, что в погоне за максимальной прибылью собственник стремится минимизировать производственные издержки, так же и заработную плату. Для динамичного развития производительных сил, государству требуется высокий платежеспособный спрос населения.

Налоговая система служит одним из первостепенных элементов рыночной экономики. Налоговая система является основным инструментом влияния государства на улучшения хозяйства, определения преимуществ экономического и социального развития. На основании этого необходимо, чтобы налоговая система России соответствовала мировому опыту, была приспособлена к новым публичным отношениям. [5].

Неустойчивость наших налогов, стабильный ставочный пересмотр, количества налогов, льгот и т. д. играет отрицательную роль. Особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, ко всему прочему препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Сейчас нестабильность налоговой системы – первостепенная главная проблема реформы налогообложения.

В России налогам принадлежит главная роль в формировании, регулировании и распределения доходной части государственного бюджета.

Таким образом, накапливая налоги в бюджете, государством финансируются важнейшие сферы: культура, образование, здравоохранение, искусство, правоохранительная деятельность, государственное управление, инвестиционная деятельность в областях сельского хозяйства, промышленности и т. д.

Одним словом, государство, за счет налогов является плательщиком всевозможных потребностей граждан.

---

### Список литературы

1. Болатбаева А. А., Булкаева Р. А., Джагаева В. С. Налоговая система Российской Федерации: актуальные проблемы и пути совершенствования современной налоговой система// Научные известия. – 2017. – С. 41-45.
2. Муслимова З. А. Налоговая система и налоговое регулирование РФ// Российский экономический интернет-журнал. – 2016. – № 4. – С. 41-43.
3. Ремпель А. В. Налоговая система и пути ее совершенствования// В сборнике: Материалы и методы инновационных исследований и разработок. – 2016. – С. 160-163.
4. Характеристика налоговой нагрузки в Российской Федерации и зарубежом Тускаева М. Р., Саркисян А. А. Экономика и предпринимательство. 2016. № 10-2 (75). С. 808-811.
5. Сомова Р. С. Налоговая система РФ: подходы к пониманию функций и принципов налогообложения// Актуальные вопросы права, экономики и управления. – 2017. – С. 134-136

УДК 336.227

**ПРОБЛЕМЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ПОСРЕДСТВОМ ГОСУДАРСТВЕННОГО И ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА  
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**PROBLEMS OF STIMULATING INNOVATION THROUGH PUBLIC  
AND PRIVATE PARTNERSHIPS IN MODERN CONDITIONS**

**К. Н. Дзахова**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: М. Р. Тускаева**

*к. э. н., доцент, заведующий кафедрой «Налоги. Бухгалтерский учет»*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Dzakhova K. N.**

*Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific advisor: M. R. Tuskaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,*

*Associate Professor and the head of the Department “Taxes. Accounting”,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье охарактеризованы формы государственной поддержки инноваций, обоснована актуальность изыскания направлений стимулирования инновационной деятельности в целом и развития государственного и частного партнерства как одного из действенных направлений стимулирования инновационной деятельности в частности.

**Abstract.** The article describes the forms of state support for innovation, substantiates the relevance of finding directions to stimulate innovation in general and the development of public and private partnerships as one of the most effective ways to stimulate innovation in particular.

**Ключевые слова:** инновации, инновационные проекты, социально-экономическое развитие, инновационная поддержка, государственно- частное партнерство.

**Keywords:** innovations, innovative projects, socio-economic development, innovative support, public-private partnership.

Для современной мировой экономики свойственны неопределенность, динамичность, технологичность и высокий уровень конкуренции. В сложившихся

условиях существенно возросло значение таких параметров, как адаптивность, гибкость, конкурентоспособность и креативность субъектов экономической деятельности, нацеленность на внедрение инноваций.

Сегодня именно инновации выступают в качестве одного из важнейших условий социально-экономического развития России и регионов. Финансово-экономический кризис и ряд санкций в отношении нашей страны показали бесперспективность сложившейся экспортно-сырьевой и экономической модели управления [1].

Ряд ученых подчеркивают, что успешное развитие современной российской экономики не представляется возможным без достижения стратегической цели модернизации и преобразования всех производственно-экономических процессов, а также жизнедеятельности общества.

В настоящее время актуальна выработка направлений ухода от сырьевой направленности национальной экономики и достижение эффективности всей экономической деятельности страны, что реально достичь посредством стимулирования инновационной деятельности. При помощи инноваций представляется возможным преодолеть негативные тенденции в экономике страны, обеспечить эффективность процессов модернизации и вывести на рынок конкурентоспособную продукцию. Дальнейшее социально-экономическое развитие возможно при условии стимулирования инновационной активности, выработки и применения эффективных механизмов поддержки инновационной деятельности предприятий.

Таким образом, для обеспечения развития Российской Федерации особое значение придается вопросам стимулирования инновационной деятельности и повышения конкурентоспособности отечественных предприятий. Отечественная экономика нуждается в масштабных инновационных преобразованиях. В нашей стране условно дифференцированы три базовых сектора национальной инновационной системы: государственный; исследовательский; предпринимательский. В вышеприведенных секторах используются различные источники стимулирования инновационной деятельности, включая государственную, частную и государственно-частную поддержку.

Со стороны государства инновационная поддержка осуществляется посредством прямого и косвенного стимулирования инновационной деятельности, включая предоставление налоговых льгот, сборов, таможенных платежей; услуг в сфере образования, консультационной и информационной поддержки, помощи в создании проектной документации и спроса на инновационную продукцию. Однако, как показал анализ инновационной деятельности в России, применяемые механизмы государственного стимулирования инновационной деятельности не всегда являются эффективными. При этом низкие темпы развития свойственны инновационной системе, которая осуществляет деятельность только при поддержке государства. Примером эффективного стимулирования инновационной деятельности в этой связи может выступать Китай, давший за последние десятилетия колоссальный результат в инновационной сфере. Политика Китая и других промышленно развитых стран нацелена на реформирование принципов и механизмов стимулирования инновационной деятельности посредством внедрения новых форм развития государственного частного партнерства, что дает возможность наиболее эффективно применять частные, корпоративные и национальные, финансовые и материальные ресурсы в целях повышения эффективности всей национальной промышленности, базируясь на прорывных технологиях. Такой подход позволяет создавать явные конкурентные преимущества на мировых рын-

ках. В целом привлекательность государственно-частного партнерства (ГЧП) для государства заключается в увеличении эффективности оборота государственных средств, увеличении инвестиционной и инновационной доли в национальной экономике, сокращении расходов бюджетных средств и повышении доходной части бюджета, решении ряда проблем, препятствующих развитию приоритетных областей [2].

Таким образом, одним из наиболее эффективных способов решения социально-экономических проблем в сложившихся условиях выступает стимулирование инновационной деятельности посредством государственно-частного партнерства (ГЧП). Государственному частному партнерству (ГЧП) свойственно отсутствие иерархичности, которое выражено в балансе прав и ответственности всех участников взаимодействия. Посредством ГЧП возможно обеспечение баланса интересов всех его участников, реализация поставленных социально-экономических целей и стимулирование инновационной активности субъектов предпринимательства, что в итоге призвано повысить эффективность государственного управления и обеспечить благосостояние общества в целом. *Материалы и методы / Materials and methods.*

В современных условиях функционирования экономики нашей страны, нацеленной на интеграцию в мировые экономические процессы и привлечение иностранного капитала, на первый план выступает значимость структурных изменений и создания наиболее плотного взаимодействия государства и частного сектора. В этой связи именно государственно-частное партнерство (ГЧП) позволяет решить большую часть инфраструктурных социальных и экономических проблем интегрировав ресурсы государственного и частного секторов.

Государственно-частное партнерство (ГЧП) представляет собой один из методов развития общественной инфраструктуры, который базируется на долгосрочном взаимодействии государства и бизнеса. В процессе такого взаимодействия субъекты предпринимательства как частная сторона принимают участие как в процессе создания объекта инфраструктуры, так и в его последующей эксплуатации / или техническом обслуживании в интересах публичной стороны. В экономическом разрезе целью ГЧП выступает стимулирование притока частных инвестиций в процесс производства товаров, работ, услуг, которые осуществляются публично-правовыми образованиями из бюджетных средств, а также сокращение доли участия государства в экономическом обороте, когда те же задачи могут быть эффективнее выполнены бизнесом. Достижение поставленных целей производится посредством заключения гражданско-правовых договоров. Государственно-частное партнерство в инновационной сфере характеризуется такими признаками как: долгосрочный характер партнерства; принцип равноправия, включая равномерное деление между всеми участниками процесса ответственности и рисков посредством привлечения частного инвестора и к процессу создания объекта, и к последующему его обслуживанию; полное либо частичное финансирование процедуры возведения объекта общественной инфраструктуры частным лицом; общность целей и интересов сторон государственно-частного партнерства; объединение вкладов для достижения общих целей; равноправное участие в использовании полученных результатов.

Сам механизм государственно-частного партнерства имеет ряд преимуществ, как для публичной стороны, так и для частной. Такой вид партнерства позволяет: решить проблемы дефицита бюджетных средств для создания объекта инфраструктуры посредством привлечения частного инвестора, интегрировать различные этапы планирования, строительства и эксплуатации в единый



проект; дать возможность приобретать не сам объект, а только услугу посредством платежей, связанных с объемом и качеством оказания такой услуги; использовать возможности и ресурсы частного партнера для целей оказания качественных социально значимых услуг, а также увеличивать прибыль по проекту посредством оказания дополнительных платных услуг; делегировать ответственность за риски по проекту частному партнеру; сокращать присутствие государства в экономике; возможность возложить сумму затрат, которые связаны с разработкой проекта, в случае частной инициативы на частного инициатора такого проекта и сократить временные рамки отбора инвестора. Для анализа эффективности применяемой в нашей стране структуры государственно-частного партнерства для стимулирования инновационной деятельности целесообразно провести анализ управленческих, правовых и финансово-экономических аспектов такого взаимодействия. В практике анализа в большинстве случаев рассчитываются и сопоставляются статистические данные и производные показатели, анализируется мнение участников партнерства, а также потенциальных участников такого взаимодействия.

Все факторы анализа взаимосвязаны между собой и образуют основополагающую факторную среду, определяющую актуализацию той или иной вариативной совокупности особенностей методики оценки и анализа эффективности применения ГЧП для стимулирования инновационной деятельности адаптированной к современной действительности и несущей в себе заряд проблемно целевой ориентации на конкретного пользователя, в зависимости от характера и состава имеющейся информационной базы. Методология оценки эффективности ГЧП должна производиться с опорой на достоверную информационную базу, реальные исследования и публикации на официальных сайтах министерств и ведомств и может меняться в зависимости от целевых установок пользователя [3].

Таким образом, в качестве следующего фактора влияния на методику анализа ГЧП целесообразно рассмотреть основные исследования результатов внедрения инновационных проектов на основе государственно-частного партнерства и проанализировать результаты мониторингов в сфере ГЧП, а также выявить направленность их информационных целей, что является важным аспектом анализа для разных видов пользователей, а именно в этом и состоит конечная цель всего исследования. Результаты и обсуждение /Results and discussion.

На государственном уровне принимается ряд мер по организации и поддержке развития государственно-частного партнерства, создана информационная и правовая поддержка, основные функции в этой части возложены на Министерство экономического развития РФ. Так, на официальном сайте Министерства размещена единая информационная система государственно-частного партнерства, разработан ряд программ и проектов.

Все принятые на государственном уровне меры и формы сотрудничества между частным капиталом и органами власти призваны стимулировать привлечение частного капитала в государственный и муниципальный сектора, обеспечить техническое и технологическое развитие социально значимых объектов инфраструктуры, равно как и производственных предприятий, увеличить эффективность функционирования государственной и муниципальной собственности. Однако, как показал анализ практики взаимодействия государства и частного капитала в общегосударственном и региональном разрезе, такое взаимодействие носит рамочный характер и зачастую малоэффективно влияет на привлечение финансовых ресурсов в развитие экономики и социальной сферы. Представляется, что имеющийся механизм взаимодействия нуждается в комплексной дора-

ботке с учетом современных социально-экономических тенденций российского общества на основе анализа практики применения механизмов ГЧП.

В число проблем применения государственного частного партнерства в целях стимулирования инновационной деятельности входит проблема мотивации участия в партнёрстве в сфере инноваций государственного сектора. Низкая мотивированность со стороны частного сектора обусловлена рядом особенностей, включающих недостаточную информированность со стороны государственных органов о возможностях и преимуществах такого взаимодействия, бюрократические проволочки и недоверие чиновникам.

Высокая стоимость финансовых ресурсов для частного сектора также повышает риски не получения желаемой прибыли. В этой связи следует учитывать преимущества, которые дает использования ГЧП.

Следует отметить также, что зачатую применяемые критерии по выбору финансовых консультантов для целей подготовки заявок в Инвестиционный фонд РФ не соответствуют реальным интересам проектов, что приводит к конфликту интересов и дисбалансу между интересами частного сектора и государственных органов.

Применяемая в настоящее время в нашей стране практика ГЧП нацелена на обеспечение конкуренции в процессе выбора инвесторов и не стимулирует здоровую конкуренцию на последующих этапах реализации и эксплуатации проектов [4].

Существующая правовая база не обеспечивает защищённость частных инвесторов и кредиторов. Нормы, определяющие возможность досрочного расторжения соглашений, определенные в законодательстве, приводят к настороженности со стороны инвесторов и участников проектов. Имеется неопределённость касательно вариантов принудительного исполнения финансовых обязательств правительства, что повышает риск практически любого проекта ГЧП, который зависит от финансирования из бюджета [4].

В большинстве случаев проектная документация в нашей стране, как правило, не учитывает реальных инфляционных процессов и соответственно не позволяет покрывать реальный рост расходов. Информация о проводимых региональных конкурсах и тендерах труднодоступна, а сами критерии определения победителя абстрактны и зачастую не понятны реальным участникам.

В процессе заключения контракта ГЧП сам механизм расходования средств не конкретизирован. Критерии вхождения инвесторов в инновационные проекты не имеют согласования между отдельными ведомствами. При этом нормативно-правовое регулирование ГЧП отличается в зависимости от региона. Все вышеприведенные недостатки существующего механизма регулирования ГЧП выступают как существенный фактор рисков и снижают мотивацию частного сектора во вхождении в партнерство с государственными органами, что в итоге приводит к ограничению количества и инвестиционного кредитного качества таких проектов. Проведенное исследование показало, что имеется ряд проблем в пути реализации эффективного взаимодействия государственного и частного секторов для обеспечения стимулирующего воздействия на инновационную деятельность в стране, которые необходимо решить в ближайшее время. В ранее опубликованных статьях автора рассматривались различные аспекты стимулирования инновационной деятельности, однако данный аспект был рассмотрен впервые.

В сложившейся ситуации одним из значимых условий распространения государственно-частного партнёрства в целях стимулирования инновационной де-

тельности выступает создание такой экономической среды, которая будет благоприятна для реализации интересов всех, принимающих в ГЧП сторон [5].

Значимый фактор, который способен оказать существенное влияние на инвестиционные характеристики и качественное взаимодействие государства и частного капитала, а также эффективность проектов ГЧП это мотивация участников проектов и инвесторов посредством обеспечения уверенности и создания стабильной законодательной основы. В современных условиях важно организовать процессы интегрирования и координирования деятельности по организации государственного и частного партнерства в целях обеспечения стимулирующего воздействия на инновационную деятельность. Важно фиксировать документально все случаи отказа в поддержке тех или иных проектов ГЧП, анализировать причины отказа, а также изыскивать направления устранения таких причин.

В целом для поддержки и развития государственного и частного партнерства в целях стимулирования инновационной деятельности в настоящее время необходимо достичь сочетания финансово-экономических интересов государства и хозяйственных структур, на основе взаимодействия целей, функций, форм взаимодействия государства и бизнеса, при этом основной упор логично сделать на снижение рисков внедрения инновационных проектов и программ ГЧП в целях обеспечения развития инновационной инфраструктуры и т. д.

### Список литературы

1. Абдикеев, Н. М. Оценка эффективности финансово-экономических механизмов государственного стимулирования инновационной активности в России / Н. М. Абдикеев, Е. Б. Тютюкина, Ю. С. Богачев, Е. Л. Морева // *Финансы: теория и практика*. – 2018. – № 5. – С. 41.
2. Винслав, Ю. Б. Федеральный закон о промышленной политике: снова об актуальности законодательной новации как таковой, о системных изъянах и направлениях доработки конкретной версии документа / Ю. Б. Винслав // *Российский экономический журнал*. – 2017. – № 4. – С. 12-33.
3. Развитие форм информационно-аналитического обеспечения модернизации производственного комплекса Северо-Кавказского региона Тускаева М. Р. Устойчивое развитие горных территорий. 2013. Т. 5. № 2. С. 100-104.
4. Налоговое стимулирование инноваций Тускаева М. Р., Кцоева И. К. В сборнике: Социально-экономическое развитие региона в условиях модернизации Материалы Всероссийской межвузовской научно-практической конференции преподавателей и студентов. 2015. С. 462-467.
5. Формирование инновационной системы региона в условиях модернизации экономики РФ Тускаева М. Р., Гоконаева Д. А. Стратегия устойчивого развития регионов России. 2014. № 23. С. 60-64.

УДК 336. 227

**БАЗОВЫЕ ПОНЯТИЯ ТЕОРИИ НАЛОГОВ В СВЕТЕ НОВОГО  
ФУНКЦИОНАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ**

**BASIC CONCEPTS OF THE THEORY OF TAXES IN THE LIGHT  
OF A NEW FUNCTIONAL VALUE**

**М. Р. Сиукаева**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: М. Р. Тускаева**

*к. э. н., доцент, заведующий кафедрой «Налоги. Бухгалтерский учет»*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**M. R. Siukaeva**

*Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific advisor: M.R. Tuskaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,*

*Associate Professor and the head of the Department “Taxes. Accounting”,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Налогообложение относят к числу давно известных методов регулирования доходов и источников увеличения государственных средств.

В статье анализируется сущность налогов, рассматриваются признаки их классификации, дается характеристика основным функциям налогов и их взаимосвязи.

**Abstract.** Taxation is one of the well-known methods of regulating income and sources of increasing public funds.

The article analyzes the essence of taxes, examines the signs of their classification, gives a description of the main functions of taxes and their relationship.

**Ключевые слова:** налоги, налоговые обязательства, налоговые поступления, функции налогов, классификация налогов.

**Keywords:** taxes, tax liabilities, tax receipts, tax functions, tax classification.

Обращаясь к истории, можно сделать вывод, что налоги являются одним из первых и древнейших финансовых институтов. Появление понятия «налог» было обусловлено развитием общества, появлением государства и раздвоением общества на социальные группы. Налоги помогают формировать требующую финан-

совую базу для осуществления необходимых операции государства в экономической сфере.

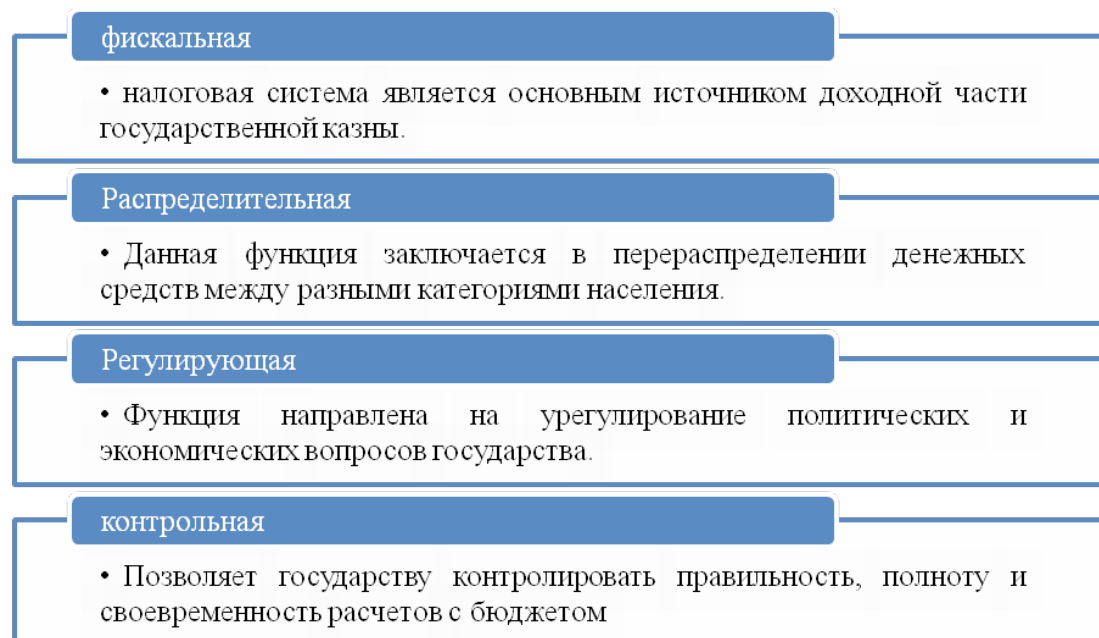
Налоги относятся к числу важнейших инструментов государственной политики, так как они затрагивают ключевые моменты общества и в частности жизни отдельно взятого человека. Таким образом, отдельный индивид тесно связан с налогами, так как налоговая политика государства может повлиять на уровень и качество его жизни.

Налоги – это обязательные платежи в государственный бюджет на безвозмездной основе. [6.280с.]

Налоговые обязательства – это платеж, взимаемый государственными органами в индивидуальном обязательном и безвозмездном порядке с юридических и физических лиц для финансового обеспечения деятельности государства. Ключевое понятие и виды налогов закреплены на законодательном уровне. Основной нормативный документ, регламентирующий порядок взаимоотношений между государством и налогоплательщиками, – это НК РФ. [3.672с.]

Способность государство выполнять возложенные на него обязательства, напрямую связаны с величиной налоговых поступлении. То есть, суммы поступления налогов в бюджетную систему напрямую зависят от налоговых органов, которые осуществляют налоговый контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

Из понятия налогов вытекает его основные функции, которые являются проявлением его сущности. Функции налогов показывают систему реализации их общественных назначений, как инструмента распределения и перераспределения поступивших доходов в государственный бюджет.



*Рис. 1. Функции налогов*

Для качественного функционирования налоговой политики функции налогов должны быть тесно и неразрывно связаны друг с другом. Только в таком

случае можно будет увидеть определенный эффект от деятельности налоговой политики.

Налоги достаточно разнообразны по видам и создают довольно разветвленную совокупность.

Классификация налогов – это распределение налогов и сборов по определенным группам, обусловленное целями и задачами систематизации и сопоставлений. В настоящее время виды налогов и сборов как важнейшей составляющей налоговой системы весьма разнообразны. Налоги можно классифицировать по разным признакам.

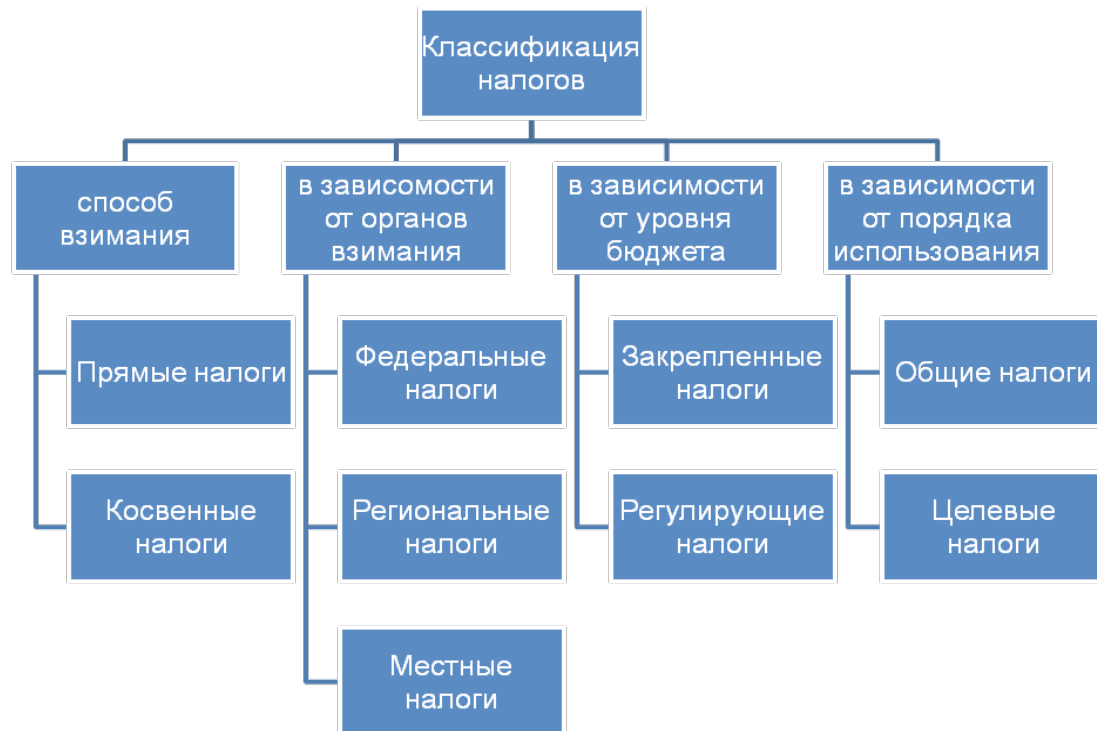


Рис. 2. Классификация налогов

Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика, владение и пользование которым служит основанием для налогообложения. К прямым налогам относятся [1.].

- налог на доходы физических лиц;
- налог на прибыль организаций;
- налоги на имущество как юридических, так и физических лиц.

Косвенные налоги нередко называются налогами на потребление, непосредственно включаются в цену товара (работы, услуги) в виде надбавки и уплачиваются потребителями. Эти налоги предназначены для перенесения реального налогового бремени на конечного потребителя. При косвенном налогообложении субъектом налога является продавец товара (работы, услуги), а носителем и фактическим плательщиком данного налога выступает потребитель. К косвенным налогам относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- таможенные пошлины и др.

Косвенные налоги являются более простыми и привлекательными для государства с точки зрения их взимания. Также поступление косвенных налогов в казну прямо не привязаны к финансово-хозяйственной деятельности субъектов налогообложения. [4.384с].

Вместе с косвенными налогами государство вынуждено использовать и прямые налоги, чтобы под налоговое обязательство попадали большое число объектов деятельности налогоплательщика. В комплексе, прямые и косвенные налоги создают устойчивые налоговые поступления.

Из рис. 1. Видно, что в зависимости от органов взимания существует 3 вида налога.

Сбор федеральных налогов осуществляется на всей территории РФ в соответствии с НК РФ. Уплата федеральных налогов является обязательным для всех граждан РФ. [2.640с.]

Сбор региональных налогов осуществляется на территории соответствующих субъектов РФ в соответствии с НК РФ. За правительствами субъектов РФ остается законное право вводить или отменять региональные налоги на своей территории, также в соответствии с федеральным законом изменять некоторые элементы налогообложения.

Законодательными актами федеральных органов власти и законодательством субъектов РФ регламентируется местные налоги. В соответствии с НК РФ на органов местного самоуправления возлагается право вводить или отменять местные налоги и сборы, только на территории муниципального образования. [5.457с.]

Нередко на практике проводят разделение налогов в зависимости от их использования:

- общие;
- специальные.

К общим налогам относятся большинство взимаемых в любой налоговой системе налогов. Их отличительная особенность заключается том, что после по-

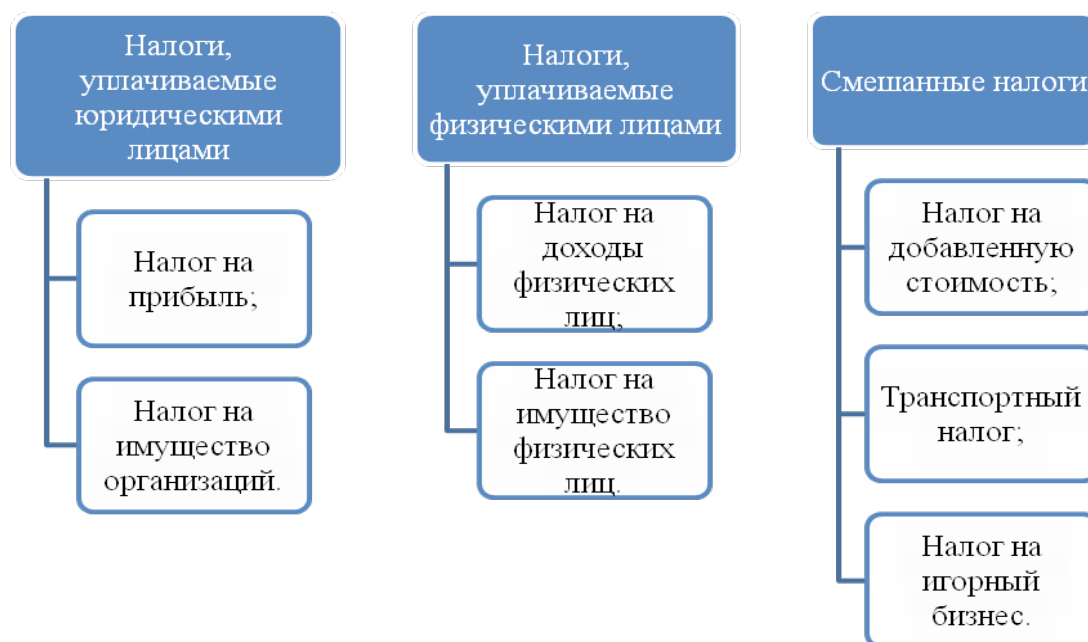


Рис. 3. Классификация налогов в РФ в зависимости от субъектов налогообложения

ступления в бюджет они обезличиваются и расходуются на цели, определенные в соответствующем бюджете.

В отличие от них специальные налоги имеют строго целевое предназначение и «закреплены» за определенными видами расходов.

В зависимости от принадлежности к уровню бюджета налоги можно подразделить так:

- закрепленные;
- регулирующие.

Закрепленные налоги всецело поступают в определенный бюджет государства или внебюджетные фонды.

Что касается регулирующих, то они, определенных заранее пропорциях, поступают одновременно на разные уровни.

Таким образом, качество, уровень и благополучия жизни человека зависит не только от самого индивида, но и от государства. Чтобы государство выполняла все возлагающие на него функции ему необходимо восполнить бюджетную казну, а это становится возможным благодаря налогом. Разобравшись в понятиях и в видах налогов, мы можем понять его историческую ценность и сделать вывод, что с развитием государства налоги также будут развиваться. Значит, существующая на данный момент, налоговая политика может изменяться и приспособливаться к новым потребностям государства и общества.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс. Правовая информационная система «Гарант»
2. Камаев В. Д. Экономическая теория: Учеб. для студ. высш. учеб. заведений 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2018. – 640с.
3. Мамедов О. Ю. Современная экономика. Общеизвестный учебный курс – 2-е изд., дополненное – Ростов: изд-во «Феникс», 2019-672с.
4. Борисов Е. Ф. Экономическая теория: Учебн. пособие – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт-М, 2017. – 384с.
5. Пансков В. Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2018. – 457с.
6. Гуськова М. Ф., Стерликов П. Ф., Стерликов Ф. Ф. Экономика: 100 вопросов – 100 ответов: Учеб. пособие. – М.: Гуманит. изд. центр Владос, 2019. – 280с.



УДК 336.22 (075.32)

**РОЛЬ НАЛОГОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВОГО  
КОНТРОЛЯ И ПОВЫШЕНИЯ ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ**

**THE ROLE OF TAX REPORTING IN OPTIMIZING TAX CONTROL  
AND IMPROVING ITS EFFECTIVENESS**

**М. А. Габеева**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: gabeeva2016@mail.ru*

**М. М. Загалова**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: zagalova.milana97@gmail.com*

**Научный руководитель: Л. М. Кубатиева**

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Налогов.  
Бухгалтерский учет», Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый  
университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: lana6941333@yandex.ru*

**M. A. Gabeeva**

*student, Vladikavkaz branch of the Federal state educational budgetary institution  
of higher education «Financial University under the Government of the Russian  
Federation»*

**M. M. Zagalova**

*student, Vladikavkaz branch of the Federal state educational budgetary  
institution of higher education «Financial University under the Government of the  
Russian Federation»*

**Scientific advisor: L. M. Kubatieva**

*candidate of economic Sciences, associate Professor, associate Professor of the  
Department «Taxes. Accounting», Vladikavkaz branch, Federal State-Funded  
Educational Institution of Higher Education «Financial University under the  
Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Представленная научная статья посвящена актуальной проблеме повышения качества налогового контроля за исчислением налога на прибыль организаций. Решение проблемы приобретает особую значимость в современных

условиях, поскольку стоит задача не только выявления позитивных и негативных тенденций в развитии контроля за доходами и расходами организаций, причин снижения эффективности налогового контроля, но и разработки новых стратегических направлений его совершенствования, обеспечивающих качественно новое содержание.

**Abstract.** The presented scientific article is devoted to the actual problem of improving the quality of tax control over the calculation of corporate income tax. The solution of the problem is of particular importance in modern conditions, since the task is not only to identify positive and negative trends in the development of control over income and expenses of organizations, the reasons for reducing the effectiveness of tax control, but also to develop new strategic directions for its improvement, providing a qualitatively new content.

**Ключевые слова:** налоговое администрирование, налоговый контроль, налоговая проверка, налог на прибыль организаций, налоговая база, направления, доходы, расходы.

**Keywords:** tax administration, tax control, tax audit, corporate income tax, tax base, directions, income, expenses

Задачей настоящей статьи является определение роли налоговой отчетности в оптимизации налогового контроля и повышении эффективности проведения налогового контроля на примере одного из основных источников формирования бюджета – налога на прибыль организаций.

Проанализировав информационные потребности пользователей налоговой отчетности в лице налоговых органов как приоритетной группы пользователей, можно сказать, что важнейшими из них являются [1]:

- Камеральная проверка как форма исполнения налогового контроля;
- Проведение анализ вероятности допущения налогоплательщиком нарушений налогового законодательства при выборе налогоплательщиков для проведения выездных проверок и предварительном анализе информации об отобранных налогоплательщиках.

Обнаружение нарушения порядка уплаты налогов и определение его последствий для обеспечения соблюдения налогоплательщиками налоговой дисциплины является целью налогового контроля. Какова же роль элементов налоговой отчетности по налогу на прибыль организаций в оптимизации налогового контроля?. По нашему мнению, повышению эффективности налогового контроля по ряду направлений способствует соблюдение принципов и требований при разработке форм налоговой отчетности с учетом рекомендаций по изменению состава ее элементов. Направления повышения эффективности налогового контроля:

1. Улучшение автоматизации процедур контроля правильности исчисления суммы налогового обязательства на основании данных налоговой отчетности.

Камеральная проверка деклараций проводится налоговыми органами по следующим направлениям: проверка своевременности представления декларации, проверка правильности заполнения декларации в соответствии с порядком (инструкцией) заполнения, проверка правильности арифметического подсчета сумм налога, проверка показателей декларации на соответствие нормам законодательства (правильность примененных налогоплательщиком ставок, правильность расчета налоговой базы, обоснованность налоговых льгот).

Все перечисленные направления камеральной проверки возможно проводить в автоматизированном режиме при условии формализованности налоговой

отчетности, в том числе широким применением классификаторов для раскрытия показателей, формирующих налоговую базу, представлении реестров обособленных подразделений организации с расчетом доли налоговой базы и периодом его функционирования и реестров контрагентов – получателей доходов.

2. Осуществление, на основе расширенной информационной базы, комплексного подхода при проведении камеральной проверки для подтверждения обоснованности и достоверности показателей. Налоговыми органами должна быть использована система контрольных соотношений показателей форм налоговой и бухгалтерской отчетности, включающая взаимосвязь отдельных показателей налоговой декларации между собой, так называемые внутридокументные контрольные соотношения при проверке показателей налоговых деклараций. Унифицированная форма для представления в составе налоговой отчетности за налоговый период сведений об учетной политике для целей налогообложения прибыли может оказать значительную помощь в реализации процедур проверок. Применение формы позволяет [4]:

- определить обоснованность включения в состав расходов для целей налогообложения тех или иных видов (например, отчислений на формирование резервов);
- объективно сопоставить показатели налоговой отчетности с данными бухгалтерской отчетности на предмет применения аналогичных или сходных методов признания доходов и расходов и их оценки в бухгалтерском и налоговом учете. В случае представления налогоплательщиком основных элементов учетной политики для целей бухгалтерского учета по унифицированной форме возрастает эффективность сопоставления при автоматизированной камеральной проверке;
- проверить достоверность отражения в налоговой отчетности данных о доходах и расходах на основе анализа взаимосвязи с показателями бухгалтерской отчетности в случае сопоставимости применяемых способов ведения бухгалтерского и налогового учета. Например, величины амортизационных отчислений, выручки от реализации товаров, работ, услуг, наличия убытков для целей налогообложения в течение длительного времени при относительно устойчивом получении прибыли от финансово-хозяйственной деятельности на протяжении длительного времени.

Сопоставление данных о доходах и расходах по определенным видам деятельности в налоговой отчетности с отдельными показателями бухгалтерской отчетности способствует оценке вероятности занижения налоговой базы за счет неполноты отражения хозяйственных операций и сделок для целей налогообложения прибыли. В частности, наличие фактов безвозмездного получения имущества по данным приложения к бухгалтерскому балансу и отчета о движении денежных средств и отсутствие отражения соответствующего внереализационного дохода в налоговой отчетности.

Статистика сбора налогов в 2020 году показывает, что поступления по налогу на прибыль увеличились в сравнении с 2019 годом на 5,9%.

Основной функцией налогов является фискальная. В современных условиях обеспечить формирование доходов бюджета необходимо за счет улучшения собираемости налогов. При этом особую актуальность приобретают задачи повышения эффективности налогового контроля и совершенствования его технологии. Одним из аспектов этих задач является снижение уровня издержек, прежде всего трудозатрат, налогового органа на проведение налогового контроля.

Как уже говорилось выше, одной из форм налогового контроля в РФ является камеральная проверка. Именно на этом этапе налоговые органы должны определить добросовестность налогоплательщика.

Информационной базой для камеральной проверки являются [6]:

- данные бухгалтерской и налоговой отчетности;
- документы, представленные налогоплательщиком, служащие основанием для исчисления и уплаты налогов;
- документы, затребованные налоговым органом в качестве дополнительных сведений при наличии оснований предполагать занижение налоговой базы, недостаточной обоснованности примененных льгот;
- сведения о налогоплательщике, имеющиеся у налогового органа (регистрационные данные, результаты предыдущих налоговых проверок и т. п.), данные из внешних источников (таможенных органов, МВД, прочих ведомств, БТИ и пр.).

Несмотря на ограниченный характер информационной базы, который не всегда позволяет обнаружить сокрытие объектов обложения или правильность исчисления налоговой базы, значение камеральной проверки как инструмента налогового контроля усиливается по следующим причинам:

- Регулярность проведения.
- Сплошной характер проверки.
- Возможность высокой степени автоматизации процедур проведения проверки.
- Формирование информационного массива данных для отбора налогоплательщиков, в отношении которых можно предположить наличие налоговых правонарушений, с целью повышения эффективности выездных налоговых проверок.

По сравнению с выездными проверками периодичность проведения камеральной проверки напрямую связана с отчетными периодами по налогам. Для большинства из них налоговый (отчетный) период кратен месяцу или кварталу. Таким образом, каждый налогоплательщик не менее 1 раз в квартал подвергается налоговой проверке.

Выездные проверки могут проводиться по отдельным налогам либо отдельным отчетным (налоговым) периодам. [4] Вследствие большой трудоемкости процесса проверки и кадровых проблем в налоговых органах периодичность проведения такой проверки по обычному налогоплательщику в среднем составляет не более 1 раза в 2-3 года. При этом за пределами такого выборочного налогового контроля может остаться значительное количество субъектов среднего и малого бизнеса. Тогда как камеральной проверке подвергаются все налогоплательщики, как имеющие объекты обложения по отдельным налогам, так и использующие те или иные налоговые преференции.

Именно результаты проведения камеральной проверки должны выступать в качестве основы для планирования выездных налоговых проверок. Камеральная проверка призвана выявить «слабые места», нестыковки данных, которые впоследствии станут объектом выездной проверки. На качество и результаты выездной проверки во многом повлияет тщательность проведения предпроверочной подготовки. [2] Следовательно, эффективность камеральных проверок как инструмента систематического и сплошного контроля необходимо повышать. Одним из методов для решения этой задачи может стать совершенствование системы налоговой отчетности, системы показателей, раскрывающей налоговые обязательства организаций.

---

*Список литературы.*

1. Дадашев А. З., Лобанов А. В. Налоговое администрирование в Российской Федерации. М.: Книжный мир, 2019. 363 с
2. Кубатиева Л. М., Дауев Д. А. «Анализ поступления налоговых платежей и применение упрощенной системы налогообложения в РСО-Алания» Печатная Экономика и предпринимательство. М. – 2017. № 9 ч. 2 – С. 889-891. (журнал Перечня ВАК) 0,3/0,2.
3. Кубатиева Л. М., Бичилова М. А. Факторы, влияющие на достоверность финансовой отчетности. Печ. Сборник научных трудов по материалам международной научной конференции «Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики», часть 2, 2019 г. – С. 200-206. (индексируемое издание) 0,28/0,15.
4. Лаврухина Н. В. Разработка системы налогообложения промышленного предприятия как элемента его интеллектуального капитала //Наука и образование – Электронное научное издание МГТУ. – 2017. – № 1 (7730569/279292).
5. Шувалова Е. Б., Шувалов А. Е., Солярик М. А., Федоров П. Ю. Методология и методика государственного налогового контроля (экономико-правовой аспект)/ под общей редакцией д. э. н., проф. Шуваловой Е. Б. – М.: МЭСИ, 2017. – 415 с.
6. Шувалова Е. Б., Шувалов А. Е., Солярик М. А., Федоров П. Ю., Ермаков В. В., Аксенова А. А., Самуйлов И. В., Михайловская Д. М. Теория и практика государственного налогового контроля на этапе инновационного развития экономики Российской Федерации/под общей редакцией д. э. н., проф. Шуваловой Е. Б. – М.: МЭСИ, 2018. – 498 с.

УДК 336.2

**ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ  
ИНОСТРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ****FEATURES TAXATION ARGUMENT PROFIT ORDER  
INCOME OF FOREIGN ORGANIZATIONS****А. Л. Лакути***магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**З. А. Гасанова***студентка 3 курса бакалавриата**Российский университет дружбы народов, г. Москва***A. L. Lakuti***Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Z. A. Gasanova***A 3-rd year student,**Peoples' Friendship University of Russia, Moscow*

**Аннотация.** В современном международном налогообложении применяется два подхода в отношении установления налоговых ставок: государство может установить единую ставку по всем видам доходов иностранных организаций либо ставки налога могут различаться в зависимости от вида дохода.

**Abstract.** In the income of the modern order, the international taxation argument, the order applies two order of the income approach in relation to the order setting the tax income rates argument: the state order can set a single income rate, the order on income for all income types of income income of foreign organizations or income tax rates, the order income may differ in depending on the income type of income.

**Ключевые слова:** практике налогообложения, пассивные доходы, иностранные компании, системы международного налогообложения, прибыль.

**Keywords:** taxation practice, passive income, income of foreign companies, systems ordering an international taxation argument, profit.

В мировой практике налогообложения доходов иностранных организаций, не ведущих деятельность через постоянное представительство, традиционно облагаемыми доходами являются «пассивные» доходы. В некоторых государствах только часть пассивных доходов облагается налогом. Например, не облагаются налогом доходы иностранных компаний в виде процентов и роялти Нидерландами, Норвегией, Швецией, Мальтой; процентные доходы иностранных компаний

в Дании, Австрии, роялти – в Словении. Помимо пассивных доходов в этом же режиме могут облагаться и доходы от отчуждения имущества, доходы от осуществления международных перевозок, реже – доходы от выполнения работ и/или оказания

В современном международном налогообложении применяется два подхода в отношении установления налоговых ставок: государство может установить единую ставку по всем видам доходов иностранных организаций либо ставки налога могут различаться в зависимости от вида дохода. В отличие от большинства стран, которые в отсутствие соглашений об избежании двойного налогообложения, в отношении процентных доходов применяют ставки 15-20-25%, некоторые страны (например, Швейцария, Финляндия, США) применяют более высокие ставки налога – 30%. Аналогичная тенденция прослеживается и в отношении доходов в виде дивидендов. Например, в ряде европейских стран (Австрия, Бельгия, Дания, Нидерланды, Норвегия, Португалия) применяется ставка налога в размере 25%; в Швеции, Австралии – 30%, в Швейцарии – 35%. В Российской Федерации налогообложению подлежат доходы, открытый перечень которых приведен в п. 1 ст. 309 НК РФ.

Согласно пункту 2 ст. 309 НК РФ доходы от продажи имущественных прав, осуществления работ, оказания услуг на территории России, не приводящие к образованию постоянного представительства, обложению налогом на прибыль не подлежат. Такое положение стимулирует организации использовать его как один из законных способов уклонения от уплаты налога на прибыль в Российской Федерации, а также в качестве механизма для беспрепятственного перевода доходов в страны с низким или нулевым налогообложением. В некоторых государствах помимо пассивных доходов, в этом же режиме могут облагаться и доходы от определенных видов услуг и работ, исполнение которых также должно быть связано с территорией страны – источника дохода, доходы от отчуждения имущества, доходы от осуществления международных перевозок. При этом государством могут установиться конкретные условия, в соответствии с которыми эти виды доходов признаются облагаемыми налогом. Такой подход по налогообложению у источника дохода некоторых видов активных доход оправдывается тем, что при получении доходов с территории какого-либо государства в результате ведения активной экономической деятельности, организация, получающая доход, использует такие «услуги», предоставляемые этим государством, как поддержание правопорядка.

На сегодняшний день в Российской Федерации из активных доходов, налогом у источника выплаты облагаются только доходы от международных перевозок. Доходы, предусмотренные п. 1 ст. 309 НК РФ могут возникать и у иностранных организаций, ведущих деятельность на территории РФ через постоянное представительство. При этом наличие или отсутствие у иностранной организации статуса постоянного представительства, влияет лишь на порядок налогообложения доходов от источников в Российской Федерации. Если налог с доходов иностранной организации, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство, подлежит удержанию источником выплаты дохода, то постоянным представительством иностранной организации налог с подобного дохода уплачивается самостоятельно (при выполнении условий, предусмотренных пп. 1 п. 2 ст. 310 НК РФ).

При налогообложении доходов иностранных организаций от источников в Российской Федерации, необходимо различать два понятия: «источник дохода» и «источник выплаты». Под термином «источник выплаты» подразумевается лицо,

непосредственно производящее выплаты, в нашем случае иностранной организации, за оказанные услуги, поставленные товары и т. д. Что касается термина «источник дохода», то единого термина нет, есть лишь перечень более или менее распространенных факторов, которые рассматриваются как свидетельствующие о наличии источника дохода в определенном месте;

а) место совершения сделки ( место заключения договора, место физического исполнения договора);

б) место нахождения экономического ( не технического) источника выплаты: лица, за счет имущественной сферы которого выплачивается доход;

в) постоянная или временная привязка объекта сделки к территории государства: имущество, акции компаний, зарегистрированных в данном государстве.

Разные государства могут устанавливать различные критерии относимости дохода к источнику на своей территории. Это ведет к конкуренции юрисдикций и двойному налогообложению. В международной теории налогообложения имеются различные понятия термина «источник дохода»; «Страной источника дохода» является страна, в которой бизнес осуществляет свою деятельность и зарабатывает свой доход»; «Источником называют государство, которое тем или иным образом связано с производством рассматриваемого дохода, государство, в котором прибавляется стоимость товара»; «Под страной источника дохода принято понимать страну, в которой физически производится материальное благо или доход».

С развитием информационных технологий и глобализацией товарно-денежных потоков еще больше усложняется определение источника дохода;

а) продажа товаров (работ, услуг) через Интернет;

б) продажа товара в пути через передачу товаросопроводительных документов;

в) получение доходов от транснациональных корпораций (ведение деятельности во многих юрисдикциях);

г) распределение имущественной сферы плательщика по разным юрисдикциям ( банковские счета в нескольких странах).

В системе международного налогообложения распространение получили два способа уплаты налога; уплата налога непосредственно налогоплательщиком и уплата налога налоговым агентом. Второй способ уплаты налога применяется в случае положительного экономического эффекта от консолидации обязанностей по уплате налога и возложения их на одно лицо – налогового агента, в случае, когда уплата налога самостоятельно непосредственным налогоплательщиком затруднена или невозможна, а также в других случаях.

Система налогового регулирования иностранного капитала в стране должна быть построена таким образом, что лицо, на которое возложена обязанность осуществлять уплату налога в бюджет, было подконтрольным налоговым органам страны, налагающей этот налог.

Таким образом, общей характерной особенностью системы международного налогообложения доходов иностранных компаний, не ведущих деятельность через постоянные представительства, является возложение обязанности исчисления налога и удержания его из дохода иностранной организации на налогового агента. Такой режим налогообложения является мерой, предупреждающей уклонение иностранной организации от налогообложения в стране источнике дохода. В Российской Федерации налог с доходов иностранных организаций, предусмотренных п. 1 ст. 309 НК РФ, подлежит исчислению и уплате налоговым агентом. Налоговыми агентами иностранной организации могут выступать только два субъекта экономической деятельности: российская организация и иностранная



организация, осуществляющая деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, выплачивающие доход иностранной организации.

На практике возникают случаи, когда источником выплаты доходов иностранной организации, предусмотренных п. 1 ст. 309 НК РФ, становятся субъекты, не указанные п. 1 ст. 310 НК РФ. Ими могут быть физические лица (резиденты и нерезиденты Российской Федерации), в том числе индивидуальные предприниматели, международные организации, а также иностранные организации, не ведущие предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации через постоянное представительство. В этом случае, действующим законодательством не установлена обязанность этих субъектов по удержанию и уплате налога с выплачивающих иностранным организациям доходов.

Однако на этот счет некоторые представители налоговых органов придерживаются противоположной точки зрения. Руководствуясь нормами ст. 9, п. 1 ст. 24, ст. 309-310 НК РФ представители налоговой службы делают вывод, что физические лица, выплачивающие доход иностранным организациям, являются налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по удержанию и уплате налога. Соответственно, физические лица, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога на прибыль, исчисленную в соответствии с положениями подп. 1 п. 2 ст. 284 НК РФ.

Следует отметить, что применение указанной позиции на практике не представляется возможным ввиду того, что не установлен порядок исчисления и уплаты налога в таких случаях, т. к. не установлен один из обязательных элементов налогообложения, предусмотренных п. 1 ст. 17 НК РФ: порядок и сроки уплаты налога.

Также законодательством не установлена обязанность и самой иностранной организации, получающей доход от источников в Российской Федерации, по уплате налога.

Таким образом, из-за несовершенства законодательства, налог с доходов иностранных организаций от источников в Российской Федерации не подлежит уплате на законных основаниях, если источником выплаты дохода являются лица, не признаваемые налоговыми агентами иностранных организаций. Этим пробелом в законе чаще всего пользуются при построении схем налоговой оптимизации (уклонении) в рамках международного налогового планирования.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс РФ, часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 01.04.2020).
2. Налоговый кодекс РФ, часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 24.04.2020).
3. Тускаева М. Р., Кудаева А. М. Сравнительный анализ налоговой нагрузки на экономику в Российской Федерации и в зарубежных странах / В сборнике: Социально-экономическое развитие региона в условиях модернизации. Материалы Всероссийской межвузовской научно-практической конференции преподавателей и студентов. 2015. С. 453-461.

УДК 336.2

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ  
НАЛОГОВОГО МЕХАНИЗМА**  
**INTERNATIONAL EXPERIENCE IN THE INNOVATIVE DEVELOPMENT  
OF THE TAX MECHANISM**

**Ч. А. Рамонов**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**З. А. Гасанова**

*студентка 3 курса бакалавриата,*

*Российский университет дружбы народов, г. Москва*

**Ch. A. Ramonov**

*Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Z. A. Gasanova**

*A 3-rd year student,*

*Peoples' Friendship University of Russia, Moscow*

**Аннотация.** Микроэкономический аспект оценки эффективности работы налогового механизма на все сферы бизнеса осуществляющего инвестиции состоит в том, что они оказывают непосредственно прямое взаимодействие на определенные предприятия, а так же на физических лиц.

**Abstract.** The Microeconomic aspect of evaluating the effectiveness of the tax mechanism in all areas of business investing is that they have a direct impact on certain enterprises, as well as on individuals.

**Ключевые слова:** налоговая политика, налоговый механизм, налоговые льготы, эффективность, микроэкономический аспект.

**Keywords:** tax policy, tax mechanism, tax benefits, efficiency, microeconomic aspect.

Экономический эффект на макроэкономическом уровне состоит в том, что налоговый механизм имеет прямое влияние на формирование и скопление денежных средств, а также делают вероятными и наиболее возможными для жителей инвестиционные решения с синхронной диверсификацией риска.

Микроэкономический аспект оценки эффективности работы налогового механизма на все сферы бизнеса, осуществляющего инвестиции состоит в том, что они оказывают непосредственно прямое взаимодействие на определенные предприятия, а так же на физических лиц.

В качестве примера можно обозначить «антиофшорный» закон, принятый в

2014 г. Он уже на данный момент играет большую роль при проведении мероприятий по оценке и управлению налоговым механизмом.

Одним из инструментов управления налоговым механизмом можно назвать ряд законодательных актов, которые обязывают собственников компаний нести солидарную ответственность.

В сентябре 2017 г. были приняты нормативные акты и поправки в Гражданских Кодекс РФ, на основании которых возникает субсидиарная ответственность, как у собственника, так и у руководящего состава компаний. Данный факт существенно отразился на многих компаниях и их собственниках, вынуждая на данный момент нести ответственность за экономические действия.

При рассмотрении мирового опыта работы в области повышения эффективности управления налоговым механизмом и снижения налоговых рисков в посткоммунистических странах, можно увидеть, что организации принимающие меры по борьбе с налоговыми рисками не очень удовлетворяют государственным потребностям.

Международный опыт для России может иметь важное значение. В исследовании нами рассмотрен состав государственного управления налоговым механизмом в разных странах.

В такой стране, как США, компании, деятельность которых может быть направлена на планирование и осуществление деятельности по снижению налоговой нагрузки, могут быть строго наказаны по закону. В США на законодательном уровне находится много нормативных актов, имеющих прямые запреты на какие-либо действия в отношении снижения налоговой нагрузки.

Поэтому предприятия, которые направляют свое внимание на возможность снижения налоговой нагрузки или совершения действий по налоговому планированию преследуются по закону.

В таких странах Европы как Нидерланды, Великобритания и Франция так же очень высокая налоговая нагрузка на бизнес и практически никаких шансов на ее снижение компаний нет.

Особенность Германии состоит в том, что все урегулирования работы налогового механизма и его влияние на экономику реализуются, централизованно правительственными органами.

Достоинствами данного регулирования являются: большая степень государственного налогового контроля, которое обеспечивает государству максимальное удобство при реализации функции контроля развития экономики.

При этом население становится стабильно защищенным от банкротств, риск утраты средств, вложенных в предприятия, оказывается минимальным, он минимизируется гарантиями на правительственном уровне.

Таким образом, в странах ЕС повышается возможность развития реального сектора экономики. Поскольку одним из важнейших условий стабильности экономического развития является стабильные и понятные законы, в которых исключены любые возможности каких-либо интерпретаций, с какой либо стороны.

Данный фактор является пресекающим для новых фирм с целью увеличения налоговых рисков.

Несомненно, что положительная сторона подобного подхода состоит в том, что система получается достаточно гибкой, так как предложения по снижению налоговых рисков происходят от высококомпетентных специалистов, отлично осведомленные в особенности; правительство немного сотрудничает в совместной работе по снижению налоговой нагрузки; урегулирование реализуется главным образом за счет экономических воздействий.

Отрицательной стороной данного вопроса и его основным недостатком, в таком подходе является ужесточение конкуренции между разными секторами экономики; снижение налоговых рисков как оказывается достаточно дорогостоящим для реального бизнеса, а в некоторых случаях может и послужить основанием для его ликвидации.

В законодательстве США существуют конкретные рамки воздействия налогового механизма и управления налоговой нагрузкой, определяемые комиссией налоговой политике.

В более низкой степени существуют определенные подкомитеты по воздействию на экономику. В контролирующих органах доминируют юристы.

Привлечение экспертов и узконаправленных специалистов в свою очередь является положительной стороной, поскольку урегулирование вопросов в сфере налогового и финансового администрирования позволяет упростить даже само восприятие налоговых рисков.

И соответственно, возникает возможность к определению персонального подхода к определённому сектору экономики в части воздействия налогового механизма.

Отрицательной стороной данного аспекта может выступать большое количество судебных разбирательств и судебных дел, что не позволяет быстро, своевременно и оперативно реагировать на спорные вопросы в области налогообложения.

Одним из инструментов для эффективного управления налоговым механизмом являются именно налоговые льготы, реструктуризация и налоговые каникулы.

И именно эти данные инструменты способны оказывать стимулирующее воздействие на стабильное развитие всех секторов экономики.

Например, во многих странах ЕС инструмент налогового стимулирования в виде налоговых льгот и преференций является важной составляющей инвестиционной политики.

Поскольку при ее формировании учитывается и потребность легального снижения налоговой нагрузки.

В одной из стран ЕС, в Нидерландах, на данный момент в налоговой политике предусмотрено пять видов налоговых льгот. Уже на государственном уровне предусматривается развитие определенных отраслей экономики.

Так же существуют определенные налоговые преференции способствующие охране окружающей среды и стимулирование к увеличению расходов на оплату труда работников в сфере разработок и исследований.

Ярким примером может выступать и законодательство Бельгии, меры которого направлены на снижение налоговых рисков путем применения налоговых льгот без каких-либо ограничений связанных с масштабностью предприятий и периода ее использования.

Еще в одной стране, такой как Македония, на законодательном уровне предусмотрены возможности для инвестиционного развития.

При определении объема налоговой льготы учитывается уровень инвестиционного участия в развитии экономики, и в случае превышения размера суммы 100000 евро, налоговая льгота может составлять до 90%.

Самый большой уровень ставок налоговых скидок установлен в Великобритании (100, 125 и 150% – все зависит от масштаба фирмы) и Дании (150%), при этом в обоих государствах данные льготы направляются на поддержание расходов в изучение и разработки.

Важным аспектом является то, что почти в каждой из европейских стран, применяющих налоговые скидки, льготы и преференции, уровень налоговых рисков достаточно низкий.

Именно поэтому одним из направлений налоговой политики в области управления налоговым механизмом и налоговыми рисками являются налоговые льготы.

Из представленных для исследования стран, наименьшую налоговую нагрузку имеет Мальта, она составляет 20,2%. При этом в данной стране существует низкий уровень налоговых рисков, поскольку, предусмотренные налоговые льготы, используемые бизнесом, способствуют стабильному развитию экономики.

В странах ЕС средний показатель коэффициента налоговой нагрузки составляет 32,3%. В целом, это не большой процент налоговой нагрузки. Данный показатель в России равен 36%, что немного превышает в целом показатель налоговой нагрузки стран БРИКС и ЕС, но в целом остается в пределах нормы.

На данный момент в России уровень налоговой нагрузки и узкий спектр налоговых льгот имеет прямое воздействие на формирование налоговых рисков и ослабление эффективности управления налоговым механизмом.

Таким образом, налоговые скидки и налоговые кредиты в европейских государствах применяются очень обширно, как одна из мер по снижению налоговых рисков и управлению налоговым механизмом. Для создания в России единой методики управления налоговым механизмом и снижением налоговых рисков необходимо учитывать мировой опыт в данном вопросе.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс РФ, часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 01.04.2020).
2. Налоговый кодекс РФ, часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 24.04.2020).
3. Тускаева М. Р., Кцоева И. К. Налоговое стимулирование инноваций / В сборнике: Социально-экономическое развитие региона в условиях модернизации. Материалы Всероссийской межвузовской научно-практической конференции преподавателей и студентов. 2015. С. 462-467.
4. Тускаева М. Р., Саркисян А. А. Характеристика налоговой нагрузки в Российской Федерации и за рубежом // Экономика и предпринимательство. 2016. № 10-2 (75-2). С. 808-811.
5. Тускаева М. Р., Кцоева Ф. А. Сравнительная характеристика налоговых систем России и Германии // Экономика и предпринимательство. 2016. № 10-2 (75-2). С. 933-936.

УДК 336.2

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГОВОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ  
ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РЕГИОНОВ**  
**IMPROVING TAX INCENTIVES FOR REGIONAL INNOVATION ACTIVITY**

**З. В. Цеков**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**М. Р. Тускаева**

*кан. экон. наук, доцент, зав. кафедры «Налогов. Бухгалтерский учёт»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Z. V. Tsekoev**

*Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. R. Tuskaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor and the head of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Налоговое стимулирование внедрения инноваций в региональные экономические системы предполагает развитие институциональных условий для нового типа территориального хозяйствования.

**Abstract.** Tax incentives for innovation in regional economic systems involve the development of institutional conditions for a new type of territorial management.

**Ключевые слова:** налоговые стимулы, налоговые доходы, налоговые льготы, модернизация промышленного потенциала, инновационная деятельность.

**Keywords:** tax incentives, tax revenues, tax incentives, modernization of industrial potential, innovation activity.

Для России, с учетом нынешней ситуации необходимо сформировать отражающую современные реалии концепцию налогового стимулирования инновационного развития регионов.

С помощью налоговых стимулов региональные и территориальные научные и практические достижения должны трансформироваться в инновационные наукоемкие технологии. На региональном уровне важно ввести налоговые преференции не только для предприятий, занимающимися приоритетными видами

деятельности, но и для использующих или внедряющих инновационную технику или технологии.

Сегодня в условиях неустойчивой экономики особенно ощущается «ограниченность бюджетных ресурсов для налогового стимулирования в рамках региональных и муниципальных программ поддержки и развития инновационного предпринимательства». В этой связи очевидна необходимость более активных действий по повышению экономической отдачи от функционирования особых экономически зон, увеличение их количества, а также числа резидентов, ведущих результативную инновационную деятельность.

Налоговое стимулирование внедрения инноваций в региональные экономические системы предполагает развитие институциональных условий для нового типа территориального хозяйствования.

В целом, в основе роста налоговых доходов регионов лежит преобразование структуры экономики территорий с низкой производительностью труда в структуру с высокой производительностью труда, которое возможно именно путем использования инноваций.

Этот рост может быть обеспечен за счет модернизации на инновационной основе перерабатывающих отраслей промышленности. Для этого налоговое стимулирование должно быть направлено на ускоренное внедрение в перерабатывающих отраслях новой техники и технологий, производства продукции с высокой добавленной стоимостью.

Важное значение имеет придание нового импульса налоговому стимулированию проведения фундаментальных и прикладных научных исследований на территориях опережающего развития, что является неременным фактором будущего роста налоговых доходов.

Рост налоговых доходов территорий России связан с модернизацией промышленного потенциала, внедрением новых технологий, позволяющих перейти к выпуску конкурентоспособной продукции, улучшением менеджмента, привлечением внешних инвесторов и технологических разработок.

Еще одним направлением роста налоговых доходов является налоговое стимулирование развития глубокой переработки сырья на основе менее энергозатратных и более экологичных технологий в регионах с металлургической промышленностью.

Совершенствование налогового стимулирования инновационной деятельности в регионах связано с принятием региональных законов о критериях отбора инновационных проектов для включения их в перечень подлежащих бюджетному и налоговому стимулированию.

Для усиления стимулирующего влияния субъектов Федерации на инновационную сферу регионам недостаточно установить налоговые льготы на постоянной основе. Важное значение имеет учет существенных различий в налоговых стимулах на региональном уровне, принятое в практике зарубежных стран. Выявленные различия позволят выбрать наиболее эффективные механизмы диверсификации будущих налоговых доходов региональных бюджетов, включая налоговые льготы, направленные на повышение эффективности всех этапов процесса воспроизводства.

Практическое значение при формировании разделов налоговой политики, посвященных налоговому стимулированию, имеют логико-математические выражения процессов налогового стимулирования инновационной деятельности, определения его эффективности, облегчающие выявление экономической целесообразности предоставления налоговых льгот, преференций.

Как известно, субъекты Федерации не могут вводить дополнительные налоги. За ними законодательно закреплены всего три налоговых позиции, из которых инновационное воздействие имеет фактически одна – налог на имущество организаций. Региональные органы должны вести активную поисковую работу, воздействуя на косвенные показатели, влияющие на эффективность налогового стимулирования инновационной деятельности. В их числе: инновационный климат; инновационная привлекательность территорий; состояние инновационной среды; уровень инновационной конкуренции на рынке инноваций; уровень инновационной прибыли; уровень инновационного спроса и предложения; уровень инновационных рисков.

Совершенствование налогового стимулирования инновационной деятельности поможет решению задач превращения дотационных регионов в бездотационные, профицитные. Рост налоговых доходов за счет поступлений от инновационной деятельности может быть обеспечен с помощью комплекса научных, технологических, организационных, финансовых и коммерческих мероприятий, проводимых регионами и муниципалитетами. Для этого необходимо формирование высокоэффективной региональной и муниципальной системы поддержки осуществления инновационных проектов предприятиями реального сектора экономики.

Повышению эффективности налогового стимулирования инновационной деятельности в регионах будет способствовать установление срока действия налоговой льготы, например, на 7 лет или более длительный срок в зависимости от ее направленности. Принятие решения о возможном продлении той или иной льготы должно осуществляться только с учетом результатов аудита эффективности и мнения бизнес сообщества.

В целях налогового стимулирования роста инновационной экономики важно нацелить налоговые льготы и преференции на ускоренное развитие науки и научно-технической деятельности. Развитие налогового регулирования в последние годы, к сожалению, шло по пути уменьшения числа налоговых льгот, предоставляемых научным организациям. Льготы, направленные на стимулирование инновационной деятельности, в большинстве своем оказались низкоэффективными, а зачастую невостребованными.

Регионы с дефицитным бюджетом не генерируют необходимые территориям и стране налоговые доходы. Меры в пользу поддержки сильных регионов создают стимулы для тех, кто и без такого стимулирования занимался бы инновациями. В то же время меры в поддержку слабых регионов больше способствуют сохранению устаревших технологий, чем переходу экономики на инновационный путь развития.

Практика применения налоговых льгот показывает, что новые налоговые преференции зачастую не согласуются с действующими правилами и потому изначально либо неэффективны, либо используются налогоплательщиками ограниченно.

Для депрессивных регионов России важно решение проблемы, связанной с амортизацией оборудования. Амортизация основных средств является универсальным механизмом налогового стимулирования инновационной деятельности организаций, признанным во всем мире, так как ее начисление создает важный источник финансирования инноваций для организаций, заинтересованных в дальнейшем росте, модернизации и техническом перевооружении своего производства.



Оценивая сложившуюся в России систему налоговых льгот и преференций, направленных на стимулирование инновационной деятельности, можно сделать вывод, что данная система построена на базе идеальной модели экономического равенства всех субъектов Российской Федерации. Она не учитывает, что налоговые льготы и преференции, эффективные в одних регионах, в других регионах не смогут обеспечить тот эффект, ради которого они введены. Как правило, в депрессивных регионах, в лучшем случае, они лишь отчасти компенсируют предпринимательский риск, связанный с ведением инновационной деятельности.

Серьезным препятствием на пути повышения эффективности налогового стимулирования инновационной деятельности в регионах России является отсутствие единой программы, связывающей воедино правовое регулирование инновационного производства, патентование, лицензирование, охрану объектов интеллектуальной собственности и прав собственности на них, с налоговым стимулированием данных видов деятельности.

Повышение инновационной активности в регионах России, прежде всего, зависит от оптимального баланса налоговой нагрузки и налоговых льгот для предприятий, осуществляющих инновационную деятельность.

В целях стимулирования взаимодействия инновационных структур разных регионов друг с другом важно ввести налоговые льготы, поощряющие эффективное взаимодействие в целях обеспечения роста выпуска инновационных товаров и услуг. В данном случае важно, чтобы государство, через налоговые льготы гарантировало компенсацию повышенных инновационных затрат за счет доходов других системообразующих организаций. Для этого льготы должны быть согласованы между собой таким образом, чтобы обеспечить системное развитие научно-технического комплекса нескольких регионов.

Учитывая, что стимулирование инновационной деятельности носит рискованный характер, а ее эффективность зачастую не поддается точному измерению, важно активнее использовать взаимодействие на межбюджетном уровне. Федеральный бюджет, как бюджет более высокого уровня, должен предусматривать выделение дополнительных преференций для их использования в системе налоговых стимулов инновационной деятельности на региональном уровне.

В настоящее время в регионах ведется работа по оценке бюджетной, социальной эффективности, оценке влияния на социально-экономическое развитие территорий налоговых льгот.

В целом проведенное исследование показывает, что повышение эффективности налогового стимулирования инновационного развития субъектов Российской Федерации невозможно без введения в практику межрегионального баланса налоговых льгот и преференций. Использование данного баланса позволит сформировать более эффективную модель налогового стимулирования инновационного роста регионов и территорий, включая муниципалитеты.

### Список литературы

1. Тускаева М. Р., Хугаева И. Р. Инновационная политика современной России / В сборнике: Молодежь и наука: актуальные вопросы социально-экономического развития регионов России. Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 95-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. 2014. С. 295-297.
2. Тускаева М. Р., Кудаева А. М. Сравнительный анализ налоговой нагрузки на экономику в Российской Федерации и в зарубежных странах / В сборнике: Со-

циально-экономическое развитие региона в условиях модернизации. Материалы Всероссийской межвузовской научно-практической конференции преподавателей и студентов. 2015. С. 453-461

3. Тускаева М. Р., Кцоева И. К. Налоговое стимулирование инноваций / В сборнике: Социально-экономическое развитие региона в условиях модернизации. Материалы Всероссийской межвузовской научно-практической конференции преподавателей и студентов. 2015. С. 462-467.

4. Тускаева М. Р., Кудаева А. М., Бестаева Л. И. Специфика и особенности развития инновационной деятельности в Российской Федерации // Фундаментальные исследования. 2014. № 11-12. С. 2713-2718.

УДК 336.227

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ МЕЖДУНАРОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**  
**THEORETICAL ASPECTS OF THE INTERNATIONAL TAXATION**

**М. А. Джиоева**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: М. Р. Тускаева**

*кан. экон. наук, доцент, зав. кафедры «Налогов. Бухгалтерский учёт»,  
Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**M. A. Dzhioeva**

*Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: M. R. Tuskaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor and the head of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье анализируется понятие международное налогообложение, также подробно расстраивается наиболее проблемная категория «международное двойное налогообложение». Приводится ряд взглядов российских и зарубежных исследователей на его толкование, научную самостоятельность, указана проблематика его применения.

**Abstract.** In the article the term «international taxation» is analyzed, the most problematic definition «international double taxation» is also discussed. There is a plenty of points of view of Russian and foreign researchers on its interpretation, scientific sufficiency, the issue of its usage is mentioned, too.

**Ключевые слова:** налог, международное налогообложение, международное двойное налогообложение, ОЭСР.

**Keywords:** tax, international taxation, international double taxation, OECD.

На сегодняшний день в Российской Федерации насчитывается огромное количество компаний, ведущих внешнеэкономическую деятельность, и каждая из них сталкивается с проблемой эффективного налогообложения. Помимо поиска эффективных решений в рамках национального налогообложения, оптимизации проблем в области финансирования и формирования налогооблагаемой базы, эти компании также составляют стратегию выполнения налоговых обязательств во

внешнеэкономической сфере. В связи с этим появляется необходимость раскрытия такого понятия, как международное налогообложение.

В научных кругах данной категории уделено большое внимание, описываются различные дефиниции, концепции, указываются противоречивые точки зрения. Однако наибольший интерес представляет проблемный аспект тематики международного налогообложения, а именно проблема международного двойного налогообложения. Рассмотрим сущность указанных дефиниций, их содержание и основные теоретические аспекты.

Прежде всего, необходимо отметить иностранное происхождение данных терминов в силу их выявления на базе международной практики, а также материалов, публикаций, разработанных в рамках международных организаций. Если говорить конкретно о понятии «международное двойное налогообложение», то здесь наиболее существенный теоретический вклад принадлежит Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), разработавшей «Глоссарий налоговых терминов» [7]. В частности, данный документ послужил появлению таких важнейших понятий, как «принцип вытянутой руки», «зачет иностранного налогообложения», «двойное налогообложение: внутреннее и международное», «международное налогообложение», «принцип источника налогообложения», «законодательные источники налогообложения» и т. п.

Тем не менее наибольший вклад в данную область заключается в разработке ОЭСР международных моделей налогообложения, служащих базисом при создании международных соглашений об избежании двойного налогообложения.

В рамках исследования международного налогообложения национальными субъектами остается потребность создания понятийного аппарата в сфере налогов, удовлетворяющего нормам международно-правовых источников. Эта потребность признается актуальной не только в целях теоретических, но также и практических, а именно однозначной трактовки заключаемых договоров.

И все же если сконцентрироваться на термине «международное двойное налогообложение», то необходимо отметить, что разные источники по-разному раскрывают его содержание. В частности, уже указанный нами «Глоссарий налоговых терминов» ОЭСР выделяет два варианта двойного налогообложения: внутреннее и международное, при этом последнее объясняется следующим образом: в двух и более государствах иницируется налогообложение одного и того же облагаемого налогом дохода или капитала одного налогоплательщика, то есть один и тот же доход или капитал облагается как в стране резиденства, так и в стране (странах) источника дохода.

Помимо этого, в «Глоссарии...» выделяется так называемое юридическое двойное налогообложение, характеризующееся наличием двойного налогового обязательства в отношении одного и того же объекта. Экономическое же налогообложение связано с взиманием налога с более, чем одного лица, но в отношении одного дохода.

Отечественные ученые подходили к определению экономического и юридического содержания, также основываясь на формуле, предложенной в «Глоссарии налоговых терминов». К примеру, Н. А. Соловьева предлагает характеризовать международное юридическое двойное налогообложение как обложение сравнимыми налогами в двух (или больше) государствах одного и того же налогоплательщика в отношении одного и того же объекта за одинаковые временные периоды [1].

Согласно точке зрения Кошкина А. С., под двойным международным налогообложением понимается ситуация, когда два или более государства взимают с

одного и того же налогоплательщика за один и тот же период времени на одном и том же объекте один налог [2]. При этом автор указывает на условия возникновения данного явления, в числе которых:

1) наличие иностранного элемента в возникших налоговых правоотношениях, причем это возможно как на стороне субъекта, так и на стороне объекта;

2) столкновение двух независимых юридических (налоговых) инициатив, выдвинутых суверенными государствами, появляющееся в результате существования принципов местожительства и территориальности;

3) упущение национальным налоговым законодательством регулирования международного налогообложения или отсутствие международного договора между государствами в отношении разрешения конкуренции налоговых юрисдикций.

Помимо данных условий, Кошкин А. С. выделяет другие причины возникновения международного двойного налогообложения, а именно: признание того же юридического лица или физического лица резидентом в двух или более странах; квалификация одного и того же дохода / имущества как источника происхождения в двух или более государствах; различия в определениях, классификация доходов между государствами и др. Отсутствие во внутреннем законодательстве одной из заинтересованных стран положений о компенсации некоторых видов налогов, уплаченных в другой заинтересованной стране.

Позиция Семинихина В. В. в основу берёт концепцию ОЭСР и предлагает свое определение международного двойного налогообложения, выделяя экономическое его содержание, выражающееся в одновременном обложении идентичным налогом в различных государствах [4].

Почему вообще приходится говорить об актуальности международного двойного налогообложения? Во-первых, составление договоров об избежании двойного налогообложения напрямую влияет на состояние международной торговли, активизируя её и интенсифицируя торговые потоки. Во-вторых, принятие той или иной модели международного налогообложения однозначно будет способствовать иностранному инвестированию, повышая репутацию национального субъекта на международной экономической арене, что также будет достигаться за счет снижения налоговых барьеров. В-третьих, само государство ввиду привлечения дополнительных инвесторов ожидает получить больше доходов в виде налоговых поступлений, что незамедлительно произойдет, если повысить качество и прозрачность применяемой модели международного налогообложения.

Еще один автор, А. В. Толкушин отмечает принадлежность данного термина к области международного налогового права, поясняя его сущность так: «... ситуация, когда одновременно в двух или более странах одно и то же лицо рассматривается налоговым законодательством в качестве налогоплательщика или один и тот же объект рассматривается в качестве объекта налогообложения» [5]. Несложно заметить, что и в данном определении автор раскрывает двойность понятия. Тем не менее в данном случае Толкушину не приходится говорить о «международном двойном налогообложении», автор выделил понятие «двойное налогообложение», в скобках указав синонимичную характеристику «международное».

Очередным подтверждением двойственного характера рассматриваемой дефиниции служит точка зрения аудитора Шахназарова А. А. В своих работах автор указывает на наличие принципиальных категорий в рамках двойного налогообложения – юридической и экономической. При этом, как указывает автор, юридическое двойное налогообложение появляется в большей мере, когда один

и тот же источник дохода облагается налогом дважды в руках одного налогоплательщика. При этом Шахназаров представляет в качестве примера дивиденд, налогооблагаемый сначала в стране его получения в порядке удержания, а затем вновь в стране резиденства в порядке налогообложения. Юридическое двойное налогообложение, отмечает Шахназаров, наиболее распространено на уровне международном. Экономическое же налогообложение может появиться на обоих уровнях: национальном или международном, и сущность его сводится, по мнению автора, к взиманию налогов с разных лиц, но в отношении одного дохода или капитала. И также приводится пример: ситуация, когда за уплатой налога на доходы корпораций (налог на прибыль) следует уплата держателем акций налога на дивиденд (фактически тот же самый доход) [6].

Следует заметить одну важную особенность – во всех вышеуказанных точках зрения сохраняется неоспоримое участие одного элемента – конкретного государства. То есть понятие международное двойное налогообложение однозначно связывается с каким-то органом государства (обращаем внимание на национальный характер этого государственного налогового органа), а не с каким-либо международным институтом или организацией.

Кстати сказать, определенное количество зарубежных ученых (К. ван Раад, Р. Марта, Р. Дёрнберг) придерживается позиции приоритетности национального налогового законодательства над международным аспектом двойного налогообложения. Связано это с упомянутой особенностью относительного налоговых органов конкретной национальной экономической системы. Безусловно, этими авторами указывается необходимость анализа проблемы в отношении внешнеэкономической деятельности, однако суть двойного налогообложения сводится к какой-то суверенной единице.

Необходимо также добавить, что под «международным налогообложением» в экономической литературе понимается довольно широкий круг процессов, среди которых разрешение проблемы уклонения от уплаты налогов на макроэкономическом уровне, нивелирование налоговой дискриминации участников внешнеэкономической деятельности, сравнительный анализ налоговых систем разных государств, осуществление международного налогового контроля, поддержание налоговой конкуренции и, собственно, ликвидация финансовых последствий двойного налогообложения. Однако, как считает Ануфриева Л. П., адекватным определением вышеуказанных процессов служит понятие «международное сотрудничество в области налогообложения», а не «международное налогообложение».

Вообще, если рассматривать понятие «международное налогообложение» под призмой теоретических взглядов, то можно сделать вывод, что данное понятие предполагает наличие каких-то международных налогов, т. е. в данном контексте понятие «налог», по сути являющееся национальным и принадлежащим какой-то отдельной экономике, становится частью некоего международного пространства. Продолжая аналогичные рассуждения, не лишним будет привести точку зрения Погорлецкого А. И., полагающего что рассматриваемое понятие содержит противоречивые категории «международный» и «налог» [3].

Не только понятие налога носит характер национальной принадлежности. Также нужно отметить, что более комплексная система налогообложения не может быть отнесена к международной сфере. Как отмечалось ранее, налогообложение относится к строго определенной юрисдикции, то есть оно в какой-то степени определено территориальными границами страны. Поэтому термин «международное налогообложение» многими исследователями толкуется как неприемлемый.

Рассматривая сущность данного понятия, стоит отметить, что выделяют также узкий и широкий смысл «международного налогообложения». В первом случае имеется в виду совокупность налоговых правоотношений, усложненных иностранным элементом. Во втором же случае данное заметно расширяется в силу применения не только внутригосударственных источников регулирования налоговых отношений, но и рассмотрение коллизионных норм, ссылающихся на налоговую юрисдикцию других стран.

В Налоговом кодексе отсутствует РФ понятие двойного налогообложения, тем более «международного двойного налогообложения», только в рамках отдельных глав, посвященных конкретным налогам, можно увидеть статьи, регулирующие данное явление (ст. 232, 311, 386 НК РФ).

Таким образом, можно отметить научную необоснованность такого понятия, как международное налогообложение, и несмотря на его практическую значимость и актуальность, пока что не создано прочной теоретической базы, регулирующей данную сферу налоговых отношений.

### Список литературы

1. 101 термин налогового права: крат. законодат. и доктринальное толкование / Балюк Н. Н., Замулко В. В., Красюков А. В., Кудрявцева Н. Н. / – М.: Infotropic Media, 2015. – 452 с.
2. Кошкин А. С. Понятие международного двойного налогообложения. // сборник статей Международной научно-практической конференции «НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: сохраняя прошлое, создаём будущее» в 2 ч. – 2018. – С. 195-198
3. Погорлецкий А. И. Международное налогообложение: учебник. – СПб.: Издательство В. А. Михайлова. – 2006. – С. 13
4. Семинихин В. В. Устранение двойного налогообложения по налогу на прибыль. // Налоги (газета). № 29. 2014. – С. 9.
5. Толкушина А. В. Комментарий (постатейный) к Налоговому кодексу РФ (части первой) от 31.07.1998 № 146-ФЗ. Статьи 1-29. Ст. 7
6. Шахназаров А. А. Исследование проблемы двойного налогообложения и влияния договоров об избежании двойного налогообложения на развитые и развивающиеся страны. // Синергия наук. № 24. 2018. – С. 400-421
7. Glossary of Tax Terms. – Официальный сайт ОЭСР. – [Электронный ресурс] URL: <https://www.oecd.org/ctp/glossaryoftaxterms.htm>

УДК 336.227

**НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ МАЛОГО  
И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РФ****TAX INCENTIVES AS A FACTOR IN THE DEVELOPMENT OF SMALL  
AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN THE RUSSIAN FEDERATION****Е. Р. Текоева***магистрант,**Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***Научный руководитель: М. Р. Тускаева***кан. экон. наук, доцент, зав. кафедры «Налоги. Бухгалтерский учёт»,**Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***E. R. Tekoeva***Undergraduate,**Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»***Scientific advisor: M. R. Tuskayeva***Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,**Associate Professor and the Head of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматривается развитие малого и среднего бизнеса, как одно из приоритетных направлений экономической политики РФ. Налоговое стимулирование, как один из основных методов поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), применение специальных налоговых режимов, обеспечивающих стимулирование МСП, а также предложены пути повышения методов стимулирования МСП.

**Abstract.** The article considers the development of small and medium-sized businesses as one of the priority directions of the economic policy of the Russian Federation. Tax incentives, as one of the main methods of supporting small and medium-sized businesses, the use of special tax regimes that provide them with incentives, and ways to increase the methods of incentives are proposed.

**Ключевые слова:** малое и среднее предпринимательство, налог, налоговое стимулирование, налоговые льготы, налоговые режимы, патент, упрощённая система налогообложения.

**Keywords:** small and medium-sized businesses, tax, tax incentives, tax incentives, tax regimes, patent, simplified taxation system.



На современном этапе при условиях рыночной экономики, в формировании экономической составляющей любого государства, важную роль играет развитие малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»). С момента перехода на рыночную экономику основным источником доходов государственного бюджета являются налоги. Соответственно, Правительство акцентирует не только на системе налогообложения, но и на его источниках. Одним из источников налоговых поступлений в бюджет РФ являются МСП.

Данный сектор экономики, ввиду своей мобильности, динамичности, способности к быстрому переориентированию и адаптации производства к изменениям на рынке, призван определять темпы экономического роста, структуру ВВП, обеспечивать конкурентную среду, а также создавать рабочие места, тем самым решая проблему безработицы и другие социально-экономические вопросы государства.

Значимость и актуальность изучаемой темы обосновывается тем, что МСП по праву считается основой экономики государства, так как, именно его регулированию посвящена большая часть статей Налогового кодекса РФ.

Понятие малого и среднего предпринимательства закреплено в Федеральном законе от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 01.04.2020) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [1].

Основные критерии МСП также приведены в Федеральном законе от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Согласно статье 4 этого закона, ими могут быть как индивидуальные предприниматели, так и организации – ООО, кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства.

В таблице 1 приведены показатели деятельности, при выполнении которых налогоплательщик относится к субъектам малого и среднего предпринимательства.

Вопрос устойчивого развития малого и среднего предпринимательства приобретает особую социально – экономическую значимость. Одним из методов поддержки субъектов МСП выступает налоговое стимулирование.

*Таблица 1. Критерии МСП на 2020 год*

Категория	Среднесписочная численность за предыдущий год	Доход за предыдущий год без НДС по данным налогового учета	Прочие ограничения
Микропредприятие	Не более 15 чел.	Не более 120 млн. руб.	– не менее 51% капитала (акций) принадлежит физлицам или другим МСП; – доля организаций не МСП, не может превышать 49%; – доля государства, субъектов РФ и (или) НКО не может быть более 25% (суммарно).
Малое предприятие	Не более 100 чел.	Не более 800 млн. руб.	
Среднее мероприятие	Не более 250 чел.	Не более 2 млрд. руб.	

Стимулирование развития МСП в РФ должно являться одной из приоритетных задач государства, так как, оно связано со следующими сферами:

- бюджетная;
- социальная;
- финансовая;
- инвестиционная.

Одним из главных инструментов налогового стимулирования выступает налогообложение, регулирующее отношения между МСП и государством. В России, как и в других странах с развитой рыночной экономикой, для стимулирования развития МСП применяются следующие виды государственных поддержек:

- прямые: субсидии и инвестирование;
- косвенные: реализация льготной налоговой политики [5].

Таким образом, реализация льготной налоговой политики со стороны государства выступает налоговым стимулированием субъектов МСП. Так в рамках такого стимулирования Налоговым кодексом Российской Федерации (часть 1) закреплены следующие особые условия:

- специальные налоговые режимы;
- налоговые льготы по отдельным налогам (льготы по налогу на прибыль, НДС);
- упрощенные правила учета налогов;
- упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам [2].

Разработанные и уже реализованные на практике государственные меры поддержки в определенной степени задали новый вектор развития налогового стимулирования МСП в России, однако не достигли предполагаемых результатов, поскольку не были учтены «подводные камни», препятствующие развитию МСП. Ключевым моментом в проведении политики поддержки МСП явилось включение в Налоговый кодекс Российской Федерации специальных налоговых режимов.

Возможность установления специальных режимов предусмотрена п. 7 ст. 12 НК РФ.

В перечне специальных налоговых режимов в 2020 г. изменений не произошло. Он полностью приведен в п. 2 ст. 18 НК РФ. На данный момент НК РФ (часть<sup>2</sup>) для субъектов МСП предусматривает четыре вида специальных налоговых режимов:

- для сельхозпроизводителей (ЕСХН);
- упрощенная (УСН);
- вмененного налога (ЕНВД);
- патентная (ПСН) [3].

Обобщая специфику специальных налоговых режимов, можно сказать, что они:

- заменяют собой ряд налогов;
- предоставляют субъекту МСП возможность уменьшить налоговую нагрузку;
- экономить на расходах.

Приведенные налоговые режимы в значительной степени облегчают деятельность субъектов МСП, соответственно, стимулируют появление новых субъектов МСП, что в свою очередь приведет к увеличению доходов бюджета.

Поступления налогов, уплачиваемых в связи с применением специальных налоговых режимов, в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации за 2019 год составили 587,5 млрд рублей, что на 14,6%, или на 74,8 млрд

рублей больше, чем в 2018 году (в основном за счет роста налоговой базы по УСН, а также за счет роста количества плательщиков). При этом в местные бюджеты поступило 186,0 млрд рублей, что на 22,9 млрд рублей, или на 14,1 % больше, чем в 2018 году [7].

В таблице 2 представлена динамика поступления налогов, уплачиваемых в связи с применением специальных налоговых режимов в 2019 году.

Таблица 2. Поступления от специальных налоговых режимов в МСП

Всего (млрд. руб.)	588	+ 14,6%
УСН	493	+ 16,7%
ЕНВД	65	+ 0,9%
ЕСХН	16	+ 15,3%
Патент	14	+ 11,7%

В наличии подобных налоговых режимов есть и минусы. Так, например, при льготной модели налогообложения существует риск сдерживающего фактора роста экономики, поскольку комфортные условия специальных налоговых режимов могут снижать или подавлять стремление предпринимателей переходить от статуса МСП на более высокий уровень.

Еще одним действенным способом в стимулировании субъектов МСП являются налоговые каникулы. Данная налоговая льгота применяется к вновь зарегистрированным субъектам МСП. Налоговые каникулы позволяют представителям таких субъектов закрепиться на своей нише рынка и уйти от «теневых» способов сокрытия налоговой базы.

Инвестиционный налоговый кредит также является одним из инструментов налогового стимулирования МСП. Он предоставляется относительно налога на прибыль, по региональным и местным налогам.

При инвестиционном налоговом кредите субъект МСП вправе уменьшать платежи по налогу в течение действия кредита [6].

Для усовершенствования методов стимулирования субъектов МСП приведены следующие предложения:

- развитие прозрачности налогового законодательства;
- развитие налогового законодательства, направленное на снижение налоговых ставок;
- повышение налоговой культуры субъектов МСП путем создания соответствующих информационных институтов;
- повышения уровня доверия субъектов МСП к фискальным органам государства;
- отнесение вопроса предоставления налоговых каникул к федеральному ведению.

Исходя из экономической реалии России можно сделать вывод, что высокая налоговая нагрузка на представителей МСП приводит к усугублению экономической ситуации, следствием чего может явиться гиперинфляция, приводящая к снижению потребительского спроса, а также оттоку инвестиций из МСП.

Государству следует перейти от чрезмерно фискального характера налога к стимулирующему. Однако, стоит отметить, что для получения положительных результатов необходимо участие как минимум двух сторон. Представителям

МСП со своей стороны необходимо повысить уровень знаний в сфере налогообложения и эффективность применения предоставленных инструментов налогового стимулирования.

Одним из главных составляющих в выполнении государством своей задачи в стимулировании МСП является прозрачность, простота и грамотность МСП уплаты налогов.

### Список литературы

1. Федеральный Закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства» // СЗ РФ, 2007, № 31, ст. 4006 (ред. от 01.04.2020).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 24.04.2020)
4. Гаврилова Т. Е., Воробей Е. К. Эффективность налоговых режимов субъектов малого предпринимательства // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 3. – С. 154.
5. Тускаева М. Р., Саркисян А. А. Характеристика налоговой нагрузки в Российской Федерации и зарубежом // Экономика и предпринимательство. 2016. № 10-2 (75). С. 808-811.
6. Тускаева М. Р., Гоконяева Д. А., Ревазова Э. Т. Налоговое регулирование малого предпринимательства // Фундаментальные исследования. 2015. № 12-3. С. 648-651.
7. Осадчук Л. М., Осадчук М. С. Специальные налоговые режимы как инструмент стимулирования предпринимательской деятельности в регионе // Экономика и предпринимательство. 2018. № 1 (90). С. 315-318.

УДК 366.221

**К ВОПРОСУ О ПОВЫШЕНИИ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА  
ЧЕЧЕНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ON THE ISSUE OF INCREASING THE TAX POTENTIAL  
OF THE CHECHEN REPUBLIC**

**А. С. Гезимиев**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

**М. Р. Тускаева**

*кан. экон. наук, доцент, зав. кафедры «Налоги. Бухгалтерский учёт»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**A. S. Gezimiev**

*Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. R. Tuskaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor and the Head of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Статья посвящена проблематике развития налогового потенциала Чеченской Республики. Авторами предлагается комплекс мер, направленных на увеличение налогового потенциала региона. Особое внимание уделяется вопросу развития малого и среднего предпринимательства в условиях ограниченности бюджетных ресурсов.

**Absract.** The article is devoted to the problems of developing the tax potential of the Chechen Republic. The authors propose a set of measures aimed at increasing the tax potential of the region. Special attention is paid to the development of small and medium-sized businesses in conditions of limited budget resources.

**Ключевые слова:** налоги, налоговый потенциал, налоговая база, бюджет, дефицит.

**Keywords:** taxes, tax potential, tax base, budget, deficit.

Чеченская Республика относится к субъектам Российской Федерации с низким уровнем развития налогового потенциала, что подтверждается социально-экономическими показателями и динамикой налоговых поступлений в республи-

канский бюджет за последние годы. В связи с этим рассмотрим перспективы развития ее налогового потенциала.

Министерством финансов Чеченской Республики сформированы предложения по развитию налогового потенциала региона. При этом учтены объективные условия, сложившиеся в экономике на современном этапе развития республики.

Так, в последнее десятилетие развитие реального сектора экономики в Чечне осуществлялось в процессе реализации федеральных целевых программ «Восстановление экономики и социальной сферы Чеченской Республики» и «Социально-экономическое развитие Чеченской Республики». За этот период уровень дефицита консолидированного бюджета остается на высоком уровне. Разумеется, что при таком кризисном состоянии бюджетных финансов совершенно не представляется возможным не только интенсивное, но даже относительно устойчивое развитие региона.

Для изменения сложившейся ситуации предложим следующий комплекс мероприятий, который предусматривает следующую направленность:

1. Решение проблем убыточных предприятий республики.

2. Определение приоритетных видов производства, способных обеспечить мультипликативный эффект для всей экономики. Важным аспектом активации этих кластеров является не только улучшение инвестиционного климата в Чеченской Республике и повышение привлекательности инвестиционных проектов для потенциальных инвесторов (отечественных и иностранных), но и обеспечение гарантированного выхода производителя на соответствующие сегменты российских и внешних рынков товаров, работ и услуг. Расширение налоговой базы по прибыли организаций республики требует, во-первых, обоснованного выбора 2-3 видов производств по каждому из заявленных выше семи кластеров экономики республики, которые должны быть приоритетами в республиканской инвестиционной политике на средне- и долгосрочный период. Во-вторых, внесения изменений и дополнений к ранее принятым республиканским целевым программам экономического развития. В-третьих, выработки предложений по коррекции подпрограммы по развитию республики, входящую в Государственную программу развития Северо-Кавказского федерального округа на период до 2020 года. В-четвертых, подготовки и реализации мер по стимулированию реального роста обеспеченности населения и организаций республики банковскими, страховыми и другими финансовыми услугами.

Безусловно, при формировании перспектив роста налоговой базы по прибыли необходимо исходить, как из неоспоримой связи экономического и налогового потенциалов, так и реальной возможности совершенствования самого налога на прибыль.

3. Обеспечение регулярной корректировки республиканских целевых программ и выработка предложений по уточнению федеральных целевых программ.

4. Развитие банковского сектора для обеспечения экономики широким спектром финансовых услуг.

5. Реализацию мероприятий по содействию занятости населения.

6. Повышение учтенной имущественной базы республиканской экономики.

Данные мероприятия должны обеспечить повышение поступлений по указанным выше налогам, что позволит решить проблему низкой доходности бюджетной системы республики.

Достаточно острой в Чеченской Республике является проблема неразвитости рынка банковских услуг, как основы финансовой инфраструктуры республики. Проблемы развития рынков банковских, страховых и других финансовых услуг

республики, позволили констатировать существенное отставание республики от других субъектов РФ практически по всем критериям обеспеченности населения и организаций банковскими, страховыми и другими финансовыми услугами. На текущий момент уровень банковских и страховых услуг в республике самый низкий по России и это является серьезным сдерживающим фактором развития экономики и роста налогового потенциала республики.

Особое внимание в Чеченской Республике стоит обратить на развитие малого и среднего предпринимательства. В условиях ограниченности бюджетных ресурсов первостепенным действием органов власти Чеченской Республики и муниципалитетов должна стать информационная и консультационная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства.

Среди мер, отнесенных к указанным видам поддержки, рекомендуется реализовать следующие:

- обеспечение информационно-консультационного сопровождения субъектов малого и среднего предпринимательства на всей стадии бизнес – процесса. Специалистам центров поддержки МСП необходимо не только оказывать консультации по юридическим и финансовым вопросам, но и проводить тематические семинары и тренинги, способствующие популяризации предпринимательской деятельности.

- проведение обучающих курсов для предпринимателей региона на базе бизнес-инкубаторов, корпораций по развитию, региональных бизнес-форумов и т. д. Подобного рода мероприятия способствуют улучшению инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства. Важная роль в данном процессе отводится администрациям муниципальных образований, которые успешно сотрудничают с региональными организациями по вопросам формирования групп предпринимателей для обучения по различным темам.

- размещение на официальных сайтах местных администраций муниципальных образований или в печатном виде в общедоступных местах на территории муниципальных образований необходимой информации по вопросам малого и среднего предпринимательства (нормативная правовая база, информация о видах государственной (муниципальной) поддержки, проводимых конкурсах и мероприятиях), а также по вопросам популяризации ведения легального бизнеса, своевременной оплаты налогов и исполнения социальных обязательств;

- ведение реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей финансовой поддержки и размещение его на официальном сайте муниципального образования;

Ввиду преобладающего количества сельского населения, традиционных и национальных для чеченского народа ремесел и осуществления сельскохозяйственной деятельности другим направлением развития малого и среднего предпринимательства в Республике может стать выставочно-ярмарочная деятельность.

Администрациям муниципальных образований рекомендуется вести системную работу с субъектами предпринимательства по привлечению к участию в различных региональных, межрегиональных и международных выставочно-ярмарочных мероприятиях. Рекомендуется осуществлять организацию выставок и ярмарок, на которых потенциальные инвесторы могут ознакомиться с бизнес-планами потенциальных инвестиционных объектов, примерами готовой продукции и познакомиться с представителями бизнеса. Данные мероприятия представляют собой возможность начинающим предпринимателям ознакомить местных потребителей со своей продукцией. Также рекомендуется осуществлять деятельность

по организации и посещению конференций и форумов, посвященных обсуждению вопросов, касающихся улучшения бизнес-климата, расширения межрегионального сотрудничества и пр. Целесообразно осуществлять организацию конкурсов и соревнований среди предприятий малого и среднего бизнеса, ярмарок предприятий, сельскохозяйственных ярмарок, торжественных мероприятий, посвященных профессиональным праздникам.

Действенным инструментом популяризации выставочно-ярмарочных мероприятий, на наш взгляд, является создание механизма компенсации части затрат субъектов малого и среднего предпринимательства, связанных с проведением данных выставок.

Кроме того, в Чеченской Республике необходимо организовать деятельность по улучшению доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым и имущественным ресурсам. В рамках указанной деятельности органам местного самоуправления рекомендуется осуществлять:

- содействие в установленном порядке участию субъектов малого и среднего предпринимательства в размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для муниципальных нужд;
- предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства возможности реализации преимущественного права на приобретение арендуемого муниципального недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 22.06.2008 № 159-ФЗ;
- предоставление муниципального имущества и земельных участков во владение и (или) пользование субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, на долгосрочной основе, в соответствии с утвержденным перечнем;
- предоставление организациям, образующим инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, субсидий на обеспечение деятельности и содействие устойчивому развитию организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в целях предоставления услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства;
- предоставление грантов начинающим предпринимателям на создание собственного бизнеса;
- предоставление субсидий вновь созданным субъектам малого и среднего предпринимательства в целях возмещения затрат на создание собственного дела;
- предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства следующих видов финансовой поддержки: содействие развитию лизинга оборудования, субсидирование части процентной ставки по кредитам, субсидирование затрат на технологическое присоединение к объектам электросетевого хозяйства, предоставление субсидий на организацию групп дневного времяпрепровождения детей дошкольного возраста, предоставление поручительств по финансовым обязательствам, микрофинансирование;
- реализация мероприятий в рамках «послегрантового» сопровождения деятельности субъектов предпринимательства (слеты, форумы, конференции, конкурсы, специальные программы, другие мероприятия обучающего, информационного, делового характера);
- предоставление субсидий на компенсацию документально подтвержденных арендных платежей начинающим субъектам предпринимательства, осуществляющим приоритетные виды деятельности;



- оказание содействия субъектам предпринимательской деятельности в получении финансовой поддержки за счет средств регионального бюджета;

Еще одним наиболее перспективным направлением развития налогового потенциала Чеченской Республики должна выступить пропаганда и улучшение имиджа предпринимательской деятельности, и привлечение молодежи к предпринимательской активности:

- организацию подготовки публикаций в средствах массовой информации нормативных, аналитических, информационных материалов, создания и выпуска аудио- и видеосюжетов информационно-аналитического характера, изготовления и размещения роликов социальной рекламы по актуальным вопросам предпринимательской деятельности, по популяризации предпринимательской деятельности;

- реализацию мероприятий по популяризации предпринимательства в общеобразовательных организациях, образовательных организациях профессионального и высшего образования (игровые, тренинговые, обучающие мероприятия, образовательные курсы, конкурсы, семинары, мастер-классы и др.);

- проведение курсов и обучающих программ по основам экономики и предпринимательства, менеджменту и маркетингу, основам потребительских знаний, банковского и торгового дела в образовательных учреждениях;

- привлечение представителей малого и среднего бизнеса к преподаванию специальных курсов в образовательных учреждениях города;

- организацию участия в проведении регионального этапа Всероссийского конкурса «Молодой предприниматель России»;

- организацию конкурсов на звание «Лучший предприниматель года»;

Учитывая особенности национальных традиций и географического положения Чеченской Республики расширению налогового потенциала региона, может служить формирование уникального бренда территории и развития туризма, что будет способствовать улучшению инвестиционного и делового климата Республики. Реализацию такой задачи рекомендуется осуществлять путем создания условий для развития субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих ремесленную деятельность в сфере народных художественных промыслов, содействия продвижению продукции народных художественных промыслов, поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в области ремесел, народных художественных промыслов.

Также для реализации указанных задач органы местного самоуправления могут осуществлять:

- участие в создании и дальнейшей работе региональных организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, таких как бизнес-инкубаторы, промышленные зоны и индустриальные парки, коворкинг-центры, центры инжиниринга и другие. При этом коворкинг-центром является оборудованное всем необходимым рабочее место для занятия бизнесом или определенной работой, которое любой желающий может взять в аренду на любой срок;

- мониторинг состояния предпринимательского климата в муниципальном образовании, анализ экономических и социальных проблем, сдерживающих развитие малого и среднего предпринимательства;

- оценку социально-экономического состояния территории муниципально-образовательного образования и прогнозирование ключевых показателей социально-экономического развития малого и среднего предпринимательства;

- развитие муниципальной нормативно-правовой базы по вопросам, касающимся сферы интересов малого и среднего предпринимательства, в том числе в области налогообложения;
- анализ поступающих обращений, принятие мер по защите прав и интересов предпринимателей, выработка предложений по решению актуальных проблем развития бизнеса;
- нормативное правовое обеспечение развития туризма на территории муниципального образования;
- содействие формированию туристического продукта и привлечение устойчивого туристического потока;
- развитие материально-технической базы сферы туризма на территории муниципального образования;
- оказание консультационной, организационно-методической и информационной поддержки предпринимательской деятельности в сфере туризма;
- продвижение туристических продуктов, созданных на территории муниципального образования.

Таким образом, в рамках описанных выше мероприятий предлагается не только совершенствовать технику прогнозирования роста регионального налогового потенциала, а и реально осуществлять регулирующее воздействие на существенные риски снижения ожидаемых налоговых баз субъекта РФ в средне- и долгосрочном периоде. Поэтому, государственное финансовое (бюджетное) планирование на региональном уровне управления государственными финансами должно, в формате приемлемого риска и возможной доходности, обеспечивать концентрацию необходимых внутренних и внешних инвестиций в региональную экономику в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе. Это требует, безусловно, рассмотрения новых и нетрадиционных возможностей привлечения инвестиций в российскую экономическую действительность.

### Список литературы

1. «Основные направления бюджетной, налоговой и долговой политики Чеченской Республики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов» – Режим доступа: <https://base.garant.ru/48203674/> (дата обращения 19.03.2020).
2. Баснукаев М. Ш., Чандаева М. Д., Хаджиева Х. Х. Особенности построения разумной региональной налоговой политики в депрессивных республиках // 2020. № 2 (28). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-postroeniya-razumnoy-regionalnoy-nalogovoy-politiki-v-depressivnyh-respublikah> (дата обращения: 19.03.2020).
3. Баснукаев М. Ш., Исанбаева Д. В., Ташанова З. Я. Региональная налоговая политика как структурный элемент социально-экономической политики // ЕГИ. 2020. № 2 (28). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regionalnaya-nalogovaya-politika-kak-strukturnyy-element-sotsialno-ekonomicheskoy-politiki> (дата обращения: 19.03.2020).
4. Болгучева Р. Б., Мусаева Б. М. Некоторые аспекты повышения эффективности налогового стимулирования инвестиционной деятельности в депрессивных республиках СКФО // еги. 2020. № 1 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nekotorye-aspekty-povysheniya-effektivnosti-nalogovogo-stimulirovaniya-investitsionnoy-deyatelnosti-v-depressivnyh-respublikah-skfo> (дата обращения 19.03.2020).

УДК 336.14

**ИСПОЛНЕНИЕ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**BUDGET EXECUTION OF THE PENSION FUND  
OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**А. Т. Канукова, М. А. Тавасиев**

*студенты*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**A. T. Kanukova, M. A. Tavasiev**

*Students,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматривается исполнение бюджета Пенсионного фонда РФ, его структура. Представлен анализ доходов и расходов бюджета, а также источников его финансирования.

**Abstract.** The article discusses the budget execution of the Pension Fund of the Russian Federation, its structure. The analysis of budget revenues and expenses, as well as sources of financing.

**Ключевые слова:** Пенсионный фонд Российской Федерации, эффективность расходов Фонда, бюджет внебюджетного фонда.

**Keywords:** Pension Fund of the Russian Federation, efficiency Fund expenses extra budgetary fund budget.

Влияние Пенсионного фонда Российской Федерации на экономику страны трудно переоценить, ведь его главная цель – обеспечение гарантированного качества жизни путем перераспределения денежных средств из бюджета фонда, повышение уровня жизни граждан, оказавшихся в сложной ситуации. Однако на сегодняшний день существует много проблем, которые мешают его эффективно функционированию.

Как и любой другой фонд, Пенсионный имеет свой бюджет, который по размеру стоит на втором месте после федерального бюджета страны.

Изучая данные доходов бюджета Пенсионного Фонда за период 2016-2018 гг., можно увидеть, что в 2016 году зафиксирован наименьший показатель доходов в размере 7625,25 млрд. руб. В 2017 году этот показатель увеличился на 634,83 млрд. руб. и составил 8260,08 млрд. руб. Темп роста составил 108%. В 2018 году размер доходов увеличился на 100% и составил 8269,64 млрд. руб.

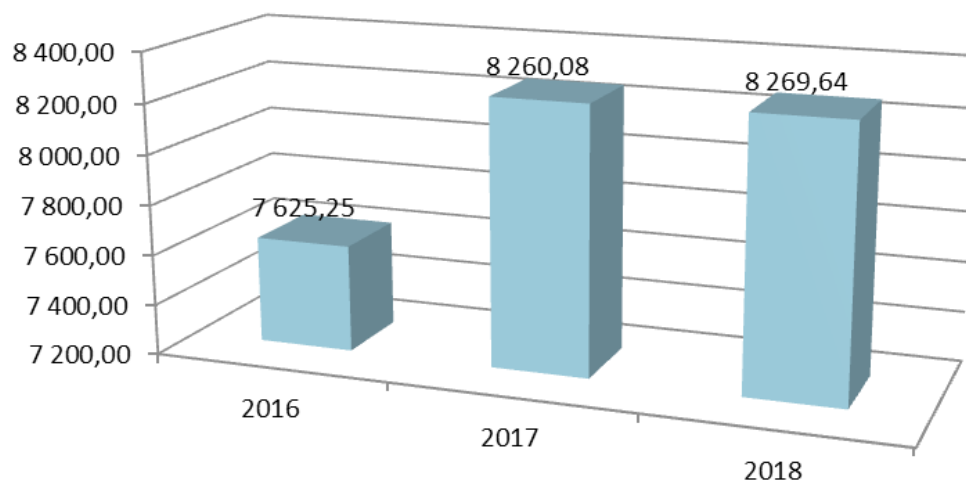
Нагляднее динамика изменения доходов Пенсионного Фонда РФ представлена на рисунке 1.

Анализируя динамику налоговых доходов бюджета Пенсионного фонда РФ можно сказать, что страховые взносы на обязательное социальное страхование

Таблица 1. Доходы Пенсионного фонда РФ за 2016-2018 гг. (млн. руб.)<sup>1</sup>

Показатели	2016	2017	отклонение 2017/2016	темп роста, % 2017/2016	2018	отклонение 2018/2017	темп роста, % 2018/2017
Доходы всего в т. ч.	7625246,99	8260075,96	634828,96	108,33	8269641,40	9565,45	100,12
Налоговые и неналоговые доходы	4258411,30	4575129,84	316718,53	107,44	5031645,57	456515,74	109,98
Налоговые доходы	497,02	687,45	190,43	138,31	520,62	-166,83	75,73
Страховые взносы на обязательное социальное страхование	4,14	4,50	0,35	108,46	4,96	0,47	110,41
Налоги на совокупный доход	5,16	5,25	0,08	101,60	3,49	-1,76	66,49
Задолженность и перерасчеты по отменным налогам, сборам и иным обязательным платежам	487,71	677,71	190,00	138,96	512,17	-165,54	75,57
Неналоговые доходы:	113462,88	79195,04	-34267,84	69,80	68036,82	-11158,22	85,91
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муницип. собственности	82568,54	73825,67	-8742,87	89,41	61959,93	-11865,74	83,93
Доходы от оказания платных услуг (работ) и компенсации затрат государства	3400,43	3551,40	150,98	104,44	4251,44	700,04	119,71
Доходы от продажи материальных и нематериальных активов	1,57	1,51	-0,06	96,45	1,37	-0,14	90,48
Штрафы, санкции, возмещение ущерба	26589,22	1937,86	-24651,36	7,29	1791,87	-145,99	92,47
Прочие неналоговые доходы	903,12	-121,40	-1024,52	-13,44	32,21	153,61	-26,53
Безвозмездные поступления	3366835,69	3684946,12	318110,43	109,45	3237995,83	-446950,29	87,87
Безвозмездные поступления от нерезидентов	322,21	391,77	69,56	121,59	582,30	190,53	148,63
Безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы российской Федерации	3355302,86	3680,39	-3351622,47	0,11	3232322,30	3228641,90	87825,48
Безвозмездные поступления от негосударственных организаций	-	-	-	-	5086,41	-	-

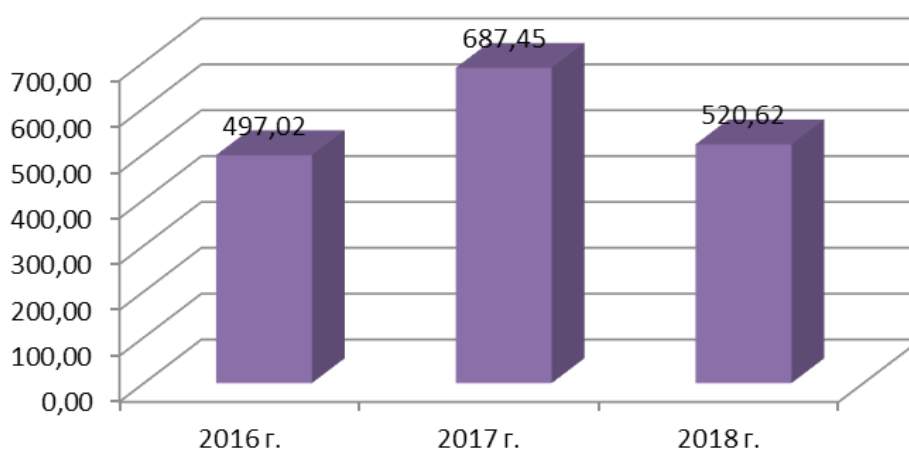
<sup>1</sup> Составлено автором по данным официального сайта ПФР. Электронный ресурс. Режим доступа: URL:<http://www.pfrf.ru/> (дата обращения 30.05.2020)



*Рисунок 1. Динамика доходов Пенсионного Фонда Российской Федерации за 2016-2018 гг., (млн. руб.)*

в 2016 году составили 4144,5 млрд. руб. К ним относятся выплаты на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, пособия на погребение и т. д. В 2017 году они составили 4495,3 млрд. руб. В 2018 данная тенденция продолжилась – статья также увеличилась, а темп роста составил 110,4%. Налоги на совокупный доход в 2017 году увеличились на 101,6% по отношению к 2016 году и составили 5,25 млн. руб. В 2018 году показатель уменьшился на 1,76 млн. руб. и размер статьи «налоги на совокупный доход» составил 3,49 млн. руб. Темп роста составил 66,49%. Динамика налоговых доходов бюджета Пенсионного фонда представлена на рисунке 2.

## Налоговые доходы ПФ РФ



*Рисунок 2. Динамика налоговых доходов Пенсионного Фонда Российской Федерации за 2016-2018 гг., (млн. руб.).*

Следует отметить, что многие статьи неналоговых доходов бюджета Пенсионного фонда РФ за рассматриваемый период 2016-2018 гг. имеют тенденцию к сокращению. Согласно данным представленным в таблице 1 можно сказать, что за период 2016-2018 гг. наибольший размер неналоговых доходов зафиксирован в 2016 году и составляет 113462,88 млн. руб. Далее в 2017 году они уменьшились и составили 79195,04 руб., а в 2018 году 68036,82 млн. руб. Темп роста по отношению к 2017 году составил 85,9%.

Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности в 2017 году составили 73825,67 млн. руб., что на 8742,87 млн. руб. меньше, чем в 2016 году. В 2018 году размер доходов по данной статье также уменьшился и составил 61959,93 млн. руб. или на 11865,74 млн. руб. меньше, чем в 2017 году, темп роста 83,93%, т. е. можно сказать, что за анализируемый период 2016-2018 гг. доходы по данной статье уменьшались. Доходы от штрафов, санкций и возмещения ущерба в 2017 году сократились на 24651,36 млн. руб. или на 7,29% по отношению к 2016 году и составили 1937,86 млн. руб. В 2018 году они так же сократились и составили 1791,87 млн. руб.

Также следует отметить, что значительную часть доходов ПФ РФ занимают безвозмездные поступления. В 2016 году они составили 3366835,69 млн. руб., в 2017 году зафиксирован их прирост в размере 318110,43 млн. руб. В 2018 году общий объем безвозмездных поступлений уменьшился на 87% и они составили 3237995,83 млн. руб.

Таблица 2. Расходы Пенсионного Фонда Российской Федерации за 2016-2018 гг. (млн. руб.)<sup>1</sup>

Показатели	2016	2017	Отклонение 2017 /2016	темп роста, % 2017/ 2016	2018	Отклонение 2018/ 2017	темп роста, % 2018/ 2017
Расходы бюджета – всего	7829671,70	8319454,70	489783,00	106,26	8428691,85	109237,15	101,31
В т. ч.:							
Общегос. вопросы	107255,40	110975,28	3719,88	103,47	115498,29	4523,01	104,08
Образование	95,03	97,17	2,14	102,25	93,75	-3,42	96,48
Социальная политика	7722321,27	8208382,25	486060,98	106,29	8313099,80	104717,55	101,28
Результат исполнения бюджета (дефицит/профицит)	- 204424,71	- 59378,74	145045,97	29,05	- 159050,44	- 99671,70	267,86

Из таблицы 2 следует, что за 2016-2018 гг. расходы бюджета ПФР в целом увеличились. В 2016 году они составляли 7829671,702 млн. руб. В 2017 году их размер увеличился на 489783 млн. руб., что составляет 106,3%. В 2018 году эта тенденция также сохранилась и расходы составили 8428691,85 млн. руб. Это связано с увеличением расходов на общегосударственные вопросы, образование и социальную политику.

Как видно из таблицы 2, результатом исполнения бюджета за период

<sup>1</sup>Составлено автором по данным официального сайта ПФР. Электронный ресурс. Режим доступа: URL:<http://www.pfrf.ru/>(дата обращения 30.04.2020)

2016-2018 гг. является дефицит. В 2016 году в размере 204424,7 млн. руб., в 2017 году 159050,4 млн. руб.

Нагляднее динамика расходов бюджета Пенсионного фонда РФ представлена на рисунке 3.

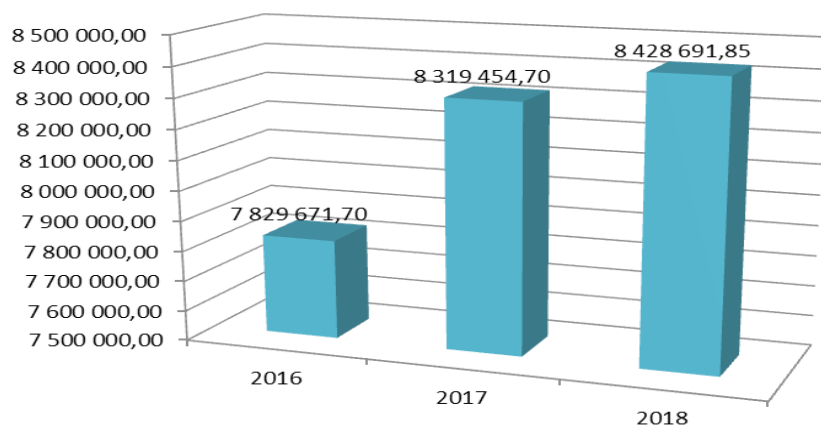


Рисунок 3. Динамика расходов бюджета Пенсионного Фонда РФ 2016-2018 гг., (млн. руб.)

Исходя из данных, представленных ПФР, можно сделать вывод о том, что доходы Пенсионного фонда Российской Федерации возрастают на протяжении всего анализируемого периода. Это может свидетельствовать о снижении уровня теневой экономики в стране и о повышении уровня официально занятого населения. При этом темп роста расходов того же фонда за рассматриваемый период так же возрастает, это может быть связано с возрастанием количества граждан пенсионного возраста, индексациями пенсий, а также уменьшением населения трудоспособного возраста. Систематическое превышение расходов над доходами Пенсионного фонда и недостаточное поступление денежных средств в его бюджет являются рискообразующими факторами, которые способны в долгосрочной перспективе привести к неисполнению фондом своих обязательств.

### Список литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 22.04.2019). Режим доступа: URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_209113/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_209113/) (дата обращения 29.05.2020)
2. Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 № 167-ФЗ. Режим доступа: URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_904358/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_904358/) (дата обращения 29.05.2020).
3. Афанасьев М. П. Бюджет и бюджетная система: учебник для вузов / М. П. Афанасьев. – М.: Юрайт, 2018. – 782 с.
4. Намитулина А. З. Государственные внебюджетные фонды: учебное пособие / Намитулина А. З. – М.: Русайнс, 2019. – 76 с.
5. Официальный сайт ПФР. Электронный ресурс. Режим доступа: URL: <http://www.pfrf.ru/> (дата обращения 1.06.2020)
6. Официальный сайт Федерального Казначейства России. Режим доступа: URL: <https://www.roskazna.ru/> (дата обращения 30.05.2020).

К 336.225.692

## ОТСРОЧКА ПО НАЛОГАМ КАК ОДНА ИЗ АНТИКРИЗИСНЫХ МЕР TAX DEFERRAL AS ONE OF THE ANTICRISIS MEASURES

**З. С. Габанова***студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: Л. И. Бестаева***кан. экон. наук, доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учёт»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Z. S. Gabanova***Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: L. I. Bestaeva***Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,**Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В настоящее время в условиях сложившейся неблагоприятной экономической ситуации в стране, активно рассматривается отсрочка по налогам. Очевидно, что она должна использоваться с максимальной пользой для людей и экономики страны. В статье приводится обзор отсрочки в условиях коронавирусной инфекции COVID-19.

**Abstract.** Currently, in the current unfavorable economic situation in the country, tax deferral is actively considered. It is obvious that it should be used to the maximum benefit for the people and economy of the country. The article provides an overview of postponement in the conditions of COVID-19 coronavirus infection.

**Ключевые слова:** отсрочка, рассрочка, коронавирус, динамика показателей, сроки уплаты.

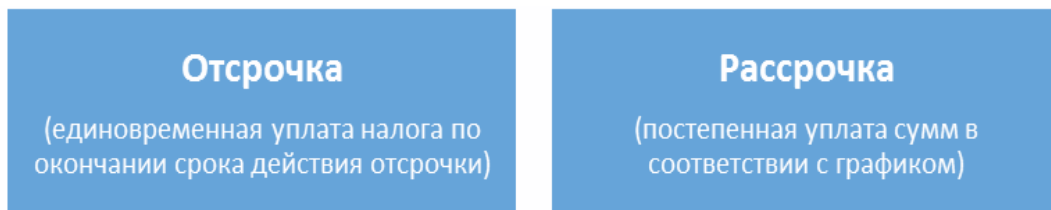
**Keywords:** deferral, installment, coronavirus, dynamics of indicators, payment terms.

В условиях рыночной экономики налоговая система, существующая в стране, является одним из главных экономических регуляторов, одной из основ финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. От принципов построения системы налогообложения зависит функционирование всей экономики в целом [5, с. 233]. В условиях кризиса правила взывания налогов изменяются.



Президент подписал поправки в Налоговый кодекс, которые предусматривают новые полномочия Правительства по переносу сроков отчетности и налогов. Кабинет министров уже принял постановление с новыми сроками.

Если у налогоплательщика есть обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и штрафов, но он не может уплатить их в установленный срок, тогда он имеет право обратиться в налоговый орган за отсрочкой или рассрочкой по их уплате. Необходимо определиться по разнице в этих понятиях (рис. 1).



*Рисунок 1. Различия между понятиями отсрочки и рассрочки.*

Возможность предоставления отсрочки или рассрочки рассматривается налоговым органом на срок, не превышающий 1 год с момента установленного срока уплаты.

Отсрочка или рассрочка на срок до 3-х лет может быть предоставлена только по страховым взносам и федеральным налогам в части, перечисляемой в федеральный бюджет (налог на прибыль организаций, зачисляемый в федеральный бюджет, налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами водных биологических ресурсов).

Для получения отсрочки или рассрочки необходимо иметь соответствующие основания, а также представить необходимые документы и обеспечение (залог, поручительство или банковская гарантия).

Отсрочка или рассрочка по уплате налога предоставляется в следующих случаях, если:

- лицу, претендующему на отсрочку, причинен ущерб в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
- лицу, финансирование из бюджета или оплата выполненного этим лицом государственного заказа, предоставлены с задержкой;
- возникнет угроза банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога;
- имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога;
- производство и (или) реализация товаров, работ или услуг лицом носит сезонный характер 6 месяцев.

По отсрочке суммы причитающихся к уплате процентов за пользование бюджетными средствами рассчитываются налоговыми органами в день, следующий за датой завершения отсрочки, и в пятидневный срок доводятся до налогоплательщика с указанием сроков уплаты (не более 5 дней). В случае досрочного прекращения отсрочки сумма процентов к уплате корректируется в зависимости от фактического числа дней пользования отсрочкой.

Таблица 1. Основной перечень наиболее пострадавших от коронавируса отраслей

№ п/п	Сфера деятельности, наименование вида экономической деятельности	Код ОКВЭД 2
<b>1</b>	<b>Авиaperезовки, аэропортовая деятельность, автоперезовки</b>	
	Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта	49.3
	Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	49.4
	Деятельность пассажирского воздушного транспорта	51.1
	Деятельность грузового воздушного транспорта	51.21
	Деятельность автовокзалов и автостанций	52.21.21
	Деятельность вспомогательная, связанная с воздушным транспортом	52.23.1
<b>2</b>	<b>Культура, организация досуга и развлечений</b>	
	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	90
<b>3</b>	<b>Физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт</b>	
	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	93
	Деятельность физкультурно-оздоровительная	96.04
	Деятельность санаторно-курортных организаций	86.90.4
<b>4</b>	<b>Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма</b>	
	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	79
<b>5</b>	<b>Гостиничный бизнес</b>	
	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	55
<b>6</b>	<b>Общественное питание</b>	
	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	56
<b>7</b>	<b>Деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений</b>	
	Образование дополнительное детей и взрослых	85.41
	Предоставление услуг по дневному уходу за детьми	88.91
<b>8</b>	<b>Деятельность по организации конференций и выставок</b>	
	Деятельность по организации конференций и выставок	82.3
<b>9</b>	<b>Деятельность по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт, стирка, химчистка, услуги парикмахерских и салонов красоты)</b>	
	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	95
	Стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий	96.01
	Предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты	96.02

В случае неуплаты причитающихся процентов в сроки, указанные в уведомлении, они подлежат беспорному взысканию. Если оказалась не уплачена сумма налога при досрочном прекращении действия отсрочки, то начисляются пени на оставшуюся неуплаченной сумму недоимки начиная с 20-го дня, следующего за днем принятия уполномоченным органом решения о досрочном прекращении отсрочки.

При досрочном прекращении действия рассрочки производится пересчет причитающихся к уплате процентов по последнему сроку уплаты в соответствии с графиком, исходя из фактического числа дней пользования рассрочкой в этом периоде.

Новые суммы процентов, причитающиеся к уплате после произведенных перерасчетов, налоговые органы доводят до налогоплательщика также в пятидневный срок. Пени на оставшуюся неуплаченной сумму недоимки при досрочном прекращении действия рассрочки начисляются, начиная с 20-го дня, следующего

за днем принятия уполномоченным органом решения о досрочном прекращении рассрочки.

Упрощенный порядок предоставления отсрочек и рассрочек по налогам действует с 6 апреля. Изначально он распространялся на все налоги, взносы и авансовые платежи, срок уплаты которых наступил в 2020 году. Исключение – акцизы и НДС, по ним отодвинуть сроки не получится [3, с. 4]. Но с 24 апреля Правительство усложнило порядок. Неизменным осталось только то, что «упрощенная» отсрочка не распространяется на долги по пеням и штрафам. Об этом сообщила ФНС на своем сайте.

Чтобы претендовать на отсрочку, компания должна соответствовать двум критериям.

Критерий первый – вид деятельности. За отсрочкой может обратиться любая компания или предприниматель, которые ведут деятельность в наиболее пострадавших отраслях.

1. Основной вид деятельности компании упомянут в перечне из приложения к постановлению Правительства № 570 (табл. 1). В этом случае можно рассчиты-

*Таблица 2. Дополнительный перечень наиболее пострадавших от коронавируса отраслей*

№ п/п	Сфера деятельности, наименование вида экономической деятельности	Код ОКВЭД 2
<b>1</b>	<b>Культура, организация досуга и развлечений</b>	
	Деятельность в области демонстрации кинофильмов	59.14
	Деятельность музеев	91.02
	Деятельность зоопарков	91.04.1
<b>2</b>	<b>Деятельность в области здравоохранения</b>	
	Стоматологическая практика	86.23
<b>3</b>	<b>Розничная торговля непродовольственными товарами</b>	
	Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах	45.11.2
	Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами прочая	45.11.3
	Торговля розничная прочими автотранспортными средствами, кроме пассажирских, в специализированных магазинах	45.19.2
	Торговля розничная прочими автотранспортными средствами, кроме пассажирских, прочая	45.19.3
	Торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	45.32
	Торговля розничная мотоциклами, их деталями, составными частями и принадлежностями в специализированных магазинах	45.40.2
	Торговля розничная мотоциклами, их деталями, узлами и принадлежностями прочая	45.40.3
	Торговля розничная большим товарным ассортиментом с преобладанием непродовольственных товаров в неспециализированных магазинах	47.19.1
	Деятельность универсальных магазинов, торгующих товарами общего ассортимента	47.19.2
	Торговля розничная информационным и коммуникационным оборудованием в специализированных магазинах	47.4
	Торговля розничная прочими бытовыми изделиями в специализированных магазинах	47.5
	Торговля розничная товарами культурно-развлекательного назначения в специализированных магазинах	47.6
	Торговля розничная прочими товарами в специализированных магазинах	47.7
	Торговля розничная в нестационарных торговых объектах и на рынках текстилем, одеждой и обувью	47.82
	Торговля розничная в нестационарных торговых объектах и на рынках прочими товарами	47.89

вать на отсрочку или рассрочку по всем налогам, взносам и авансовым платежам, за исключением акцизов и НДС.

2. Основной вид деятельности организации относится к кризисным, но не упомянут в постановлении № 570. Перечни таких пострадавших отраслей есть в постановлениях Правительства от 10.04.2020 № 479 и от 18.04.2020 № 540. (табл. 2.) Если это основной вид деятельности своей компании, то можно отсрочить уплату налогов и авансовых платежей, за исключением акцизов, НДС, налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья. Не предусмотрена и отсрочка по страховым взносам.

Получение отсрочки возможно, только если пострадавший вид деятельности заявлен в ЕГРЮЛ или ЕГРИП как основной, причем по состоянию на 1 марта 2020 года. Допустим, в качестве основного указан другой вид. Не помогут даже ссылки на то, что компания на протяжении нескольких лет подтверждает в Фонде соцстраха, что основным является как раз пострадавший вид деятельности. Некоторые организации не из пострадавших отраслей тоже имеют право на отсрочку. К ним, например, относятся стратегические, системообразующие и градообразующие предприятия. Такие организации вправе претендовать на рассрочку по налогам и авансовым платежам, за исключением акцизов, НДС, налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья.

Критерий второй – динамика показателей. Сравнить доходы компании за 2019 и 2020 годы. Отсрочка полагается, если выполнено хотя бы одно условие:

- выручка от реализации снизилась более чем на 10 процентов;
- общая сумма доходов, то есть выручка от реализации плюс внереализационные доходы, уменьшилась более чем на 10 процентов;
- доходы от операций по нулевой ставке НДС снизились более чем на 10 процентов (при условии, что доля таких операций превышает 50 процентов от общей суммы реализации);
- за отчетный период 2020 года вы получили налоговый убыток, хотя в 2019 году была прибыль.

При сопоставлении доходов, необходимо брать данные из декларации за тот квартал, который предшествует подаче заявления на отсрочку и сравнивают их с показателями за аналогичный период 2019 года.

#### ПРИМЕР 1

Компания планирует обратиться за отсрочкой в мае. Она сопоставила доходы за I квартал 2020 года и I квартал 2019-го. Доходы снизились больше, чем на 10 процентов. Значит, компания вправе подать заявление об отсрочке по налогам.

У большинства организаций падение выручки проявится лишь по итогам полугодия. Поэтому с отсрочкой, видимо, пока придется повременить. Но если в декларации по прибыли за I квартал компания заявила убыток, а в прошлом году работала в плюс, вы вправе просить об отсрочке.

Для новых организаций, которые зарегистрировались в 2019 году, предусмотрены особые правила. Они сопоставляют между собой показатели за два квартала перед подачей заявления об отсрочке.

#### ПРИМЕР 2

Организация создана в августе 2019 года. Для решения вопроса об отсрочке доходы за I квартал 2020 года ей нужно сравнить с доходами за IV квартал 2019 года. Если в текущем году они снизились больше чем на 10 процентов, уже в апреле компания вправе обратиться за отсрочкой.

Необходимо определиться, что нужно – отсрочка или рассрочка

Компания вправе выбирать между отсрочкой и рассрочкой по налогам. Они предоставляются на разные сроки. Но в любом случае вам не придется платить проценты за пользование бюджетными средствами. Ведь эти меры поддержки предоставляются по правилам, которые предусмотрены для отсрочки платежей из-за стихийных бедствий, технологических катастроф или иных обстоятельств непреодолимой силы).

Продолжительность отсрочки варьируется от 3 до 12 месяцев. Срок зависит от того, на сколько сократились ваши доходы по сравнению с прошлым годом (табл. 3). Рассрочка для большинства организаций предусмотрена на три года. Но если вы относитесь к крупнейшим налогоплательщикам либо к стратегическим, системообразующим или градообразующим предприятиям, ее могут дать на пять лет.

*Таблица 3. Максимальные сроки «упрощенных» отсрочек и рассрочек по налогам*

Мера поддержки	Какие компании могут воспользоваться	Условия предоставления	Максимальный срок
Отсрочка по налогам	Все компании	Выручка снизилась более чем на 50 процентов	1 год
	Все компании	Получен убыток и одновременно выручка снизилась более чем на 30 процентов	
	Стратегические*, системообразующие** или градообразующие организации***	Выручка снизилась более чем на 30 процентов	
	Компании, которые реализуют социально значимые товары или услуги****	Выручка снизилась более чем на 30 процентов	
	Крупнейшие налогоплательщики	Выручка снизилась более чем на 30 процентов	9 месяцев
	Все компании	Выручка снизилась более чем на 30 процентов	
	Все компании	Получен убыток и одновременно выручка снизилась более чем на 20 процентов	
	Стратегические*, системообразующие** или градообразующие организации***	Выручка снизилась более чем на 20 процентов	
	Компании, которые реализуют социально значимые товары или услуги****	Выручка снизилась более чем на 20 процентов	
	Крупнейшие налогоплательщики	Выручка снизилась более чем на 20 процентов	
Все компании	Выручка снизилась более чем на 20 процентов	6 месяцев	
Стратегические*, системообразующие** или градообразующие организации***	Выручка снизилась более чем на 10 процентов		
Компании, которые реализуют социально значимые товары или услуги****	Выручка снизилась более чем на 10 процентов		
Крупнейшие налогоплательщики	Выручка снизилась более чем на 10 процентов		
Рассрочка по налогам	Все компании	Иные ситуации	3 месяца
	Стратегические*, системообразующие** или градообразующие организации***	Выручка снизилась более чем на 50 процентов	5 лет
	Крупнейшие налогоплательщики	Выручка снизилась более чем на 50 процентов	3 года
	Стратегические*, системообразующие** или градообразующие организации***	Выручка снизилась более чем на 30 процентов	
	Крупнейшие налогоплательщики	Выручка снизилась более чем на 30 процентов	
	Все компании	Выручка снизилась более чем на 50 процентов	
Все компании	Получен убыток и одновременно выручка снизилась более чем на 30 процентов		

\* Под стратегическими понимаются организации, которые включены в Перечень, утвержденный распоряжением Правительства от 20.08.2009 № 1226-р (подп. «б» п. 13 Правил).

\*\* К системообразующим относятся организации, которые включены в Перечень, утвержденный протоколом заседания Правительственной комиссии по повышению устойчивости развития российской экономики от 20.03.2020 № 3 (подп. «в» п. 13 Правил). Этот перечень приведен в письме Минэкономразвития от 23.03.2020 № 8952-РМ/Д18и.

\*\*\* Под градообразующими понимаются организации, у которых среднее количество застрахованных лиц за последние четыре отчетных периода составляет более 5 тыс. человек. Эти данные берут из расчетов по страховым взносам (подп. «г» п. 13 Правил).

\*\*\*\* К реализующим социально значимые товары или услуги относятся компании, у которых за последние два года выручка от реализации товаров и услуг, облагаемых НДС по ставке 10 процентов, составляет более 30 процентов в общей сумме выручки (подп. «а» п. 13 Правил).

Компания вправе попросить об отсрочке или рассрочке на меньший период. В этом случае налоговики будут ориентироваться не на максимально возможный срок, а на тот, какой указан в заявлении.

#### ПРИМЕР 3

Выручка компании за 1-е полугодие 2020 года упала на 70 процентов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Максимум, на что она может претендовать, – это отсрочка по уплате налогов на один год. Но компания решила подать заявление об отсрочке лишь на полгода. Налоговики обязаны предоставить ее именно на этот срок.

Повторно просить об отсрочке или рассрочке тех же налогов нельзя. Но если изначально указан меньший срок и только на этот период отодвинули платежи, можно подать заявление о его продлении в пределах оставшегося срока. Сделать это нужно до того момента, когда истечет срок предоставленной ранее отсрочки.

#### ПРИМЕР 4

Продолжим предыдущий пример. Допустим, полугодовая отсрочка по налогам заканчивается 30 октября 2020 года. Компания решила продлить ее еще на четыре месяца. Это возможно, так как предельный срок при таком падении выручки – один год. Заявление о продлении отсрочки нужно отправить в инспекцию не позднее 30 октября.

Аналогично до окончания отсрочки компания вправе попросить о дальнейшей рассрочке этих же платежей. Но тогда общий срок, на который отодвигается уплата налогов, не должен превышать максимальной продолжительности рассрочки. Для большинства организаций это три года.

#### ПРИМЕР 5

Доходы компании за I квартал 2020 года снизились на 55 процентов. В мае она получила отсрочку по налогам на один год – до 15 мая 2021 года. Это максимальный срок отсрочки. Но при таком снижении доходов компания вправе претендовать на трехлетнюю рассрочку по налогам. На один год платежи ей уже отодвинули. Значит, после отсрочки она может получить рассрочку на оставшиеся два года. Заявление на рассрочку нужно отправить в инспекцию не позднее 15 мая 2021 года.

Надо определиться, по каким платежам есть намерение получить отсрочку. Она предоставляется по всем налогам, взносам и авансам в бюджет, срок уплаты которых наступил в 2020 году. Значит, отсрочку должны дать и по налогам за 2019 год, например по налогам на прибыль или на имущество, которые нужно доплатить по годовой декларации.

Для получения отсрочки отсрочки по налогам за 2020 год есть два важных условия.

Условие первое. Налоговики напомнили, что для принятия решения об отсрочке или рассрочке им нужно сравнить данные о выручке с аналогичным периодом прошлого года. Они не смогут этого сделать, если вы не сдали декларацию по налогу на прибыль, к примеру, за I квартал 2020 года. Тем более что срок ее представления продлили на три месяца.

Чтобы не столкнуться с отказом, необходимо убедиться, что сданы все декларации, которые необходимы налоговикам для сравнения показателей.

Условие второе. ФНС предупредила, что будет отказывать в отсрочке или рассрочке по тем налогам, срок уплаты которых еще не наступил. Речь идет о сроках, которые прописаны в Налоговом кодексе. Это следует из рекомендованного ФНС бланка заявления.

Малым и средним предприятиям уплату налогов за I квартал продлили на шесть месяцев [3, с. 8]. Но это не должно привести к отказу в отсрочке, даже если малая компания обратится в инспекцию уже в мае. Ведь по кодексу срок уплаты налогов за I квартал уже наступил.

Если компании нужна отсрочка не более чем на полгода, надо оформить всего два документа – заявление и письменное обязательство. Не придется предъявлять остальные документы, которые обычно требуют по отсрочкам, – справки банка, перечень дебиторов и т. п. Чтобы воспользоваться отсрочкой на более длительный срок или получить рассрочку, дополнительно придется представить график погашения задолженности.

От компании не требуется никакого залога, если отсрочка нужна на полгода или на меньший срок. Когда вы просите об отсрочке на более длительный период, придется заложить недвижимость. Его кадастровая стоимость должна превышать общую сумму отсроченных налогов. Вместо залога недвижимости можете предоставить поручительство или банковскую гарантию (п. 9 Правил).

Заявление нужно подать до 1 декабря 2020 года. В электронном виде ИФНС предлагает направлять их через сервис «Обратиться в ФНС России». Тогда придется отсканировать заполненные и подписанные документы: заявление на отсрочку, обязательство и график платежей. Документы о залоге, поручительство или банковскую гарантию придется привезти в инспекцию в оригинале.

Налоговики должны рассмотреть заявление в течение 30 рабочих дней с момента получения, при этом ФНС дала указание по возможности сокращать этот срок. Причем уже с того дня, когда подано заявление, инспекторы не вправе принудительно взыскивать долг.

Во время отсрочки пени и проценты за пользование бюджетными деньгами не начисляются. Более того, ранее начисленные пени должны сторнировать.

Впоследствии может выясниться, что отсрочка не полагалась, так как компания искажила данные в декларациях. В этом случае инспекторы аннулируют решение об отсрочке и доначислят пени со дня, когда вы должны были уплатить налог по НК. Такое может всплыть во время камеральной или выездной проверки, а также из-за сдачи уточненной декларации.

Регулирование в налоговой системе, наряду с бюджетным, кредитным и денежным, является важным направлением государственного регулирования всей экономической системы страны, которое основано на экономической политике в целом. Экономическая политика является структурным элементом надстроечных отношений и должна быть разработана исходя из объективных экономических тенденций, с учетом реально сложившейся обстановки социально-экономического развития общества.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 04.06.2018) // Собрание законодательства РФ. – 07.08.2000. – № 32. – ст. 3340
2. Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный источник] / [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_14058/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_14058/) (дата обращения 19.05.2020)

3. Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 409 (ред. от 16.05.2020) «О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики» [Электронный источник] /

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_14058/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_14058/) (дата обращения 20.05.2020)

4. Постановление Правительства РФ от 24.04.2020 № 570 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2020 г. № 409» [Электронный источник] / [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_14058/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_14058/) (дата обращения 06.05.2020)

5. Кубатиева Л. М., Дауев Д. А. Анализ налоговых поступлений в консолидированный бюджет Республики Северная Осетия-Алания. // В сборнике: Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики. Сборник научных трудов по материалам Международной конференции. – 2018. – С. 231-238.



УДК 336.225.692

**РАСЧЕТ ВЗНОСОВ ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ: ОСНОВНЫЕ МОМЕНТЫ**  
**CALCULATION OF CONTRIBUTIONS UNDER THE NEW RULES: MAIN POINTS**

**К. Л. Джигоева**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Л. И. Бестаева**

*кан. экон. наук, доцент кафедры «Налогов. Бухгалтерский учёт»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**K. L. Dzhioeva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**L. I. Bestaeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,*

*Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В условиях сложившейся неблагоприятной экономической ситуации в стране вопрос устойчивого развития малого и среднего бизнеса приобретает особую экономическую и социальную значимость. В данной работе проводится исследование антикризисных мер, направленных на поддержание малого и среднего бизнеса.

**Abstract.** In the current unfavorable economic situation in the country, the issue of sustainable development of small and medium-sized businesses is of particular economic and social significance. In this paper, we study anti-crisis measures aimed at supporting small and medium-sized businesses.

**Ключевые слова:** страховые взносы, предпринимательство; бизнес; экономика; налогообложение.

**Keywords:** insurance premiums, entrepreneurship; business; economy; taxation

Значение малого и среднего бизнеса в рыночной экономике очень велико. Его становление и развитие – одна из основных проблем экономики. Малый бизнес в рыночной экономике – ведущий сектор, определяющий темпы экономиче-

ского роста, структуру и качество валового национального продукта. Поэтому абсолютное большинство развитых государств всемерно поощряет деятельность малого и среднего бизнеса.

Немаловажна роль малого и среднего бизнеса в осуществление прорыва по ряду важнейших направлений НТП, прежде всего в области электроники, кибернетики и информатики. Все эти и многие другие свойства малого и среднего бизнеса делают его развитие существенным фактором и составной частью реформирования экономики России.

Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМП) – это организации и ИП, которые в соответствии с определенными условиями относятся к малым и средним предприятиям и сведения о которых указываются в едином реестре таких субъектов (п. 1 ст. 3 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ).

Заметим, что критерии для организаций и предпринимателей, кто относится к малым предприятиям, существенно меняли еще в конце 2018 года (Федеральный закон от 03.08.2018 № 313-ФЗ). Отметим два важных момента, которые надо учитывать в 2020 году в России.

Первый – вместо выручки от реализации используют критерий доходов. Это означает, что с лимитом компания и ИП сравнивают налоговые доходы. Иначе говоря, доходы по правилам налогового учета – это сумма доходов от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав и внереализационные доходы. В том числе доходы в виде сумм восстановленных резервов, расходы по которым были ранее учтены.

Второй важный критерий – в законе действует ограничение для доли участия иностранных компаний в уставном капитале. Малые и средние организации с долей иностранных компаний не более 49% могут сохранить статус субъектов малого предпринимательства.

Главное условие – такая иностранная организация сама должна быть малой.

Стимулирующим фактором в развитии малого и среднего бизнеса является налоговая политика государства.

Суть налоговой политики заключается в поэтапном уменьшении предельных ставок налогов и снижении прогрессивности налогообложения при достаточно узкой налоговой базе и широкой сфере применения налоговых льгот. Уменьшение ставки налогов в зависимости от размеров предприятия является одним из методов налогообложения малых предприятий.

Сложившаяся экономическая обстановка подрывает стимулы к предпринимательской деятельности, которые только и могут привести к образованию рыночной экономики. Ясно, что в сегодняшней экономической ситуации одной инициативы, идущей от малых предприятий, недостаточно.

Должна быть мощная государственная поддержка малых предприятий. Только правильные шаги в области экономических реформ, могут привести к развитию малого бизнеса, что и приведет к развитию рыночной экономики в целом.

В целях поддержки предпринимательства в условиях неблагоприятной экономической ситуации в связи с угрозой распространения коронавируса принят Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ с рядом поправок в нормативно-правовые акты, регулирующие уплату страховых взносов.

С 1 апреля многие компании могут сэкономить на страховых взносах. Благодаря этому у работодателей появится возможность потратить высвободившиеся деньги на текущие нужды, в том числе на зарплату. Но в новых правилах много

неясностей. Да и сам расчет стал сложнее. Мы на примерах разобрали, как теперь считать взносы и сколько вы выгадаете.

Общую ставку по взносам с 1 апреля уменьшили в два раза – с 30 до 15 процентов. Пониженными тарифами вправе воспользоваться все малые и средние компании, в том числе микропредприятия. Но новые ставки распространяются лишь на те выплаты работникам, которые превышают федеральный МРОТ. Сейчас он составляет 12 130 руб. в месяц (ст. 1 Федерального закона от 27.12.2019 № 463-ФЗ).

Начисления в пределах этой суммы облагаются взносами по прежней ставке – 30 процентов (ст. 5 и 6 Федерального закона от 01.04.2020 № 102-ФЗ).

Пониженные тарифы для малого и среднего бизнеса действуют бессрочно начиная с 1 апреля (п. 6 ст. 7 Закона № 102-ФЗ). Значит, пересчитывать взносы за I квартал не придется. А в следующем году вы сможете применять их с января.

Безопаснее каждый месяц проверять, числится ли компания в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства. Это можно узнать на сайте ФНС [nalog.ru](http://nalog.ru)

Во многих субъектах РФ предусмотрены районные коэффициенты к оплате труда.

Тем не менее при расчете взносов всем компаниям малого и среднего бизнеса независимо от региона следует ориентироваться на федеральный МРОТ – 12 130 руб. в месяц. Его не нужно увеличивать на районный коэффициент, который действует в вашем субъекте РФ. Это подтвердили в ФНС. Ведь в Законе № 102-ФЗ речь идет о «величине минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом». МРОТ берите на начало календарного года, то есть на 1 января 2020 года.

Для малого и среднего бизнеса ставка взносов теперь зависит от двух лимитов – месячного и годового. Исключение – взносы на медицинское страхование. По ним годовой лимит не предусмотрен, но действует месячный (п. 3 ст. 421 НК).

Начиная с апрельской зарплаты базу по каждому сотруднику придется определять дважды. Сначала начисления за месяц сравните с МРОТ. А затем, как и раньше, рассчитайте сумму заработка с начала года и сопоставьте его с годовыми лимитами. Выберите ставку в зависимости от полученного результата (см. таблицу). Примеры расчетов для разных ситуаций мы рассмотрели ниже.

*Таблица 1. Ставки страховых взносов для малого и среднего бизнеса с 01.04.2020 г.*

База для начисления взносов по каждому сотруднику	Ставка взносов				
	На пенсионное страхование		На случай нетрудоспособности		На медицинское страхование
	В пределах 1 292 000 руб. с начала года	Сверх 1 292 000 руб. с начала года	В пределах 912 000 руб. с начала года	Сверх 912 000 руб. с начала года	
Выплаты за месяц в пределах МРОТ	22%	10%	2,9%	0%	5,1%
Выплаты за месяц сверх МРОТ	10%	10%	0%	0%	5%

Если за апрель вы начислили работнику ровно 12 130 руб. или менее этой суммы, взносы считайте по прежней ставке 30 процентов. Естественно, при условии, что заработок сотрудника с начала года не превысил годовых лимитов по пенсионным и «больничным» взносам.

### Пример 1

Должностной оклад работника – 11 000 руб. в месяц, он трудится на малом торговом предприятии. За апрель работодатель начислил зарплату с учетом сверхурочных – 12 000 руб. Взносы с нее составили:

1. Пенсионные – 2640 руб. (12 000 руб. × 22%);
2. Медицинские – 612 руб. (12 000 руб. × 5,1%);
3. На случай нетрудоспособности – 348 руб. (12 000 руб. × 2,9%).

Общая сумма взносов за апрель – 3600 руб. (2640 + 612 + 348).

По сравнению с прежними правилами экономии для работодателя нет.

Как только заработок сотрудника с начала года превысит 912 000 руб., взносы на случай нетрудоспособности не надо начислять.

Это касается и вознаграждений в пределах МРОТ. Они тоже перестают облагаться «больничными» взносами (п. 2 ст. 425 НК).

По взносам на пенсионное страхование годовой лимит выше – 1 292 000 руб. (постановление Правительства от 06.11.2019 № 1407).

С выплат сверх этой суммы пенсионные взносы считайте по ставке 10 процентов, в том числе с заработка в пределах минималки (п. 1 ст. 5 Закона № 102-ФЗ). Для взносов на медицинское страхование годовой лимит не установлен.

### Пример 2

Зарботок гендиректора малой компании за период с января по март 2020 года составил 1 290 000 руб. Из-за объявленного в стране нерабочего периода он взял отпуск без сохранения зарплаты со 2 апреля. Бухгалтер начислил ему за этот месяц 5000 руб. Эта сумма ниже МРОТ, но с учетом выплат с начала года превысила годовые лимиты по пенсионным и «больничным» взносам.

С апрельской зарплаты гендиректора организация рассчитала медицинские взносы по ставке 5,1%, которая предусмотрена для выплат в пределах МРОТ. Взносы на случай нетрудоспособности она не начисляла, так как уже в предыдущих месяцах доход с начала года превысил 912 000 руб. Пенсионные взносы с выплат в пределах годового лимита компания рассчитала по ставке 22%, а с заработка сверх 1 292 000 руб. – по ставке 10%. Взносы за апрель она начислила так:

1. Пенсионные – 740 руб. [(1 292 000 руб. – 1 290 000 руб.) × 22% + (5000 руб. – 2000 руб.) × 10%];
2. Медицинские – 255 руб. (5000 руб. × 5,1%);
3. На случай нетрудоспособности – 0 руб.

Общая сумма взносов за апрель – 995 руб. (740 + 255 + 0). По прежним правилам компания заплатила бы столько же.

Когда начисленная за месяц сумма превышает 12 130 руб., расчет становится сложнее. Зато уже в апреле вы сможете сэкономить на платежах в бюджет. Взносы с выплат в пределах МРОТ начислите по прежней ставке 30 процентов, а с выплат сверх минималки – по пониженной ставке 15 процентов.

### Пример 3

Торговая компания из среднего бизнеса начислила работнику зарплату за апрель – 50 000 руб. Взносы с выплат в пределах 12 130 руб. она рассчитала по общим ставкам, а с суммы превышения в размере 37 870 руб. (50 000 – 12 130) – по пониженным тарифам.

Годовые лимиты по пенсионным и «больничным» взносам в апреле еще не превышены. Компания начислила взносы:

1. Пенсионные – 6455,60 руб. (12 130 руб. × 22% + 37 870 руб. × 10%);
2. Медицинские – 2512,13 руб. (12 130 руб. × 5,1% + 37 870 руб. × 5%);
3. На случай нетрудоспособности – 351,77 руб. (12 130 руб. × 2,9%).

Общая сумма взносов за апрель – 9319,50 руб. (6455,60 + 2512,13 + 351,77). По ранее действовавшим правилам компании пришлось бы заплатить 15 000 руб. (50 000 руб. × 30%), то есть на 5680,50 руб. (15 000-9319,50) больше.

Как начислить взносы после превышения всех лимитов?

По каждому сотруднику продолжайте контролировать общую сумму заработка с начала года. Когда она превысит 912 000 руб., вы перестаете начислять взносы на случай нетрудоспособности.

Пример 4

Изменим предыдущий пример. Допустим, зарплата работника за период с января по март 2020 года составила 900 000 руб. Вместе с апрельским доходом 50 000 руб. это выше годового лимита по «больничным» взносам. Поэтому компания начислила эти взносы по обычной ставке 2,9% только с части заработка за апрель в размере 12 000 руб. (912 000-900 000). А с выплат сверх лимита – с 38 000 руб. «больничные» взносы не платила.

Лимит по пенсионным взносам пока не превышен. С суммы 12 130 руб. компания рассчитала эти взносы по ставке 22%, а с оставшейся части 37 870 руб. – по пониженной ставке 10%. В итоге взносы за апрель она начислила так: Пенсионные – 6455,60 руб. (12 130 руб. × 22% + 37 870 руб. × 10%);

1. Медицинские – 2512,13 руб. (12 130 руб. × 5,1% + 37 870 руб. × 5%);
2. На случай нетрудоспособности – 348 руб. [(912 000 руб. – 900 000 руб.) × 2,9%].

Общая сумма взносов за апрель – 9315,73 руб. (6455,60 + 2512,13 + 348). По прежним правилам, но с учетом превышения лимита по «больничным» взносам компания заплатила бы 13 898 руб. [50 000 руб. × (22% + 5,1%) + 348 руб.]. Значит, экономия составила 4582,27 руб. (13 898-9315,73).

По пенсионным взносам ориентируйтесь на предельную сумму 1 292 000 руб. в год. С выплат сверх этого лимита пенсионные взносы до конца года считайте по ставке 10 процентов.

Пример 5

Поменяем условие предыдущего примера. Предположим, что заработок сотрудника с января по март 2020 года составил 1 270 000 руб. Это означает, что апрельская зарплата не облагается «больничными» взносами полностью.

Также в этом месяце будет превышен годовой лимит по пенсионным взносам. Выплаты в пределах лимита – 22 000 руб. (1 292 000-1 270 000). Пенсионные взносы с них нужно начислить так: с заработка не выше МРОТ – по стандартной ставке 22%, с оставшейся суммы – 9870 руб. (22 000-12 130) – по пониженной ставке 10%. Остальная часть апрельской зарплаты в размере 28 000 руб. (50 000-22 000) превышает годовой лимит по пенсионным взносам. Поэтому взносы с нее нужно рассчитать по ставке 10%. Компания сделала такой расчет по взносам:

1. Пенсионные – 6455,60 руб. [(12 130 руб. × 22% + (9870 руб. + 28 000 руб.) × 10%)];
2. медицинские – 2512,13 руб. (12 130 руб. × 5,1% + 37 870 руб. × 5%);
3. На случай нетрудоспособности – 0 руб.

Общая сумма взносов за апрель – 8967,73 руб. (6455,60 + 2512,13 + 0). По ранее действовавшим нормам работодатель заплатил бы 10 190 руб. (22 000 руб. × 22% + 28 000 руб. × 10% + 50 000 руб. × 5,1%). Экономия за месяц составила 1222,27 руб. (10 190-8967,73).

Что учесть при работе на полставки?

Из-за карантина работодатели вынуждены переводить сотрудников с их согласия на неполный рабочий день, например, на 0,5 или 0,25 ставки (ст. 93 ТК).

Должностной оклад работника выше МРОТ. Но раз он трудится на полставки, начисления за месяц могут оказаться меньше 12 130 руб. В этом случае пониженные тарифы не действуют. Значит, взносы с зарплаты нужно считать по обычным ставкам. Такого же мнения придерживаются в ФНС (см. комментарий). Аналогично считайте взносы с зарплат совместителей.

#### Пример 6

Сотрудник работает на малом предприятии на 0,25 ставки. Его оклад – 40 000 руб. в месяц. Годовые лимиты по взносам не превышены. Компания начислила зарплату за апрель – 10 000 руб. ( $40\,000 \text{ руб.} \times 0,25 \text{ ставки}$ ). Это меньше МРОТ. Поэтому взносы она рассчитала по стандартным тарифам:

1. Пенсионные – 2200 руб. ( $10\,000 \text{ руб.} \times 22\%$ );
2. Медицинские – 510 руб. ( $10\,000 \text{ руб.} \times 5,1\%$ );
3. На случай нетрудоспособности – 290 руб. ( $10\,000 \text{ руб.} \times 2,9\%$ ).

Общая сумма взносов за апрель – 3000 руб. ( $2200 + 510 + 290$ ).

Никакой экономии для работодателя нет.

Если начисленная зарплата с учетом фактической занятости превысила МРОТ, вы вправе воспользоваться преференцией. Взносы с суммы 12 130 руб. считайте по обычным тарифам, а с выплат сверх минималки – по пониженным.

#### Пример 7

Изменим предыдущий пример. Допустим, сотрудник работает на 0,5 ставки. Его зарплата за апрель – 20 000 руб. ( $40\,000 \text{ руб.} \times 0,5 \text{ ставки}$ ). Взносы с части выплат в пределах МРОТ компания рассчитала по стандартным ставкам, а с суммы превышения в размере 7870 руб. ( $20\,000 - 12\,130$ ) – по пониженным тарифам. Она начислила взносы так:

1. Пенсионные – 3455,60 руб. ( $12\,130 \text{ руб.} \times 22\% + 7870 \text{ руб.} \times 10\%$ );
2. Медицинские – 1012,13 руб. ( $12\,130 \text{ руб.} \times 5,1\% + 7870 \text{ руб.} \times 5\%$ );
3. На случай нетрудоспособности – 351,77 руб. ( $12\,130 \text{ руб.} \times 2,9\%$ ).

Общая сумма взносов за апрель – 4819,50 руб. ( $3455,60 + 1012,13 + 351,77$ ).

По прежним правилам пришлось бы начислить 6000 руб. ( $20\,000 \text{ руб.} \times 30\%$ ). То есть экономия составила 1180,50 руб. ( $6000 - 4819,50$ ).

Как рассчитать взносы с выплат по договорам подряда?

Пониженные тарифы распространяются на любые выплаты сотруднику, включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, например по договорам подряда или возмездного оказания услуг. Ведь Закон № 102-ФЗ не содержит никаких оговорок на этот счет. Так нас заверили в ФНС. При этом неважно, когда вы заключили договор с «физиком» – после 1 апреля или до этой даты.

Как и раньше, вознаграждения по гражданско-правовым договорам не облагаются взносами на случай нетрудоспособности (п. 3 ст. 422 НК). Если выплата по такому договору не превышает 12 130 руб., пенсионные и медицинские взносы начисляйте по обычным ставкам. А когда вознаграждение выше МРОТ, к сумме сверх минималки вы вправе применить пониженные тарифы по этим взносам.

#### Пример 8

По договору подряда гражданин отремонтировал для малой компании складское помещение. Его вознаграждение за апрель – 100 000 руб. Он не является штатным работником.

«Больничные» взносы платить не нужно. С выплаты в пределах МРОТ организация начислила пенсионные и медицинские взносы по стандартным ставкам, а с суммы 87 870 руб. ( $100\,000 - 12\,130$ ) – по пониженным. Она рассчитала взносы так:

1. Пенсионные – 11455,60 руб. (12130 руб. × 22% + 87870 руб. × 10%);
2. Медицинские – 5012,13 руб. (12130 руб. × 5,1% + 87870 руб. × 5%).

Общая сумма взносов за апрель – 16467,73 руб. (11455,60 + 5012,13). Экономия для компании составила 10632,27 руб. [100000 руб. × (22% + 5,1%) – 16467,73 руб.].

На основе вышесказанного можно сделать вывод, что в сложившейся ситуации необходим дальнейший поиск путей экономического смягчения последствий пандемии. В этом вопросе, повышения эффективности российской системы налогов просто необходим.

Падение можно остановить специальным комплексом мер. Но проблема в том, что это цепочка падений пока никому неизвестна: просчитать последствия для всех отраслей невозможно. Поэтому и меры, которые страховали бы всех, выделить нельзя. А принимаемые сейчас меры, в частности Федеральный Закон от 1 апреля 2020 г. n 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты российской федерации» по поддержке малых и средних предприятий лишь на время помогает замедлить падение бизнеса.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 04.06.2018) // Собрание законодательства РФ. – 07.08.2000. – № 32. – ст. 3340
2. Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный источник] / [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_14058/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_14058/) (дата обращения 26.04.2020)
3. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный источник] / [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_14058/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_14058/) (дата обращения 06.05.2020)
4. Федеральный закон от 27.12.2019 № 463-ФЗ «О внесении изменений в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда» [Электронный источник] / [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_14058/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_14058/) (дата обращения 21.04.2020)
5. Балдина Ю. А. Роль и место субъектов малого и среднего предпринимательства в современных экономических условиях. 2018. 365с.
6. Демцура С. С. Малое предпринимательство: роль и проблемы развития / Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2019. № 9. – 223с.
7. Кевеш А. Л. Малое и среднее предпринимательство в России. 2018: Стат. сб./ М 19 Росстат. – М., 2018. – 96 с.
8. Горфинкель, В. Я. Малое предпринимательство: организация, управление, экономика: учебное пособие /В. Я. Горфинкель, С. В. Земляк, О. М. Маркова и др. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019-89с.
9. Кубатиева Л. М., Згонникова Т. Ю. Учет как функция управления. // Экономика и предпринимательство. 2019. № 8 (109). С. 1199-1202.

УДК: 004.048

**ПРОБЛЕМЫ ЗАНЯТОСТИ МОЛОДЕЖИ В РСО-АЛАНИЯ**  
**YOUTH EMPLOYMENT PROBLEMS IN THE REPUBLIC**  
**OF NORTH OSSETIA-ALANIA**

**З. А. Айларова**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: z. aylarova@inbox.ru*

**Д. К. Санакоева**

*к. э. н., доцент кафедры «Налого. Бухгалтерский учет»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Z. A. Aylarova**

*A 1-st year student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**D. K. Sanakoeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные проблемы занятости молодого трудоспособного населения в РСО-Алания и основные способы решения этих проблем.

**Abstract.** The article considers the main problems of employment of the young working population in North Ossetia-Alania and the main ways to solve these problems.

**Ключевые слова:** занятость, трудоспособное население, безработица.

**Keywords:** employment, able-bodied population, unemployment.

Проблема занятости трудоспособного населения очень актуальна в наше время, она считается одной из важнейших, так как связана с социальной стабильностью государств и определяет рост безработицы среди молодежи не только в РСО-Алания, но по всему миру.

На современном рынке труда вакансий для молодых специалистов очень мало, существует яркий дисбаланс между характеристиками желаемой и предлагаемой работы.

Согласно исследованиям, причинами безработицы являются:

– отсутствие потребностей рынка труда при обучении;



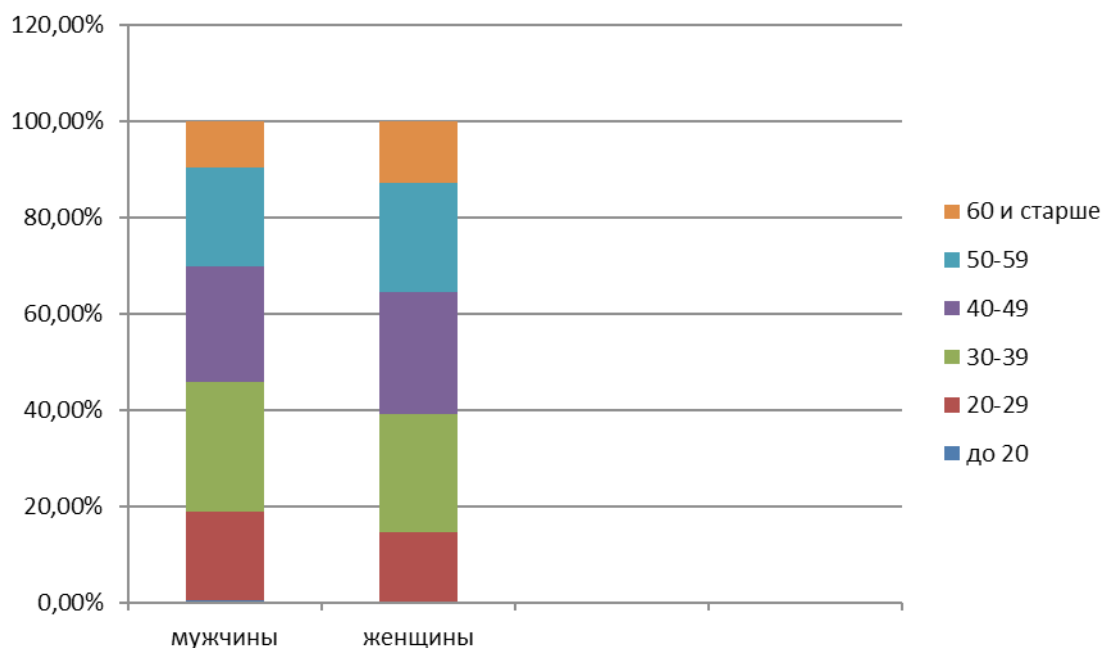
- отсутствие системы распределения выпускников вузов по профессиям;
- отсутствие подтвержденного стажа работы по специальности;
- завышение ожиданий молодежи от работодателей и отсутствие мотивации к работе;
- отсутствие необходимого опыта, опыта работы, а также должной квалификации. При отсутствии опыта работы работодатель часто даже не разрешает давать интервью выпускнику.
- низкая конкурентоспособность молодежи, что связано с рисками работодателей.

Есть много проблем, связанных с занятостью и безработицей. Я рассмотрю основные из них:

Первая проблема – огромное количество финансово-экономических специалистов, юристов и менеджеров. Университеты дублируют друг друга, кроме того, одни и те же специалисты готовятся в средних специальных и даже в некоторых учреждениях начального профессионального образования.

Вторая проблема – занятость в сельской местности. Из-за нехватки рабочих мест и слаборазвитой инфраструктуры в селах практически нет вакантных рабочих мест. Поэтому молодежь вынуждена переезжать во Владикавказ, а зачастую и в другие регионы.

Распределение численности занятого населения по группам по РСО-Алания представлено на рисунке 1 (по данным территориального органа федеральной службы государственной статистики (ТОФСГС) на 2018 г.



*Рисунок 1. Распределение численности занятого населения по группам по РСО-Алания на 2018 г.*

Средний возраст занятых на 2018 составил: мужчины – 42 года, женщины – 44 года. По сравнению с 2017 г. наблюдается увеличение среднего возраста трудоспособного населения: мужчины – 41 год, женщины – 42 года.

Что касается состава и численности рабочей силы на 2018 г., то всего – 353,9 тыс. чел.: из них мужчины – 176,3 тыс. чел., женщины – 177,6 тыс. чел.

Заняты в экономике: всего – 317,4 тыс. чел., из них мужчины – 158,5 тыс. чел., женщины – 158,9 тыс. чел.

Безработные: всего – 36,5 тыс. чел., из них мужчины – 17,8 тыс. чел., женщины – 18,7 тыс. чел.

Уровень занятости: – 56,3%,

Уровень безработицы – 10,3%

*Таблица 1. Численность занятого населения по видам экономической деятельности по РСО-Алания за 2017-2018 гг., тыс. чел.*

	2017	2018
всего занято в экономике	289,7	297,9
в том числе		
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, охота, рыболовство	31,4	31,8
Полезных ископаемых	0,7	0,7
Обрабатывающие производства	38,1	38,3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	5,5	5,5
Водоснабжение, сбор и утилизация отходов	2,8	2,9
Строительство	24,6	26,2
Торговля, ремонт транспорта	50,4	53,1
Транспортировка и хранение	20,3	21,3
Гостиницы и предприятия общественного питания	8,9	10,1
Информация и связь	3,9	3,9
Финансовая и страховая деятельность	2,8	2,8
Операции с недвижимым имуществом	3,7	3,9
Профессиональная, научная и техническая деятельность	5,2	5,2
Государственное и социальное обеспечение, военная безопасность	22,7	23,0
Административная деятельность	4,2	4,6
Образование	28,1	28,0
Здравоохранение и социальные услуги	21,5	21,5
Культура, спорт, досуг и развлечения	4,8	4,8
Прочие услуги	10,0	10,0
Деятельность домашних хозяйств	0,2	0,2

Исходя из таблицы, можно сделать вывод о том, что количество занятых в экономике в 2018 г. увеличилось по сравнению с 2017 г.

Количество безработных, по уровню образования, в 2018 г. составило: высшее образование – 42,7%, среднее профессиональное образование – 23,1%, что больше чем в 2017г: высшее образование – 35,5%, среднее профессиональное образование – 25%.

Самыми популярными в Северной Осетии являются инженеры, врачи, менеджеры, медсестры, бухгалтеры. Среди рабочих профессий высокий спрос на водителей, подсобных рабочих, поваров, продавцов, уборщиков. На предприятиях востребованы грузчики, сантехники, электрики, каменщики, штукатуры и маляры. Большинство безработных граждан находятся в городах Владикавказ, Моздок, Правобережный и Пригородный районы.

В последние годы в Северной Осетии сложилась устойчивая тенденция – около 40% от общего числа безработных, зарегистрированных государственной службой занятости, составляют молодые люди.

После окончания учебного заведения или, вернее, в течение календарного года после «выхода» на свободный рынок труда более 1000 выпускников обратились за помощью в службу занятости.

Статистика зарегистрированного рынка труда свидетельствует о проблемах в сфере занятости молодежи в республике. Из числа обращающихся в службу занятости за помощью в поиске работы более 40% составляют молодые люди в возрасте от 16 до 29 лет.

Следующие услуги по трудоустройству были предоставлены молодым людям в возрасте 16-29 лет, которые получили статус «безработных»:

- профориентация – разговоры о профессиях, востребованных на рынке труда, специальное компьютерное тестирование, направленное на выявление профессиональных склонностей;
- психологическая поддержка – развитие навыков в технике поиска работы;
- профессиональная подготовка, переподготовка и повышение квалификации – ежегодно более 60% молодых людей из числа безработных граждан повышают свою квалификацию, проходя различные виды профессиональной подготовки.

В целях получения опыта работы, поддержания дохода и адаптации в условиях трудовых коллективов служба занятости ежегодно создает временные рабочие места для молодежи в рамках стажировки для выпускников учреждений профессионального образования, организации временной занятости для несовершеннолетних в условиях их бесплатности. Время выпуска выпускников учреждений начального и среднего профессионального образования, общественных работ, временного трудоустройства граждан, испытывающих трудности с поиском работы.

Низкая конкурентоспособность молодых людей обусловлена отсутствием профессиональных знаний, отсутствием необходимой квалификации и трудовых навыков, а в некоторых случаях низкой активностью в решении проблем занятости.

В основном, информация от работодателей о необходимости в квалифицированных кадрах говорит о том, что они имеют практический опыт работы не менее 2 лет.

Рынок труда республики ориентирован на рабочие профессии (около 70%), а молодые люди, зарегистрированные в службе занятости, имеют высшее и среднее профессиональное образование.

К основным проблемам развития сферы занятости, в том числе молодежи в республике, относятся следующие:

- дисбаланс между спросом и предложением рабочей силы из-за несоответствия его структуры профессиональной квалификации требованиям работодателя;
- система профессионального образования, которая недостаточно адаптирована к рыночным условиям;

- низкий уровень занятости сельского населения, особенно молодежи;
- дифференциация сельского и городского рынка труда с точки зрения занятости, безработицы и состава безработных граждан;
- высокая трудовая избыточность республики;
- отнесение Республики Северная Осетия-Алания к территориям с напряженной ситуацией на рынке труда.

Государственная служба занятости может оценивать рынок труда только с позиции, возникающей на зарегистрированном рынке труда.

Чтобы решить эту проблему с целью выявления потребности в специалистах различных областей, в Северной Осетии-Алании был проведен опрос предприятий и организаций различных форм собственности.

Для выяснения и выявления реальной потребности в специалистах в республике необходимо:

1. Увеличение числа работодателей, участвующих в опросе;
2. Поднять вопрос о проблемах подготовки молодых работников и их консолидации на общем собрании промышленников и предпринимателей (работодателей);
3. Все заинтересованные организации объединяют усилия партнеров по рынку труда для решения вопросов обучения, спроса на специалистов.

Образовательные учреждения от школ до университетов вместе с другими социальными структурами должны готовить молодых людей к работе и жизни в новых условиях и развивать, наряду со специальными профессиональными знаниями и навыками, основные социальные и профессиональные навыки – формирование ценности труда и трудовая мотивация, готовность к работе, активное поведение на рынке труда, планирование и реализация профессиональной карьеры и т. д.

Решение проблем безработицы должно осуществляться совместно государственными органами, местными органами власти, общественными организациями и бизнесом.

### Список литературы

1. Адамов В. Е. Экономика и статистика: учебник/ Ильенкова С. Д. Смирнов С. А. – М.: Финансы и статистика, 2019.
2. Бариленко В. И. Экономический анализ: учебник/ Бариленко В. И. – М.: Кнорус, 2017.
3. Федеральная служба государственной статистики (Росстат). Официальный интернет-ресурс. [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения 13.05.2020).
4. Управление территориальным органом ФСГС [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <https://stavstat.gks.ru> (дата обращения 14.05.2020).

УДК: 004.048

**BIG DATA И БИЗНЕС-АНАЛИТИКА**  
**BIG DATA AND BUSINESS INTELLIGENCE**

**Д. В. Басиев**

*студент*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Д. К. Санакоева**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**D. V. Basiev**

*A 1-st year student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**D. K. Sanakoeva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В широком смысле под «большими данными» понимают социальные и экономические преобразования, связанные с появлением возможности с помощью технологических систем обрабатывать огромные объемы информации, в некоторых проблемных областях – весь мировой объем данных, и вытекающих из этого трансформационных последствий (перепись населения, объем ВВП и т. д.).

**Abstract.** In a broad sense, «big data» refers to social and economic transformations associated with the emergence of the ability to process huge amounts of information with the help of technological systems, in some problem areas – the entire world volume of data, and the transformational consequences arising from this (population census, GDP and etc.).

**Ключевые слова:** Big Data, бизнес-аналитика, база данных, программа, операция, структурирование.

**Keywords:** Big Data, business analytics, database, program, operation, structuring.

Big Data или большие данные – обозначение структурированных и неструктурированных данных громадных размеров и различного многообразия, которые обрабатываются различными программными инструментами. Данное определение берет свое начало с 2000-х годов. Программные инструменты, обрабатываю-

щие Big Data, стали альтернативой традиционным системам управления базами данных и решения класса Business Intelligence.

В широком смысле под «большими данными» понимают социальные и экономические преобразования, связанные с появлением возможности с помощью технологических систем обрабатывать огромные объемы информации, в некоторых проблемных областях – весь мировой объем данных, и вытекающих из этого трансформационных последствий (перепись населения, объем ВВП и т. д.).

Определяющими характеристиками больших данных выступают объем (англ. volume, в смысле величины физического объёма), скорость (velocity в смыслах как скорости прироста, так и необходимости высокоскоростной обработки и получения результатов), многообразие (variety, в смысле возможности одновременной обработки различных типов структурированных и полуструктурированных данных). Получается структура, получившая распространённое название «три V».

Набор признаков VVV (volume, velocity, variety) изначально выработан Meta Group в 2001 году вне контекста представлений о больших данных как об определённой серии информационно-технологических методов и инструментов, в нём, в связи с ростом популярности концепции центрального хранилища данных для организаций, отмечалась равнозначимость проблематик управления данными по всем трём аспектам. В дальнейшем появились интерпретации с «четырьмя V» (добавлялась veracity – достоверность, использовалась в рекламных материалах IBM), «пятью V» (в этом варианте прибавляли viability – жизнеспособность, и value – ценность), и даже «семью V» (кроме всего, добавляли также variability – изменчивость, и visualization). IDC интерпретирует «четвёртое V» как value с точки зрения важности экономической целесообразности обработки соответствующих объёмов в соответствующих условиях, что отражено также и в определении больших данных от IDC. Во всех случаях в этих признаках подчёркивается, что определяющей характеристикой для больших данных является не только их физический объём, но другие категории, существенные для представления о сложности задачи обработки и анализа данных. Широкое введение термина «большие данные» связывают с редактором журнала Nature Клиффордом Линчем, который 3 сентября 2008 года выпустил статью с темой «Как могут повлиять на будущее науки технологии, открывающие возможность работать с большими объемами данных?». В этой статье приводились материалы о взрывном росте объёмов и большого разнообразия обрабатываемых данных.

Несмотря на то, что термин вводился лишь в научном мире, где непосредственно работали с потоками информации, где и стояла проблема структурирования и обработки огромного потока информации, начиная с 2009 года, термин стал просачиваться и в деловую сферу. В 2010 году стали появляться первые пути решения проблемы с обработкой больших данных. К 2011 году большинство крупнейших поставщиков информационных технологий для организаций в своих деловых стратегиях использует понятие о больших данных, в том числе IBM, Oracle, Microsoft, Hewlett-Packard, EMC, а основные аналитики рынка информационных технологий посвящают концепции выделенные исследования.

В том же году по оценке Gartner термин «большие данные» оказался на втором месте по перспективе направления развития, обогнав энергосбережение и мониторинг, но не сумел опередить виртуализацию. Но уже тогда прогнозировалась, что потенциал внедрения таких технологий, как «большие данные» окажет существенное влияние на развитие информационно-технологических систем не только в здравоохранении, торговле, производстве и строительстве, в государ-

ственном управлении, но и в тех отраслях, где присутствует индивидуальное перемещение ресурсов.

Уже с 2013 года Big Data как академический предмет изучается в появившихся вузовских программах по науке о данных, вычислительных и инженерных науках.

Шумиха вокруг термина исчезла тогда, когда в 2015 году исследовательская и консалтинговая компания Gartner исключила его из списка новых технологий, объяснив это тем, что мир от стадии изучения термина перешел к стадии применения его на практике.

Основные принципы Big Data:

1. Горизонтальная масштабируемость. Так как данных зачастую бывает очень много, любая система, которая создается для обработки больших данных, должна иметь возможность расширяться. Вырос объём данных вырос объём железа и всё продолжило работать.

2. Отказоустойчивость. Принцип горизонтальной масштабируемости означает, что машин в кластере должно быть «с запасом». Например, Hadoop-кластер Yahoo имеет более 42000 машин. Это значит, что какая-то часть этих машин может выйти из строя. Учитывая этот факт, другие машины должны быть готовы принять данные вышедших из строя машин и продолжить обработку без потерь времени и данных.

3. Локальность данных. В больших распределённых системах данные распределены по большому количеству машин. Однако, если данные находятся на одном сервере, а их обработка происходит на другом, то происходит не только потеря времени, но и идет перегрузка систем.<sup>1</sup> А потому, целесообразнее хранить и обрабатывать информацию в одном месте.

MapReduce – это модель обработки данных, которая была предложена компанией Google для обработки больших объёмов данных. Иллюстрацию MapReduce можно отобразить следующим способом (рисунок 1):

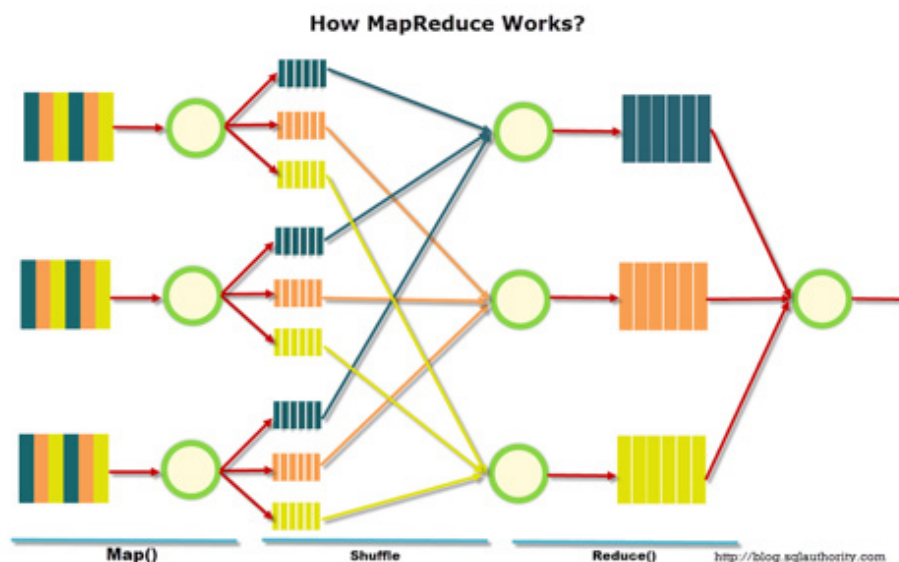


Рисунок 1.

<sup>1</sup> Технология big data в высшем образовании: проблемы и перспективы Тумин В.М., Костромин П.А. / В сборнике: Образование как социокультурный потенциал развития общества. Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. 2019. С. 333.

MapReduce означает, что все данные организовываются в виде определенных записей. Обработка данных происходит в 3 стадии:

1. Стадия Map. Здесь данные обрабатываются с помощью функции map (), которую задает пользователь. Работа данной стадии заключается в преобразовке и фильтре данных. Функция map применяется к одной входной записи и выпускает несколько пар значений. Множество может выдать одну запись или может вообще не выдать ни одной, а может выдать сразу несколько пар значений. Только пользователь решает, что будет содержать внутри себя ключ, но ключ – очень важная вещь, так как данные с одним ключом в будущем попадут в один экземпляр функции reduce.

2. Стадия Shuffle. Проходит незаметно и не под влиянием пользователя. В функции map каждая корзина соответствует одному ключу вывода стадии map. В последующем, эти ключи и данные послужат входом для reduce.

3. Стадия Reduce. Каждая «корзина» с данными, которая формируется на стадии shuffle, попадает на вход функции reduce. Функция опять задается пользователем и вычисляет финальный результат.

Факты про MapReduce:

1) Все запуски функции map работают независимо и не мешают друг другу, так как могут работать параллельно, в том числе на разных машинах.

2) То же самое происходит и в функции reduce и в функции shuffle. Они все работают независимо параллельно.

3) Функция map используется на той же самой машине, на которой хранится обрабатываемая информация. Это позволяет экономить и время, и передачу данных.

5) В функции MapReduce сканирование всегда происходит полностью<sup>1</sup>. Это удобно тогда, когда требуется полная и достоверная обработка информации, но неудобно, когда информация и результаты обработки требуются очень быстро.

Теперь рассмотрим, что такое бизнес-аналитика.

Бизнес-аналитика – это итеративное, методическое исследование данных организации с упором на статистический анализ. Бизнес-аналитика используется компаниями, которые стремятся принимать решения, основанные на данных. Компании рассматривают свои данные как корпоративный актив и активно ищут способы превратить их в конкурентное преимущество. Успешная БА зависит от качества данных, опытных аналитиков, которые разбираются в технологиях и бизнесе, и от организационной приверженности использованию данных для получения информации, которая помогает принимать бизнес-решения.

Конкретные виды бизнес-аналитики включают в себя:

Описательная аналитика, которая отслеживает ключевые показатели эффективности (KPI), чтобы понять текущее состояние бизнеса;

Прогнозная аналитика, которая анализирует данные трендов для оценки вероятности будущих результатов;

Предписательная аналитика, которая использует прошлые результаты для выработки рекомендаций о том, как справляться с подобными ситуациями в будущем.

Как работает бизнес-аналитика. После определения бизнес-цели анализа выбирается методология анализа и собираются данные для поддержки анализа.

<sup>1</sup>Рамазонов А. И. Влияние big data на развитие цифровой экономики / В сборнике: родной край – основа всех начинаний поколения молодых. Сборник докладов Юбилейной Республиканской научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов, студентов и учащихся. 2019. С. 131.



Сбор данных часто включает извлечение из одной или нескольких бизнес-систем, очистку и интеграцию в единый репозиторий, такой как хранилище данных или витрина данных.

Первоначальный анализ обычно выполняется с использованием меньшего выборочного набора данных. Аналитические инструменты варьируются от электронных таблиц со статистическими функциями до сложных приложений для интеллектуального анализа данных и прогнозного моделирования. Поскольку шаблоны и отношения в данных раскрываются, задаются новые вопросы, и аналитический процесс повторяется, пока не будет достигнута бизнес-цель.<sup>1</sup>

Развертывание прогностических моделей включает в себя оценку записей данных – обычно в базе данных – и использование оценок для оптимизации решений в реальном времени в приложениях и бизнес-процессах. БА также поддерживает принятие тактических решений в ответ на непредвиденные события. И во многих случаях процесс принятия решений автоматизирован.

Хотя термины «бизнес-аналитика» и «бизнес-данных» часто используются взаимозаменяемо, существуют некоторые ключевые различия:

Бизнес данные, (англ. Business intelligence, сокращённо BI) – принятое обозначение компьютерных методов и инструментов для таких организаций, которые занимаются переводом информации, которую пересылают в виде цифровых знаков, в форму, понятную для простого человека. Эта информация является пригодной для бизнес-аналитиков.

Цель BI – обработать большое количество данных, делая акцент лишь на основных факторах эффективности, анализируя исход различных вариантов действий. Также, их задачей является отслеживание результатов принятых решений (таблица 1).

Таблица 1.

	BI	Бизнес-анализ
<b>Вопрос/Ответ</b>	Что случилось? Когда? Кто? Сколько?	Почему это случилось? Повторится? Что если поменять "X"? О чем еще неявно говорят данные?
<b>Включает в себя</b>	Отчеты, мониторинг, Дашборды, Рейтинги	Статистические анализы, поиск информации, Предиктивные модели, Мультивариативные тесты

Более продвинутые области бизнес-аналитики могут начать напоминать науку о данных, но между этими двумя терминами также есть различие. Даже когда передовые статистические алгоритмы применяются к наборам данных, это не обязательно означает, что наука о данных вовлечена. Это потому, что настоящая наука о данных включает в себя больше пользовательского кодирования и изучения ответов на открытые вопросы.

<sup>1</sup> Рамазонов А.И. Влияние big data на развитие цифровой экономики / В сборнике: родной край – основа всех начинаний поколения молодых. Сборник докладов Юбилейной Республиканской научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов, студентов и учащихся. 2019. С. 19.

Наука о данных (англ. data science; иногда даталогия – datalogy) – один из разделов информационной науки, который изучает проблемы анализа, обработки и представления данных в цифровой форме. В него входят такие методы обработки данных, как методы статистики, интеллектуальные методы анализа и обработки данных, программы с искусственным интеллектом, а также методы проектирования и разработки баз данных.

На данный момент наука о данных представляется как дисциплина, популярная во многих IT ВУЗах. Это вызвано все благодаря быстрой популяризации термина «Big Data». С 2010 года является одним из самых перспективных и высокооплачиваемых направлений.

Обычно, ученые-аналитики не занимаются сугубо определенным вопросом, как это делают большинство бизнес-аналитиков. Вероятно, они будут исследовать данные, используя топовые методы статистики. Существует множество инструментов бизнес-аналитики, которые могут выполнять эти виды функций автоматически, что требует нескольких специальных навыков, связанных с наукой о данных.

Инструменты бизнес-аналитики бывают разных видов:

- Инструменты визуализации данных
- Программное обеспечение для бизнес-аналитики
- Аналитические платформы самообслуживания
- Инструменты статистического анализа
- Платформы больших данных

Самообслуживание стало основной тенденцией среди инструментов бизнес-аналитики. Теперь пользователям требуется программное обеспечение, которое простое в использовании и не требует специального обучения. Это привело к появлению простых в использовании инструментов таких компаний, как Tableau, Qlik, Microsoft Power BI (рисунок 2)

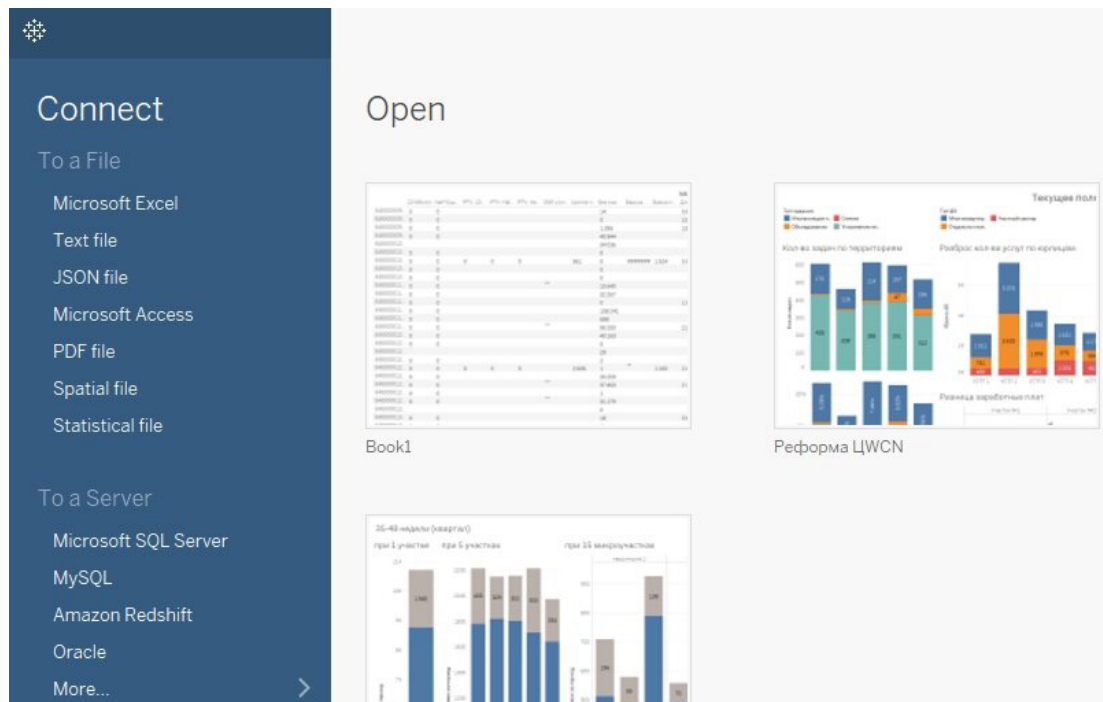


Рисунок 2. Интерфейс Tableau

---

Первые два инструмента могут быть установлены на одном компьютере для небольших приложений или в серверных средах для развертывания в масштабах предприятия. Как только они начнут работать, бизнес-аналитики и другие, имеющие менее специализированное обучение, смогут использовать их для создания отчетов, диаграмм и веб-порталов, которые отслеживают конкретные показатели в наборах данных.

### Список литературы

1. Вдовин Р. С., Ерёмин А. М., Захаров П. В. Использование основ технологий big data и data mining в изучении баз данных / В сборнике: методика преподавания математических и естественнонаучных дисциплин: современные проблемы и тенденции развития. Материалы VI Всероссийской научно-практической конференции. Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского; ответственный редактор А. А. Романова. 2019. С. 230-233.

2. Тумин В. М., Костромин П. А. Технология big data в высшем образовании: проблемы и перспективы / В сборнике: Образование как социокультурный потенциал развития общества. Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. 2019. С. 333-338.

3. Рамазонов А. И. Влияние big data на развитие цифровой экономики / В сборнике: родной край – основа всех начинаний поколения молодых. Сборник докладов Юбилейной Республиканской научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов, студентов и учащихся. 2019. С. 193-195.

УДК: 004.048

**ВЛИЯНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА РЫНОК ТРУДА  
INFLUENCE OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE ON THE LABOR MARKET****К. Ф. Бжинаева***студентка**Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***Д. К. Санакоева***канд. экон. наук, доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,  
Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***K. F. Bzhinaeva***student,**Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»***D. K. Sanakoeva***Candidate of Sciences in Economics,  
Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматриваются актуальные для всего мира проблемы, связанные с развитием искусственного интеллекта и все более широким внедрением данных технологий в экономическую сферу.

**Abstract.** The article discusses topical problems for the whole world related to the development of artificial intelligence and the ever-wider introduction of these technologies in the economic sphere.

**Ключевые слова:** искусственный интеллект, роботизация, рынок труда, технологии.

**Keywords:** artificial intelligence, robotics, labor market, technology.

В современном мире информационные технологии проникли во все сферы деятельности человека и стали её неотъемлемой частью. Одной из тенденций инновационного развития является роботизация, которая вызвана появлением новых областей роботизированных и информированных технологий. Сфера бизнеса тоже стремится внедрить роботов вместо людей и привлечь инвестиции для роботизации производственных процессов на предприятии. Происходит это по разным причинам. Это, например, обеспечение стабильно высокого качества продукции; рост объемов производства; сокращение цикла производства; эконо-

мия площадей; повышение гибкости производства; уменьшение текучести кадров; минимизация проблем, связанных с человеческим фактором; увеличение прибыли посредством уменьшения издержек.

Развитие роботизации является причиной появления острой проблемы на рынке труда. Робототехника преимущественно заменяет работников, которые осуществляют рутинную и низкоквалифицированную работу. Имеются в виду конвейеры, бюрократические аппараты, производственные ленты и т. д. Люди, которые потеряли работу сталкиваются с большими трудностями в поисках работы, так как предложение на рынке труда превышает спрос в несколько раз.

В перспективе процессы роботизации могут затронуть интересы 1,2 млрд человек, с совокупной зарплатой в 14,6 трлн\$. Их труд будет постепенно заменен. Наибольшее количество тех, кто потеряет работу из-за роботизации являются жителями этих четырех стран: Китай, Индия, США, Япония. В Европе робототехника сможет заменить 62,6 млн рабочих мест в таких больших и развитых странах как Германия, Великобритания, Франция, Италия, Испания. В России роботизация затронет 35,4 млн человек (табл. 1).

*Таблица 1. Численность занятого населения, высвобождающегося в результате процессов роботизации в ближайшие годы.*

Страна	Количество работников, млн чел
КНР	395,3
Индия	235,1
США	60,6
Япония	35,6
Российская Федерация	35,4
Германия	20,5
Великобритания	11,9
Италия	11,8
Франция	9,7
Испания	8,7

Рассмотрим, какие отрасли будут наиболее роботизированными в России. Согласно исследованиям компании McKinsey&Company, наибольшее число работников будут уволены в сфере производства, розничной торговле, в сфере транспорта.

По всему миру в зоне риска находятся такие сферы деятельности как: бухгалтерия, гостиничный бизнес, логистика, транспорт, общественное питание, медицина, производство, розничная торговля, строительство, сельское хозяйство. В первую очередь роботизации подвергнуться задачи, не требующие когнитивной обработки информации. В связи с развитием электронного документооборота в бухгалтерской работе исчезнет необходимость в сотрудниках, которые составляли платежные поручения и обрабатывали первичные документы.

Инновации внедряются все шире. Например, Сбербанк запустил пилотный проект Iron Lady («железная леди») – систему искусственного интеллекта для звонков должникам с просрочкой. В здравоохранении искусственный интеллект также показал особую эффективность. IBM Watson доказал своё превосходство

при определении рака лёгких при помощи анализа результатов МРТ, без участия человека. В строительстве 3-D печать сейчас позволяет не просто печатать отдельные элементы или блоки, а дома целиком, что позволит уменьшить потребность в рабочих. Несомненно, у роботизации есть и негативное влияние, на которое надо обратить внимание. По мнению многих экспертов, произойдет революционный сдвиг в парадигме труда – переход от удешевления стоимости рабочей силы к полному производству без использования трудовых ресурсов. Также, из-за глобальной роботизации может появиться технологическая безработица, которая в середине нашего столетия достигнет 50%. Зотин говорил: «если экономика не свернет с нынешнего пути, возможно, нас ждет суперкапитализм с супернеравенством. Всю работу станут делать роботы, а большинству людей придется сидеть на пособии».

Роботизация и технологии искусственного интеллекта меняют экономику, влияя как на рынок труда, так и на весь рынок в целом. Можно сказать, что роботизация, с одной стороны, способствует формированию условий для так называемого суперкапитализма. При таком суперкапитализме произойдет не только уменьшение количества рабочих мест, но и вымывание среднего класса. Такое обширное высвобождение рабочей силы будет требовать её трудоустройства и переквалификации. С другой же стороны, у роботизации и искусственного интеллекта есть и положительные последствия для экономики и всего общества. Есть мнения, что «технологии робототехники окажут влияние не только на человека, но и на компании. Внутри организационной структуры появятся новые специализированные подразделения, такие как IT-отделы, финансовые и робототехнические отделы».

### Список литературы

1. Акулич М. Искусственный интеллект и маркетинг: цифровая книга / М. Акулич. – М.: Издательские решения, 2018.
2. Алешина И. В. Искусственный интеллект: цифровая глобализация и маркетинг [Текст] / И. В. Алешина // Маркетинг в России и за рубежом. – 2019. – № 1. – С. 74-80.
3. Искусственный интеллект (рынок России) // TAdviser. ru: портал. – 2019. – [http://www.tadviser.ru/index.php/Статья: Искусственный\\_интеллект\\_\(рынок\\_России\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Искусственный_интеллект_(рынок_России)).
4. Исхакова А. Ф. Применение искусственного интеллекта / А. Ф. Исхакова // Вестник современных исследований. 2018. № 9.3 (24). С. 261-262.

УДК 336.2

**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ  
НА СРЕДНЕСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ**  
**THE MAIN DIRECTIONS OF TAX POLICY FOR THE MEDIUM TERM**

**А. К. Дзукаев**

*магистрант,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Р. И. Бтемирова**

*кандидат педагогических наук,*

*кафедра «Математика и информатика»*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**A. K. Dzukaev**

*Undergraduate,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**R. I. Btemirova**

*Candidate of Pedagogics, Department of «Mathematics and Computer Science»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассмотрено основное экономическое положение РФ на текущий 2020 год, основные направления налоговой политики на среднесрочную перспективу.

**Abstract.** The article considers the main economic situation of the Russian Federation for the current year 2020, the main directions of tax policy in the medium term.

**Ключевые слова:** налоговая политика, доходы, российская экономика, хозяйственная жизнь, налоги.

**Keywords:** tax policy, income, Russian economy, economic life, taxes.

Прежде, чем перейти к анализу планируемой налоговой политики на грядущие годы, необходимо четко определить, какого текущего положения экономики России, так как говорить о продуктивности или оправданности той или иной налоговой политики можно только в том случае, если есть достаточно объективные представления о фактическом уровне доходов населения, средней продолжительности жизни россиян, общем количестве импортируемых и экспортируемых товаров и услуг, состоянии среднего и малого бизнеса, и прочем.

В условиях всемирного кризиса и падения на 30-40% всех экономик ведущих стран мира, анализ положения экономики России становится исключительно актуальным и необходимым, так как от изменений, которые могут произойти на фоне таких явлений, напрямую зависит уровень и качество жизни всего населения РФ. Не часто выпадает возможность отследить и выяснить фактическую зависимость всей хозяйственной деятельности России от зарубежной валюты, состояния финансовых рынков, международной стоимости нефти, импорта и экспорта всех товаров и услуг.

Так как основным источником, на основании которого можно оценивать экономические планы государства на ближайшие годы является документ «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов», необходимо ознакомиться с его содержанием, а затем как проекцию наложить его на текущее состояние экономики страны. Но для начала стоит отметить, что экономика России является сырьевой, и, например, стоимость нефти на международном рынке является одной из основных факторов, опираясь на которые можно приблизительно прогнозировать формируемый бюджет страны, который в свою очередь напрямую влияет на уровень и качество жизни населения.

Падение экономик большинства ведущих стран мира составляет 30 или даже 40%. Столкнувшись с таким падением, страны реализуют антикризисные программы помощи и поддержки для спасения своих экономик. Так, например, Италия, Испания и Португалия влили 15% от ВВП денежных средств в свою экономику, до 20% Великобритания и до 37% Германия.

По итогам апреля текущего года общее падение российской экономики составило 28% от ВВП в номинальном выражении, и, если также учесть инфляцию, то падение составит около 30, 31% от ВВП. Но суммарная поддержка экономики, которая определяется тремя пакетами поддержки, объявленные президентом России В. В. Путиным, составила 2 триллиона 900 миллиардов рублей, из которых 2 триллиона 100 миллиардов рублей были выплачены в рамках первых двух пакетов, и третий пакет включил в себя сумму 800 миллиардов рублей. Важно учесть, что фактически выплаченные деньги составляют от 600 до 900 миллиардов рублей, все остальное же относится к гарантиям, поручительствам, обещанной помощи и т. д. В итоге имеется вливание денежных средств в размере меньше, чем 3 триллиона рублей, что в свою очередь составляет меньше 3-х процентов ВВП страны. Другими словами, когда все передовые страны спасают свои экономики деньгами, составляющими 20-30 процентов ВВП, Россия пытается ограничиться лишь суммой, менее трех процентов ВВП страны. Исходя из этого, полагать, что ближайшие год или два экономика страны сможет войти пятерку крупнейших передовых экономик мира, или полагать хотя бы, что вливание денег в экономику на столь незначительную сумму может как-либо повлиять на критическое падение экономических показателей, мягко говоря, наивно.

Более того, если брать в расчет регионы страны, которые не являются сырьевыми, и не обладают ни нефтью, ни газом, ни металлами, и чьи экономики могли упасть на 40 или 50%, что напрямую связано с остановкой всего малого бизнеса, предпринимательства, сферы услуг и торговли, деятельности самозанятых, вышеуказанные показатели падения экономики России могут оказаться недооцененными.

В условиях обрушения стоимости нефти, скачка стоимости доллара, паралича мировой экономики, нескончаемой и всепоглощающей коррупции, бесконечного вывоза капитала из страны, действующими санкциями, процветания



монополии во всех областях предпринимательской деятельности у российской экономики нет шансов не просто на развитие, но даже и на стагнацию. За первые 4 месяца 2020 года чистый вывоз капитала из страны за рубеж составил 24 миллиарда долларов.

Если объективно рассматривать положение хозяйственной жизни России, то можно смело утверждать, что ситуация стремительно ухудшается. Существует так называемый индикатор деловой активности – PMI manufacturing (Purchasing Managers Index), который отражает конъюктуру в промышленной сфере или в сфере услуг. По опросу PMI производственная активность снизилась до 31,3 пунктов. Это абсолютный минимум за последние 20 лет. PMI в сфере услуг, в свою очередь, рухнул до 12,2 пунктов. Важно понимать, все, что ниже 50 пунктов относится к деградации, падению и рецессии. По всей стране можно наблюдать повышение уровня безработицы, массовые увольнения и закрытие бизнесов, рост налогов, снижение оборотного капитала, связанное с тем, что предприниматели не хотят рисковать своими активами.

Подобная политика безусловно спровоцирует резкий скачок безработицы и нищеты и, следовательно, определенная часть людей перейдет в теневую занятость. Подобные обстоятельства способствуют массовому снятию средств с банковских счетов. Уже сейчас можно наблюдать массовые снятия средств на сумму 1 триллиона рублей.

Если учитывать все что было указано выше, и в то же время читать пункты из документа «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов», невольно можно задаваться вопросами, как Государство собирается реализовывать намеченные планы и достигать подобных целей, если на протяжении уже десяти лет наблюдается деградация во всех отраслях экономики страны.

Далее, когда мы определили фактическое состояние хозяйственной жизни РФ, а это было необходимо, так как читая тексты подобных документов, у людей складывается впечатление, будто налоговая политика, проводимая государством, является предельно адекватной и оправданной, можно перейти к анализу отдельных пунктов, связанных с налогами.

Для начала необходимо определить все существующие федеральные налоги. Федеральные налоги – являются отдельной составляющей и частью всей налоговой системы, которая существует и действует на всей территории РФ. К ним относятся: налог на добавленную стоимость (НДС) и налог на доходы физических лиц (НДФЛ), акцизы и государственная пошлина, налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, водный налог.

Также есть региональные и местные налоги. К ним относятся: налог на имущество организаций и налог на имущество физических лиц, транспортный налог и земельный налог, налог на игорный бизнес.

Также к источникам пополнения бюджета можно отнести: сборы за капитальный ремонт, платон, торговые сборы и страховые взносы, налог на самозанятых и прочее.

Как видно из перечисленного, налоговая система охватывает большинство сфер экономической жизни страны, и за последние несколько лет можно наблюдать рост некоторых из вышеуказанных налогов, а именно:

1. Увеличение акцизов на этиловый спирт, вино, пиво, все виды табачных изделий, автомобили с мощностью свыше 90 л. с., и дизельное топливо. Также

следует заметить, что с 1 января 2020 года подакцизными стали: все электронные сигареты, виноград, который используется для производства алкогольных напитков, пиво крепостью 0,5 градусов включительно и все виноматериалы, используемые для производства дистилляторов. Средний рост всех акцизов в 2020 году составит 10%.

2. Повышение стоимости НДС с 18 до 20%. Подобное изменение повлекло за собой рост цен до 1,5%.

3. Повышение страховых взносов. Суммарная ставка в ПФР, ФСС и ФОМС по взносам равнялась 26%. Также выросли фиксированные взносы ИП за себя более чем на 10 и 20%. Рост этих взносов можно видеть также и в 2020 году еще на 10% и на данный момент составляют 32448 рублей в ПФР и 8426 в ФОМС.

4. Недвижимость, принадлежащая юридическим лицам будет облагаться налогом от кадастровой стоимости, которая в свою очередь максимально приближена к рынку.

Подобная политика со стороны налоговой системы страны наблюдается не первый или второй год. Малый и средний бизнес затухает, предприниматели сидят на мешках с деньгами, так как бояться вкладывать средства в какую-либо деятельность из-за нестабильного экономического состояния, а так как фундаментом сильной, развивающейся экономики является средний и малый бизнес, который создает рабочие места, позволяет людям зарабатывать на хлеб и в целом обеспечивает оборот денежной массы в экономике, можно прийти к выводу, что экономика просто деградирует.

В заключении можно приблизительно предположить и отразить, какие управленческие решения могли бы оказать положительное влияние на сложившуюся ситуацию. Безусловно налоги надо снижать. Снижать налоги на производство, налоги, обременяющие население, на высокотехнологические виды деятельности. Не облагать налогами индивидуальных предпринимателей и ООО первые два или три года существования. Как указал ранее, необходимо создать все условия для развития малого и среднего предпринимательства, а именно: снять или хотя бы сократить бремя налогов, предоставлять разного рода льготы и осуществлять частичную финансовую поддержку, освободить от всевозможных выплат хотя бы на время становления бизнеса на ноги, проводить антимонопольную политику по всей стране. Далее, необходимо понизить ставку НДС, так как она способствует повышению стоимости всех товаров и услуг. В действительности, львиная доля всех решений, после принятия которых экономика страны могла бы понемногу оживать, будет способствовать сокращению потока средств в бюджет, но нужно понимать, что основная цель налоговой политики – это увеличение потока денег в казну, и если главной и настоящей миссией государства не является развитие страны во всех смыслах, то нет причин ожидать от налоговой политики страны чего-то, что было предложено выше, как решение для появления положительных изменений в экономике.

### Список литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (с поправками от 30 декабря 2008 г.) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 1 апреля 2020 года.). [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс

---

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 1 апреля 2020 года). [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс

4. Бюджетный кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 01.01.2020). [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс

5. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов (утв. Минфином России) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс.

6. Сайт всемирного банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2020/04/23/most-commodity-prices-to-drop-in-2020-as-coronavirus-depresses-demand-and-disrupts-supply>.

7. Результаты опроса PMI [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.investing.com/news/economic-indicators/article-1967323>.

УДК 336.73

**АНАЛИЗ ЛОМБАРДНОГО БИЗНЕСА В РОССИИ**  
**ANALYSIS OF PAWNSHOP BUSINESS IN RUSSIA****Д. А. Туаева***студентка,**Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***З. П. Гасиева***канд. экон. наук, доцент, старший научный сотрудник,  
доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,**Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***D. A. Tuayeva***Student,**Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»***Z. P. Gasieva***Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor, Senior researcher,  
Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,**Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматривается ломбарды, как социально значимая часть финансовой системы страны. В статье раскрываются основные вопросы структуры этого рынка, динамика развития ломбардов за 2007-2019гг, рассмотрены регионы-лидеры по количеству ломбардов, а также выделены некоторые факторы, которые влияют на сокращение рынка ломбардов и пути решения проблем данной сферы.

**Abstract.** The article considers pawn shops as a socially significant part of the country's financial system. The article reveals the main issues of the structure of this market, the dynamics of pawn shops development in 2007-2019, examines the leading regions in the number of pawn shops, and highlights some factors that affect the reduction of the pawn market and ways to solve problems in this area.

**Ключевые слова:** ломбарды, ломбардный рынок, финансы, заемщики.

**Keywords:** pawn shops, pawn market, finance, borrowers.

Ломбардный рынок России не раз претерпевал периоды подъема. Изначально это произошло после дефолта 1998 года. Исходя из официальных данных, за

два года после кризиса количество ломбардов, которые были зарегистрированы, увеличилось с 736 до 1800. Второй период – это 2002 год, тогда их насчитывалось более 3000.

Рассмотрим динамику развития ломбардов за 2007-2019 гг. на диаграмме 1.

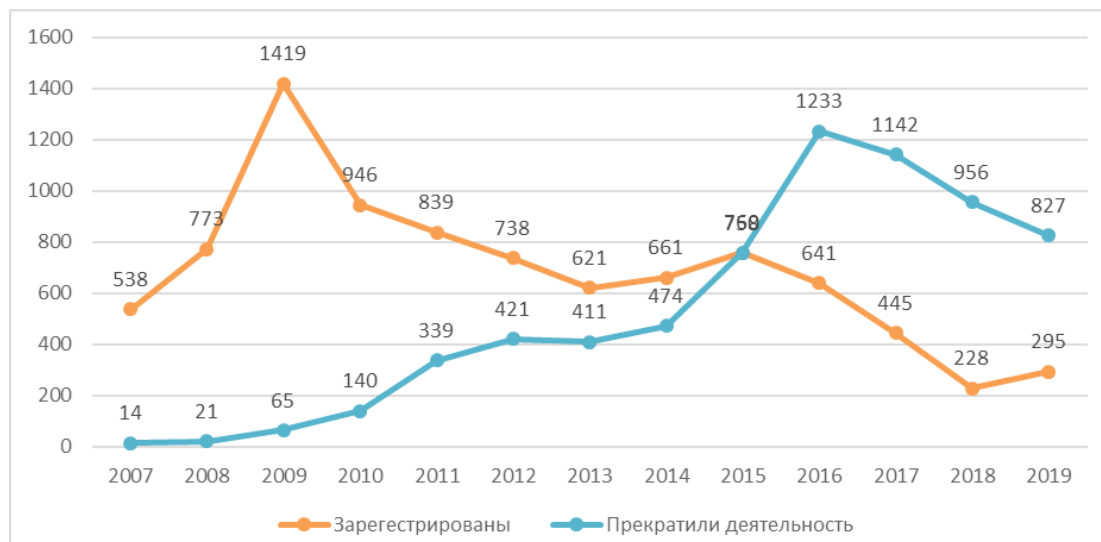


Диаграмма 1. Динамика развития ломбардного рынка за период с 2007 по 2019 годы согласно данным государственного реестра на 28.03.2020<sup>1</sup>

Рассматривая динамику развития ломбардного рынка Российской Федерации за анализируемый период, можно отметить, что пик открытия ломбардов приходится на кризисные 2008-2011 годы, а пик ликвидации начинается с 2015 года.



Диаграмма 2. Регионы-лидеры по количеству ломбардов<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Диаграмма 1. Динамика развития ломбардного рынка за период с 2007 по 2019 годы согласно данным государственного реестра на 28.03.2020

<sup>2</sup> Диаграмма 2. Регионы-лидеры по количеству ломбардов. <https://www.gks.ru/>

Хотелось бы отметить, что на 28 марта 2020 года государственный реестр ломбардов содержит сведения о 10383 юридических лицах, из которых действуют 3464.

О каждой из организаций в государственном реестре представлены такие данные как: дата регистрации и прекращения деятельности, полное и сокращенное наименование, ОПФ, адрес местонахождения, субъект Российской Федерации, в котором зарегистрирован ломбард, ОГРН, ИНН, КПП, ОКВЭД, Ф. И. О.

Если отследить тенденцию статистики ломбардов по регионам, можно отметить, что в указанных 10 регионах сосредоточено 52% всех ломбардов страны.

Рассматривая регионы, можно отметить, что преимущественное количество ломбардов наблюдается в Центральном, Сибирском и Приволжском федеральных округах. Несомненно, лидером рынка является Москва, но даже в небольшом городе есть хотя бы один ломбард. В столицах России более выгодным расположением являются «спальные» районы, а в регионах – районы вблизи центра города. Причиной может служить разница в уровне жизни – за пределами Москвы средний класс чаще всего концентрируется в центре городов, а на текущий момент именно люди среднего достатка являются основными клиентами ломбардов.

Рассмотрим среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа), определенные для ломбардов в таблице 1.

*Таблица 1. Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа), определенные для ломбардов<sup>1</sup>*

Год	Потребительские займы с обеспечением в виде залога транспортного средства (%)	Потребительские займы с обеспечением в виде залога иного имущества (%)
2015	93,280	162,635
2016	70,891	122,321
2017	65,354	122,065
2018	67,788	113,193
2019	66,794	107,002

Анализируя период 2015-2019гг стоит отметить, что среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита, определенные для ломбардов, значительно снизились за последние 5 лет. Проценты по займам посредством транспортного залога сократились на 26,5%, а по прочим видам залога процент займа сократился на 55%.

Динамика портфеля займов и числа заемщиков проанализирована в таблице 2.

За исследуемый период количество заемщиков сократилось на 14%, в то время как портфель займов сократился на 6%. Вместе с уменьшением количества ломбардов, снизилось и количество заемщиков, но портфель займов изменился незначительно в связи с тем, что средний займ вырос на 6000 за 5 лет.

Клиенты ломбардов – граждане трудоспособного возраста от 30 до 60 лет. В 90% случаев кредит выдается под залог ювелирных изделий, в 5% – под залог автомобилей, а в остальных – под антиквариат и даже бытовую технику. Более 60%

<sup>1</sup>Таблица 1. Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа), определенные для ломбардов. <https://www.cbr.ru/microfinance/analitics/>

клиентов ломбардов – женщины, владелицы ювелирных украшений. В 2019 г. каждый шестидесятый россиянин обращается в ломбард и средний размер займа составляет около 14000 рублей. Для малых или отделанных поселений часто ломбарды являются основным финансовым институтом.

*Таблица 2. Динамика портфеля займов и числа заемщиков с 2015 по 2019 года<sup>1</sup>*

Год	Портфель займов (млрд. руб.)	Число заемщиков (млн. чел.)
2015	36,4	2,82
2016	35,1	2,72
2017	34,2	2,61
2018	34,6	2,48
2019	34,1	2,43

Выделим несколько факторов, которые влияют на сокращение рынка ломбардов:

1. Падение веса приобретаемых новых ювелирных изделий за последние годы на 30%. Сокращение оборота ювелирного рынка на 10%. Т. е. объем ликвидных залогов у населения сокращается.

2. Регуляторное давление со стороны Банка России. Несмотря на то, что выездных проверок ломбардов было только 12, предписаний было выдано – 2500 только за 2019 год. Сотни из них закончились штрафами в размере от 500 до 700 тыс. (в редких случаях – 250 тыс.). А что можно понимать под такими случаями? Есть запрос Банка России на представление документов по 1 клиенту, ломбардом представлено 40 документов, но не представлен договор страхования и у Банка России есть информация, что все заложенное имущество застраховано. При этом законопроект о снижении штрафов до 50-100 тыс. рублей пока находится только на экспертизе в Госдуме РФ.

3. Сокращение предельных ставок с 227% до 145% (в промежутке с 2015 г. по 2019 г.), т. е. рекордное падение процентных ставок.

4. Траты ломбардов на страхование – ведь если согласиться с данными Банка России, что кредитный портфель ломбардов составляет около 33 млрд и средним страховым тарифом – 0,5%, то около 200 млн. руб. ежегодно направляются в страховые компании. При этом нет достоверной информации, что страховыми компаниями хотя бы ¼ из всех уплаченных страховых платежей возвращалась ломбардам при страховых случаях. По нашим оценкам, такие суммы не превышают за год 15-20 млн. рублей. Таким образом, из оборотов ломбардов ежегодно вымывается около 200 млн. руб. на услугу, которой не пользуются ни клиенты ломбардов, ни сами ломбарды.

5. Сформировавшееся понимание у сотрудников и владельцев ломбардов, что дальше будет сложнее: Банк России 3 года готовил ломбарды к переходу на новый единый план счетов, проводил значительное количество образовательных мероприятий, но большинство участников очевидно были не готовы к нему и, в итоге, за 3 мес. до введения Банк России перенес сроки внедрения на 3 года – можно было поблагодарить за это. Но остается еще очевидно неразумное тре-

<sup>1</sup>Таблица 2. Динамика портфеля займов и числа заемщиков. <https://www.cbr.ru/microfinance/analytics/>

бование инкассировать все ранее выданные займы и полученные проценты на расчетный счет ломбарда, затем обратная его инкассация в кассы ломбардов для последующей выдачи (при этом указанные процедуры не бесплатны, а оцениваются банками в 3,5-6% от объема инкассации) – исполнение подобных требований делает деятельность ломбардов убыточной. Этот вопрос не решен до сих пор. В середине 2019 г. мы узнаем еще и о новой инициативе – ввести в 2020 г. маркировку заложенных в ломбарде ювелирных изделий. Однако все понимают, что затраты понести будет необходимо: на принтер, на сканер, на программное оборудование, на обучение сотрудников не только работе с таким оборудованием, но и на повышение квалификации для оценки ювелирных изделий, в т. ч. драгоценных камней.

Какие пути решения назревших проблем предлагаются:

1. Внести изменение в ФЗ «О ломбардах», предусмотрев в нем право ломбардам заниматься не только сдачей в аренду помещений и ведением деятельности платежного агента, но и предусмотреть право ломбардов заниматься агентской деятельностью (продажа различных услуг), осуществлением ремонта вещей. Таким образом, повысить производительность труда и уйти с тех позиций, что ломбардам эту деятельность вести нельзя, а иному лицу в том же помещении – можно.

2. Отменить ограничения по времени работы ломбарда (напомним, что сейчас это период с 08.00 до 20.00). Ни у одного иного участника рынка микрокредитования такого ограничения нет.

3. Отказаться от идеи (Банка России) по ужесточению порядка допуска ломбардов на рынок. Контроль и опасения за свою деятельность у ломбардов усилятся, соответственно будет меньше желания ей заниматься, а смежные отрасли – расцветут, т. к. никто ими до сегодняшнего дня не занимался и нет посылов к тому, что будет с ними бороться при введении заявительного порядка доступа на рынок.

4. Максимально оперативно сократить штрафы за неисполнение предписаний и запросов Банка России: с текущих 500-700 тыс. до 50-100 тыс., с правом Банка России выдавать предупреждение, если нарушение не имеет существенного характера и не повлекло для государства, граждан негативных последствий.

5. Поменять подход к работе по надзору за ломбардами с карательного на сопровождающий.

6. Всерьез заняться проверкой работы скупочных и комиссионных организаций, которые пришли на место ломбардов (часто именно так происходит – владельцы ломбардов не закрывают ломбардную деятельность, а мимикрируют ее под скупку с возможностью клиента по обратному выкупу (с уплатой неограниченного размера процентов)). Ломбарды на себе еще в 2014 г. ощутили надзорную нагрузку, когда силами госорганов, в первую очередь прокуратуры, был проверен практически каждый из ломбардов. То же следовало бы сделать и со скупками, комиссионками. Одновременно следует ввести лицензирование для скупочной деятельности. Ведь то количество ломбардов, которое закрылось как «ломбард», как правило, не закрылось как вид хозяйственной деятельности и на этом месте, часто со старой вывеской, продолжили заниматься уже скупкой, комиссионкой.

7. Отказаться органам власти от проверок ломбардов по надуманным поводам с выдачей предписаний по изменениям Уставов (если указано в Уставе, что «ломбард вправе заниматься и иной деятельностью, не запрещенной законом»), по вопросам образовательного ценза ломбардов и т. п.



---

### Список литературы

1. Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «О ломбардах». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. Дата обращения (28.04.2020)
2. Федеральный Закон № 395-1 от 2 декабря 1990 г. (последняя редакция) «О банках и банковской деятельности». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. Дата обращения (28.04.2020)
3. Абрамова М. А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы: учебное пособие / под общ. ред., Л. С. Александрова под ред. и др. – Москва: КноРус, 2016. – 310 с. – Для бакалавров. ЭБС book.ru
4. Бабич А. М., Павлова Л. Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник. – ЮНИТИ-ДАНА, 2018
5. Мартыненко Н. Н. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / [и др.]; под ред. Ю. А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 369 с. ЭБС Юрайт
6. Официальный сайт: <http://www.cbr.ru>;
7. Официальный сайт: <http://www.minfin.ru>;
8. Официальный сайт: <https://www.gks.ru/>

УДК 336.2

## НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД PROFESSIONAL INCOME TAX

**Д. Р. Цховребова***студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**З. П. Гасиева**

*канд. экон. наук, доцент, старший научный сотрудник,  
доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**D. R. Tshovrebova***Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Z. P. Gasieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor, Senior researcher,  
Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматривается налог на профессиональный доход. Рассматривается введение нового спецрежима в налоговом законодательстве Российской Федерации, его цели и задачи. Определяются преимущества для самих самозанятых.

**Abstract.** The article deals with the tax on professional income. The article considers the introduction of a new special regime in the tax legislation of the Russian Federation, its goals and objectives. The advantages for the self-employed are determined.

**Ключевые слова:** специальный налоговый режим, налог на профессиональный доход, самозанятые, налоговая ставка.

**Keywords:** special tax regime, professional income tax, self-employed, tax rate.

Налог на профессиональный доход (или иначе – налог для самозанятых) – это новый экспериментальный (в соответствии с п. 2. ст. 1 Федерального закона № 422-ФЗ) специальный налоговый режим для самозанятых граждан России, который можно применять с 2019 года.

Данный спецрежим никогда не существовал и не имеет аналогов в мировой практике. В Законе прописано, что эксперимент продлится до 31 декабря 2028 года включительно.

С 1 января 2020 года налог на профессиональный доход (НПД) можно применять не только в Москве, Московской и Калужской областях и республике Татарстан, но и еще в 19 регионах.

НПД – это специальный налоговый режим, при котором доходы с услуг физическим лицам облагаются по ставке 4%, а юридическим лицам – 6%.

Таким образом, в 2020 году самозанятые граждане работают в 23 регионах РФ. Под спецрежим попадают почти все виды деятельности. Налоговики сами считают налог, декларацию самозанятые не сдают. Налоговые ставки низкие, но есть лимиты, которые нужно соблюдать.

Организации вправе нанимать плательщиков налога на профессиональный доход по договору подряда. Особый статус этих граждан освобождает организации от обязанности исчислять и удерживать НДФЛ, а также позволяет сократить расходы на страховые взносы, как и при работе с ИП.

Преимуществом работы с самозанятыми лицами является и то, что по ним не надо сдавать «зарплатную» отчетность. При заполнении налоговых деклараций 2-НДФЛ, 6-НДФЛ, РСВ, СЗВ-М и СЗВ-СТАЖ учитывать самозанятого не следует. Однако если самозанятый утратил право применять НПД, то возникнет обязанность платить НДФЛ и взносы, поэтому физлицо необходимо будет показывать в отчетности по НДФЛ и взносам.

Чтобы избежать претензий со стороны налоговых органов, отношения с самозанятыми следует грамотно оформлять:

1. Подтверждение статуса. Необходимо удостовериться, что гражданин действительно зарегистрирован в качестве самозанятого. На сайте ФНС есть специальный сервис, позволяющий проверить регистрацию самозанятого онлайн.

2. Договор. Сделки с самозанятым гражданином оформляйте с учетом общих требований ГК. Письменный договор с самозанятым лицом не обязательно заключать, когда сумма сделки 10 000 руб. или меньше.

В договоре с таким гражданином следует сделать отметку о том, что он является плательщиком налога на профессиональный доход. Необходимо прописать его обязанность сразу письменно сообщать вам как заказчику о снятии с учета в качестве самозанятого или утрате правового статуса самозанятого в связи с превышением годового дохода 2,4 млн. рублей с указанием сроков направления такого сообщения и ответственности за его непредставление. Установите обязанность возместить вам убытки, которые могут у вас возникнуть. Например, если ИФНС взыщет с вас НДФЛ, страховые взносы, пени и штрафы.

3. Чек. Первичный документ у самозанятых – это чек из приложения «Мой налог». Именно этим документом самозанятые оформляют свои взаимоотношения с организациями и индивидуальными предпринимателями, чтобы они могли учесть свои расходы при расчете налога на прибыль или УСН. Чек из приложения самозанятый передает заказчику своих работ или услуг в момент совершения сделки.

В чеке должны быть указаны ИНН самозанятого гражданина, наименование услуги (работы, товара) и сумма расчета. Электронный или печатный чек – не важно. Акт выполненных работ не обязателен. Электронный чек плательщика НПД следует хранить как в электронном, так и в бумажном виде (ч. 2, 4, 5 письма ФНС от 20.02.2019 г. № СД-4-3/2899). Он подтвердит не только ваше право не платить НДФЛ и взносы, но и расходы для налога на прибыль или УСН. В чеке следует проверять правильность указания ваших реквизитов.

Когда доходы самозанятого составят более 2,4 млн руб., он теряет статус самозанятого и ваша организация должна удерживать НДФЛ и перечислить страховые

взносы. Делать это следует с даты, когда был превышен лимит. В базу для расчета НДФЛ и взносов включаются доходы свыше суммы ограничения в 2,4 млн. руб. Договор переоформлять не нужно (п. 10 письма ФНС от 20.02.2019 г. № СД-4-3/2899). Имеется ряд преимуществ для самих самозанятых:

1) не требуется использовать контрольно-кассовую технику, чек можно сформировать в мобильном приложении «Мой налог» Федеральной налоговой службы;

2) нет обязанности уплачивать фиксированные взносы на пенсионное и медицинское страхование;

3) декларацию представлять не нужно: учет доходов ведется автоматически в мобильном приложении;

4) не нужно считать налог к уплате: он начисляется автоматически в приложении (срок уплаты – не позднее 25 числа следующего месяца);

5) предоставляется налоговый вычет (сумма вычета – 10000 рублей, ставка 4% уменьшается до 3%, ставка 6% уменьшается до 4%), расчет производится автоматически;

6) легальная работа без статуса ИП (доход подтверждается справкой из приложения), что позволит активно рекламировать себя, расширить клиентскую базу за счёт крупных клиентов, которые привыкли работать официально, а также законно отстаивать свои права в суде, если их нарушили недобросовестные заказчики;

7) выгодные налоговые ставки (как уже упоминали выше, 4% – с доходов от физических лиц, 6% – с доходов от юридических лиц и ИП, других обязательных платежей нет) и п. 3 ст. 1422-ФЗ гарантирует, что для тех, кто перешёл на новый режим в 2019 году, ставка не вырастет;

8) простая регистрация через интернет: без визита в инспекцию (в мобильном приложении, на сайте ФНС России, через банк или портал госуслуг);

9) совмещение с работой по трудовому договору (заработная плата при расчете налога не учитывается, трудовой стаж по основному месту работы не прерывается).

Деятельность самозанятого может совпадать с основной. Никаких проблем при этом не возникнет: если пекарь работает в столовой на юридическое лицо, а в свободное время печёт пироги на заказ.

Однако максимальный доход самозанятого не должен превышать 2,4 млн. рублей в год.

Государственные и муниципальные служащие могут применять новый режим только для сдачи в аренду жилых помещений.

Налог для самозанятых – простая возможность легально вести бизнес и получать доход от подработок без рисков получить штраф за незаконную предпринимательскую деятельность.

Сейчас налог для самозанятых – самый низкий из всех существующих в России.

Самозанятые специалисты, которые платят налоги, могут получать справки о доходах.

Без этих документов сложно взять кредит, ипотеку или оформить визу.

Перечислять налог можно через приложение «Мой налог» Федеральной налоговой службы.

Встречаться с налоговыми инспекторами и разбираться с документами не придётся.

Зарегистрироваться можно на сайте Госуслуг или в приложении «Мой налог».

**Выводы:**

1) российское государство предлагает тем, кто работает сам на себя (арендодателям жилья, фрилансерам, мастерам по маникюру, пекарям, сантехникам и другим), получить статус самозанятых и вместо 13% НДФЛ платить в бюджет 4% дохода от работы с физическими лицами и 6% – с организациями и индивидуальными предпринимателями;

2) налог на профессиональный доход выплачивается с реального дохода, дополнительных взносов и других отчислений нет;

3) при анализе нового спецрежима следует оценить перспективы в каждом конкретном случае: если годовой доход может превысить 2,4 млн. рублей, или вы планируете нанимать работников, то новый режим вам не подойдет;

4) совмещать разные налоговые режимы нельзя, нужно выбрать что-то одно;

5) с 1 января 2019 года организации вправе сотрудничать с гражданами и ИП, которые зарегистрировались как плательщики налога на профессиональный доход;

6) при выполнении установленных законодательством условий выплаты в пользу таких исполнителей освобождены от НДФЛ и страховых взносов;

7) чтобы учесть расходы, понадобится подтверждающий первичный документ – чек из приложения «Мой налог».

**Список литературы**

1. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nalog.ru>

2. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон РФ от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ. Часть вторая. Федеральный закон РФ от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ.

3. Гасиева З. П., Хугаева Д. М. Проблемы налогообложения в сфере малого бизнеса в РФ и пути их решения // В сборнике: Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики. Сборник научных трудов по материалам Международной конференции. 2018. С. 43-47.

4. Тускаева М. Р., Шарипова М. З. Налогообложение индивидуальных предпринимателей в России // В сборнике: Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики Сборник научных трудов по материалам Международной конференции. 2018. С. 189-193.

5. Гасиева З. П., Исакова Ю. Р. Разумность отмены ЕНВД и введения патентной системы налогообложения // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2018. № 3 (62). С. 161-164.

УДК 336.22

## НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА США THE US TAX SYSTEM

**А. З. Кулова**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: З. П. Гасиева**

*канд. экон. наук, доцент, старший научный сотрудник, доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**A. Z. Kulova**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific supervisor: Z. P. Gasieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor, Senior researcher, Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматривается целостная картина налогового администрирования в США на всех уровнях, структура налогового управления.

**Abstract.** The article examines the complete picture of tax administration in the United States at all levels, the structure of the tax administration.

**Ключевые слова:** налоговая система, США, подоходный налог, бюджет, федеральные налоги, региональные налоги, местные налоги.

**Keywords:** tax system, the USA, income tax, budget, Federal taxes, regional taxes, local taxes.

В США, как и в любой стране мира, существует своя структура налогообложения для физических и юридических лиц. В Штатах налоговая система довольно сложная, и многие ее аспекты могут отличаться от налоговой системы России.

Из-за высокой степени децентрализации, федеральные налоги и налоги штата полностью отделены друг от друга, т. е. федеральное правительство не имеет права вмешиваться на налогообложение штата, при этом каждый штат имеет собственную налоговую систему, отличающуюся от систем других штатов. Нужно также понимать, что в пределах штата может существовать несколько юрисдикций, которые также могут взимать налоги. В качестве административных образо-

ваний в США насчитывается почти 85 тысяч районов, подпадающих под юрисдикцию местных органов власти. Почти все штаты разделены на графства, в них существует примерно 20 тысяч муниципалитетов.

Графства, муниципалитеты и тауншипы (специфические территориальные образования) имеют свои органы управления и могут формировать собственный бюджет, вводить налоги и реализовывать различные действия по обеспечению поступлений в него.

Еще одна важная деталь, которую нужно понимать: в США действует принцип параллельности. Это значит, что один и тот же доход, может облагаться на разных уровнях. Ставки налогов на уровне штатов меньше, чем на федеральном уровне.

*Таблица 1. Налоги США*

Федеральные налоги	Подходный налог с физических лиц (Federal Income Tax)
	Корпоративный налог (Corporate Income Tax)
	Таможенные пошлины (Customs Duties)
	Акцизные сборы (Excise Tax)
	Налог на наследство и дарение (Gift Tax)
	Отчисления в фонд соц. страхования (Social insurance taxes)
Региональные налоги	Подходный налог с физических лиц (Individual Income Taxes)
	Корпоративный (Corporate Income Tax)
	Налог с продаж и использования (Sales and Use Taxes)
	Акцизные сборы (Excise Tax)
	Налог на автотранспорт (Transportation Taxes)
	Поимущественный налог (Property Taxes)
Местные налоги	Подходный налог с физических лиц (Individual Income Taxes)
	Корпоративный (Corporate Income Tax)
	Налог на наследство и дарение (Gift Tax)
	Поимущественный налог (Property Taxes)

Как видно, если взять все три уровня налогообложения, то параллельно взимаются 3 подоходных налога для физических лиц, 3 корпоративных налога (федеральный, региональный и местный), 2 налога на имущество. Но не спешите пугаться, сейчас последовательно во всем разберемся и начнем с первого уровня – федерального.

Федеральный уровень налогообложения считается в США первым и обязательным для всех компаний. Важно заметить, что при регистрации компании в США, она автоматически не становится на налоговый учет по факту своего возникновения.

Новая компания самостоятельно должна осуществить постановку на налоговый учет, отправив соответствующее заявление в региональный налоговый офис. Это должно быть выполнено до начала деятельности компании. Компания, заре-

гистрировавшаяся в Регистрационной палате и не начавшая свою деятельность может существовать в таком виде сколько угодно.

Функцию контроля за налоговыми сборами осуществляет Налоговое управление США (Internal Revenue Service, IRS), которое было создано еще в 1862 году и является частью Министерства финансов США. С количеством сотрудников чуть меньшим за 80000 (по состоянию на 2015 год) IRS обрабатывает ежегодно более 240 млн. налоговых деклараций.

За последние годы Налоговое управление пережило несколько крупных сбоев IT-систем в 2016 и 2018 годах, потому в 2019 было начато одно из самых масштабных и дорогих IT-обновлений. Его общая стоимость составит 2,7 млрд. долларов. Эффективно ли работает управление и стоит ли затрачиваемых на его содержание денег? Судите сами: на сбор 100 \$ налогов в США тратится всего 48 центов.

В структуру Налогового управления США входят:

- Центральный налоговый комиссариат (Вашингтон)
- 7 региональных управлений
- 62 налоговых округа

В задачи центрального комиссариата входит управление региональными управлениями и разработка налоговых программ, а также контроль за их реализацией.

На местные налоговые округа возложена задача по сбору бюджетных поступлений, контроль их объема и выявление нарушителей налогового законодательства.

Уклонение от уплаты налогов в США – серьезное преступление, наказанием за которое может стать арест имущества или даже тюремное заключение.

IRC плотно сотрудничает в Федеральным бюро расследований, а также Европолом и Интерполом. Информация о банковских переводах и единоразовых выплатах наличными на суммы свыше 10000 \$ отправляется в местные отделения ФБР. Это позволяет успешно бороться с террористическими угрозами, наркотрафиком и киберпреступлениями.

Также в США есть специальный налоговый суд, в работе которого тоже есть свои особенности. К примеру, если Вы не согласны с объемом налоговых вычетов, то должны сначала уплатить требуемую сумму налогов и все штрафы, а только потом предоставить документальное доказательство права на налоговые льготы и скидки. После того как Вы выиграете дело, Вам будет выплачена компенсация.

В каждом штате, параллельно с федеральной налоговой системой, действует собственная, при этом каждый штат (как объект федерации) обладает довольно широким кругом налоговых полномочий.

Несмотря на то, что каждый штат вправе устанавливать собственные налоги, такое нормотворчество ограничивается двумя положениями Конституции США. Штаты на своем уровне не имеют права вводить налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции (это возможно исключительно на федеральном уровне);

Налоги, которые введены в действие этим штатом, могут действовать исключительно в пределах юрисдикции штата, что тоже вполне логичное и понятное требование.

В практике США власти штатов и местных образований (округов, муниципалитетов и даже городов) могут воспользоваться своим правом и установить собственные подоходные налоги, налоги на прибыль корпораций, налоги с про-



дажи, налоги на использование (use tax). Уровень ставок таких налогов значительно ниже, чем для соответствующих налогов на федеральном уровне.

Также к налоговым полномочиям региональных и местных властей относятся налоги с активов, находящихся в пределах их юрисдикции. К ним могут относиться налоги на имущество организаций, налоги на имущество физических лиц и налоги на землю.

Отдельная группа налогов относится к использованию природных ресурсов. В нефте- и газодобывающих штатах действуют налоги на добычу полезных ископаемых (severance tax), а, к примеру, в штатах Восточного побережья действуют налоги с доходов от вырубки леса.

Подходный налог для физических лиц в США является основным источником доходов, как федерального правительства, так и правительства штата (37% от доходов правительства штата в 2017 году).

43 штата взимают индивидуальные подоходные налоги: 41 в виде налога на заработную плату и доход, а еще 2 (Нью-Гэмпшир и Теннесси) только в виде налога на дивиденды и процентный доход.

9 штатов имеют фиксированную ставку налога, а 33 штата взимают подоходный налог по прогрессивной ступенчатой шкале и количество этих ступеней отличается для разных штатов. Больше всего таких ступеней на Гавайях – 12.

Работает прогрессивная налоговая система довольно интересно. Чтобы понять, как именно давайте рассмотрим пример, из которого станут понятны все нюансы.

К примеру, Вы одинокий молодой человек, который проживает в Калифорнии и Ваш годовой доход составляет 50000 \$ (что очень мало для этого штата, но сумма взята для упрощения расчетов). Прогрессивная шкала для определения размера подоходного налога для одиноких людей в Калифорнии выглядит так (таблица 2).

*Таблица 2. Прогрессивная шкала для определения размера подоходного налога*

<b>Налогооблагаемый доход</b>	<b>Ставка налога</b>
\$ 0 – \$ 9700	10%
\$ 9700 – \$ 39475	12%
\$ 39475 – \$ 84200	22%
\$ 84200 – \$ 160725	24%
\$ 160725 – \$ 204100	32%
\$ 204100 – \$ 510300	35%
\$ 510300 +	37%

Как мы видим, система налогообложения США до сих пор в «живом» состоянии: постоянно меняется, реформируется. Кроме того, многими специалистами она признается как излишне сложная и зарегулированная.

Тем не менее, рынок США – один из самых платежеспособных и привлекательных в мире, а значит, есть смысл попытаться его завоевать.

По мнению ряда специалистов, налоговая система России не является совершенной. Некоторые экономисты считают, что улучшить ее можно, интегрировав зарубежный опыт. Для этого проводится сравнительный анализ двух систем. Так как американская является одной из самых успешных, именно ее берут для

сравнения. Во время рассмотрения этих структур можно заметить многие существенные отличия. Так, если в США налоги имеют прогрессивный характер (увеличиваются пропорционально увеличению доходов), то в России они одинаковы для всех уровней населения независимо от уровня дохода. Переход в России к прогрессивному налогообложению может помочь преодолеть огромное классовое неравенство и простимулировать малый и средний бизнес.

Еще одним отличием можно считать преобладание прямых налогов в США и косвенных в России. Косвенные снижают платежеспособность населения, так как являются ценообразующим фактором. К тому же в России население гораздо чаще получает «серую зарплату» в конверте, а в США неуплата налогов довольно строго карается, поэтому в Америке гораздо меньше желающих «сэкономить» на налогах. Ну и последним отличием является характер основных налогов. В Америке основное пополнение местного бюджета идет за счет местных (штатных) налогов, а в России основной источник – это федеральный налог, который является одним для всех регионов. Из-за этого средства зачастую не доходят до дальних уголков нашей страны.

### Список литературы

1. Попова Л. В. Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие / Л. В. Попова, И. А. Дрожжина, Б. Г. Маслов. – М.: Дело и Сервис, 2008. – 368 с [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ftp.vsau.ru/files/41/e5852879dd2df9a25cf37dd73f5c45.pdf>
2. Отличительные особенности налоговой системы США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.konspekt.biz/index.php?text=3091>
3. Налоги в США и России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://blog.olegdubas.com/2015/09/11/taxes-usa-russia/>
4. Налоги: кто сколько платит в мире [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://droplak.ru/?p=1633>

УДК 338.57

**АНАЛИЗ УРОВНЯ ИНФЛЯЦИИ В РОССИИ**  
**ANALYSIS OF THE INFLATION RATE IN RUSSIA**

**И. М. Тедеева**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**З. П. Гасиева**

*канд. экон. наук, доцент, старший научный сотрудник, доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет», Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**I. M. Tedeeva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Z. P. Gasieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor, Senior researcher, Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting», Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматривается уровень инфляции в России в период с 2014 по 2019 год. По полученным данным сделаны выводы. Разрабатывается комплекс способов и мер, направленных на подавление уровня инфляции.

**Abstract.** The article examines the level of inflation in Russia in the period from 2014 to 2019. Conclusions are made based on the obtained data. A set of methods and measures aimed at suppressing the level of inflation is being developed.

**Ключевые слова:** инфляция, ЦБ РФ, кризис, антиинфляционную политика, экономика.

**Keywords:** inflation, Central Bank of the Russian Federation, crisis, anti-inflationary policy, economy.

Министр экономики РФ предупреждает, что надвигается мировая рецессия. Снижаются основные экономические индексы, в числе первых – показатели увеличения стоимости товаров и услуг. Прогнозы инфляции в 2020 году различных ведомств, Владимира Путина, Антона Силуанова, а также ведущих банков и аналитических агентств подтверждает, что ситуация уже на нынешнем этапе напоминает кризис 2008-2009 гг.

На основе данных Центрального Банка представим уровень инфляции России в период с 2014 года по 2019 год.

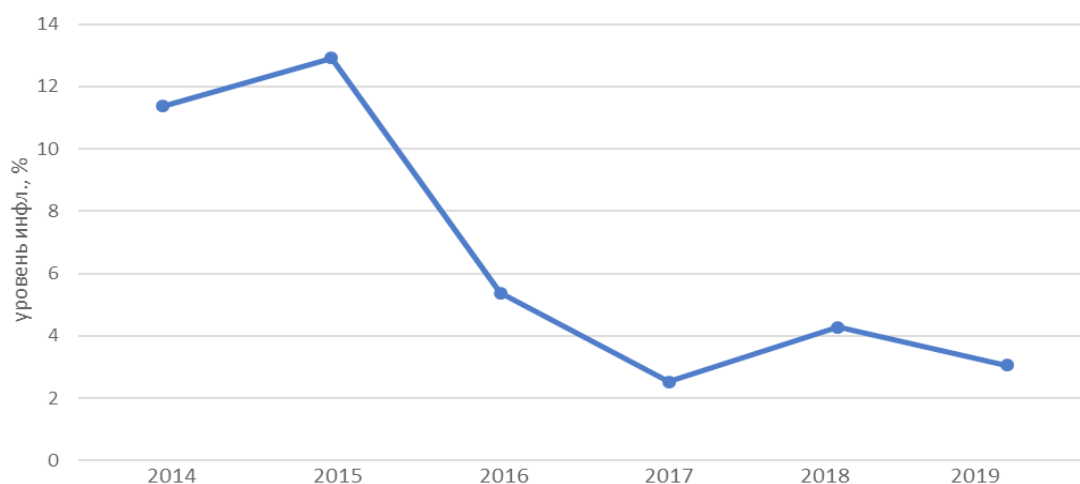


Рисунок 1. Динамика уровня инфляции, %.<sup>1</sup>

На рисунке 1 представлены данные об уровне инфляции в России в период с 2014 по 2019 год. По полученным данным можно сделать следующие выводы. В 2016, 2017, 2018 и 2019 годах инфляция была умеренной, не превышала 10%. Именно такой тип инфляции считается благоприятным для экономики и может при определенных условиях способствовать стимуляции производственного развития, модернизации структуры производства.

Стоит отметить, что в 2017 году уровень инфляции достиг отметки в 2,52%, что является самым минимальным значением за новейшую историю.

Для более подробного анализа представим данные по месяцам в таблице 1

Таблица 1. Уровень инфляции в России за период 2017-2019 года (месяц к предыдущему месяцу, %)<sup>2</sup>

Год	Янв.	Фев.	Март	Апр.	Май	Июнь	Июль	Авг.	Сент.	Окт.	Нояб.	Дек.	Всего
2014	0,59	0,7	1,02	0,9	0,9	0,62	0,49	0,24	0,65	0,82	1,28	2,62	11,36
2015	3,85	2,22	1,21	0,46	0,35	0,19	0,8	0,35	0,57	0,74	0,75	0,77	12,91
2016	0,96	0,63	0,46	0,44	0,41	0,36	0,54	0,01	0,17	0,43	0,44	0,4	5,38
2017	0,62	0,22	0,13	0,33	0,37	0,61	0,07	-0,54	-0,15	0,2	0,22	0,42	2,52
2018	0,31	0,21	0,29	0,38	0,38	0,49	0,27	0,01	0,16	0,35	0,5	0,84	4,27
2019	1,01	0,44	0,32	0,29	0,34	0,04	0,2	-0,24	-0,16	0,13	0,28	0,36	3,05

Уже здесь видны отрицательные значения в августе и сентябре 2017 года, а это и есть дефляция. Она характерна и для 2019 года в период с августа по сен-

<sup>1</sup>Инфляция на потребительском рынке [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http://www.cbr.ru/collection/collection/file/25832/infl\\_2019-12.pdf](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/25832/infl_2019-12.pdf) (Дата обращения 25.03.2020)

<sup>2</sup> Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской, Н.Г. Ивановой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019.

тябрь. Низкая инфляция, с точки зрения экономической теории, – это не всегда хорошо. В случае, если инфляция переходит в дефляцию, то есть цены падают, то это свидетельствует о застое в экономике.

Однако в 2018 году дефляции нет, а инфляция составила 4,27%. Стоит отметить, что годовая инфляция России по итогам 2019 года составила 3,05%, что на 40% меньше чем в 2018 году.

В 2014 и 2015 годах инфляция была галопирующей, свыше 10%. Такая инфляция развивается стремительными темпами, для нее характерен рост цен на товары и услуги в диапазоне от 10% до 50% в год.<sup>1</sup> В данном случае высокий уровень связан с санкциями со стороны запада, а также с девальвацией рубля. В России значительную роль в повышении уровня инфляции играет зависимость государственного бюджета от продажи полезных ископаемых на международных рынках. Положение в стране ухудшилось после молниеносного падения цены на нефть, валютный кризис нанес сильный удар по экономике России.

В 2015 году уровень инфляции продолжал расти, а в 2016 благодаря эффекту высокой базы уровень инфляции стал почти в два раза меньше. Специалисты считают, что главными причинами являются улучшенная денежно-кредитная политика, небольшой потребительский спрос, укрепление рубля и урожайность.

Для многих процессов и субъектов (инвесторы, хозяйствующие субъекты, банковские учреждения и т. д.) важен прогноз инфляции, но не всегда участники рынка имеют достоверную и точную информацию о текущем и будущем уровне инфляции. Ожидаемый уровень может значительно не совпадать с фактическим, что приводит к рискам и убыткам субъектов. Например, прогноз Центрального Банка на 2014 и 2015 год составил 4,5%–5% и по данным в таблице видна разница почти в два раза (11,36%, 12,96%), но это связано, как отмечалось ранее, с резким и неожиданным ослаблением рубля.

Впрочем, обычно фактический уровень практически совпадает с прогнозируемым. Так, годовая инфляция 2019 в России составила 3,05% (декабрь к декабрю) против 4,27% годом ранее, оставшись в пределах прогнозной оценки Минэкономразвития России (3,0-3,1%) и Банка России (2,9-3,2%).

В феврале 2020 года уровень инфляции в России составил 0,33%, что на 0,07 меньше, чем в январе 2020 года и на 0,11 меньше, чем в феврале 2019 года. Вместе с этим, инфляция с начала 2020 года составила 0,73%, а в годовом исчислении – 2,31%.

Центральный Банк РФ сохранил прогноз по инфляции на 2020 год в 3,5-4,0%. Минэкономразвития прогнозировало инфляцию на уровне 4% в 2021-2024 году, а в 2020 году, по его мнению, уровень инфляции достигнет 3%. Из материалов Минфина следует, что прогноз по инфляции в 2020 составляет 3%, а 2021-2022-4%.

Из вышеизложенного следует то, что в ближайшие 3-4 года уровень инфляции не превысит 4%, что может положительно сказываться на экономике страны. При таком уровне сохраняется конкуренция среди участников рынка, сохраняются покупательная способность денег и положительная динамика заемщиков и кредиторов.

Тем не менее не стоит представлять низкий уровень инфляции, как основную цель государства, ставя в зависимость остальные макроэкономические показатели. Многие из них имеют куда больше значение, чем инфляция (например, ВВП). Уровень ВВП за рассмотренные годы имел незначительные колебания, а это в свою очередь свидетельствует о стагнации в экономике, а высокий уровень

<sup>1</sup> Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019.

в определенный период о стагфляции. Для борьбы с последствиями инфляции в стране проводят антиинфляционную политику. Эта политика представляет собой комплекс способов и мер, направленных на подавление уровня инфляции, к таким мерам относятся:

- контроль денежной эмиссии;
- недопущение эмиссионного финансирования государственного бюджета;
- пресечение обращения денежного суррогата;
- осуществление текущего предложения денег через осуществление операции открытого рынка;
- проведение денежных реформ конфискационного типа.

Таким образом, на основании всего вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что инфляция в современной экономике – чрезвычайно актуальная проблема, она требует особого внимания и может поспособствовать серьезным негативным последствиям, поэтому важны контроль и стабилизация уровня.

### Список литературы

1. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы: учебное пособие / М. А. Абрамова под общ. ред., Л. С. Александрова под ред. и др. – М.: КноРус, 2016. – 310 с. – Для бакалавров. ЭБС book. ru.
2. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / под ред. Н. Н. Мартыненко, Ю. А. Соколова. – М.: Юрайт, 2015
3. Красавина Л. Н. Актуальные проблемы инфляции и ее регулирование в России: системный подход // Деньги и кредит. 2016. 450 с.
4. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.]; под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 523 с. ЭБС Юрайт.
6. Янов В. В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Янов В. В., Бубнова И. Ю. – М.: КноРус, 2018. – 420 с.
7. Банк России: Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт / URL: <https://www.cbr.ru/> (Дата обращения 28.04.2020).
8. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт / URL: <https://m.minfin.ru/ru/> (Дата обращения 28.04.2020).
9. Инфляция на потребительском рынке [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/collection/collection/file/25832/infl\\_2019-12.pdf](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/25832/infl_2019-12.pdf) (Дата обращения 28.04.2020).
10. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт / URL: <https://www.gks.ru/> (Дата обращения 28.04.2020)

УДК 336.2

**ИЗМЕНЕНИЯ ПО НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ МАЛОГО  
И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РФ**  
**CHANGES IN TAXATION OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES  
IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**А. И. Салбиева**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: З. П. Гасиева**

*канд. экон. наук, доцент, старший научный сотрудник,  
доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**B. I. Salbieva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Z. P. Gasieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor, Senior researcher,  
Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются основные изменения, касающиеся малого и среднего бизнеса в Российской Федерации. Какие задачи ставит перед собой правительство для снижения нагрузки на малый бизнес, прежде всего, индивидуальных предпринимателей. Какой новый налог можно использовать, как альтернативу существующим режимам.

**Abstract.** This article discusses the main changes concerning small and medium-sized businesses in the Russian Federation. What tasks does the government set for reducing the burden on small businesses, primarily individual entrepreneurs? What new tax can be used as an alternative to the existing regime?

**Ключевые слова:** малый бизнес, средний бизнес, индивидуальные предприниматели, ЕНВД, патент, налог на профессиональный доход.

**Keywords:** small business, medium business, individual entrepreneurs, UTI, patent, professional income tax.

Для малого и среднего бизнеса в 2020 году подготовили существенные изменения. В этом направлении была проделана огромная работа. Правительство

совместно с бизнес-сообществом провели пилотные проекты по маркировке табака, обуви, меховых изделий, а также некоторых лекарств. В будущем году работа в этом направлении будет продолжена. Вообще законодательство о маркировке постоянно меняется в ручном режиме, в основном в части сроков. Итак, с 2020 года обязательной маркировке подлежат:

- товары легкой промышленности;
- сигареты, сигары, сигариллы;
- фототовары;
- автомобильные шины;
- велосипеды;
- другие категории товаров.

Уже сейчас идет регистрация предпринимателей в системе обязательной маркировки, но технически торговать немаркированными товарами еще можно. С 2020 года это запрещено. В дальнейшем число продукции, подлежащей маркировке, будет увеличиваться – вплоть до 2024. С этого года надо будет маркировать все без исключения товары, продаваемые через розничные магазины. Главная цель закона – сокращение серого импорта и повышение собираемости налогов.

2020 – последний год для единого налога на вмененный доход – ЕНВД, столь любимом предпринимателями за его преимущества. Сумма налога здесь не зависит от прибыли, можно применять почти для любого бизнеса и так далее. Согласно действующему законодательству, ЕНВД был введен как временный налог с ограниченным сроком действия. Он должен работать до 2020 года включительно. Если его не продлят (а его, скорее всего, не продлят), то с 1 января 2021 налог исчезнет автоматически. Поэтому те предприниматели, которые работают на ЕНВД, должны будут подобрать для себя иную форму налогообложения.

Но это еще не все. Несмотря на скорую отмену, в самом налоге произошел ряд существенных изменений:

– повышающий коэффициент  $K_1$  будет увеличен и составит 2,009. Формула расчета не изменится. Однако не факт, что сумма платежей в бюджет возрастет. В структуре налога много других переменных, в том числе, понижающий коэффициент  $K_2$ , определяемый местными властями. Многие регионы могут его уменьшить, что практически нивелирует повышение коэффициента  $K_1$ . О том, какой налог будет в вашем регионе, можно узнать на сайте местной администрации;

– с 1 января 2020 года предприниматели на ЕНВД не смогут продавать товары, подлежащие обязательной маркировке: лекарства, обувь и меховые изделия.

А вот патентную систему законодатели напротив, собираются усовершенствовать. Поэтому бизнесменам, применяющие ЕНВД, стоит к нему присмотреться в качестве альтернативы «вмененке». Правда, с большой оговоркой: «патентщикам» тоже не разрешат продавать маркированные товары. Логично предположить, что ПСН отойдет в лучший мир вслед за собратом ЕНВД к 2024 году, когда маркировать станут все.

Вот какие изменения затронули ПСН:

– к списку видов деятельности, попадающих под патент, добавятся следующие: животноводство и оказание услуг в области животноводства, растениеводство и оказание услуг в области растениеводства;

– сам патент можно будет купить на срок от 1 дня. Сейчас минимальный период пользования ПСН составляет 1 месяц. Это неудобно для разовой и сезонной торговли. В будущем году недочет устроят;

– местным властям дадут право устанавливать собственные лимиты применения ПСН. Они могут ограничить использование налогового режима в зависи-



мости от площади магазина, числа автомобилей в таксопарке и других параметров;

ИП получили право оформлять один патент по схожим видам деятельности вместо нескольких. Это разрешается, когда годовой доход по бытовым услугам из допперечня установлен местными властями не только для видов деятельности, но и для групп или подгрупп.

В начале 2020 года правительством был принят новый резонансный закон о налоге на профессиональный доход, прозванный в народе «Налогом на самозанятых». Инициатива позволила гражданам, работающим на себя, выйти из тени в правовое поле и платить минимальный взнос в бюджет: 4 процента от доходов при работе с физическими лицами и 6 процентов – с юридическими.

Новшество заработало в качестве пилотного проекта в 4 регионах: Москва и Московская область, Республика Татарстан, Калужская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область. Предполагалось, что такое положение дел продлится еще 10 лет – до 2019-го. Но в правительстве решили ускорить переход и уже с 2021 года предложено распространить действие налога на самозанятых на все остальные субъекты Федерации – всего 81 регион.

Главная задача, которую декларируют в правительственных кругах – снижение нагрузки на малый бизнес, прежде всего, индивидуальных предпринимателей. Они могут использовать новый налог как альтернативу существующим режимам. Однако здесь все не так просто. Дело в том, что применение налога на профессиональный доход сильно ограничено. Например, он не подходит для бизнеса формата «купи-продай». Налог на самозанятых применяется только для сферы оказания услуг и торговли продукцией собственного производства (исключительно ручной работы). Поэтому для большей части розницы такой режим – не выход.

В 2020 году бизнес ожидало очередное повышение МРОТ. Он составил 12130 рублей вместо 11280 руб. в 2019 г. Это тянет за собой серьезное повышение финансовой нагрузки для предпринимателей, имеющих в штате наемных сотрудников, оформленных по трудовому договору. Во-первых, сама зарплата наемных работников должна быть не меньше минимального размера оплаты труда. Во-вторых, с этой суммы считаются платежи в фонд социального страхования и ПФР.

До 1 июля 2021 года (то есть, весь 2020) некоторые индивидуальные предприниматели могут не применять онлайн-кассы. Речь идет об ИП без наемных сотрудников и бизнесменах, продающих товары собственного изготовления, а также сферы услуг. Поэтому всевозможные торты на заказ, студии маникюра и эпиляции могут спать спокойно еще, как минимум, полтора года.

С 1 января 2020 года сдавать отчетность нужно только в электронном виде и только в Федеральную налоговую службу. Об этом прямо написано в Федеральных законах от 26.07.2019 № 247-ФЗ, от 28.11.2018 № 444-ФЗ.

Отчитываться перед Росстатом будут должны только компании, работающие с Гостайной и некоторые другие.

Раньше электронную отчетность сдавали только крупные компании. С будущего года это будет делать и малый бизнес.

С 2020 года налогом на доходы физических лиц не облагаются неиспользованный отпуск, выплаты по уходу за ребенком, расходы на содержание детей-инвалидов и ряд других доходов. А самое главное, льгота распространяется и на такие доходы, полученные еще в 2019 году.

Кроме того, индивидуальных предпринимателей освободят от сдачи декларации о предполагаемом доходе – 4-НДФЛ. Со 2020 года ИП будет самостоятельно считать авансы по итогам квартала, полугодия и 9 месяцев. Сроки уплаты – до 25 апреля, 25 июля и 25 октября соответственно.

В скором времени будет ясно, как данные изменения повлияют на субъекты малого и среднего бизнеса.

### Список литературы

1. Гасиева З. П., Исакова Ю. Р. Разумность отмены ЕНВД и введения патентной системы налогообложения // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2018. № 3 (62). ч. 2. С. 161-164.

2. Гасиева З. П., Темиров С. Л. Проблемы налогообложения субъектов малого бизнеса // Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики – Сборник научных трудов по материалам Международной конференции (13 апреля 2018 года). Финансовый университет при Правительстве РФ. 2018. С. 367-371

3. Таучелова М. И., Гасиева З. П., Селезнева И. А. Особенности применения специальных налоговых режимов в организациях // Развитие экономики, учетноаналитических и контрольно-оценочных функций управления в АПК. Материалы Международной научно-производственной конференции, посвященной 75-летию ФГБОУ Ижевская ГСХА (18-19 октября 2018 г.). 2018. С. 112-119

4. Гасиева З. П., Гюева Е. Г. Проблемы и перспективы развития налоговой системы РФ на современном этапе // Вестник Московского гуманитарно-экономического института. 2018. № 2.

УДК 336.1

**ВНЕПЛАНОВАЯ НАЛОГОВАЯ ПРОВЕРКА:  
КАК ПОДГОТОВИТЬСЯ И ЗАЩИТИТЬСЯ**  
**UNSCHEDULED TAX AUDIT: HOW TO PREPARE AND PROTECT**

**Д. А. Чехоева**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: З. П. Гасиева**

*канд. экон. наук, доцент, старший научный сотрудник,  
доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**D. A. Chehoeva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: Z. P. Gasieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor, Senior researcher,  
Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** ФНС РФ публикует результаты камеральных и выездных проверок, где можно посмотреть, сколько компаний было проверено и сколько оштрафовано. Из отчета за 2018 год видно, что налоговики провели 6936 выездных проверок и только в 209 организациях не обнаружили нарушений. Проштрафившиеся компании внесли в бюджет около 250 миллиардов рублей в виде доначисленных налогов, пени и штрафов. Получается, в среднем каждая компания-нарушитель уплатила более 37 000 000. Чтобы компанию не оштрафовали можно подготовиться к встрече с налоговиками. В статье рассматривается, можно ли избежать выездной проверки и как защитить интересы компании, если инспектор все-таки пожаловал.

**Absract.** The Federal tax service publishes the results of on-site and on-site inspections, where you can see how many companies were checked and how many were fined. The report for 2018 shows that the tax authorities conducted 6,936 field inspections and only 209 organizations did not find violations. The companies that were fined contributed about 250 billion rubles to the budget in the form of additional taxes, penalties and fines. It turns out that on average, each infringing company paid more than 37,000,000 rubles. So that the company is not fined, you can prepare for a meeting with the tax authorities.

The article discusses whether it is possible to avoid on-site inspection and how to protect the interests of the company, if the inspector still came.

**Ключевые слова:** ФНС РФ, внеплановая проверка, налоговая проверка, налоговая нагрузка, проверяющий.

**Keywords:** Federal tax service of the Russian Federation, unscheduled audit, tax audit, tax burden, inspector.

В Едином реестре проверок на сайте ФНС РФ можно посмотреть, планируют ли контролеры проверить вашу компанию в текущем году. Для этого в поисковой строке необходимо ввести ИНН, ОГРН или юридическое название предприятия. На сайте отражается информация только по плановым проверкам, о внеплановой никто не предупредит. Однако существуют признаки, по которым можно определить, не находится ли ваша компания в зоне риска.

Если налоговая нагрузка компании на протяжении трех лет ниже среднерыночной, предприятие заподозрят в уклонении от налогов.

Налоговую нагрузку рассчитывают, как соотношение суммы уплаченных налогов к обороту компании, умноженную на 100. В сумме не учитывают страховые взносы. Оборот компании складывается из выручки без НДС и акцизов.

Например, оборот бумажного комбината составил 4000000 Р, из которого уплатили 650000 Р налогов. Считаем налоговую нагрузку:

$$650000 / 4000000 \times 100 = 16,25$$

Полученный коэффициент сравнивают со среднерыночным показателем рентабельности. Для производителей бумаги и бумажных изделий показатель рентабельности в 2018 году составил 17,3. Коэффициент налоговой нагрузки бумажного комбината отличается от среднерыночного показателя незначительно и не должен вызвать сомнений у инспектора.

Если из года в год показатель компании в 2-3 раза ниже опубликованного значения, у налоговиков возникают сомнения в правдивости информации. Такая фирма с высокой долей вероятности будет включена в план выездной проверки.

Если предприятие более двух лет декларирует убытки, налоговики заподозрят его в занижении налоговой базы. Иными словами, заподозрят, что компания скрывает часть доходов и приписывает расходы.

По мнению налоговиков, нет смысла цепляться за убыточный бизнес. Если предприниматель его не закрыл, значит, убытки только по отчетам, и компанию необходимо проверить.

Компания разделилась на две самостоятельные организации, одну оставили на ОСНО, вторую перевели на УСН. Совокупные выплаты в бюджет сократились, поэтому организацию могут заподозрить в уклонении от налогов.

Чтобы уличить предпринимателя в «серой» схеме снижения налогооблагаемой базы, проверяющие сравнивают деятельность каждой компании. Подозрения вызывают сделки внутри группы, заниженная стоимость сделок, родственные связи между учредителями и руководителями компаний, общее имущество, одни и те же поставщики и покупатели. Если найдут что-то из перечисленного, проверять будут оба предприятия.

Если компания заключила сделку с фирмой-однодневкой, сделку признают фиктивной, а действия компании – нарушением Налогового кодекса. В результате организацию оштрафуют, доначислят налоги и насчитают пени.

На сайте ФНС можно проверить, не подходит ли партнер под критерии фирмы-однодневки: в компании высокие обороты, но налоги и сборы она не платит, в штате нет сотрудников, по юридическому адресу указано более десяти фирм.

По закону предприниматель отвечает за должную осмотрительность в бизнесе. Иными словами, если среди партнеров затесалась фирма-однодневка, отвечать будет руководитель. Сделки с ней посчитают недействительными, компанию оштрафуют, доначислят налоги, пени и включают в план выездных налоговых проверок.

Аудиторы не только проверяют финансовую сторону компании, но и оказывают дополнительные услуги: ведут бухгалтерский учет, сдают отчетность, проводят анализ финансово-хозяйственной деятельности и оценку имущества компании.

По договору аудиторских услуг вы можете передать партнеру любые финансовые и юридические документы. Поэтому, если проверяющий требует первичные документы, их отсутствие можете объяснить проверкой аудитора. Чтобы запросить документы у аудитора, необходим письменный запрос, его пишет руководитель ИФНС или его заместитель.

Пока начальник налоговой службы составит запрос и отправит его аудитору, пройдет несколько дней. И еще 10 дней есть у аудитора, чтобы предоставить запрашиваемые документы. В итоге налоговый инспектор получит необходимые документы, но у вас будет 10-14 дней, чтобы привести их в порядок.

Если компания перешла на электронный документооборот, бумажные копии документов для хранения можно не распечатывать. Тогда налогоплательщик обязан предоставить проверяющему доступ к электронной базе, но не обязательно сажать его за компьютер главного бухгалтера или руководителя.

Некоторые компании покупают компьютер специально для налоговиков и тщательно следят за «чистотой» базы в нем – сохраняют только легальные сделки.

Если проверяющий продемонстрировал лишь служебное удостоверение и требует предоставить финансовую базу, можете звонить в полицию. Скорее всего, вас посетил мошенник. Представитель ФНС обязан предъявить налогоплательщику решение о проведении выездной налоговой проверки.

Прежде чем подписывать документ о решении выездной налоговой проверки, проверьте, правильно ли он заполнен. В пункте 1 указывают полное и сокращенное название организации, ее ИНН и КПП, для индивидуального предпринимателя – фамилию, имя, отчество полностью. Если обнаружили ошибку, решение не подписываете и просите инспектора уйти.

Табличная часть пункта 2 содержит перечень налогов и сборов, по которым проводится проверка. Налоговая инспекция может проводить выборочную или комплексную проверку по всем видам налогов. Максимальный срок – 3 года, предшествующих году проверки.

В пункте 3 перечислено, кто проводит проверку: должность и ФИО. Если в документе указан один человек, а пришли трое, вы имеете право пустить только одного, а остальных выставить вон. Исключение делается для сотрудников полиции – они могут присутствовать во время проверки без дополнительного разрешения.

Решение подписывает руководитель налоговой службы или его заместитель. Если в документе стоит подпись инспектора, оно недействительно.

Если бланк решения заполнен с ошибками, в нем остались незаполненные поля или инспектор проверял налоги и периоды, не указанные в документе, результат такой проверки может быть признан недействительным. Судебная практика по таким делам уже есть.

Если проверка связана с исчислением НДС, инспектор может затребовать документы, касающиеся только этого налога. Вы не обязаны ему показывать декларации по налогу на прибыль или налоговые регистры по НДС. Кроме этого, инспектор по своему желанию не может опросить сотрудников или забрать рабочий компьютер, для этого необходимо соответствующее постановление.

Постановление нужно, чтобы допросить сотрудников, осмотреть склады, вывезти товар для экспертизы или пригласить независимого эксперта в компанию. И уж тем более налоговый инспектор не имеет права забирать ваше имущество, уносить с собой подлинники финансовых документов.

Некоторые контролеры идут на хитрость, чтобы раздобыть компрометирующие доказательства. Например, проверяющий может разговорить сотрудника, а затем вызвать его на допрос в инспекцию. Чтобы такого не произошло, постарайтесь не оставлять инспектора одного и сопровождайте все его перемещения по производственным помещениям.

А также необходимо отметить следующие моменты:

1. В офис пришли два проверяющих, а в решении указан один инспектор – попросите второго контролера удалиться.

2. Инспектор забирает на проверку бухгалтерские документы – распечатайте копии и составьте опись. Если какие-то документы пропадут или, наоборот, появятся лишние, опись поможет доказать правоту.

3. Инспектор хочет допросить сотрудников, осмотреть склады или изъять рабочий компьютер – потребуйте у него соответствующее постановление, а для осмотра и изъятия – пригласить двух понятых.

4. Инспектор говорит, что вы можете заниматься своими делами, а он сам все посмотрит – не оставляйте проверяющего без внимания. Сопровождайте его повсюду или поручите это одному из сотрудников, например, главбуху или юристу компании. Еще лучше записать общение с инспектором на видео.

### Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон РФ от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ. Часть вторая. Федеральный закон РФ от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ.

2. Гасиева З. П., Исакова Ю. Р. Налоговый контроль как один из видов финансового контроля // Вестник московского гуманитарно-экономического института. 2018. № 2. С. 28-39.

3. Таучелова М. И., Гасиева З. П., Селезнева И. А. Мероприятия по повышению результативности выездных налоговых проверок // Бухучет в сельском хозяйстве. 2018. № 4. С. 27-31.

4. Таучелова М. И., Гасиева З. П. Развитие налогового администрирования на современном этапе // Бухучет в сельском хозяйстве. 2018. № 12. С. 52-62.

5. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nalog.ru>

УДК 336.2

**НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**  
**TAX BENEFITS IN THE CONTEXT OF A PANDEMIC IN FOREIGN COUNTRIES**

**Е. А. Пастушкова**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: З. П. Гасиева**

*канд. экон. наук, доцент, старший научный сотрудник,  
доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**E. A. Pastushkova**

*student Vladikavkaz branch Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: Z. P. Gasieva**

*Cand. Econ. associate Professor, senior researcher, associate Professor of the  
Department « Taxes. Accounting», Vladikavkaz branch Federal State-Funded  
Educational Institution of Higher Education «Financial University under the  
Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассмотрены налоговые льготы в условиях пандемии. Из-за распространения COVID-2019 многим людям приходится самоизолироваться дома, часть из них теряет работу, а бизнес несет колоссальные убытки из-за закрытия ресторанов, торговых центров, кинотеатров, остановки движения транспорта. Рассмотрены различные меры поддержки предпринимателей и граждан, среди которых – налоговые льготы, выплаты по безработице, кредитные каникулы и многое другое.

**Abstract.** The article deals with tax benefits in the context of a pandemic. Due to the spread of COVID-2019, many people have to self-isolate at home, some of them lose their jobs, and businesses suffer huge losses due to the closure of restaurants, shopping centers, cinemas, and traffic stops. Various measures to support entrepreneurs and citizens are considered, including tax benefits, unemployment benefits, credit holidays, and much more.

**Ключевые слова:** экономическая ситуация, пандемия, налоговые льготы, поддержка государства, меры поддержки, бизнес.

**Keywords:** economic situation, the pandemic, tax incentives, government support, measures to support business.

В условиях стремительно развивающейся пандемии COVID-19 правительства подавляющего количества стран вынуждены принимать дополнительные

меры для недопущения дальнейшего ухудшения эпидемиологической ситуации. Это ограничение мобильности населения, перевод предприятий на удаленную работу или полная приостановка работы компаний, которые не могут работать удаленно.

Очевидно, что принятые меры, как и общая экономическая ситуация негативным образом влияют на темпы роста мировой экономики, а также создают трудности для нормального ведения деятельности большинства организаций по всему миру. Чтобы дать бизнесу шанс на выживание в свете введенных ограничений, ряд стран анонсировали введение экстренных

В целом основные экстренные налоговые льготы, вводимые зарубежными странами, схожи и включают в себя такие временные меры, как:

- предоставление отсрочки по уплате налогов, сборов и подаче налоговой отчетности;
- снижение ставок или предоставление освобождения от уплаты налогов и иных обязательных платежей;
- отмена или снижение санкций за несвоевременную уплату налогов и подачу налоговой отчетности;
- приостановление взыскания налоговой задолженности и проведения налоговых проверок;
- упрощение процедуры возврата налога;
- внедрение электронных сервисов для обслуживания налогоплательщиков.

В текущей экономической ситуации использование компаниями предложенных государством мер поддержки бизнеса становится актуальным, как никогда. В этой связи предлагаем кратко рассмотреть введенные экстренные налоговые льготы в ключевых юрисдикциях присутствия казахстанских международных групп.

Нидерланды.

Налоговые льготы распространяются на лиц, чей бизнес пострадал в результате кризиса в связи с распространением COVID-19, и включают в себя:

- Снижение пени за просрочку уплаты налогов с **4% до 0,01%**;
- Предоставление отсрочки по уплате налога на прибыль корпораций, налога на оплату труда и НДС на три месяца;
- Освобождение от штрафов в связи с неуплатой налогов или в связи с не поданными декларациями;
- Снижение налоговой базы по налогу на прибыль за 2019 на сумму убытка (**до 80%**), понесенного в 2020.

Помимо вышеуказанных налоговых льгот, правительство Нидерландов также ввело некоторые неналоговые меры поддержки бизнеса. Например, компании, которые ожидают падение дохода более чем на **20%**, имеют право запросить у государства компенсацию **90% своих расходов** на оплату труда сотрудников.

Люксембург.

Правительство Люксембурга предлагает следующие налоговые льготы, которые будут распространяться на компании, чьи обороты снизились в связи с

- Предоставление отсрочки по уплате налога на прибыль, муниципального налога, налога на чистые активы на 4 месяца;
- Предоставление отсрочки по подаче декларации по налогу на прибыль до 30 июня 2020;
- Освобождение от штрафов в связи с неуплатой налогов;
- Освобождение от авансовых платежей за 1-й и 2-й квартал по налогу на прибыль и муниципальному налогу за 2020;



– В настоящее время также рассматривается возможность введения отсрочки в отношении уплаты, а также подачи деклараций по НДС.

Сингапур.

Сингапур уже принял следующие меры налоговой поддержки:

- Автоматическая отсрочка уплаты налога на прибыль на три месяца для компаний;
- Изменение требований к участию в заседаниях совета директоров для признания компании налоговым резидентом Сингапура;
- Снижение ставки по налогу на прибыль;
- Временное снижение налога на имущество на **30-100%** в зависимости от типа имущества.

В дополнение к налоговым льготам правительство Сингапура также анонсировало как введение специфических мер для поддержки конкретных секторов экономики, так и общих мер финансовой поддержки. Например, работодатели получают денежную помощь в размере **25%** от заработной платы каждого сотрудника (с учетом определенных ограничений) за месяцы с октября 2019 по июль 2020.

Великобритания.

Налогоплательщики Великобритании смогут применить следующие налоговые льготы:

- Отсрочка платежей по НДС при соблюдении определенных условий;
- Возможность (по желанию налогоплательщика) перенести срок уплаты подоходного налога с 31 июля 2020 на 31 января 2021;
- Снижение на **100%** налога на имущество для компаний на 1 год, начиная с 1 апреля 2020, при соблюдении определенных условий.

Вместе с тем в Великобритании также предусмотрены экономические меры поддержки бизнеса. Так, например, правительство Великобритании будет поддерживать работодателей, которые серьезно пострадали от распространения COVID-19, путем осуществления месячных выплат за каждого работника, чтобы компенсировать существенную часть затрат работодателя на фонд оплаты труда. Также правительством Великобритании разработаны программы кредитования на льготных условиях для поддержки бизнеса.

Кипр.

Кипрские компании могут рассчитывать на применение следующих налоговых льгот при определенных условиях:

- Отсрочка уплаты налога и подачи деклараций в отношении налога на прибыль и НДС;
- Освобождение от взносов в фонд системы здравоохранения на 3 месяца.

Следует отметить, что в большинстве стран, которые ввели налоговые льготы для бизнеса, для применения таких льгот требуется подать соответствующее заявление в налоговые органы (например, Нидерланды, Люксембург), а в ряде случаев также потребуется документально обосновать, что компания действительно относится к индустрии, пострадавшей от пандемии, или по иной причине имеет право на применение соответствующих льгот.

### Список литературы

1. [https://www.nalog.ru/rn77/about\\_fts/inttax/oppintevasion/obdig/](https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/inttax/oppintevasion/obdig/)- Открытые базы данных иностранных государств

УДК 336.71

**БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ**  
**BANKS AND THEIR ROLE IN THE COUNTRY'S ECONOMY****А. И. Салбиева***студентка**Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***Ф. Т. Лагкуева***канд. экон. наук, доцент кафедры «Налогов. Бухгалтерский учет»,  
Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***I. Salbieva***Student,**Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»***F. T. Lagkueva***Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor, Senior researcher,  
Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматриваются банки, как основные финансовые посредники в развитии экономики страны и обеспечения финансирования всех сфер предпринимательства, производственной и непроизводственной сфер, сферы управления. А также рассматриваются функции, которые они выполняют.

**Abstract.** The article considers banks as the main financial intermediaries in the development of the country's economy and providing financing for all spheres of entrepreneurship, production and non-production spheres, and management. They also consider the functions they perform.

**Ключевые слова:** банк, банковская система, Центральный банк, коммерческие банки, банковская деятельность.

**Keywords:** Bank, banking system, Central Bank, commercial banks, banking.

Банки являются основными финансовыми посредниками, тем самым существенным фактором развития экономики. Банковская деятельность представляет собой канал, через который изменения на денежном рынке трансформируются в изменения на товарном рынке.

Банковская система России формируется из совокупности банков и относится к типу двухуровневой системы, состоящей из центрального банка и коммерческих банков.

Главным банком страны является Центральный банк.

Центральный банк обладает определенной степенью независимости от исполнительной власти, что ограничивает возможности правительства использовать ресурсы Центрального банка для покрытия дефицита бюджета.

Центральный банк выполняет следующие пять функций:

1. денежно-кредитное регулирование экономики;
2. монополия эмиссия банкнот;
3. банк банков;
4. банк правительства;
5. внешнеэкономическая.

Важнейшей функцией Центрального банка является – функция денежно-кредитного регулирования экономики страны, подразумевающая контроль над выпуском депозитов и чеков, а также объем кредитования коммерческих банков и других кредитных организаций.

Применяют следующие методы регулирования денежного обращения и объема кредитования при реализации данной политики:

- косвенные – учетная и ломбардная политика, а также политика на открытом рынке;
- прямые (административные) – переучетное контингентирование, политика обязательных резервов.

Учетная и ломбардная политика – это механизм, который напрямую влияет на ликвидность и объем кредитования коммерческих банков, а также косвенно влияет на экономику в целом.

Суть дисконтной и ломбардной политики заключается в том, чтобы влиять на ситуацию на денежном рынке и рынке капитала путем изменения условий рефинансирования кредитных организаций.

Операции на открытом рынке являются наиболее гибким методом регулирования ликвидности кредитных возможностей банков путем размещения государственного долга. Операции на открытом рынке являются формой государственного финансирования, и они особенно используются во времена растущего дефицита федерального и местного бюджета.

Смысл политики обязательных (минимальных) резервов заключается в том, что Центральный банк устанавливает нормы обязательных резервов для кредитных организаций в виде определенного процента от суммы их депозитов, которые хранятся на беспроцентном счете в Центральном банке.

Функция монополия эмиссии банкнот. В соответствии с золотым стандартом банкноты Центрального банка должны были по закону иметь два вида обеспечения: коммерческие векселя и золото. В настоящее время эмиссия кредитных денег осуществляется в основном по государственным облигациям. Из-за этого прямая связь между выпуском банкнот и товарооборотом была ослаблена, и обязательное золотое обеспечение для него было отменено повсеместно.

Следующая функция, которую осуществляют коммерческие банки – это функция банк банков. Клиентами Центрального банка являются коммерческие банки, которые хранят свои обязательные резервы, что позволяет им контролировать и координировать свою внутреннюю и зарубежную деятельность.

Функция государственного банка. Центральный банк ведет финансовые операции правительства, осуществляет посредничество в платежах, казначействе и

кредитовании государства. Казначейство хранит имеющиеся денежные ресурсы в Центральном банке в виде депозитов, и, в свою очередь, Центральный банк отдает казначейству всю свою прибыль сверх определенной заранее установленной ставки.

Внешнеэкономическая функция Центрального банка. Исторически золото-валютные резервы были сосредоточены в центральных банках для обеспечения выпуска банкнот. Кроме того, он представляет свою страну в международных и региональных валютно-финансовых организациях.

Деятельность центральных банков неразрывно связана со вторым элементом банковской системы – коммерческими банками.

Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы и являются самостоятельными хозяйствующими субъектами. Главным отличием коммерческих банков от специальных небанковских кредитных организаций, выполняющих ограниченный спектр финансовых операций и услуг – это комплексное обслуживание клиентов.

Коммерческие банки являются посредниками в кредитовании, выполняя перераспределение средств, временно высвобождаемых в процессе оборота средств предприятий и денежных доходов физических лиц.

Благодаря своей деятельности банки снижают степень риска и неопределенности в экономической системе.

Одной из главных функций коммерческих банков является стимулирование сбережений в экономике. Помимо максимизации имеющихся в экономике сбережений, коммерческие банки стимулируют к накоплению средств. Стимулами к накоплению и сбережению денег являются высокие процентные ставки, выплачиваемые по вкладам, а также гарантированная надежность размещения ресурсов в банке и доступности информации о деятельности коммерческих банков.

А также коммерческие банки оказывают посредничество между платежами отдельных независимых организаций.

Коммерческие банки действуют, как конкретные кредитные учреждения, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства экономики, с другой – удовлетворяют различные финансовые потребности организаций и населения за счет этих привлеченных средств.

Экономической основой для накопления и размещения кредитных ресурсов является денежный поток, который влияет на формирование и использование стоимости кредита.

Хозяйствующим субъектам, которым не хватает средств для осуществления платежей, инвестиций и так далее, коммерческие банки имеют возможность кредитовать временно свободные средства клиентов на своих счетах

Кроме банков никакие другие институты финансового рынка, поскольку они не ведут расчетные и текущие счета, не могут выполнять аналогичные функции.

Особое значение имеет деятельность банка в области окончательных расчетов между субъектами хозяйствования. Одним из важнейших направлений деятельности банка является проведение платежей и расчетов. Другие финансовые и кредитные учреждения фактически не выполняют эту задачу.

### Список литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 27.12.2019 № 507-ФЗ. (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)

- 
2. Банковское дело. Экспресс-курс. – М.: КноРус, 2018.
  3. Бычков, В. П. Банковское дело. Практикум: учебное пособие / Бычков В. П., Кузнецова В. В., Ларина О. И. – М.: КноРус, 2021. – 260 с. – (для бакалавров). -URL: <https://book.ru/book/935758>
  4. Банковское дело: учебник / Лаврушин О. И. под ред. и др. – М.: КноРус, 2018. – 800 с. – (для бакалавров). -URL: <https://book.ru/book/925842>

УДК 657

**ТРУДНЫЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО  
УЧЕТА НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ****DIFFICULT ISSUES OF ORGANIZATION OF THE MANAGEMENT  
ACCOUNTING SYSTEM AT THE INDUSTRIAL ENTERPRISES****А. А. Езиева***студентка,**Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***Научный руководитель: Л. М. Кубатиева***кандидат экономических наук, доцент,**доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,**Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***A. A. Ezieva***student, Vladikavkaz branch Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»***Scientific adviser: L. M. Kubatieva***Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,**Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,**Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Эффективная работа современного предприятия невозможна без хорошо налаженной системы управленческого учёта и отчетности на всех уровнях управления. Управленческий учёт позволяет комплексно рассмотреть вопросы планирования оперативного контроля и учёта отдельных видов деятельности. Как известно, общепризнанной информационной системой, обеспечивающей потребности менеджеров во внутрифирменном управлении, является система управленческого учёта. Поэтому вопрос об определении проблем организации системы управленческого учета является актуальным.

**Abstract.** Effective work of a modern enterprise is impossible without a well-established system of management accounting and reporting at all levels of management. Management accounting allows you to comprehensively consider the planning of operational control and accounting for certain types of activities. As you know, the generally recognized information system that provides the needs of managers in internal management is the management accounting system. Therefore, the issue of determining the problems of organizing a management accounting system is relevant.

**Ключевые слова:** управленческий учет, определение проблем, промышленные предприятия, реорганизация, улучшение.

**Keywords:** management accounting, problem determination, industrial enterprises, reorganization, improvement.

В последнее время в условиях рыночных отношений возникает определенная проблема, связанная с получением собственниками достоверной информации об экономическом положении организации с целью принятия правильных и своевременных управленческих решений.

Система управленческого учета является инструментом для сбора и обработки информации для этих целей. В то же время эффективная система управленческого учета должна охватывать предприятие в целом. Это подразумевает факт наличия внутренней сети компьютеров и связанного с ней программного обеспечения. Другими словами, все подразделения вашего предприятия должны быть вовлечены в этот процесс. В этом случае роль центра, который занимается за сбором, обобщением, обработкой и предоставлением необходимых данных для администрирования, значительно возрастает.

К сожалению, далеко не у всех предприятий существует полная система управленческого учета и специализированные подразделения, которые занимаются ее поддержкой. В большинстве случаев соответствующие функции возлагаются на отдел бухгалтерии или распределяются на отделы бухгалтерии, финансов, планирования, что неизбежно влияет на качество предоставляемой информации.

Однако сложности заключаются и в том, что в связи с особенностями формирования российской учетной политики, в компании ведется три вида бухгалтерского учета: бухгалтерский учет, налоговый и «для директора». Попытки реорганизовать систему управленческого учета сопряжены со значительными трудностями.

Одной из проблем является реструктуризация существующих служб и создание отдельного подразделения, отвечающего за управленческий учет. В качестве основы целесообразно использовать планово-экономический отдел (ПЭО), который выполнял аналогичные функции в советское время. В этом случае ПЭО действует как «черный ящик» с данными, полученными линейными подразделениями (бухгалтерии, производства, отделами финансов, кадров, службами безопасности и т. Д.) на входе и обработанной информацией для руководства при выходе. (рис. 1а).

Каждое управленческое решение в свою очередь преобразуется в «черный ящик» в формате, необходимом для каждого отдела (рис. 1б).

В случаях, когда логика этого процесса явна, определена его организационная структура, кроме того, не вызывает трудностей техническое оснащение (хотя во многих компаниях ведение учета по-прежнему ведется вручную), серьезной проблемой на этапе внедрения системы выступает человеческий фактор.

Следует отметить, что в большинстве промышленных предприятий отношение к бухгалтеру как к дополнению к счетам сохранилось, а роль служб финансового и экономического планирования для менеджеров до недавнего времени была непостижимой. Следовательно, это повлияло на уровень оплаты труда и обучения сотрудников этих подразделений.

Отсутствие системы финансового учета часто лишает управление одного из наиболее эффективных инструментов управления.

При определении направления управленческого учета менеджер должен поставить новые задачи для соответствующих служб, а кроме того, внести изменения во взаимоотношения между финансовым, плановым отделами и бухгалте-

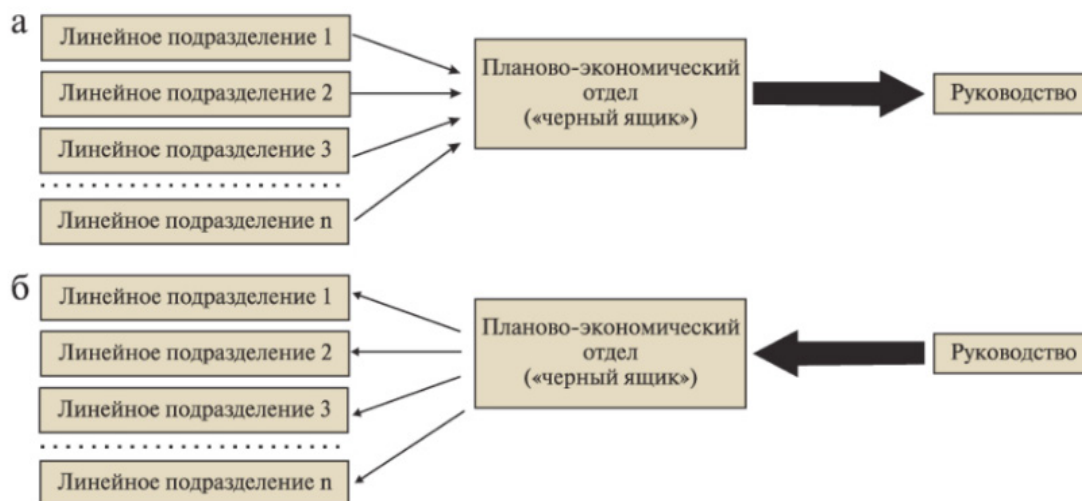


Рис. 1. Схема потока данных при использовании ПЭО в качестве центра управленческого учёта.

рией. При этом нужно заранее позаботиться о подготовке, переподготовке или сокращении персонала.

Б. Если обратиться к практике, то разработка методов учета определенных активов иногда становится не менее сложной проблемой.

Примером является определение фактической стоимости запасов. За прошедшие годы многие машиностроители накопили достаточное количество неликвидных активов со значительными показателями стоимости: материалы и комплектующие, которые не могли быть использованы или проданы до истечения срока годности, дефектные изделия, прототипы, образцы выставки и т. д. Они не списываются по тем или иным причинам или проводятся очень медленно, и оценка этих запасов на основе данных бухгалтерского учета создает ложное впечатление о реальной стоимости активов от владельцев, а часто и от руководителей компаний.

Для целей управленческого учета имеет смысл отделить их от фактических ликвидных активов и уменьшить их складские запасы по их стоимости, если, конечно, не предполагается использовать завышенную инвентарную стоимость для увеличения цены компании при подготовке ее к продаже.

Однако простое уменьшение стоимости товарно-материальных запасов на сумму неликвидных активов недопустимо, так как приведет к недооценке активов. Эти резервы должны быть фиксированными, их остаточная стоимость определяется (чаще всего оценкой) и отражается в балансе руководства. Разница между балансовой стоимостью и реальной стоимостью указывается на забалансовых счетах управленческого баланса, чтобы сохранить полную картину.

В. Если учет неликвидных активов в запасах приводит к переоценке активов, то принятая большинством компаний практика списания материалов в производстве, приводит к их недооценке. Схематически этот процесс можно представить следующим образом: списание материалов со склада на производство – прием готовой продукции с производства на склад. (рис. 2).

Никаких значительных проблем не возникает, если нет незавершенного производства, которое пользуется нелюбовью у бухгалтеров, в связи с тем, что возникают трудности с регистрацией операций. В связи с этим, бухгалтеры пытаются





Рис. 2. Схема движения материалов.

не отражать незавершенное производство в финансовой отчетности. Получается, что в определенный момент возникают материалы, выпущенные из производства, то есть готовые изделия появляются необъяснимо.

Конечно, на нормальном производственном предприятии это может привести к значительным отклонениям в управленческих отчетах.

Таким образом, мы можем сказать, что эти три проблемы не исчерпывают сложность создания и поддержания системы управленческого учета. Эта тема стала предметом многочисленных дискуссий на семинарах и на страницах специализированных изданий.

### Список литературы

1. Басова А. В. Бухгалтерский (управленческий) учет [Текст]: Учебное пособие / А. В. Басова, А. С. Нечаев и др. – М.: Инфра-М, 2017. – 393 с.
2. Бестаева Л. И. Управленческий учет. [Текст]: Учебное пособие / Л. И. Бестаева, М. Р. Тускаева, Д. К. Санакоева. – Владикавказ, 2018.
4. Кубатиева Л. М. Современные подходы к трактовке управленческого учета и его организации на предприятии // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 6. № 2. С. 82-87.
5. Кубатиева Л. М., Магкиева З. И. Концепция управленческого учета // Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики. Сборник научных трудов по материалам Международной конференции. – 2018. С. 221-227.

УДК 303.7

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НА ПРЕДПРИЯТИИ**  
**PRELIMINARY ANALYSIS AT THE ENTERPRISE**

**Р. З. Икаева**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Л. М. Кубатиева**

*кандидат экономических наук, доцент,*

*доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**R. Z. Ikaeva**

*student, Vladikavkaz branch Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**L. M. Kubatieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,*

*Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Данная статья посвящена предварительному анализу предприятия. Актуальность данной статьи обусловлена тем, что в современных рыночных условиях усложнен процесс управления предприятием, поэтому возникла необходимость проведения предварительного анализа, с целью выявления возможных негативных отклонений, которые могут возникнуть в ходе производственной деятельности предприятия.

**Abstract.** This article is devoted to the preliminary analysis of the enterprise. The relevance of this article is due to the fact that in modern market conditions, the process of enterprise management is complicated, so there is a need to conduct a preliminary analysis in order to identify possible negative deviations that may occur in the course of production activities of the enterprise.

**Ключевые слова:** предварительный анализ, информация, планирование, аналитические методы, факторы, коэффициенты корреляции.

**Keywords:** preliminary analysis, information, planning, analytical methods, factors, correlation coefficients.

Предварительный анализ предприятия – это средство, с помощью которого выявляется экономическое состояние организации путем изучения показателей

деятельности предприятия, составления прогнозов и планов, определения наиболее оптимальных объемов производства и обеспечения наиболее эффективной деятельности предприятия [2].

На данный момент методы, которые используются при предварительном анализе, недостаточно эффективны. Необходимо разработать систему, позволяющую своевременно и наиболее точно оповещать о нежелательных отклонениях. В основе данной системы должно быть применение методов планирования, которые обеспечат необходимую для разработки практических выходов, точность и оценку возможных рисков.

Система должна опираться на оперативную информацию, которая базируется на данных управленческого учета, дающих нам возможность оценить текущее состояние деятельности организации и составить прогнозы будущих результатов.

В настоящее время многие предприятия решили внедрить систему предварительного анализа основных показателей производства. Крупные машиностроительные и добывающие предприятия создают системы предварительного анализа экономических показателей, используя для этого специальные программы. Разрабатываются единые нормативы материальных и трудовых затрат, происходит упорядочивание первичной документации.

Большую роль для успешного предварительного анализа играет своевременное получение необходимой информации. Для этого необходимо автоматизировать обработку учетных данных, применение упрощенных расчетов и свободный доступ к данным, содержащимся в первичной документации. На начальном этапе данного анализа осуществляется систематизация этих данных по экономическим показателям.

Очень важен вопрос, касающийся сроков, объектов и методов анализа в условиях определенного предприятия [1]. Проведение анализа на уровне отдельного месяца или же квартала является наиболее целесообразным. И следует учитывать неравномерную загруженность персонала в течение всего периода.

Специалисты считают, что необходимо проводить анализ в начале месяца для предоставления информации о желаемых результатах и рассмотрения вопросов, касающихся выполнения месячного плана, в середине месяца – для анализа результатов прошлого периода и возможных изменений фактурных показателей и за 3-6 дней до окончания месяца, когда оценка имеет наибольшую точность, но времени на реализацию оставшихся возможностей не остается.

В роли объектов анализа могут выступать экономические показатели организации. Они могут различаться на разных уровнях.

На всех уровнях очень важно уделять особое внимание оценочным показателям. В роли этих показателей могут выступать: номенклатура выпускаемой продукции, себестоимость, фонд заработной платы, фондоотдача, прибыль и т. д.

На предприятиях и системе объединения следует изучать одинаковые показатели. Но очень важно учесть влияние структурных сдвигов. Имели место случаи, когда по причине изменения структуры производства, предприятия не справились с выполнением плана.

Для проведения предварительного анализа большую роль играет использование современного арсенала аналитических методов. В процессе решения задач не всегда есть возможность учесть влияние различных факторов, с которыми приходится столкнуться. Следовательно, предприятие не может получить абсолютно точных оценок в независимости от того, какой метод анализа оно использует. Поэтому для успешного предварительного анализа эффективнее использовать несколько методов, в том числе метод экспертных оценок, регрессивного анализа, ана-

литического сглаживания и т. д. Затем следует сравнить результаты, полученные каждым из методов, с фактическими показателями. Это даст нам представление о том, применение какого метода наиболее эффективно в конкретных условиях.

К примеру, метод экспертных оценок, основанный на обобщении предварительных оценок анализируемого показателя путем опроса специалистов, которые имеют большой опыт в данной области производства и высокую квалификацию. В роли этих экспертов могут выступать: начальники цехов, финансовых, плановых или производственных отделов, а также главные бухгалтеры, контролеры и т. д. В данных оценках отражаются индивидуальные взгляды специалистов, по этой причине оценки могут отличаться. Обработанные индивидуальные оценки специалистов позволяют вывести общую оценку, которая используется в дальнейшем при принятии решений, которые направлены на корректирование хода выполнения плана.

Приведем пример. На предприятии определяется сумма прибыли, путем использования предварительной оценки по реализации продукции. Выявляется связь между прибылью, выпущенной продукцией и себестоимостью. Имеются следующие исходные данные: постоянные расходы составляют 200000 руб., выпуск продукции составляет 10000 ед., переменные расходы – 650000 руб., цена единицы продукции – 100 руб.

При проведении анализа специалист может наблюдать лишь за переменными расходами. Исключив из стоимости постоянные расходы, получим:  $100 \cdot 10000 - 200000 = 800000$  руб. Переменные расходы входят в эту сумму.

Можно ожидать получение прибыли в величине, которая была запланирована, если переменные расходы не превышают плановые. С помощью данных по учету отклонений мы можем корректировать на их величину переменные расходы и обеспечить получение прибыли.

Принцип экстраполяции данных, который сложился в прошлом, иногда используется в предварительном анализе. Причина в определенной закономерности в работе предприятий. На практике стало ясно, что некоторые из постоянных факторов, которые влияют на показатели работы, существуют и в отдельные месяцы. К примеру, в январе происходит разработка техпромфинплана; возникают трудности с транспортом; в отпуск уходят сотрудники; происходит отток студентов на сессию. Различные трудности возникают и в остальные месяцы года.

Резкие скачки в темпах роста производства не происходят, если сравнивать с прошлым годом или же месяцем. Причины отклонений могут быть разными, например, оснащение новой техникой в значительных масштабах, освоение проектной мощности в короткий срок и выпуск новой продукции, которая занимает большой удельный вес в объеме производства и т. п. [3].

На формирование показателя влияют как основные, так и случайные факторы. Метод аналитического сглаживания позволяет нам устранить случайные отклонения и дает нам наглядное представление о том, в каком направлении происходит изменение показателя и определить задолго до окончания периода его величину.

К примеру, расчеты, которые основаны на методе скользящей средней, дают положительные результаты при проведении предварительного анализа таких показателей, как объем выпуска и реализация продукции. Для получения результата рассчитываются скользящие из трех декад, которые основаны на информации по показателю, полученному за прошлые периоды с подекадной разбивкой. После этого происходит деление фактических результатов за эти периоды на скользящие средние и усреднение полученных индексов, определяются индексы цикли-

ческих колебаний за декады прошлых периодов. Предварительную оценку можно получить путем умножения скользящей средней по последним результатам на соответствующий индекс.

На данный момент каждый фактор оказывает воздействие на результат не по отдельности, а вместе с другими факторами. Для того, чтобы оценить воздействие какого-либо отдельного фактора с учетом его связи с другими факторами, необходимо рассчитать коэффициенты корреляции. Эти коэффициенты показывают степень взаимосвязи факторов между собой, а также связь между факторами и конечными показателями.

Для построения многофакторной модели корреляционно-регрессивного анализа необходимо:

1. Выбрать факторы, которые были взаимосвязаны с анализируемым показателем за ряд прошлых периодов.
2. Отобрать факторы, которые оказывают наибольшее влияние на показатель.
3. Построить регрессивную модель на основе всех отобранных факторов.

Самый сложный участок работы – это предварительный анализ себестоимости, но также этот участок играет важную роль при контроле затрат на производство и расчете прибыли. Множество факторов, оказывающих влияние на себестоимость, трудно поддаются учету. В связи с этим приходится выделять наиболее важные факторы, по которым наиболее объективно можно определить себестоимость.

Таким образом, было получена многофакторная модель себестоимости после обработки исходной информации машиностроительного завода. В результате сопоставления расчетных оценок с фактическими показателями позволяет сделать вывод, что данная модель очень точно отражает влияние факторов на показатели, которые мы анализировали.

Были проведены исследования, показывающие уровни регрессии себестоимости, с целью выявления возможности использования зависимостей, которые были установлены в прошлом для проведения предварительного анализа. Данные исследования доказали, что разница между расчетными показателями и фактическими составляет не более 1-3%. Это дает нам понять, что для предварительной оценки уровня себестоимости текущего периода мы можем использовать уравнения. Также результаты, полученные при регрессивном анализе фонда заработной платы, оказались удовлетворительными.

Начиная предварительный анализ, необходимо для начала учесть показатели организационного круга, учесть потребности предприятия. На предприятиях малых и средних размеров нужно организовать учет таким образом, чтобы информация об отклонениях основных показателей поступала вовремя.

Для внедрения данной методики необходимо составить график, отражающий перечень всех показателей, ответственных исполнителей и сроки представления и обработки показателей.

Проведение предварительного анализа целесообразно разделить на 3 этапа. На первом этапе необходимо подготовить и обработать информацию, на втором контролируется своевременность поступления информации и ее качество, на третьем- проводится анализ [4].

Вся эта информация не исчерпывает всех вопросов проведения предварительного анализа, так как важно помнить, что в каждом случае нужно начинать с учета конкретных условий производства.

### Список литературы

1. Войтоловский Н. В., Калинина А. П., Мазурова И. И. Экономический анализ: учебник для бакалавров – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 548 с.

2. Журко В. Ф., Бобошко Н. М. Учет и анализ выпуска и продаж готовой продукции// Бухгалтерский учет. 2015. С. 68-72.

3. Короткевич А. И., Куриленок К. Л., Лапко Б. В., Шпарун Д. В. Экономический анализ деятельности организации (предприятия) / Учебнометодический комплекс. – Минск: БГУ, 2018. – 313 с.

4. Рубцов И. В., Накова М. Р. Экономический анализ: Учеб. Пособие. –М.: МосУ МВД РФ. – 2016. – 231 с.

УДК 657:004

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ «1С: БУХГАЛТЕРИЯ» КАК ФАКТОР  
ИНФОРМАТИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ**  
**DEVELOPMENT PROSPECTS «1С: ACCOUNTING» AS A FACTOR OF  
INFORMATIZATION OF THE RUSSIAN ECONOMY**

**Г. Г. Данильянц**

*студент,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Л. М. Кубатиева**

*кандидат экономических наук, доцент,*

*доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**G. G. Danilyants**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**L. M. Kubatieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,*

*Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В настоящее время в мире происходит компьютерная революция. Компьютерные системы настолько основательно вошли в нашу жизнь, что на данный момент многие сферы деятельности человека уже невозможно представить без помощи компьютера. Бизнес, как одна из самых динамичных и приспособляющихся, активно вошел в этот процесс. Одним из аспектов экономической жизни, в которой и сейчас продолжается масштабное развитие использования технологий, стал бухгалтерский учет. Самым известным примером слияния бухгалтерского учета с использованием информационных технологий является «1С: Бухгалтерия».

**Abstract.** Currently, the world is undergoing a computer revolution. Computer systems have so thoroughly entered our lives that now; many areas of human activity can no longer be imagined without the help of a computer. Business, as one of the most dynamic and adaptable, has actively entered this process. One of the aspects of economic life, in which large-scale development of the use of technology continues now, is accounting.

The most famous example of the merger of accounting using information technology is «1С: Accounting».

**Ключевые слова:** «1С: Бухгалтерия», информатизация, бухгалтерский учет, инновации, экономика.

**Keywords:** «1С: Accounting», informatization, accounting, innovation, economics.

На сегодняшний день процессы информатизации приобрели колоссальное значение в нашей жизни. Сейчас ни один бизнес-процесс не проходит без, хотя бы, малой доли информатизации. Цифровое развитие принуждает к изменению и модернизации даже наименее благоприятные изменения системы [3, с. 28].

Россия обладает серьезной базой научного и технологического потенциала. Вместе с тем, с учетом молодости и несовершенства, российская экономическая система продолжает развиваться, идет недостаточно ускоренная интеграция наукоемких ресурсов в экономику. В то же время, в то же время, действующие международные стандарты и тенденции развития показывают, что именно наукоемкие отрасли экономически должны активно развиваться и интегрироваться в систему [1, с. 56].

Однако, было бы ошибкой считать, что инновационный бизнес в России не развивается. На отечественном и мировом рынке присутствуют и активно развиваются продукты инновационной деятельности. Одним из примеров данного развития можно считать деятельность компании «1С», чья продукция является инструментом информатизации экономической деятельности. К подобной продукции можно отнести программы «1С: Бухгалтерия».

Под «1С: Бухгалтерия» понимается собирательное название бухгалтерских продуктов фирмы «1С», относящееся к конфигурациям на платформе «1С: Предприятие». «1С: Бухгалтерия», на данный момент – одно из самых популярных решений для автоматизации бухгалтерского учёта в СНГ. Количество решений, внедрённых под названием «1С: Бухгалтерия» различных версий, насчитывает около полумиллиона предприятий. Конфигурация «Бухгалтерия предприятия» предназначена для автоматизации бухгалтерского и налогового учёта, включая подготовку обязательной (регламентированной) отчётности в организации. Бухгалтерский и налоговый учёт ведётся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В конфигурацию входит план счетов бухгалтерского учета, соответствующий Приказу Министерства финансов Российской Федерации. Состав счетов, организация аналитического, количественного, валютного учета на счетах приведена в соответствии с требованиями законодательства о бухгалтерском учете и данных отчетности. При необходимости пользователи могут создавать дополнительные субсчета и разрезы аналитического учёта.

Суть существования данной программы автоматизации бухгалтерского учета характеризуется необходимостью комплексного учета и анализа финансовой деятельности всего предприятия. Крупные системы, основанные на современных системах связи и методах обработки информации, выходят на первый план, что позволяет команде бухгалтеров одновременно поддерживать взаимосвязанные области бухгалтерского учета, а руководству предприятия предоставляется возможность быстрого доступа к надежной информации и принятия компетентных управленческих решений.

Преимуществами программного продукта «1С: Бухгалтерия» являются следующие принципы:



– бухгалтерский учет в программе осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. В то же время Фирма «1С» тщательно следит за всеми изменениями в законодательстве в области бухгалтерского и налогового учета и нововведениями в юридической сфере. Сотрудники «1С» совершенствуют и обновляют программный продукт «1С: Бухгалтерия» в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

– программа бухгалтерского учета поддерживает различные налоговые системы, например, общую и упрощенную системы налогообложения. Программное обеспечение «1С: Бухгалтерия» подходит для любой компании. Программа бухгалтерского учета может использоваться для учета в любой коммерческой структуре, независимо от вида деятельности и масштаба – от индивидуальных предпринимателей без наемных работников до многопрофильных холдингов. В то же время программа «1С: Бухгалтерия» позволяет вести учет в компаниях, занимающихся оптовой, розничной торговлей, комиссионной и онлайн-торговлей, выполнением подрядных работ, производством, строительством;

– любые базовые документы могут быть подготовлены в бухгалтерской программе в зависимости от типа бизнеса компании;

– встроенная в «1С: Бухгалтерия» система подсказок работает как самоучитель и позволяет сразу приступить к работе. Советы помогут правильно заполнить бизнес-информацию и настроить параметры учета. После выполнения настроек значительная часть данных в документах заполняется автоматически, что, в свою очередь, экономит время и минимизирует ошибки;

– гибкость и настройка. Программа реализует схемы учета, которые используются в большинстве организаций. В то же время «1С: Бухгалтерия» обеспечивает гибкую настройку для индивидуальных бизнес-ресурсов и принципов бухгалтерского учета, принятых компанией. Программа позволяет создавать новые справочники и изменять формы документов, текстов, табличных и графических отчетов;

– несколько версий программного продукта «1С: Бухгалтерия» на выбор. «Базовая версия» программного продукта «1С: Бухгалтерия» предназначена для автоматизации бухгалтерского и налогового учета на компьютере. Кроме того, существуют специализированные версии бухгалтерской программы для начинающих предпринимателей, которые ведут учет самостоятельно и не имеют глубоких знаний в области бухгалтерского учета, а также для малых предприятий, которые ведут учет с использованием упрощенной системы налогообложения;

– возможность сохранения информации. Программа имеет функции сохранения резервной копии информации;

– практическая подготовка и своевременная отчетность.

На сегодняшний день, несмотря на существующие альтернативные программы, «1С: Бухгалтерия» остается наиболее востребованным продуктом отрасли (Рисунок 1).

Перспективы развития платформы «1С» состоят в том, что сегодня, при разработке все большего количества программ, ее создатели обращали внимание на недостатки, возникшие при использовании, или на неудобства при выполнении определенных действий и не допускали их, внедряя передовые методы обработки информации. Основным условием для пользователей определенных программ является то, что программа должна работать оперативно, независимо от количества пользователей, количества документов, величины справочников. Обновленные программы не должны требовать дополнительного обучения персонала и,

## ДОЛИ СИСТЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ

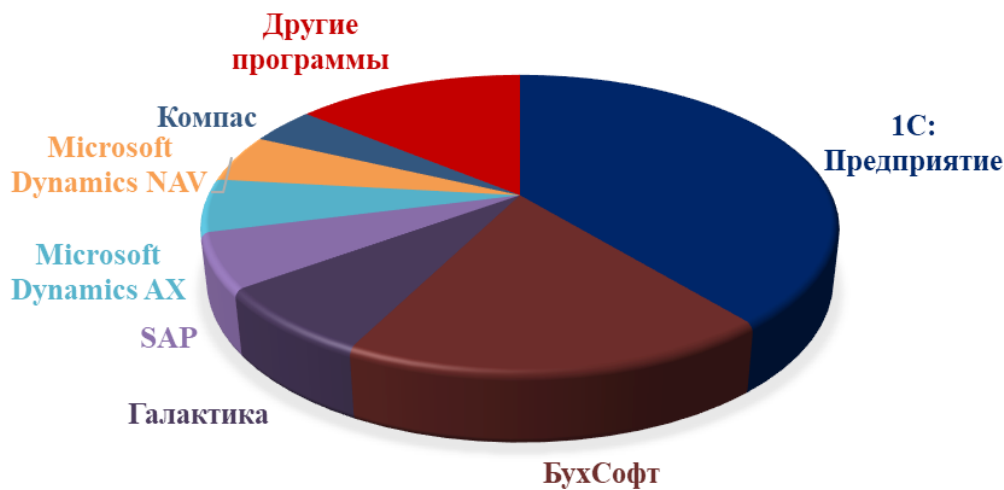


Рисунок 1 – Доли систем бухгалтерского учета на российском рынке [2]

несмотря на простоту использования, понимать программу, особенно если пользователь не занимался бухгалтерским учетом, ему необходимо обладать знаниями, по крайней мере, на начальном уровне.

Несомненно, с развитием программы возможности и варианты работы будут расширяться, но большинство клиентов не будут использовать все функции, поэтому необходимо, с помощью дополнительных настроек и функций, облегчить пользование для таких клиентов.

Поскольку наше общество невозможно представить без использования Интернета, пользователям, работающим в Интернете, необходимо добавить возможность работать в режиме чрезвычайно низкой скорости соединения. Это позволит пользователям подключаться, а также работать с базой данных, даже со своих гаджетов в любом месте с доступом в Интернет. Обязательным условием разработки также является повышение устойчивости системы «1С» к прерванному каналу связи. Пользователям должна быть предоставлена возможность продолжить работу после восстановления разорванных соединений.

При разработке новых платформ 1С необходимо обобщить многолетний опыт использования версии 1С на рынке, а также проанализировать международные методы управления производственной компанией и учесть пожелания партнеров и клиентов фирмы.

В будущем система программ, зарекомендовавшая себя в результате, должна быть дополнена рядом новых функций, которые могут значительно расширить круг задач, решаемых при автоматизации средних и крупных компаний.

Основными направлениями при разработке новых версий являются улучшение масштабируемости системы, включение новых функций для анализа и поиска информации, а также высокий комфорт системного администрирования. В то же время, новые версии не должны показывать каких-либо существенных отличий при работе с программой, чтобы пользователям не приходилось переобучаться.

Таким образом, в будущем открываются большие перспективы развития программы «1С: Бухгалтерия», так как без нее невозможно существовать в условиях

---

экономики, в которой активно внедряются и разрабатываются инновационные системы и технологии учета.

«1С: Бухгалтерия» уже в определенном смысле является серьезным технологическим достижением, однако в условиях изменения законодательства, усложнения систем учета и масштабов баз данных, а также существующих возможностей информатизации, необходимо определить основные возможности для изменения и улучшения программы.

### Список литературы

1. Будущее российского инновационного бизнеса: тенденции постцифровой эпохи: монография / А. И. Позмогов, И. Э. Гергиев; под ред. А. И. Позмогова. – М.: РУСАЙНС, 2019.

2. Интернет-портал «БухСофт». [Электронный ресурс]. – [Режим доступа]: [www.buhsoft.ru](http://www.buhsoft.ru). (дата обращения 20.04.2020).

3. Цифровая трансформация российского бизнеса: монография / А. И. Позмогов, И. Э. Гергиев, Н. А. Мардеян, З. П. Гасиева, З. О. Цораев, И. А. Позмогов; под ред. А. И. Позмогова. – М.: РУСАЙНС, 2019.

УДК 658.1

**ОПТИМИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАПАСАМИ В УСЛОВИЯХ  
НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ**

**OPTIMIZATION OF A RESOURCE MANAGEMENT SYSTEM UNDER  
UNCERTAINTY**

**А. Д. Кокаева**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: Л. М. Кубатиева**

*кандидат экономических наук, доцент,*

*доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**A. D. Kokaeva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: L. M. Kubatieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,*

*Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрена задача оптимизации системы управления запасами в виде модели принятия решений в условиях неопределенности и также с учетом временной стоимости денег.

**Abstract.** This article discusses the task of optimizing the inventory management system in the form of a decision-making model in the face of uncertainty and taking into account time value of money.

**Ключевые слова:** запасы, управление запасами, факторы неопределенности, учет временной стоимости денег, логистика.

**Keywords:** stocks, inventory management, uncertainties, time value of money, logistic.

При принятии решений для систем логистики и в задачах управления цепями поставок в условиях риска и неопределенности нужно учитывать, что данные вопросы требуют значительной проработки и изучения [4]. Конечно, к ним относятся также задачи управления запасами. Часто бывает, что при решении указанных задач управления, поиск оптимального решения осложняется тем, что возникает необходимость одновременного учета большого количества факторов

неопределенности и соответствующих сценариев их воздействия на работу логистической системы.

В данной статье задача оптимизации работы системы управления запасами в условиях факторов неопределенности будет рассмотрена с учетом временной стоимости денег. Проблема оптимизации стратегии управления запасами будет рассмотрена как задача максимизации прибыли, а также формализуется задача поиска оптимальной стратегии управления запасами как задачи принятия решений в условиях неопределенности.

При этом учет временной стоимости в случае управления запасами в условиях неопределенности, не считается проблемой для принятия решений и нахождения самых оптимальных стратегий управления на базе соответствующих методов теории. Применительно к ЛПР (лицо принимающее решение), методы поиска оптимального решения предполагают:

- определенных процедур, позволяющих формализовать матрицу полезностей (учитывая ожидаемый конечный результат и особенности разрабатываемой модели;
- важных операций над структурой такой матрицы, которые позволяют найти наилучшее решение.

Само собой разумеется, что обозначенная особенность, которая обоснована требованием ЛПР при оптимизации решения принимать во внимание временную стоимость денег, обязательно должна отражаться непосредственно при построении матрицы полезностей. Составляющие данной матрицы будут сформированы, учитывая правила и принципы финансовой математики и финансового анализа.

Конечно, учитывая временную структуру процентных ставок элементы матрицы полезностей будут совершенно другими, если сравнивать их с аналогичными элементами такой же матрицы, но уже составленной без учета временной стоимости денег.

Соответственно, менеджеры, работающие в областях логистики, должны знать:

- Насколько существенным будет данное отличие?
- Поменяет ли оно выбор ЛПР у которого свои критерии оценки и анализа?
- Есть ли необходимость тратить свои усилия на оптимизацию и формализацию решений в условиях неопределенности с учетом такой особенности, как процентная ставка?

При принятии решений в условиях неопределенности возникает необходимость формализации задач выбора наилучшего решения применительно к матрице полезностей. Ее составными частями являются показатели конечно экономического результата для каждого принятого решения при анализе случайных событий. Конечно, при оптимизации стратегии управления запасами, нужно стремиться минимизировать общие годовые издержки и максимизировать прибыль. Необходимые обозначения и понятия для рассматриваемой модели:

- $D$  – общее потребление продукции (за один год);
- $C_h$  – расходы на хранение единицы продукции за год;
- $C_0$  – накладные расходы на каждую поставку;
- $q$  – размер заказа;
- $C_{II}$  – стоимость закупки единицы продукции;
- $C_S$  – затраты на реализацию единицы продукции;
- $C_r$  – общие годовые затраты;
- $P_r$  – общая годовая прибыль (не считая налогов).

Важно отметить, что  $C_r$  и  $P_r$ , которые рассматриваются в виде функций от  $q$  (размер заказа) применительно к модели управления запасами без учета временной стоимости денег, определяются следующим образом:

$$C_r = C_r(q) = C_0D/q + C_hq/2 + C_{II}D;$$

$$P_r = P_r(q) = C_sD - C_r(q)$$

Исходя из выражений, изложенных выше, можно сделать вывод, что показатель общих годовых затрат и показатель общей годовой прибыли, должен дополнительно учитывать и остальные затраты бизнеса (заработная плата, страховые выплаты). Но, так как, они не зависят от количества партии заказа и длительности интервала повторного заказа, их могут опустить в постановке задачи оптимизации. Потом при формализации модели все эти затраты не учитываются.

Для того, чтобы увеличить общую годовую прибыль при управлении запасами с учетом условий неопределенности, нужно заранее предвидеть все возможные исходы внешних событий [2].

Например, рассмотрим модель, в которой такие сценарии составляются для следующих параметров модели: величины годового потребления товара ( $D$ ) и цены реализации единицы продукции ( $C_s$ ). Похожие сценарии будут учтены и применительно к убыткам, которые обоснованы вопросами качества продукции (зависят от выбора поставщиков). Учитывая годовое потребление и цену реализации за единицу продукции возможны следующие сценарии (рис. 1).

За год спрос на изготавливаемую продукцию может меняться следующим образом:

- низким – сценарий  $D(1)$ , т. е.  $D \in (D_1, D_3)$ ;
- высоким – сценарий  $D(2)$ , т. е.  $D \in (D_3, D_5)$ .

Также, цена реализации за единицу продукции бывает:

- низкой – сценарий  $C_s(1)$ , т. е.  $C_s \in (C_{s1}, C_{s3})$ ;
- высокой – сценарий  $C_s(2)$ , т. е.  $C_s \in (C_{s3}, C_{s5})$ .

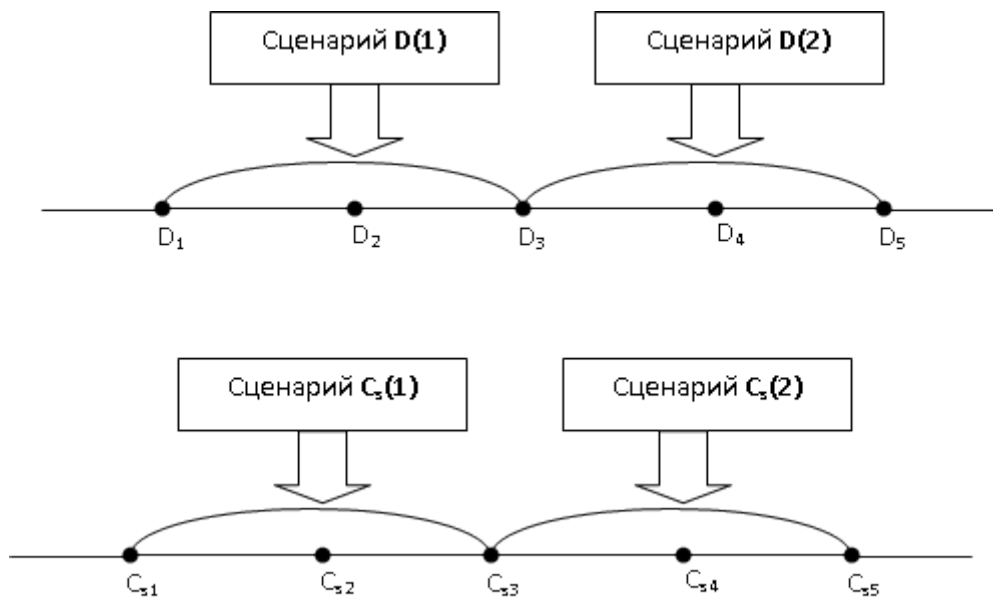


Рис. 1. Вероятные границы изменений размера годового потребления и цены реализации продукции

При формализации оптимизационной модели нужно учитывать вероятность поставок от двух поставщиков, естественно, с разными условиями доставки и с разной ценой на единицу продукции. Также, должны учитываться потенциальные убытки, которые обусловлены низким качеством продукции (применительно к двум представленным сценариям).

Таким образом, проблемы оптимизации системы управления запасами с учетом временной стоимости денег были рассмотрены в виде задач принятия решений в условиях неопределенности. Данная модель позволяет учитывать случайные потери прибыли, связанные с качеством продукции. Также, в данной статье было рассмотрено, что при управлении запасами в условиях неопределенности учет процентных ставок влияет на выработку и параметры оптимальной стратегии.

### Список литературы

1. Бестаева Л. И. *Управленческий учет*. [Текст]: Учебное пособие / Л. И. Бестаева, М. Р. Гускаева, Д. К. Санакоева. – Владикавказ, 2018.
2. Бродецкий Г. Л. *Управление рисками в логистике* / Г. Л. Бродецкий, Д. А. Гусев, Е. А. Елин. – М.: Академия, 2017. – 192 с.
3. Кубатиева Л. М. Современные подходы к трактовке управленческого учета и его организации на предприятии // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2019. Т. 6. № 2. С. 82-87.
4. Кубатиева Л. М., Згонникова Т. Ю. Учет как функция управления. // *Экономика и предпринимательство*. 2019. № 8 (109). С. 1199-1202.
5. Кубатиева Л. М., Магкиева З. И. Концепция управленческого учета // *Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики. Сборник научных трудов по материалам Международной конференции*. – 2018. С. 221-227.

УДК: 657.2

**ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО  
УЧЕТА ПРИ ВНЕДРЕНИИ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ  
УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ**

**ORGANIZATION OF BUDGETING AND MANAGEMENT ACCOUNTING  
PROCESSES WHEN INTRODUCING AN AUTOMATED FINANCIAL  
MANAGEMENT SYSTEM**

**Д. А. Кудзиева**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Л. М. Кубатиева**

*канд. экон. наук, доцент,*

*доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**D. A. Kudzieva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**L. M. Kubatieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,*

*Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются актуальные вопросы, которые включают в себя автоматизацию финансовой модели бюджетирования и управленческого учета. Очевидно, вопросы финансового моделирования являются крайне значимыми, однако конечным решением выступает именно автоматизированная система, которая позволяет по максимуму облегчить техническую работу, которая представляется в больших количествах как на этапе планирования, так и на этапе сбора реальной информации.

**Abstract.** This article discusses current issues, which include the automation of the financial model of budgeting and management accounting, as well as the methodology for introducing a system of this type of management. Obviously, the issues of financial modeling are extremely important, but the final solution is the automated system that allows you to maximize the ease of technical work, which is presented in large quantities both at the planning stage and at the stage of collecting real information.



**Ключевые слова:** автоматизация системы финансового управления, организация системы бюджетирования и управленческого учета, методика и методология внедрения автоматизированной системы управления финансами

**Keywords:** automation of a financial management system, organization of a budgeting and management accounting system, methodology and methodology for introducing an automated financial management system.

Бюджетирование является основным инструментом планирования деятельности организации, контроля финансовых потоков и экономических результатов. С помощью бюджета согласовывается деятельность разных центров финансового учета, что позволяет также контролировать работу отдельных структурных единиц и достигать заданных заранее целей.

На данный момент бизнес претерпевает неблагоприятные времена и именно наличие необходимой информации дает возможность избежать потери активов [5, с. 64]. Для того, чтобы управление было оперативным, руководители компаний должны иметь всю необходимую информацию о состоянии дел, так как от своевременного представления информации зависит будущее развитие предприятия.

В бухгалтерском и налоговом учете данные показаны в зависимости от требований законодательства, в то время как управленческий учет в большей степени направлен на владельцев компании. Таким образом, важнейшей задачей управленческого учета является создание эффективного информирования руководителей о фактическом состоянии предприятия в том числе за счет автоматизации учетных процессов и процесса бюджетирования, в частности.

В процессе бюджетирования происходит обработка большого количества информации и для правильного составления бюджетов необходимо использовать различные системы автоматизации бюджетного учета.

Сам термин автоматизация представляет собой один из способов повышения качества и достоверности управленческого учета, что является неотъемлемой частью успешной деятельности компании [3, с. 96].

С помощью автоматизации появляется возможность контролировать значимые показатели работы фирмы в режиме онлайн. Так руководители будут оперативно реагировать на сложившуюся ситуацию и принимать соответствующие экономические решения.

На данный момент некоторые предприятия с разной отраслевой направленностью активно вводят автоматизированную систему управления финансами. В совершенстве любые проекты, которые так или иначе используют данную систему управления, стоит начинать с создания методологии процедуры бюджетирования, планирования и учета так, чтобы были реализованы планомерно следующие этапы:

- Создание определенной финансовой структуры;
- Построение бюджетной модели;
- Создание принципов управленческого учета;
- Формирование правил сбора фактических данных;
- Обеспечение функционирования бюджетной модели в IT-системе;

Более качественные результаты можно получить, если придерживаться определенной логики в построении методики этапов бюджетирования, планирования и управленческого учета. При введении такой системы на любом из этапов может возникнуть потребность во внесении изменений в управленческую политику и в принципы организации бюджетирования. Такие поправки являются довольно

уместными и подтверждают, что данная компания развивается быстрыми темпами, а также всячески адаптируется к новым условиям [7, с. 516]. Обязательным фактором удачного внедрения автоматизированной системы управления, кроме наличия четко разработанной методологии бюджетного процесса и управленческого учета, является также следующее:

1. Рабочая группа проекта, которая включает в себя специалистов из различных подразделений- будущих пользователей данной системы. Крайне важно, вовлечь персонал в процесс создания системы бюджетирования или управленческого учета на предприятии.

2. Верно подобранная структура, которая будет введена с учетом специфики бизнес-процессов компании и организации хранения информации. Так, для оперативного учета организация может воспользоваться базой «1С: Управление торговлей», а для регламентированного учета- «1С: Бухгалтерия предприятия».

Нередко компании сталкиваются с заказчиками, которые имеют дело с устаревшими версиями программ автоматизации учета. Для того, чтобы установить механизм управления финансами, необходимо создать решение по обновлению устаревшей структуры, чтобы, с одной стороны, уберечь всю информацию, а с другой стороны, иметь возможность установить актуальный IT-продукт, который позволит автоматизировать процессы бюджетирования и управления денежными средствами.

В последнее время представители отечественного бизнеса стали проявлять интерес к автоматизированной форме бюджетирования, что делает данный метод особенно актуальным. Руководители компаний все чаще убеждаются в том, что строгое планирование и контроль за движением денежных средств являются важными факторами развития предприятия. Именно поэтому они чаще выбирают автоматизированную систему бюджетирования [4, с. 47].

Когда компании находятся на стадии внедрения автоматизированной системы управления, часто возникает потребность в организации процесса бюджетирования и управленческого учета. Управленческий учет в данном случае по большей степени выступает как система правил, которые осуществляют нерегламентированный учет. Отчеты данной системы дают возможность получить необходимую информацию, связанную с состоянием финансово-хозяйственной деятельности.

Возможность добывать необходимую информацию в течение заданного периода является особенно актуальной для топ-менеджмента. В большинстве случаев, информация необходима на различных этапах управления, и здесь на помощь приходит управленческий учет.

Для подготовки компании к внедрению программного обеспечения или ERP-системы, которая позволяет управлять ресурсами предприятия, необходимо провести несколько этапов [1, с. 378].

Начальный этап состоит из анализа уже имеющейся системы планирования и ведения управленческого учета. На первом этапе целесообразно выявить специфические характеристики компании, а также ошибки, если они имеются.

Следующий этап предусматривает проведение анализа организационной структуры бизнеса, который позволяет определить специфику движения денежных потоков. Исходя из полученных данных определяется организационная структура.

С помощью тщательного анализа организационной структуры можно провести исследование бизнес-процессов и выделить те функции, которые их поддер-

живают. Нередко именно данный этап включает в себя выявление существенных проблем, связанных с управлением бизнеса.

Проектирование финансовой структуры бизнеса можно начинать после построения организационной структуры. Финансовая структура бизнеса состоит из совокупности центров финансовой ответственности (ЦФО), системы их организации и взаимодействия между ними. ЦФО представляет собой организационную единицу, ответственную за расходы и доходы, финансовые результаты и затраты на инвестиции. В зависимости от типа ответственности выделяют несколько видов ЦФО: центры доходов, центры затрат, центры прибыли, центры маржинального дохода, центры инвестиций и центры инвестиционных затрат. Внедрение бюджетного управления осуществляется на основе выделения ЦФО, распределения ответственности между отдельными звеньями организации и руководителями ЦФО. После этого начинается построение бюджетной модели, которую составляют операционные и функциональные правила, на основе которых осуществляется распределение косвенных расходов предприятия и описание схемы бюджетного процесса.

После построения системы бюджетирования начинается формирование управленческого учета. Необходимо решить, какие принципы составят основу управленческого учета: принципы российских стандартов бухгалтерского учета, принципы международной системы финансовой отчетности или их комбинация.

Внедрение системы бюджетирования, управленческого учета и автоматизированной системы управления финансами имеет ряд положительных сторон:

- организация определяется с правилами ведения учета, формирования отчетности и проведения анализа, что упрощает принятие управленческих решений;
- за счет внедрения автоматизированной системы управления финансами предприятие может избежать множества рисков;
- система бюджетирования может положить основу для построения структуры, осуществляющей оценку эффективности бизнеса, отдельных подразделений и сотрудников предприятия [2, с. 136].

Многие предприятия привлекают консультантов перед началом внедрения системы бюджетирования и управленческого учета, с целью повышения эффективности данного процесса. Важную роль играет уровень квалификации привлеченных специалистов, понимание ими принципов ИТ- системы, внедрение которой планируется.

Привлечение консультантов имеет несколько плюсов для предприятия:

В отличие от руководства и сотрудников предприятия, консультант может сформировать внешний взгляд на проблемы предприятия и задачи, которые стоят перед организацией. В этом заключается самая большая ценность для предприятия-заказчика.

Наличие консультантов дает возможность избежать множества споров между подразделениями предприятия относительно методики. В организациях, где управление осуществляется из единого центра, часто возникают конфликтные ситуации между топ-менеджером и руководством отдельных бизнес-единиц. В таких ситуациях помогает мнение консультантов, которые имеют опыт решения сложных задач.

Участие консультантов помогает получить уникальные решения с учетом их опыта работы в разных отраслях.

Наличие консультанта дает возможность получить оригинальное решение проблемы, за счет их опыта работы.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что с помощью бюджета согласовывается деятельность разных центров финансового учета, что позволяет также контролировать работу отдельных структурных единиц и достигать заданных заранее целей. В процессе бюджетирования происходит обработка большого количества информации и для правильного составления бюджетов необходимо использовать различные системы автоматизации бюджетного учета. При этом существуют определенные факторы, которые позволяют определить, насколько успешно реализованы проекты внедрения автоматизированной системы управления финансами:

- заранее созданная и внедренная методика бюджетирования и управленческого учета;
- рабочая группа проекта, выступающая и со стороны заказчика, и со стороны исполнителя;
- правильно подобранная IT-система, которая, прежде всего, будет учитывать своеобразность бизнес-процессов компании, а также особенности архитектуры информационной базы.

### Список литературы

1. Апчерч Алан Управленческий учет: принципы и практика / Алан Апчерч. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 952 с.
2. Бойко Е. А. Бухгалтерский управленческий учет / Е. А. Бойко. – М.: Феникс, 2019. – 380 с.
3. Брызгалин В. В. Учетная политика организаций на 2011 год / В. В. Брызгалин, О. А. Новикова. – М.: Эксмо, 2019. – 192 с.
4. Керимов В. Э. Управленческий учет. Практикум / В. Э. Керимов. – М.: Дашков и Ко, 2015. – 100 с.
5. Хоружий Л. И. Проблемы теории, методологии, методики и организации управленческого учета в сельском хозяйстве / Л. И. Хоружий. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 496 с.
6. Эдди МакЛейни Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов / МакЛейни Эдди. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 717с.
7. Янковский К. П. Управленческий учет / К. П. Янковский, И. Ф. Мухарь. – М.: Книга по Требованию, 2017. – 368 с.

УДК: 657

**ЭФФЕКТИВНОСТЬ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В ОРГАНИЗАЦИИ**  
**EFFECTIVENESS OF MANAGEMENT ACCOUNTING IN THE ORGANIZATION**

**К. Г. Сиукаева**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: Л. М. Кубатиева**

*кандидат экономических наук, доцент,*

*доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**K. G. Siukaeva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser L. M. Kubatieva**

*Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor,*

*Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В данной статье описана эффективность управленческого учета и приведены способы ее улучшения. Предложены меры по развитию данного учета, а также пути снижения стоимости затрат на обеспечение его функционирования.

**Abstract.** This article describes the effectiveness of management accounting and provides ways to improve it. Measures are proposed for the development of this accounting, as well as to reduce the cost of the costs of ensuring its functioning.

**Ключевые слова:** управленческий учет, информационное обеспечение, совершенствование управленческого учета.

**Keywords:** management accounting, information support, management accounting improvement.

В настоящее время актуальный характер носит рациональное построение управленческого учета организации. Результативность функционирования предприятия напрямую зависит от достоверности информации о деятельности хозяйствующего субъекта. В процессе жизненного цикла организации эта информация может видоизменяться, искажаться и добавляться [2].

Управленческий учет – это подсистема бухгалтерского учета, которая в рамках одной организации обеспечивает ее менеджеров (управляющий аппарат) информацией, необходимой для прогнозирования, планирования деятельности, контроля и анализа результатов деятельности и принятия управленческих решений для достижения оптимальных результатов деятельности организации.

Предметом управленческого, как и финансово-бухгалтерского учета, является финансово-хозяйственная деятельность организации, а также ее отдельных подразделений.

Целью управления управленческого учета, как и финансового, является предоставление информации, но внутренним, а не внешним пользователям.

Задачи управленческого учета:

обеспечение руководителей достоверной и полной информацией о внутрихозяйственных процессах и результатах деятельности рассматриваемого сегмента предприятия, необходимой для управления деятельностью предприятия и принятия стратегических решений;

оказание помощи в прогнозировании, планировании и формировании бюджетов, смет (сметных планов);

обеспечение контроля за выполнением принятых решений, за выполнением норм и нормативов, утвержденных сметным планированием;

анализ отклонений фактических результатов деятельности от нормируемых и планируемых;

выявление резервов предприятия и принятие решений по их наилучшему и эффективнейшему использованию для достижения наибольшей прибыли и прочих запланированных результатов деятельности.

Управленческий учет играет важную роль в управлении затратами на предприятии. В системе такого учета подготавливается информация, на базе которой руководители предприятия принимают решения, в первую очередь – в области затрат и ожидаемых экономических результатов деятельности предприятия. Организация управленческого (производственного) учета законодательством не регламентирована и является внутренним делом предприятия.

Управленческий учет объединяет в целостную систему планирование, учет и анализ затрат по видам, местам их формирования и объектам калькулирования, нормативный учет затрат на базе полной и сокращенной себестоимости, методы ее калькулирования, планирование, учет и анализ производственных инвестиций. Управленческий учет это не только и не столько учет, сколько получение и обработка экономической информации, необходимой для принятия хозяйственных решений о развитии предприятия.

Главной задачей управленческого учета является составление внутренних отчетов, информация которых предназначена для собственников предприятия (организации) и управляющего аппарата.

Эти отчеты должны содержать информацию об общем финансовом положении предприятия, о состоянии дел в производственной деятельности.

Содержание отчетов может меняться в зависимости от их целевого назначения.

К информации, которая необходима для принятия управленческих решений, контроле и регулировании управленческой деятельности, можно отнести, например:

- продажные цены;
- затраты на производство;

- спрос, конкурентоспособность, рентабельность товаров, выпускаемых их предприятием.

Управленческий учет в компании – это система, обеспечивающая руководящее звено фирмы информацией, необходимой для принятия решений и эффективного управления. Именно от данного учета зависит осведомленность руководителя организации о правильности принятия управленческих решений, а также способ и метод их принятия. Эффективность управленческого учета зависит от выбора методики его ведения, таких как: различных подходов к оценке активов, способов обработки финансовой информации с учетом фактора времени, способов калькулирования затрат и др. Способ управленческого учета является эффективным, если он позволяет облегчить достижение целей организации с наименьшими затратами на создание и функционирование самой системы. Информацию, которую обеспечивает управленческий учет и поступающую руководящим звеньям необходимо постоянно обновлять, чтобы не допустить ее искажения [4].

Данные управленческого учета носят строго конфиденциальный характер и составляют коммерческую тайну. Также этот учет носит прогностический характер, что позволяет сфокусировать внимание на будущем и на том, как можно повлиять на дальнейший ход событий.

Существует ряд функций, которые выполняет управленческий учет, их можно разделить на две группы:

1. Функции, обеспечивающие организацию информационных потоков;
2. Функции, определяющие содержание информационных потоков.

Функции, обеспечивающие организацию информационных потоков можно разделить на три категории:

1. Разработка и внедрение систем обмена информацией;
2. Анализ информации;
3. Планирование деятельности.

Функции, которые определяют содержание информационных потоков также подразделяются на три категории:

1. Координация деятельности подразделений, сегментов организации или отдельных сотрудников;
2. Контроль за выполнением планов;
3. Мотивация персонала.

С помощью совершенствования оценки систем эффективности управленческого учета возможно решить ряд проблем системы управленческого учета, которые могут препятствовать повышению.

Следует перечислить важные проблемные моменты, на которых будет направлена программа по совершенствованию оценки эффективности системы управленческого учета, которая представляется предметом внутреннего аудита системы управленческого учета на предприятии.

Из различных научных трудов, направленных на исследование управленческого учета, было установлено, что существует ряд отклонений существующих систем управленческого учета в современных организациях. Эти отклонения ограничивают возможность принятия сбалансированных управленческих решений. Ниже также предлагаются рекомендации по совершенствованию системы управленческой отчетности и оптимизации обеспечивающей ее информационной базы [3].

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 краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного горизонтов планирования;
4. Совершенствование системы учета затрат [5].

Для достаточного развития управленческого учета, необходимо внедрять данный учет не только в крупных организациях, но и на более мелких отечественных предприятиях. Как известно, данная практика недостаточно развита в небольших организациях нашей страны, либо этот учет осуществляют некомпетентные на это люди. Для снижения стоимости функционирования управленческого учета предлагается развивать технологии, способствующие оперативному, а самое главное – более точному учету. Данная тактика позволит также прогнозировать результаты деятельности организации, учитывая данные, полученные в процессе управленческого учета. В ходе развития технологий необходимо обучать специалистов, которые будут оперировать внедренными механизмами, что также сократит стоимость затрат на развитие управленческого учета [1].

Таким образом, в условиях современных рыночных отношений, весьма актуальной является проблема эффективности управленческого учета. Представляется очевидной необходимость изучения элементов системы управленческого учета и совершаемых операций для оценки эффективности и результативности этой системы, для обнаружения различных нарушений и неточностей, выявленных при функционировании данной системы, исправления этих нарушений и полного их исключения в дальнейшем.

### Список литературы

1. Мандрица О. В. Бухгалтерский управленческий учет как основа перехода на МСФО / О. В. Мандрица, Магомедова Ш. Х. // Экономические, инновационные и информационные проблемы развития региона: материалы Международной научно-практической конференции. 2016. С. 195-197.
2. Кубатиева Л. М. Современные подходы к трактовке управленческого учета и его организации на предприятии // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 6. № 2. С. 82-87.
3. Кубатиева Л. М., Згонникова Т. Ю. Учет как функция управления. // Экономика и предпринимательство. 2019. № 8 (109). С. 1199-1202.
4. Кубатиева Л. М., Магкиева З. И. Концепция управленческого учета // Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики. Сборник научных трудов по материалам Международной конференции. – 2018. С. 221-227.
5. Журнал «Босс» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.bossmag.ru>
6. Официальный сайт «Русконсалт». – URL: <http://www.rusconsult.ru>



УДК: 657.26

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**  
**IMPROVING MANAGEMENT ACCOUNTING USING MODERN INFORMATION  
TECHNOLOGY**

**В. О. Бердников**

*студент,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: Л. М. Кубатиева**

*кандидат экономических наук, доцент,*

*доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**V. O. Berdnikov**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: L. M. Kubatieva**

*Candidate of Sciences in Economics,*

*Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Цель исследования – раскрыть значимость управленческого учета в оперативном и эффективном управлении организацией, изучить причины сходства систем управленческого учета, аспекты целесообразности внедрения таких систем, рассмотреть модель разветвленной системы и ее элементы. В результате была обоснована значимость системы управленческого учета в оперативном предоставлении информации для принятия управленческих решений.

**Abstract.** The purpose of the study is to reveal the importance of management accounting in the efficient and effective management of an organization, to study the reasons for the similarity of management accounting systems, aspects of the feasibility of introducing such systems, to consider a model of an extensive system and its elements. As a result, the importance of the management accounting system in the prompt provision of information for making management decisions was substantiated.

**Ключевые слова:** управленческий учет, система, база данных, менеджер, сотрудник, клиент.

**Keywords:** management accounting, system, database, manager, employee, client.

На определённом этапе своего развития многие организации сталкиваются с потребностью систематизации информации учёта для облегчения процесса принятия эффективных управленческих решений. Это обеспечивается системой управленческого учёта. Предприятия обладают индивидуальными потребностями в сборе, обработке, анализе, систематизации, передаче и хранении данных. При разработке системы управленческого учёта следует учитывать специфику конкретной организации, особенности её производственной деятельности, стадию жизненного цикла и прочие факторы.

Тем не менее, модели систем обладают определенной схожестью. И связано это с рядом причин.

Во-первых, система не может функционировать без набора базовых взаимосвязанных между собой элементов и подсистем.

Во-вторых, несмотря на индивидуальные запросы и ожидания управляющих, система управленческого учета призвана выполнять ряд конкретных задач. В качестве примера можно привести предоставление оперативной, объективной информации о фактическом состоянии предприятия на определенный период для принятия своевременных эффективных управленческих решений. Эта задача, как правило, остается неизменной.

В-третьих, схожую структуру имеют системы предприятий, действующих в целом в одних и тех же условиях. Это может быть отраслевая принадлежность, стадия жизненного цикла организации. Общий опыт играет важную роль в развитии многих организаций, так как не все обладают желанием и возможностью для создания системы с нуля под собственные нужды. Гораздо проще взять готовую, проверенную на практике модель за основу, а затем доработать её с учётом специфики предприятия.

Внедрение системы управленческого учёта осуществляется для повышения эффективности управления предприятием. Полученная информация применяется для решения следующих задач:

1) эпизодическая подготовка финансовой службой определенных материалов (по сути своей они являются аналитическими) для внешних пользователей, которыми выступают акционеры, инвесторы, кредиторы и другие;

2) использование данных на регулярной основе в процессе деятельности. Однако при этом следует учитывать тот факт, что данные имеют различные источники, между собой не интегрированы, следовательно, требуются значительные усилия и затраты для их систематизации;

3) использование системы управленческого учета как элемента управления организацией.

Таким образом, основная часть работников производственной сферы, ведущих активную работу с потребителями и поставщиками, осуществляет свою деятельность с использованием данных управленческого учета и ведет информационные базы компании.

Однако следует заметить, что не все организации могут быть заинтересованы во внедрении управленческого учета. Связано это может быть со следующими причинами:

1) организация системы управленческого учета не окажет существенного положительного воздействия на производственный процесс и окажется не целесообразным. Это могут быть, например, предприятия с высокой рентабельностью, монополисты в своей сфере, организации малого бизнеса;

2) при малых материальных ресурсах и стабильном доходе от постоянных клиентов не ощущается острая потребность в оперативном управлении располагаемыми средствами;

3) по тем или иным причинам руководство может быть заинтересовано в сокрытии реального положения дел на предприятии и отказе от оптимизации затрат и прочее.

Существует распространенное мнение, что для внедрения системы управленческого учета достаточно создать многофункциональную информационную систему, автоматически осуществляющую обработку данных. Это могут быть отечественные разработки или зарубежные программы, которые применяются на предприятии в соответствии с его нуждами и финансовыми возможностями. Однако, сколь бы автономной не была система, управленческие решения принимает менеджер, а система позволяет собирать и систематизировать данные для последующего изучения.

Большое значение для последующего использования имеет этап введения в эксплуатацию системы с определением ответственных лиц и специалистов по работе с ней. У главного финансиста может отсутствовать желание и должный уровень знаний в области информационных технологий для внедрения системы управленческого учета. Глава отдела ИТ, в свою очередь, не обладает необходимыми знаниями об учетной политике для качественного внедрения системы. Поэтому наиболее эффективным решением будет привлечение и мотивация заинтересованных специалистов в организации, а также привлечение профессионалов и экспертов со стороны, которые могут обеспечить свежий взгляд и глубокие специализированные знания. Это могут быть менеджеры среднего звена, которых можно заинтересовать в увеличении прибыли и оптимизации издержек, привязав прибыль компании к их заработной плате. Кроме того, они являются связующим звеном между сотрудниками и высшим руководством. Это способствует грамотному и аргументированному разъяснению сотрудникам требований и мотивации тех или иных решений руководства, а также обеспечит качественную обратную связь по результатам внедрения системы и ситуации на местах.

Необходимо проводить тщательный отбор сотрудников для рабочей группы внедрения. Следует выделить подготовленных работников, умеющих работать в команде.

Внедрения системы облегчает изучение и оценка передового опыта (например, методом Бенчмаркинга), связанных с этим нововведением затрат, а также выгод и возможностей, которые организация получает в результате ее использования.

Рассмотрим модель разветвленной системы управленческого учета, которая включает в себя следующие ключевые составляющие:

1. Система управления ресурсами предприятия (ERP). Различные ее вариации используются на многих предприятиях для накопления данных о ресурсах. Кроме того, в ее рамках сопровождаются базы данных о клиентах, находящиеся в системе проектного учета, составляются планы, в том числе на основе сведений системы взаимоотношений с клиентами (CRM), и формируются отчеты управленческого учета.

2. Система проектного учета компании включает в себя хранение информации о проектах и оперативное управление связанной с ними деятельностью. Информационная база содержит сведения о клиентах и всех договорах (действительных и уже выполненных), бухгалтерскую отчетность по проектам, инфор-

мацию о сроках и характере работ, затратах рабочего времени на исполнение, отчеты, оценку работ (по качественным, ресурсоемким, затратным и иным критериям), ставки исполнителей и прочее.

3. Система взаимоотношений с клиентами – элемент ERP-системы. Создается с целью планирования производственного процесса и снабжения. Осуществляется уточнение сроков реализации проектов, планов прихода денежных средств (оплата от заказчиков и прочее), отражается реальный статус каждого конкретного проекта.

4. Сотрудники компании (руководители подразделений, менеджеры, руководители проектов), осуществляющие контроль, управление изменениями, планирование, обмен информацией, прогнозирование сроков и оценку рисков.

Благодаря управленческому учету руководство получает возможность делать обоснованные выводы и прогнозы текущего состояния и перспективных направлений развития предприятия в определенный период времени. Оно делает аналитические срезы, сравнивает деятельность по периодам. Это обеспечивается несколькими факторами:

- 1) правильно распределенной учетной политикой;
- 2) постоянной работой в учетной системе менеджеров и руководителей проектов;
- 3) контролем со стороны руководителя;
- 4) эффективностью и согласованностью систем.

Процесс сбора информации и формирования учетных данных заключается в следующем. Менеджер в процессе взаимодействия с клиентами проводит поиск потенциальной возможности для продажи продукции и совместно с руководителем проекта готовит коммерческие предложения, заключает договора. После этого осуществляется непосредственное исполнение заказа совместно с проектной командой. Для обеспечения данной деятельности проводится накопление базы системы управления взаимоотношений с клиентами (CRM). Менеджер работает с множеством клиентов, проекты, распределенные во времени и по стоимости, составляют план его продаж, а команда менеджеров вырабатывает план продаж компании.

Помимо плана продаж CRM содержит следующую значимую информацию: контакты, планы встреч, персональные данные клиентов, предыдущие проекты, сделанные предложения, негативные и позитивные реакции, перспективы работы с клиентами, то есть все то, что помогает сотруднику в работе с клиентом. Значимость накопления этих данных связана с рядом причин:

1. Обеспечение преемственности рабочего места с целью ускоренной адаптации нового сотрудника к рабочему процессу и текущей ситуации. Этому способствует перечень текущих заказов, список важных, периодических, постоянных клиентов и иные ценные данные, собранные сотрудниками в процессе своей деятельности.

2. Информационная база позволяет обеспечить высокую оперативность работы.

3. Эти данные можно использовать для анализа и прогнозирования перспектив развития организации, отрасли, региона и рынка в целом.

Клиентская база содержит сведения о контактах с клиентом, его характеристиках, деятельности на рынке, продвижении людей, принимающих решения, и прочее.

На стадии активной работы с клиентами проектная группа формирует базу данных системы проектного учета, в которой собирается информация о проектах:

текст договора и прочие важные документы по проектам; информация о затратах рабочего времени и оплате труда; планируемые затраты (командировочные, транспортные и другие) по текущим, завершенным и перспективным проектам.

База данных проектного учета имеет свои достоинства:

1. Она способствует формированию «ноу-хау» фирмы. Это какие-либо уникальные детали, креативные элементы, идеи и предложения, технологические разработки и решения, прочие элементы, формирующие индивидуальный почерк и имидж компании. Этот процесс хоть и не быстрый, но действенный, так как это позволит выделить фирму на фоне других, а также за это время потребитель привыкнет к данной компании на рынке, будет знать, чего от нее можно ожидать в плане качества, цены, сервиса и прочее. А постоянная целевая аудитория, в свою очередь, позволит укрепить развитие организации и ее позиции на рынке.

2. Накопленная информация является потенциальной основой для последующих проектов. Это позволит сократить время подготовительных этапов, так как не придется каждый раз начинать с нуля, уже будет выработан определенный алгоритм действий.

3. База данных используется для обучения сотрудников предприятия, в частности менеджеров по работе с клиентами и технологов.

Между взаимоотношениями с клиентами и проектным учетом существует тесная взаимосвязь. Благодаря слаженной работе этих систем члены проектной группы получают оперативный доступ к актуальным и надежным данным по текущим и завершенным проектам. Для этого и осуществляется внедрение системы управленческого учета на предприятии. Формирование этих баз данных позволит спрогнозировать доходы и расходы, связанные с деятельностью компании. А прочие затраты, входящие в общие и оперативные расходы подразделения, прогнозируются с учетом темпов роста, устойчивости положения организации на рынке и рыночной конъюнктуры.

За этапом планирования деятельности предприятия и подразделений следует организовать ее управление. Используя предоставляемую системой информацию, руководители подразделений осуществляют управление:

- бюджетами;
- рисками бизнеса;
- сотрудниками;
- изменением планов.

Деятельность сотрудников связана со следующими элементами:

- отношения с клиентами;
- изменения планов;
- формирование и работа проектных коллективов.

Гибкость системы позволяет адаптировать ее к потребностям конкретного предприятия. Также следует учитывать, что для эффективной работы системы потребуется некоторое время для адаптации не только системы, но и сотрудников. Эти изменения будут сопряжены с дополнительными затратами, но в будущем они позволят предотвратить систематических ошибок и дополнительных временных и иных затрат, связанных с их исправлением. Кроме того, налаженная надежная система позволит более уверенно браться за серьезные проекты и заказы.

Система управленческого учета – совокупность взаимосвязанных экономических показателей на основе управленческой информации. Следует обозначить ключевой фактор успеха (KPI), который позволит аргументировано мотивировать работников организации на эффективную и качественную работу.

Руководство изучает свою деятельность для выявления приоритетных и перспективных направлений (либо их освоения), которые позволили бы извлечь выгоду всем участникам процесса – собственникам, клиентам, сотрудникам и другим. И информационная система, в частности управленческий учет, играет значимую роль в данном процессе.

Основа традиционной оценки эффективности бизнеса – контроль качества, издержек и иных показателей, в то время как современные предприятия в современных условиях заинтересованы в изучении потребностей и ожиданий потребителей в процессе своей деятельности для более эффективного развития.

### Список литературы

1. Друри К. Управленческий и производственный учет. Вводный курс / К. Друри. – М.: Юнити, 2019. – 320 с.
2. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебник. / Н. П. Кондраков. – М.: Проспект, 2015. – 496 с.
3. Кубатиева Л. М. Современные подходы к трактовке управленческого учета и его организации на предприятии // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 6. № 2. С. 82-87.
4. Кубатиева Л. М., Магкиева З. И. Концепция управленческого учета // Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики. Сборник научных трудов по материалам Международной конференции. – 2018. С. 221-227.
5. Турищева Т. Б. Внутренний контроль и управленческий учет в автономных учреждениях: механизм взаимосвязи / Т. Б. Турищева. – М.: Русайнс, 2019. – 416 с.

УДК: 336.2

**К ВОПРОСУ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА С САМОЗАНЯТЫМИ**  
**ON THE ISSUE OF ENTERING INTO A CONTRACT WITH THE SELF-EMPLOYED**

**М. А. Хатефова**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Л. М. Кубатиева**

*кандидат экономических наук, доцент,*

*доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**M. A. Khatfova**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**L. M. Kubatieva**

*Candidate of Sciences in Economics,*

*Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В настоящее время проходит сложный процесс становления самозанятости в российской экономике. Однако в исследованиях по данной проблематике недостаточно проработаны теоретические, методические и практические подходы к обоснованию налогообложения данной сферы. В статье рассмотрены предложения по налогообложению и институциональному обеспечению самозанятости в России, которые обеспечат легитимизацию предпринимательской деятельности самозанятых граждан страны.

**Abstract.** Currently, the Russian economy is undergoing a complex process of becoming self-employed. However, research on this issue has not sufficiently developed theoretical, methodological and practical approaches to the justification of taxation in this area. The article considers proposals on taxation and institutional support for self-employment in Russia, which will ensure the legitimization of business activities of self-employed citizens of the country.

**Ключевые слова:** самозанятость, индивидуальный предприниматель, налогообложение, специальный режим с льготной ставкой налога, договор, налог на профессиональный доход.

**Keywords:** self-employment, individual entrepreneur, taxation, special regime with a preferential tax rate, contract, tax on professional income.

В 2020 году налог на профессиональный доход (НПД), который также называют налогом для самозанятых, можно уже будет платить на территории 23 регионов Российской Федерации: в г. Москве и г. Санкт-Петербурге; Московской и Калужской областях; Республике Татарстан; Красноярском и Пермском краях и некоторых других регионах.

Налог на профессиональный доход – это специальный налоговый режим, который, по нашему мнению, и есть та новация, которая может здорово помочь самозанятым [1].

Налог на профессиональный доход смогут платить индивидуальные предприниматели (ИП) и физические лица, которые будут осуществлять свою деятельность в экспериментальных регионах (на сегодняшний день их 23). Кроме того, деятельность таких лиц должна отвечать нижеследующим требованиям:

1. Отсутствие наемных работников, с которыми заключены трудовые договоры (заключение гражданско-правовых договоров допускается).

2. Осуществляют самостоятельную деятельность по оказанию услуг, продаже чего-либо, произведенного собственными руками.

3. Общий доход физических лиц и ИП за отчетный год не должен превышать 2,4 миллиона рублей.

В случае соблюдения всех перечисленных условий есть возможность осуществить регистрацию индивидуального предпринимателя (ИП) и физического лица в приложении «Мой налог» и применять специальный режим с льготной ставкой налога:

- 4% – с доходов от физлиц;
- 6% – с доходов от ИП и юридических лиц.

Прежде всего, надо понимать, что НПД введен пока в порядке эксперимента и всего в 23 регионах РФ и работать по новому налоговому режиму смогут те, кто зарегистрирован в одном из указанных регионов.

При этом закон № 422-ФЗ ничего не говорит о ситуации, когда самозанятый выезжает из своего региона для того, чтобы оказать услуги. Можно предположить, что в этом случае НПД все равно будет работать – если признать местом совершения сделки регион регистрации самозанятого [2].

Нет также ничего в законе № 422-ФЗ и о случаях, когда бизнес ведется в интернете. Но исходя из ст. 2 этого закона, получается, что решающий момент тут – где находится сам исполнитель и его компьютер. IP позволяют определить географию.

Необходимо, сказать и о том, что НПД применяется по следующим видам деятельности, которые указываются в пункте 2 ст. 4 закона № 422-ФЗ есть перечисление видов деятельности, при которых применить НПД не получится [3]:

- реализация подакцизных товаров (алкоголь и сигареты, например);
- реализация товаров в виде перепродажи, кроме случаев продажи личного имущества (т. е., продавать на Авито ненужные вещи можно, а вот возить из Китая товары по этой схеме не получится);
- добыча полезных ископаемых (если на даче найдете нефть и будете ее качать – эта схема тоже не для вас);
- деятельность ИП, имеющих работников (но тут речь именно о трудовых отношениях, иметь помощников по ГПД и пользоваться НПД – можно);



- работы на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров (т. е., посреднические услуги);
- услуги, требующие обязательного применения ККТ;
- деятельность лиц, уже применяющих специальные налоговые режимы;
- деятельность, которая приносит вам больше, чем 2,4 млн. рублей в год (т. е. больше, чем 200 000 рублей в месяц).

Кроме этого, есть ряд ограничений в п. 2 ст. 6 закона № 422-ФЗ [1, 5]:

1. Не получится использовать схему для трудовых отношений (более того, если человек уволится, то еще 2 года он не сможет по этой схеме сотрудничать по ГПД с бывшим работодателем. Но если у человека есть работа по одному направлению, а самозанятый он по-другому – он может использовать НПД как самозанятый, а с трудовых доходов будет платить 13%, как и все).

2. НПД не подойдет для оформления продажи недвижимости и транспорта.

3. Не получится его применить и при аренде (за исключением аренды жилых помещений, тут можно и нужно – для того и принимали закон в том числе);

4. Не применяется НПД при передачах долей в уставном капитале, паев в паевых фондах кооперативов и ПИФов, ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Сейчас уже есть практика применения нового налогового режима, а значит, появились и насущные вопросы, которые требуют ответа. Один из них – может ли юридическое лицо, заключая договор с самозанятым на НПД, не платить по нему взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) и Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР)? Какие формулировки в таком договоре должны быть, да и как вообще такие отношения оформлять?

Прежде всего, речь пойдет о том, что договор на бумаге должен быть обязательно – этого требует Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ) в ст. 161 [1, 2]. Не имеет значения, собираетесь вы вести дела с самозанятым гражданином или ИП на НПД – договор заключать надо.

По такому договору с физическим лицом, которое зарегистрировалось как плательщик НПД, организация, заказчик услуг или работ, не будет выступать в качестве налогового агента. Это значит, что ни удерживать какие-то проценты налоговых отчислений, ни перечислять взносы за такого исполнителя по договору не придется [4].

На наш взгляд, очень удобный и выгодный вариант – фактически вся обязанность заказчика по договору будет только в том, чтобы принять результат работ или услуг и выплатить сумму, указанную в договоре в полном объеме. Все, больше никаких расчетов и затрат.

Но чтобы так было, в тот самый договор нужно включить несколько фраз.

1. Прежде всего, нужно будет напрямую указать, что это договор с плательщиком НПД: «Исполнитель является плательщиком налога на профессиональный доход». Эта фраза как раз и позволит организации уйти от роли налогового агента, а значит, избавиться от необходимости отчислять налоги и взносы за исполнителя. Это уже будет его обязанность – в приложение «Мой налог» внести данные договора и сумму, полученную по нему, а затем уплатить сам налог в размере 6% от суммы.

2. Если предыдущая фраза – достаточно очевидное условие, то следующая не столь явна, хотя и она необходима: «Исполнитель обязан предоставить заказчику чеки на все выплаты по договору путем их направления на адрес электронной почты в определенный срок». Дело в том, что весь статус плательщика НПД

основан на доверии – лицо, которое зарегистрировалось в приложении «Мой налог», взяло на себя обязательство через это приложение фиксировать все произведенные сделки. Именно это подтверждает статус. На основании этих данных в приложении формируется сумма налога, а кроме того, это подтверждает тот факт, что в отношении такого лица не производятся отчисления в фонды. Как организации удостовериться, что исполнитель и правда суммы по договору провел через приложение и освободил заказчика от уплаты взносов? Взглянуть на чеки, которые формирует приложение «Мой налог». Они будут не бумажными – по НПД чеки имеют только электронную форму. Поэтому в договоре надо предусмотреть процедуру направления заказчику таких чеков – на какой адрес электронной почты и в какие сроки.

3. Ну и еще один важный момент – все эти преимущества работают только до тех пор, пока ваш исполнитель имеет статус плательщика НПД, а потому одной из его обязанностей будет информировать вас о прекращении этого статуса.

Статус НПД существует до тех пор, пока суммарный доход за год у лица не превысил отметку в 2,4 млн. рублей. После этого вернутся и НДС в 13%, и все взносы в фонды: «Исполнитель обязан сообщить заказчику об изменении своего статуса плательщика НПД».

Таким образом, можно сказать, что договор с самозанятым на НПД – это обычный договор на исполнение работ или оказание услуг, но со своими нюансами. Эти особенности как раз и привяжут данный договор к налоговому режиму НПД и позволят заказчику сэкономить на взносах в фонды.

### Список литературы

1. Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ (ред. от 01.04.2020) «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» [Электронный ресурс]. – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_311977/512cf86a56df0bdea9fb5f14bba79e01a90ed7a5/#d5t100160](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/512cf86a56df0bdea9fb5f14bba79e01a90ed7a5/#d5t100160) (дата обращения 17.04.2020).

2. Глобализация и институциональная модернизация экономики России: теория и практика: монография / под общ. ред. В. В. Бондаренко, Е. М. Щербакова, Н. В. Колгановой, Т. В. Харитоновой. – М.: Прометей, 2019. – 656 с.

3. Кубатиева Л. М., Дауев Д. А. Анализ налоговых поступлений в консолидированный бюджет Республики Северная Осетия-Алания // Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики. Сборник научных трудов по материалам Международной конференции. 2018. С. 231-238.

4. Кубатиева Л. М., Тагаева Д. А. Факторы формирования благоприятного инвестиционного климата // Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 64-67.

5. Санакоева Д. К., Загалова Ф. М. Проблемы налоговой системы российской федерации и пути ее совершенствования // Экономика России в условиях глобализации: вызовы и возможности развития: «Гражданское общество России: становление и пути развития». 2015. С. 205-208.

УДК 657.22

**ГАРМОНИЗАЦИЯ УЧЕТНЫХ СИСТЕМ НА ПРЕДПРИЯТИИ**  
**HARMONIZATION OF ACCOUNTING SYSTEMS AT THE ENTERPRISE**

**Л. В. Хамицева**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Л. М. Кубатиева**

*кандидат экономических наук, доцент,*

*доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**L. V. Hamitseva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**L. M. Kubatieva**

*Candidate of Sciences in Economics,*

*Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** При составлении финансовой, бухгалтерской, управленческой отчетности, проведении аудита и анализа финансовых результатов деятельности фирм, возникают определенные сложности и расхождения в связи со специфическими особенностями национальных систем учета. В статье рассматриваются проблемы гармонизации различных систем учета.

**Abstract.** When preparing financial, accounting, management reports, conducting audits and analyzing the financial results of firms, certain difficulties and discrepancies arise due to the specific features of national accounting systems. The article deals with the problems of harmonization of various accounting systems.

**Ключевые слова:** система бухгалтерского учета, налоговый и бухгалтерский учет, МСФО, US GAAP управленческий учет, отчетность, гармонизация.

**Keywords:** accounting system, tax and accounting, IFRS, US GAAP management accounting, reporting, harmonization.

Большинство российских компаний имеют несколько учетных систем: налоговый и бухгалтерский учет, управленческий учет и учет в соответствии с между-

народными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или общепринятыми принципами бухгалтерского учета США (US GAAP).

Мы предлагаем в данной статье понимать систему бухгалтерского учета, как совокупность всех методов и правил, отражающих факты хозяйственной деятельности предприятия, а также технических средств их учета и анализа. Это позволит в полной мере учитывать задачи и трудности, с которыми сталкиваются компании при координации различных систем бухгалтерского учета.

Зачастую, как показывает практика, основной задачей бухгалтерского учета является урегулирование отношений с государственными, а в первую очередь, налоговыми органами и минимизация налоговых рисков. Этот участок работы управляется именно бухгалтерским отделом.

Как следует из названия, управленческий учет используется для оценки деятельности предприятия и принятия соответствующих управленческих решений. Это гибкий набор требований к идентификации, оценке, классификации и агрегации информации для последующего представления ключевым руководителям.

Отделы и департаменты, такие как планово-экономический отдел или отдел финансов, готовят управленческие отчеты и ведут управленческий учет.

Вовлечение сотрудников различных отделов в процесс формирования отчетности, с одной стороны, обеспечивает более широкую аналитическую информацию, а с другой – различные подходы к формированию и представлению одних и тех же показателей.

Последнее может фактически привести к появлению противоречивой и неясной финансовой информации. Например, бухгалтерская отчетность компании составляется в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, а финансовая отчетность и управленческая отчетность – в соответствии с международными стандартами. Каждый тип отчета содержит данные о прибылях и убытках, но показатели доходов, затрат и отдельных статей расходов различаются для каждой системы. Объяснение причин такого несоответствия возможно, так как бухгалтерская отчетность подготовлена бухгалтерией, финансовая – отделом МСФО, а управленческая – планово-экономическим отделом [4].

Такая ситуация, скорее всего, помешает руководителю компании и её менеджеру принять соответствующие управленческие решения.

Расходы на подготовку отчетности также являются проблематичными. Как уже упоминалось выше, разные виды этой отчетности формируют, как правило, не связанные между собой подразделения. Это обусловлено спецификой их задач и расчетом отдельных показателей и элементов отчетности, что требует привлечения специалистов различной квалификации. Поэтому необходимость набора большого количества сотрудников означает, что общие затраты на подготовку отчетности будут расти.

Обычно, каждому виду отчетности соответствуют различные сроки ее формирования и представления, определенные законодательством (например, для бухгалтерской отчетности), либо требования внешних пользователей – банка или инвестора (для финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности), либо уставу организации (для управленческой отчетности).

Это очень затрудняет сравнение и анализ информации, содержащейся в каждой из видов отчетности.

Задача гармонизации управленческой и финансовой отчетности в определенной степени решается составлением сегментной отчетности согласно МСФО 8 «Операционные сегменты». В соответствии с этим стандартом требуется пред-

ставление компанией данных о выручке, доходах, активах, результатах операционной деятельности, а также некоторых других данных в виде управленческого анализа, необходимого для принятия соответствующих управленческих решений [5].

Кроме того, организация должна включать в свою отчетность по МСФО данные, полученные в результате сопоставления систем управленческой отчетности, показателей и международных стандартов финансовой отчетности, для обоснования различий между этими показателями. Для этого необходимо привлечь как подразделения, участвующие в подготовке управленческой отчетности, так и специалистов, готовящих отчетность в соответствии с МСФО. Оба подразделения как правило могут разъяснить, чем отчетность их подразделения отличается от бухгалтерской отчетности, сформированной в соответствии с РСБУ. Поэтому логично сравнивать управленческую отчетность и данные финансовой отчетности по следующему сценарию:

Управленческий учет – МСФО = Управленческий учет – РСБУ + МСФО – РСБУ, то есть определить разницу между управленческой отчетностью и МСФО посредством разницы между каждой из них и РСБУ [2].

Сегментная отчетность распространяется только на публичные компании, т. е. те, чьи ценные бумаги (включая долговые) торгуются на соответствующем рынке, или те, кто начал процедуры, необходимые для выхода на IPO. Для непубличных компаний их создание не запрещено.

При подготовке отраслевых отчетов можно понять, почему существуют различия между данными управленческого учета и учета по МСФО. Таким образом, этот инструмент может стать наиболее важным инструментом для гармонизации учетных систем в компании.

Также следует помнить, что, управленческий учет, как правило, относится к оперативной информации о деятельности компании, которая создается практически в режиме онлайн. Такая скорость подготовки необходима для принятия своевременных управленческих решений. Однако такая эффективность часто достигается за счет снижения точности финансовой информации, поскольку не все хозяйственные операции отражаются в российских бухгалтерских книгах и некоторые показатели рассчитываются в соответствии с ожиданиями руководства относительно размера и характера этих операций.

Для бухгалтерской отчетности по РСБУ предоставляется относительно длительный период времени – один месяц после отчетной даты для квартальной и три месяца – для годовой отчетности. Различные сроки подготовки данных видов отчетности зависят от требований самих пользователей. В среднем на его формирование уходит от 1,5 до 2 месяцев [3].

Чрезмерное количество времени, затрачиваемое на подготовку финансовой и бухгалтерской отчетности, снижает значимость и актуальность предоставляемой информации. Возможно, для налоговых органов, которые являются основными пользователями бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российским стандартом учета, это не считается проблемой, но для других заказчиков (внутренних и внешних пользователей) – это является большим временным лагом в подготовке финансовой информации и может привести к реальным потерям, как времени, так и других конкретных выгод [1].

Именно поэтому многие компании реализуют проекты по внедрению систем быстрого закрытия периода (*fast close*), тем самым сокращая время подготовки отчетности.

Внедрение такой системы стало бы важным шагом на пути к гармонизации систем бухгалтерского учета на любом предприятии.

В первую очередь, для ускорения подготовки отчетности необходимо решить чисто организационный вопрос о распределении обязанностей, полномочий и сфер ответственности между подразделениями, участвующими в сборе информации.

Важно также понимать, что ускорение обработки данных фактически означает увеличение рабочей нагрузки на бухгалтеров и другие службы, участвующие в этом процессе. Чтобы рабочая нагрузка не была критической, необходимо проанализировать человеческие ресурсы и дать сотрудникам четкое описание работы.

При составлении отчетов можно использовать функциональную организационную схему или матричную. Первый вариант предполагает, что каждое специализированное подразделение будет заниматься отдельным видом отчетности (отчетность по МСФО – отдел МСФО, отчетность по РСБУ – бухгалтерия и т. д.).

В матричной системе присутствует менеджер проекта, который координирует подготовку отчетности и согласовывает свои действия с линейными руководителями и менеджерами всех уровней для решения поставленных задач.

Оба варианта имеют свои преимущества и недостатки (см. таблицу 1).

*Таблица 1. Преимущества и недостатки функциональной и матричной систем подготовки отчетности.*

Функциональная схема		Матричная сема	
Преимущества	Недостатки	Преимущества	Недостатки
<b>Повышение эффективности за счет разделения труда.</b>	Возникновение «организационных перегородок» между сотрудниками подразделений.	Повышение заинтересованности персонала в работе.	Частая смена руководителей и специалистов, влекущая за собой потерю контроля.
<b>Возможность для руководства сосредоточиться на стратегических вопросах.</b>	Необходимость создания дополнительных координирующих органов.	Улучшение согласованности действий и взаимопонимания между участниками проекта.	Развитие конфликта между текущей проектной работой.
<b>Принятие решений в подразделениях</b>	Развитие преимущественно вертикальных связей.	Возможность при необходимости регулировать управленческие решения, своевременная адаптация проекта к текущим потребностям компании.	Невысокая готовность участников проекта к активным действиям.

Другая сторона организационного аспекта – взаимодействие различных подразделений организации. Во-первых, прежде чем компания получит первичный документ о своей хозяйственной деятельности, необходимо своевременно предоставить некоторую информацию в службу отчетности (например, информацию о расходах, закупках и т. д.). Во-вторых, некоторым подразделениям требуется информация нефинансового характера, которая обычно включает в себя данные для расчета различных видов резервов: судебные процессы (юридические услуги), неиспользованные отпуска (отдел кадров), восстановление окру-

---

жающей среды (геологи, горные инженеры, технологи и другие технические специалисты).

Таким образом, для того чтобы скоординировать деятельность по сбору данных наиболее эффективным образом, необходимо сделать своеобразную «отладку» движения документов внутри компании: предоставить четкие инструкции и системы передачи информации, сроки выполнения работ, а также утвердить форму отправки данных и назначения ответственного лица. Это требует детального анализа информационных потоков и бизнес-процессов внутри компании.

### Список литературы

1. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)
2. Богаченко В. М. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / В. М. Богаченко. – РнД: Феникс, 2018. – 342 с.
3. Полковский Л. М. Бухгалтерский управленческий учет [Текст]: Учебник для бакалавров / Л. М. Полковский. – М.: Дашков и К, 2016. – 145 с.
4. МСФО и US GAAP: анализ различий в подготовке и представлении финансовой отчетности [Электронный ресурс]. URL: [https://gaap.ru/articles/msfo\\_i\\_us\\_gaap\\_analiz\\_razlichiy\\_v\\_podgotovke\\_i\\_predstavlenii\\_finansovoy\\_otchetnosti](https://gaap.ru/articles/msfo_i_us_gaap_analiz_razlichiy_v_podgotovke_i_predstavlenii_finansovoy_otchetnosti) (дата обращения 03.05.2020)
5. Проблемы гармонизации российской системы бухгалтерского учета и требований МСФО [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-garmonizatsii-rossiyskoy-sistemy-buhgalterskogo-ucheta-i-trebovaniy-msfo/viewer> (дата обращения 05.05.2020)

УДК 657.1

**ФАЛЬСИФИКАЦИЯ И ИСКАЖЕНИЯ СОДЕРЖАЩЕЙСЯ  
В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ, ОТЧЕТНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО  
СУБЪЕКТА И ВОЗМОЖНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ**  
**FALSIFICATION AND MISREPRESENTATION OF THE ECONOMIC ENTITY'S  
ACCOUNTING STATEMENTS AND POSSIBLE CONSEQUENCES**

**Б. Ч. Хасиева**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Л. М. Кубатиева**

*кандидат экономических наук, доцент,*

*доцент кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**B. Ch. Khasieva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**L. M. Kubatieva**

*Candidate of Sciences in Economics,*

*Associate Professor of the Department «Taxes. Accounting»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Главными причинами фальсификаций в бухгалтерском учете и отчетности обычно являются личные интересы, корыстные цели и неспособность надлежащим образом отчитаться о полученных средствах и т. д. Фальсификация позволяет оперировать большими средствами и соответствующими бухгалтерскими, налоговыми и другими обоснованиями, что приводит к значительным расходам.

**Abstract.** The main reasons of falsifications in accounting and reporting are usually personal interests, selfish goals, and the inability to properly report on received funds, etc. Falsification allows you to operate with large funds and appropriate accounting, tax and other justifications, which leads to significant costs.

**Ключевые слова:** искажение, ошибка, сокрытие, финансовая отчетность, бухгалтерский учет.

**Keywords:** misrepresentation, error, concealment, financial reporting, accounting.



В Российской Федерации в условиях реформирования системы бухгалтерского учета качество финансовой отчетности и преднамеренное искажение данных бухгалтерского учета имеют особое значение.

Чрезвычайно сложно точно отразить результаты экономической деятельности компаний в финансовой отчетности. Чаще всего встречаются два вида искажений: фальсификация и вуалирование.

Фальсификация – это набор методов, которые искажают финансовую отчетность, дают ложное представление об экономической деятельности организации, финансовом состоянии и результатах ее деятельности [2].

Фальсификация может быть результатом того, что организация серьезно нарушила требования какого-либо законодательства, например, бухгалтерского или трудового. Происходит такие нарушения путем изъятия первичных документов, использования реквизитов и печатей неактивных организаций и проведения транзакций с «однодневными» организациями. Подобные искажения данных являются экономическими преступлениями или, иначе говоря, мошенничеством.

Главными причинами фальсификаций в бухгалтерском учете и отчетности обычно являются личные интересы, корыстные цели, неспособность надлежащим образом отчитаться о полученных средствах и т. д. Фальсификация позволяет использовать полученные денежные средства, а также соответствующие бухгалтерские, налоговые и другие обоснования, что влечет за собой большие расходы.

В соответствии с действующими бухгалтерскими законодательством и нормативными актами, в некоторых случаях возможна ситуация, когда финансовая отчетность является достоверной, но нереальной.

Содержащаяся в бухгалтерском балансе информация об активах, которая соответствует данным бухгалтерского учета считается достоверной.

Информация об активах, фактическая оценка которых намного меньше их балансовой стоимости и не соответствует данным бухгалтерского учета является нереальной [2].

Например, под реальностью бухгалтерского баланса следует понимать то, насколько оценка балансовых статей соответствует объективной реальности (например, соблюдение сроков дебиторской задолженности и т. д.). Только реальная и достоверная информация будет полезной.

Получается, что реальность и достоверность бухгалтерского баланса это не одно и то же, баланс может быть достоверным и соответствовать данным бухгалтерского учета, но при этом быть нереальным.

Для того, чтобы обеспечить реальность бухгалтерского баланса нужно соблюсти следующие условия:

- своевременно проводить списывание и переоценку основных и нематериальных активов;
- создать необходимую резервную систему;
- проводить постоянную оценку фактического состояния дебиторской задолженности;
- своевременно и в полном объеме проводить инвентаризацию и т. д.

Все ошибки в бухгалтерском учете и отчетности, выявленные после проведения перечисленных выше действий, должны быть исправлены. Кроме того, все исправления должны быть сделаны в течение того отчетного периода, когда они были обнаружены.

Вуалирование – это недостоверное отражение информации в отчетности, то есть требования нормативных документов могут соблюдаться, но абсолютная истина в них не достигнута [4]. Примеры вуалирования:

- использование в бухгалтерском учете методов, которые мешают объективно отражать содержание хозяйственных операций;
- увеличение (уменьшение) чистой прибыли (убытка) с помощью доходов (расходов) в будущего периода. Увеличение чистой прибыли может производиться с целью получения какой-либо выгоды работником (например, для получения премии, увеличения размера дивидендных выплат по акциям и т. д.). Естественно, что это приводит к ухудшению финансового положения организации в будущем. Увеличение убытков, в свою очередь, позволяет уменьшить налоговую нагрузку и увеличить сумму будущих денежных резервов;
- списание обнаруженных недостатков материальных ценностей (в том числе пересортица) за счет выявленных излишков;
- сальдирования остатков активно-пассивных счетов (дебиторов и кредиторов);
- отражение показателей не по соответствующим элементам отчетности (например, дебиторская задолженность – в прочих активах, готовую продукцию на складе – в товарах отгруженных и др.);
- обобщения показателей различного содержания;
- использование оборотных активы для долгосрочных инвестиций;
- отражает краткосрочной задолженности в составе долгосрочной;
- отражения в балансе организации того имущества, на которое у нее нет прав и т. д.

Вуалирование не всегда бывает преднамеренными. Наиболее распространенная причина связана с незнанием соответствующих стандартов бухгалтерского учета и правил составления бухгалтерской отчетности. Для вуалирование характерно наличие небольшие ошибок, которые бывают довольно быстро обнаружены. В некоторых случаях эти искажения могут отвлечь внимание пользователей финансовой отчетности от более серьезных нарушений, в том числе фальсификаций в первичной документации, бухгалтерских регистрах и бухгалтерской отчетности.

Преднамеренное искажение финансовой отчетности – это результат целенаправленной деятельности (в некоторых случаях бездействия) проверяемого субъекта, направленной на введение в заблуждение пользователей финансовой отчетности для получения какой-либо выгоды [3]. Однако, нужно учитывать, что вывод о преднамеренности этих действий (или бездействия), могут сделать только уполномоченные на то лица.

Непреднамеренное искажение финансовой отчетности является результатом непреднамеренных действий (или бездействия) работников аудируемого субъекта хозяйствования. Это может быть арифметическая или логическая ошибка в учетных записях, неправильное отражение фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества субъекта, неполнота данных учета и т. д.

И преднамеренные, и непреднамеренные искажение финансовой отчетности могут оказывать существенное влияние даже на опытного пользователя (т. е. пользователи отчетности могут сделать ложные выводы и принимать неверные решения на ее основе) или могут не иметь какого-то серьезного значения.

При подготовке к проведению аудита, аудиторская фирма должна учитывать вероятность наличия искажений в финансовой отчетности аудируемого субъекта.

В соответствии с этим, аудиторы должны провести аудиторские процедуры, которые помогут оценить риски искажения в финансовой отчетности. Однако это не значит, что аудиторская организация должна специально искать факты, которые указывают на искажения в финансовой отчетности в процессе аудита.

Если аудиторская фирма найдет какие-либо искажения, она должна оценить насколько сильно они влияют на достоверность бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях.

Далее, найденные в отчетности искажения, должны быть максимально подробно отражены в рабочей документации, оформленной в установленном порядке. По завершению проверки аудиторская организация должна включить сведения о обнаруженных искажениях в аудиторское заключение (в случае проведения обязательного аудита) или в отчет аудитора (если проведение аудита было инициативой проверяемого субъекта) [5].

Аудиторская фирма несет полную ответственность за объективность и обоснованность мнения относительно достоверности финансовой отчетности, представленного в письменном виде в форме аудиторского заключения (или отчета) руководству аудируемого субъекта, и ответственна за несоблюдение конфиденциальности коммерческой информации (если иное не указано законодательстве).

Заинтересованность участников к объективной и достоверной информации о финансовом состоянии предприятия в условиях рыночной экономики значительно возросла. Перед тем как решить, сотрудничать ли с какой-либо фирмой или нет, проводится анализ и оценка конкурентоспособности и надежности будущих партнеров. Именно для этой цели можно использовать бухгалтерский баланс.

Баланс позволяет получить наиболее важные характеристики финансового состояния предприятия. Например, такие как:

- стоимость собственного и заемного капитала;
- общая стоимость имущества организации;
- стоимости внеоборотных и оборотных активов;
- величина собственных и заемных источников, направленных на формирование внеоборотных и оборотных активов.

Динамический анализ этих показателей позволяет определить их абсолютные темпы роста и приращения, что очень важно для характеристики финансового положения организации.

Вертикальный структурный анализ активной и пассивной частей баланса позволяет дать оценку финансовой устойчивости предприятия, его платежеспособности и ликвидность баланса.

При сравнении баланса разных периодов времени можно увидеть изменение стоимости собственного капитала в стоимости имущества, соотношение темпов роста собственного капитала и заемного, дебиторской и кредиторской задолженности.

В случае финансовой стабильности организация должна увеличиваться величина собственных оборотных средств, темпы роста собственного капитала должны превышать темпы роста заемного, а темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности не должны сильно различаться.

Сравнивая валюту баланса за базисный и предшествующий периоды, можно определить, увеличился или уменьшился масштаб хозяйственной деятельности организации.

Используя бухгалтерский баланс, внешние пользователи могут определить насколько целесообразно устанавливать отношений с компанией, приобретать ее акции, а также оценить кредитоспособность и инвестиционные риски.

По результатам анализа баланса вносятся предложения и рекомендации по улучшению структуры собственного капитала и структуры заемного капитала, по ускорению оборачиваемости активов и повышению финансовой устойчивости организации.

Исходя из изложенных выше данных, можно сделать следующие выводы:

Во-первых, фальсификация и вуалирование финансовой отчетности является одним из важнейших вопросов современного бухгалтерского учета.

Во-вторых, искажение данных бухгалтерской отчетности, возникающее из-за фальсификации (и вуалирования) данных, повышает информационные риски, связанные с отчетностью, снижает эффективность рынка капитала и прозрачность частного сектора экономики, а также усложняет и сокращает эффективность государственного контроля.

В-третьих, актуальной задачей является предотвращение этих искажений. Для этого необходимо, во-первых, выявление фальсификаций (и вуалирования) в финансовой отчетности и создание правового механизма, необходимого для предотвращения фальсификаций (и вуалирования).

### Список литературы

1. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22 /2010)
2. Суйц В. П., Волошин Д. А. Аудит эффективности бизнес-процессов как инструмент контроля // Проблемы теории и практики управления. 2014. № 6.
3. Методы качественного составления отчетности для бухгалтерского учета [Электронный ресурс]. -URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-kachestvennogo-sostavleniya-otchetnosti-dlya-buhgalterskogo-ucheta> (дата обращения 02.05.2020)
4. Методы повышения качества бухгалтерской информационной системы [Электронный ресурс]. -URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-povysheniya-kachestva-buhgalterskoj-informatsionnoy-sistemy> (дата обращения 02.05.2020)
5. Jones M. J. Creative accounting. Fraud and international accounting scandals. – N. Y.: John Wiley & Sons Inc., 2011.

---

### **Секция 3. Актуальные вопросы современного менеджмента**

---

УДК 336.7

**УЧАСТИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ В УПРАВЛЕНИИ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ СИСТЕМО ЗНАЧИМЫХ БАНКОВ**  
**PARTICIPATION OF THE STATE AUTHORITIES IN THE SYSTEM  
MANAGEMENT IN THE ACTIVITIES OF THE SIGNIFICANT BANKS**

**Г. Г. Данильянц**

*студент,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**А. И. Позмогов**

*кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**G. G. Danilyants**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**A. I. Posmogov**

*Candidate of Sciences in Economics,  
Associate Professor of the Department «Management»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** На сегодняшний день российский банковский сектор, с учетом специфики деятельности представляет собой практически непрерывно меняющуюся систему, состоящую из множества субъектов. Несмотря на это, в данной системе уже сложился определенный «костяк» банков, которые определяют целостность и стабильность всего сектора. Несомненно, данный аспект экономики не может обойтись без присутствия государства.

**Abstract.** Today, the Russian banking sector, taking into account the specifics of activity, is an almost continuously changing system consisting of many entities. Despite this, a certain «backbone» of banks has already formed in this system, which determines the integrity and stability of the entire sector. Undoubtedly, this aspect of the economy cannot do without the presence of the state.

**Ключевые слова:** российская банковская система, Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ), Правительство РФ, государство, системно значимые банки.

**Keywords:** Russian banking system, Central Bank of the Russian Federation, Government of the Russian Federation, state, systemically important banks.

За время своего существования российская банковская система прошла несколько ключевых этапов и перемен. Среди них перестроечные реформы, резкая либерализация рынка после распада СССР и последующие рыночные реформы, кризис 1990-х годов и последующее сокращение числа банков, стабилизация банковской системы, мировой финансовый кризис, обострение отношений после возвращения Крыма в состав РФ.

Российская банковская система до сих пор продолжает изменяться, совершенствоваться в соответствии с потребностями реального времени. Современные международные экономические стандарты предусматривают построение в развивающихся и переходных странах таких экономических систем, которые могут одновременно беспрепятственно интегрироваться в глобальный рынок, при этом показывать свою конкурентоспособность [1, с. 146].

Очевидно, что одним из локомотивов подобных процессов служит банковская система страны, которая одновременно показывает готовность интеграции в глобальный рынок движения капиталов и, в то же время, служит примером финансовой и экономической стабильности для потенциальных партнеров и инвесторов.

России важно продемонстрировать свой сильный, привлекательный для иностранных инвесторов экономический потенциал. Наиболее наглядным примером для этого может служить банковский сектор, относящийся к сфере движения финансовых средств, которые могут быть использованы для финансирования создания новых производств и развития несырьевого сектора экономики. Специфика деятельности субъектов банковской системы, заключающаяся в движении

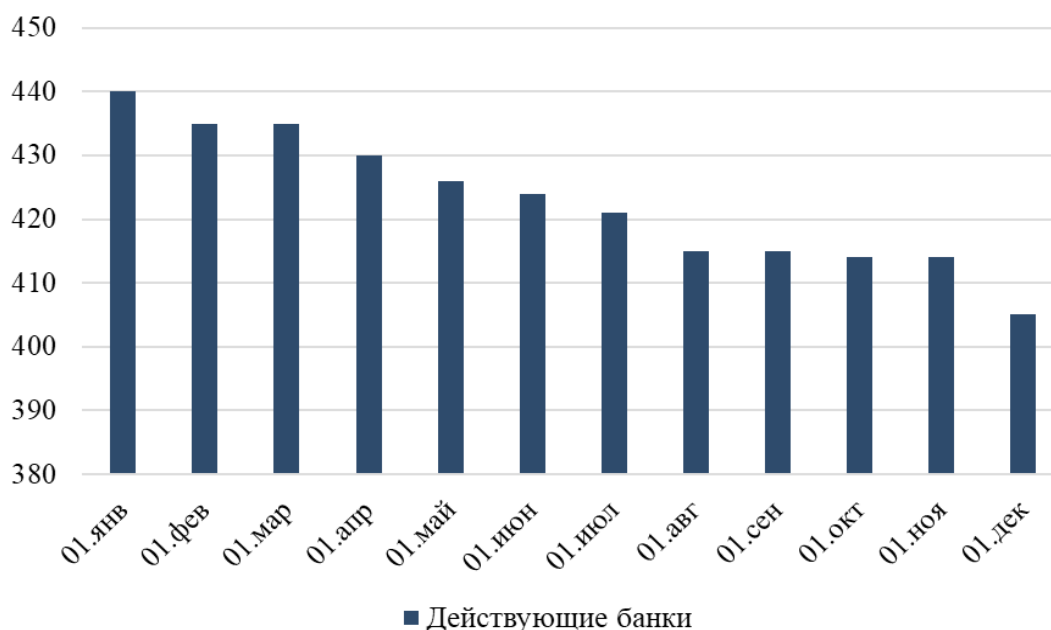


Рисунок 1 – банковская система РФ (2019 год) [2]

денежных средств и финансовых ресурсов, является одной из составляющих частой изменчивости данной системы.

Политические события как внутренние, так и внешние, проводимая государством экономическая политика, международные экономические процессы, общее состояние финансового рынка – все это служит стимулом для возникновения новых банков, либо закрытия старых.

По данным ЦБ, на 1 января 2019 года в России действовали 484 кредитные организации, из них 440 банков, в то время как на 1 декабря того же года – 444 кредитные организации, из них 405 банков (рисунок 1).

Однако, несмотря на продолжающиеся изменения, в банковском секторе уже сложилась определенная группа банков, которые в наибольшей степени влияют на банковский сектор страны.

В совокупности эти банки образуют группу системно значимых банков – важнейших финансовых институтов, от которых зависит устойчивость всей банковской системы. Список системно значимых банков утверждает Центральный Банк РФ. На данный момент он в него входят:

1. Сбербанк;
2. Банк ВТБ;
3. Газпромбанк;
4. Россельхозбанк;
5. Банк «Финансовая корпорация Открытие»;
6. ЮниКредит Банк;
7. Райффайзенбанк;
8. Промсвязьбанк;
9. Альфа-Банк;
10. Росбанк;
11. Московский Кредитный Банк.

На долю данных кредитных организаций, по данным ЦБ, приходится более 60% совокупных активов российского банковского сектора (Рисунок 2).

Распределение активов российского банковского сектора (в %)

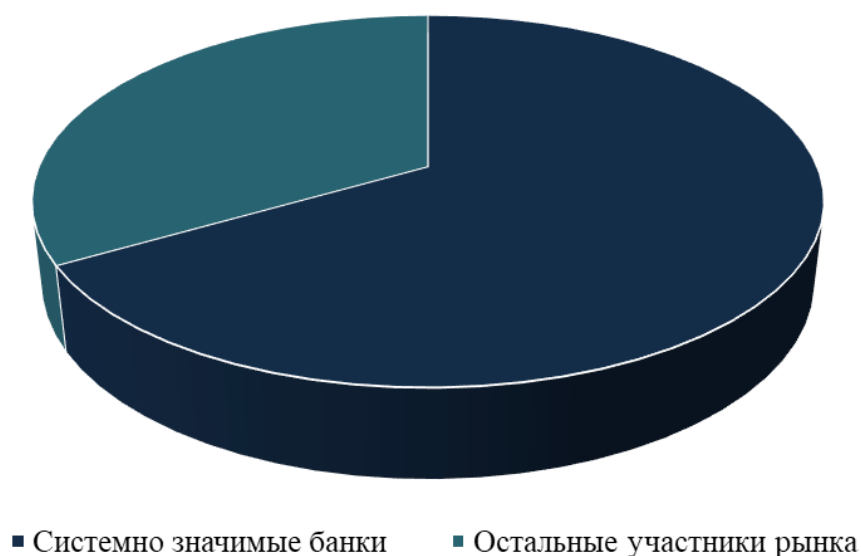


Рисунок 2 – Распределение активов российского банковского сектора [2]

В нынешних условиях изменчивости российская экономика проходит этап трансформации. Современные стандарты экономического развития предполагают использование рычагов государственной власти не только в карательных мерах, но также в качестве регуляторов [4, с. 456].

Поскольку системно значимые банки играют решающую роль в стабильности банковской системы, государству необходимо оказывать серьезное влияние их деятельность. Учитывая специфические особенности развития экономики России, ее исторический опыт, государственные институты выступают не только в качестве регуляторов финансовых процессов, но также как совладельцы данных организаций.

Системно значимые банки можно условно разделить на две категории: частные и государственные, либо банки с государственным участием.

К первой группе относятся: Московский Кредитный Банк, Росбанк (входит в состав международной финансовой группы «Societe Generale»), Райффайзенбанк (дочерний банк австрийской банковской группы «Raiffeisen Bank International»), ЮниКредит Банк (принадлежит «UniCredit Bank Austria AG»), Альфа-Банк (на данный момент крупнейший частный банк в России).

Ко второй группе относятся: Сбербанк (Правительству РФ принадлежит 52,3% акций [3]), Банк ВТБ (60,9% принадлежит Правительству РФ в лице Росимущества), Газпромбанк (государство является совладельцем через ряд компаний, в том числе через ПАО «Газпром» и Государственную корпорацию «ВЭБ. РФ»), Россельхозбанк (государство в лице Росимущества является единственным акционером банка), Банк «Финансовая корпорация Открытие» (после процедуры санации ключевым акционером банка является ЦБ РФ. До 2017 года являлся крупнейшим частным банком в России), Промсвязьбанк (после процедуры санации, по решению Правительства России стал опорным банком для осуществления операций по государственному оборонному заказу и крупным государственным контрактам).

Данное деление наглядно показывает, что из 11 системно значимых банков 6 прямо или косвенно находятся в собственности государства и под государственным управлением.

Однако, в сложившиеся ситуации существует ряд противоречий. К ним, по мнению экспертов, относится существенное влияние государственных органов на банковский сектор, потенциально препятствующее развитию свободной конкуренции, приоритет банков с государственным участием над частными в сфере обслуживания государственных заказов.

Отдельной проблемой выделяют серьезное влияние Центрального Банка как собственника крупнейших субъектов сектора. По мнению ряда экспертов, данная ситуация способна вызвать конфликт интересов, т. к. ЦБ является главным координирующим и регулирующим органом всей кредитно-денежной системы страны.

Однако, на наш взгляд, более значимым противоречием является не столько положение ЦБ как собственника активов банков, сколько влияние на сектор государства в целом. Так в апреле 2020 года произошло одно из фундаментальных изменений в банковском секторе – Правительство Российской Федерации заключило сделку по выкупу контрольного пакета акций ПАО «Сбербанк» у Центрального Банка за 2,14 трлн. руб. Сумма на выкуп акций была взята из средств Фонда национального благосостояния. Стоит отметить, что в связи с пандемией коронавируса, обвалом цен на нефть, курса рубля и последующим экономическим



кризисом, конечная стоимость сделки оказалась ниже, чем изначально запланированная сумма в 2,55 трлн. руб.

Согласно официальной версии, продажа принадлежащих ЦБ акций Правительству не только разрешит конфликт интересов Центрального Банка как владельца и одновременного регулятора, но и одновременно решит бюджетные проблемы. Однако, по нашему мнению, остаются открытыми вопросы о контроле ЦБ других крупных банков, приоритетности разрешения конфликта интересов исключительно в отношении Сбербанка (крупнейшего финансового конгломерата России), указании конкретных бюджетных задач, подлежащих решению, а также возросшем влиянии Правительства на банковский сектор.

Таким образом, на сегодняшний день у государства существуют существенные рычаги воздействия на системно значимые банки. Несмотря на существующие противоречия, влияние государства на эти организации представляется рациональным, т. к. деятельность данных банков является важным критерием стабильности и развития всей банковской системы страны.

Вместе с тем, существенное влияние государственных органов в управлении крупнейшими банками несет в себе потенциальную угрозу привилегированности данных организаций, а также нарушения принципов свободной рыночной экономики.

### Список литературы

1. Будущее российского инновационного бизнеса: тенденции постцифровой эпохи: монография / А. И. Позмогов, И. Э. Гергиев; под ред. А. И. Позмогова. – М.: РУСАЙНС, 2019.
2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – [Режим доступа]: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). (дата обращения 20.04.2020 г.).
3. Официальный сайт ПАО «Сбербанк». [Электронный ресурс]. – [Режим доступа]: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (дата обращения 24.04.2020 г.)
4. Цифровая трансформация российского бизнеса: монография / А. И. Позмогов, И. Э. Гергиев, Н. А. Мардеян, З. П. Гасиева, З. О. Цораев, И. А. Позмогов; под ред. А. И. Позмогова. – М.: РУСАЙНС, 2019.

УДК 004.00

**ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТАРТАПОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ  
РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ**

**PROBLEMS OF STARTUP DEVELOPMENT IN THE CONDITIONS  
OF DIGITALIZATION OF THE RUSSIAN ECONOMY**

**З. С. Габанова**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: И. Э. Гергиев**

*канд. экон. наук, доцент кафедры «Менеджмент»*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Z. S. Gabanova**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: I. E. Gergiev**

*Candidate of Sciences in Economics,*

*Associate Professor of the Department «Management»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Стартап-индустрия в условиях цифровой экономики находится на подъеме. Тысячи отечественных специалистов открывают что-то новое, разрабатывают сервисы, сайты, мобильные приложения и многое другое. Проанализированы проблемы при функционировании ИТ-стартапов.

**Abstract.** The startup industry in the digital economy is booming. Thousands of domestic experts discover something new, develop services, sites, mobile applications and much more. The problems with the functioning of IT startups are analyzed.

**Ключевые слова:** Стартап-индустрия, цифровая экономика, искусственный интеллект, инвестиции, предпринимательские риски.

**Keywords:** startup industry, digital economy, artificial intelligence, investment, entrepreneurial risks.

Одним из общеизвестных явлений в современной экономике является непосредственное влияние стартапов на траекторию инновационного развития страны. Интерес к данной области со стороны исследователей обусловлен тем, что большая часть источников ориентирована на успешные стартапы, а также на выявление факторов, определяющих успех, в то время как факторы, которые

приводят к неудаче стартапа, попросту игнорируются, однако являются не менее важными. Актуальность темы для молодых предпринимателей заключается в том, что, ещё не запустив свой стартап, начинающий предприниматель может подготовиться к решению возможных проблем, предотвращению рисков, а также оценить потенциал дальнейшего функционирования стартапа в соответствии с приведённым перечнем проблем развития.

Принято считать, что молодые предприниматели, которые одержимы идеей запуска стартапа – это креаторы «с горящими глазами» и перспективой создания полезного продукта/услуги с целью получения прибыли, как правило, в возрасте от 20 до 30 лет.

Подавляющее большинство молодых предпринимателей в таком возрасте не имеют опыта ведения и управления бизнесом, не разбираются в экономике и финансах, не имеют представления о маркетинговых исследованиях, не обладают навыками переговоров и деловой коммуникации. Эти стартаперы, сталкиваясь на пути к великим свершениям с подобными проблемами, в большинстве своём терпят крах.

В условиях повсеместной цифровизации российской экономики в поисках проектов для инвестиций сотни инвесторов (фондов, бизнес-ангелов, инкубаторов) каждый день вынуждены просматривать множество заявок, из которых первый отсев проходят не более 5%. Это не просто большой объем работы, но и дублирование действий десятки раз – каждый стартап проект одновременно рассматривается всеми инвесторами по отдельности.

Каждый стартап – это новый вид деятельности не только для основателей, но и для инвесторов. В мировой практике 97% стартапов прогорает, часто из-за типичных ошибок [1].



Рассматривают следующий набор проблем, наиболее характерных для стартапов.

1. Слабый маркетинговый анализ. Молодые предприниматели не уделяют должного внимания маркетинговому анализу продукта/услуги.

2. Неточность расчётов. После написания бизнес-плана и получения средств от инвесторов, стартаперы принимаются округлять некоторые суммы в большую/меньшую сторону, что приводит к трудности оценки реальных расходов.

3. Очарованность собственной идеей. Юношеский максимализм приводит стартаперов к одержимости идеей, а также к невозможности объективно оценить свою идею, увидеть в ней недостатки и подводные камни.

4. Бизнес без цели. Неверно сформулированная цель делает трудным процесс построения грамотной стратегии.

5. Низкий уровень экономической грамотности. Отсутствие у молодого стартапера навыков ведения бизнеса, а также маркетинговых и управленческих знаний.

Нами в ходе нашего исследования были выделены наиболее часто совершаемые предпринимателями ошибки, в процессе создания стартап-компаний в цифровой экономике:

Ошибка № 1. Основать стартап.

В мировой практике считается, что вы разоритесь с вероятностью 97%, если начали бизнес в одной из стран с развитой экосистемой стартапов. По России отдельной надежной статистики нет, но, скорее всего, шансов провалиться еще больше.

За последние годы технологических «единорогов» в России было всего два: интернет-сервис для размещения объявлений «Авито» и Тинькофф Банк. Поэтому свежих профессиональных денег на рынке мало. Если предпринимателю удастся поднять инвестиции на сотни миллионов долларов, то вероятность успеха вырастет с 3% до 22-26%. Но в трех случаях из четырех фирма разорится. Это следует учитывать: высокие риски – высокие доходы [3].

Стартапы, успешно привлечшие десятки миллионов долларов инвестиций, регулярно разоряются. В качестве примера можно вспомнить Adkeeper – разработку компании Керр Holdings, которая позволяла пользователям сохранять рекламные сообщения. Стартап привлек 43 млн. долл. Однако люди не захотели сохранять в закладках рекламу. В результате Adkeeper превратился в обычный e-commerce сайт Кеер, где потребители могут отложить товары, которые собираются купить.

Ошибка № 2. Думать, что открытие стартапа – это способ быстро разбогатеть.

По данным инвестиционной компании Cambridge Associates, все американские инвесторы, которые вкладываются в инновационные стартапы, в среднем зарабатывают меньше тех, кто играет на фондовом рынке (например, NASDAQ). При этом их уровень риска примерно в десять раз выше [2].

По данным консалтинговой компании KRUZE [3], зарплата CEO стартапа в среднем соответствует начальной зарплате инженера. Это обычно сильно ниже зарплаты, которую основатель мог бы получить на рынке труда. Более того, на начальном этапе многие основатели вообще не платят себе зарплат.

Ошибка № 3. Создать стартап, чтобы найти инвестиции.

Во-первых, индивидуальный доход основателя иногда может иметь обратную корреляцию с объемом привлеченных инвестиций.

Во-вторых, многие основатели технологических стартапов в итоге продают их более крупным компаниям за 20-100 млн. долл. и получают намного больше, чем привлекли бы в качестве инвестиций.

В среднем объем привлеченных средств коррелирует с вероятностью успеха, но это точно не главная, а зачастую и иллюзорная метрика.

Известный маркетплейс хендмейда Etsy привлек почти 100 млн. долл. инвестиций, провел IPO при общей оценочной стоимости почти в 2 млрд. долл., а четыре его основателя, по информации коуч-агентства innov8social, заработали

все вместе меньше 20 млн. долл. до вычета налогов (то есть, от 8 млн. долл. до 16 млн. долл. на руки) [1].

Ошибка № 4. Сначала разрабатывать продукт, а уже потом общаться с клиентами. Такая последовательность действий кажется контринтуитивной. Однако, главная причина провала стартапов – отсутствие необходимости в продуктах, которые они разрабатывают. Чем больше обратной связи стартап получит до того, как инвестирует средства в разработку продукта, тем лучше.

Ошибка № 5: Не заниматься «скучными вещами», которые превращают продукт в бизнес (юридическое оформление, бухгалтерия, продажи и т. п.). Все отношения между основателями стартапа, сотрудниками и инвесторами должны быть юридически оформлены. То же самое касается интеллектуальной собственности.

Ошибка № 6. Поделить между основателями доли «по-братски». Доля – отражение вклада каждого из основателей в бизнес и взятых ими на себя рисков (при одинаково запредельных усилиях). Кто-то присоединяется к компании раньше и берет все риски на себя (часто даже финансовые). Кто-то занимается ключевым направлением работы (будь это технология, маркетинг или продажи).

Ошибка № 7. Начать тратить инвесторские деньги, «как пьяный матрос получку в баре». Зачастую, если стартап привлекает большой раунд инвестиций, он начинает совершать пустые траты: дорогие маркетинг и PR; новый фирменный стиль; наем опытных и дорогих менеджеров по продажам до того, как готова методичка для их работы.

Таким образом, есть огромное количество ошибок, которые можно совершить, создавая стартап (например, вовремя не поменять направление деятельности или перейти с разработки компьютерных игр на создание корпоративного мессенджера). Основателю стартапа полезно совершить многие из этих ошибок самому, чтобы стать опытнее. Ведь успех стартапа во многом зависит от умения команды и основателей учиться и адаптироваться к меняющимся условиям.

### Список литературы

1. Будущее российского инновационного бизнеса: тенденции постцифровой эпохи: монография / А. И. Позмогов, И. Э. Гергиев; под ред. А. И. Позмогова. – М.: РУСАЙНС, 2019. – 250 с.
2. Позмогов А. И., Гергиев И. Э., Каллагов Б. Р., Бекойты А. Г. Перспективы развития интегрированных корпоративных бизнес-структур в условиях неустойчивости социально-экономических систем. – М.: РУСАЙНС, 2018. – 244 с.
3. Цифровая трансформация российского бизнеса: монография / А. И. Позмогов, И. Э. Гергиев, Н. А. Мардеян, З. П. Гасиева, З. О. Цораев, И. А. Позмогов; под ред. А. И. Позмогова. – М.: РУСАЙНС, 2019. – 456 с.

УДК 347.451

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ  
В СФЕРЕ ИНТЕРНЕТ-ТОРГОВЛИ**  
**FINANCIAL AND LEGAL REGULATION OF RELATIONS IN THE FIELD  
OF INTERNET TRADE**

**М. А. Тарканова**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: И. Э. Гергиев**

*кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент»*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**M. A. Tarkanova**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: I. E. Gergiev**

*Candidate of Sciences in Economics,*

*Associate Professor of the Department «Management»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье изложены некоторые финансово-правовые аспекты работы интернет-магазинов. Рассматриваются основные правила торговли и ограничения при продаже товаров в режиме онлайн. Интернет-магазин в условиях цифровой экономики хороший способ расширения доступа к потенциальной аудитории. Разъясняются некоторые особенности применения законодательства об авторском праве.

**Abstract.** The article outlines some legal aspects of the operation of online stores. The basic rules of trade and restrictions on the sale of goods online. An online store in a digital economy is a good way to increase access to a potential audience. Some features of the application of copyright law are explained.

**Ключевые слова:** интернет-торговля, онлайн-магазин, контент, управление, авторское право, цифровая экономика, правовое регулирование, защита персональных данных.

**Keywords:** e-commerce, online store, content, management, copyright, digital economy, legal regulation, protection of personal data.

В современных условиях цифрового общества доля электронной коммерции в мировой торговле сегодня составляет около 12%, из которых 70% приходится на товарооборот между Европой и Азией.

Рынок розничного экспорта из России с 2017 по 2018 год вырос почти на 200 млн. долл. (36%). Сдерживающими факторами для его развития выступают сложность организации логистики из России и невозможность возврата НДС для мелких отправок. Отмена последнего фактора могла бы увеличить экспорт на несколько сотен млн. долл. [2].

По данным Ассоциации компаний интернет-торговли (АКИТ) в 2018 году рынок интернет-торговли увеличился на 59%, показав лучший прирост за 10 лет (рисунок 1) [1].

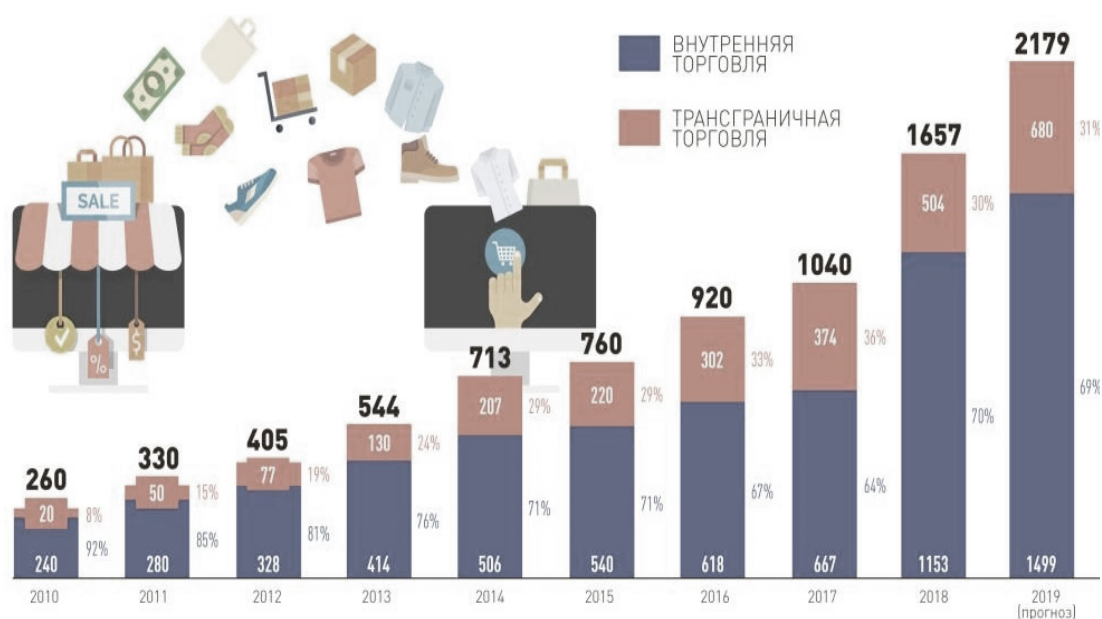


Рисунок 1. Российский рынок интернет-торговли (в млрд. руб.) [1]

С распространением онлайн-торговли меняется и психология покупателя. Покупатель российских магазинов все больше внимания обращает на скорость, качество и условия поставки заказа. Согласно данным АКИТ 92% посылок приходят в РФ из КНР (в денежном выражении – это около 54% затрат).

В 2018 году интернет-торговля росла за счет числа заказов, однако сумма среднего чека при этом падает.

Современный покупатель требует и большей временной свободы относительно получения заказа, выбирая не курьерскую доставку, как раньше, а пункты самовывоза. Ими пользуется уже 20% покупателей в Москве [1].

Главным же трендом рынка, который отмечают большинство отечественных экспертов, станет укрупнение маркет-плейсов (Яндекс, Алиэкспресс, Амазон) и выход на них небольших компаний. Причем вне зависимости от того, есть свой собственный онлайн-ресурс для продаж или нет.

На наш взгляд, большие перспективы в будущем за развитием российского рынка онлайн-ритейла и доставки продуктов питания, который в настоящее время оценивается в 100 млрд. руб., а к 2025 году должен вырасти как минимум в два раза, прогнозирует X5 Retail-Group [2].

Организация онлайн-магазина не требует больших вложений и вполне по силу любому предпринимателю. Достаточно соблюдать основные правила торговли в режиме онлайн [1].

В современных условиях хозяйствования, необходимо выделить следующие элементы цифровой среды, о которых обязательно должны знать владельцы интернет-магазинов:

1. Госрегулирование дистанционной торговли. Работу онлайн-магазинов регламентируют следующие основные нормативные документы: Федеральный закон «О защите прав потребителей»; «Правила продажи товаров дистанционным способом» (утверждены Постановлением Правительства РФ № 612 от 27 сентября 2007 г.) [3].

2. Информация для покупателя. На официальном сайте интернет-магазина в обязательном порядке должна быть следующая информация [3, 4]: потребительские свойства продаваемого товара; информация об изготовителе продукции и месте нахождения производителя; цена, условия приобретения и доставки товара; сроки службы и гарантии товара; сроки годности товара; информация о времени действия данного предложения на сайте магазина; наименование продавца; местонахождение продавца.

3. Нельзя продавать дистанционно: драгоценные металлы; алкоголь; лекарственные средства (за исключением трав); драгоценные камни и изделия из них. Запрещено продавать на территории Российской Федерации товары и технологии двойного назначения, стратегические материалы, оружие, боеприпасы, технические средства слежения (негласного получения информации) [1].

4. Обмен и возврат товара. В ходе обычной розничной продажи клиент может вернуть товар надлежащего качества в течение четырнадцати дней. В случае онлайн продажи, покупатель вправе отказаться от товара в любое время до его получения, а после получения товара – в течение семи дней [2].

5. Работа с персональными данными клиентов. Если после обработки заказа интернет-магазин уничтожает всю персональную информацию о клиенте, то не нужно предупреждать и брать с покупателя согласие на обработку этих сведений.

Но надо быть готовым к внеплановой проверке. Если у предпринимателя небольшой и не раскрученный интернет-магазин вероятность проверки минимальная [2, 4].

6. Расходы на создание сайта. Сайт онлайн-магазина является нематериальным активом. Для постановки сайта на баланс фирмы и списания расходов от интернет-торговли понадобятся следующие правоустанавливающие документы: договор на выполнение работ или оказание услуг (по разработке официального сайта онлайн-магазина); акт передачи неисключительных прав; акт сдачи-приемки работ по созданию официального сайта онлайн-магазина.

7. Защита авторских прав. В интернет-магазине есть несколько объектов авторского права – дизайн сайта и контент, который на нем размещен. У потребителей возникает вопрос о том, как в условиях цифровой экономики легализовать контент, который скачивается из интернета для наполнения собственного сайта. Для этого необходимо получить согласие владельца контента на его использование.

По данным исследования АКИТ к 2023 году рынок интернет-торговли в России вырастет примерно в 2 раза и достигнет отметки в 2,4 трлн. руб. при среднегодовых темпах роста около 16% (рисунок 2) [2].





Рисунок 2. Интернет-торговля в России (прогноз на 2020-2023 гг.) [2]

Таким образом, в условиях цифровой экономики существуют эффективные механизмы защиты покупателем своих прав, которые изложены в нормативных правовых актах.

#### Список литературы

4. Будущее российского инновационного бизнеса: тенденции постцифровой эпохи: монография / А. И. Позмогов, И. Э. Гергиев; под ред. А. И. Позмогова. – М.: РУСАЙНС, 2019. – 250 с.
5. Позмогов А. И., Гергиев И. Э., Каллагов Б. Р., Бекойты А. Г. Перспективы развития интегрированных корпоративных бизнес-структур в условиях неустойчивости социально-экономических систем. – М.: РУСАЙНС, 2018. – 244 с.
6. Цифровая трансформация российского бизнеса: монография / А. И. Позмогов, И. Э. Гергиев, Н. А. Мардеян, З. П. Гасиева, З. О. Цораев, И. А. Позмогов; под ред. А. И. Позмогова. – М.: РУСАЙНС, 2019. – 456 с.

УДК 343.98

**ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В СЕТИ ИНТЕРНЕТ**  
**FINANCIAL FRAUD IN THE INTERNET****К. А. Малиева, В. В. Цаболова***студентки**Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***Научный руководитель: А. И. Позмогов***кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент»**Владикавказский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***K. A. Malieva, V. V. Tsabolova***Students,**Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»***Scientific adviser: A. I. Pozmogov***Candidate of Sciences in Economics,**Associate Professor of the Department «Management»,**Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье приводится перечень наиболее распространенных способов совершения мошенничества в цифровой среде, а также дается краткий анализ механизма совершения этих деяний и способы защиты от них.

**Abstract.** The article provides a list of the most common methods of committing fraud in the digital environment, as well as a brief analysis of the mechanism for committing these acts and ways to protect against them.

**Ключевые слова:** мошенничество в сети Интернет, цифровизация, киберпеступность, GSM-подписка, кликджекинг, сайты-подделки.

**Keywords:** Internet fraud, digitalization, cybercrime, GSM subscription, clickjacking, fake sites.

В современных условиях хозяйствования процесс повсеместной цифровизации российского бизнеса ведет к тому, что IT-рынок все больше движется в сторону так называемых SaaS решений (программное обеспечение как услуга).

Интернет – популярное явление, которое все больше входит в жизнь цифрового общества. В настоящее время существует огромное количество уловок и хитростей, придуманных недобросовестными пользователями сети интернет, чтобы ввести в заблуждение доверчивого пользователя.

В условиях цифровой экономики потребитель должен уметь распознавать самые популярные угрозы и знать алгоритм действий при столкновении с ними.

Чаще всего мошенники пытаются обмануть пользователей в следующих случаях:

1. Списание денежных средств в сети интернет. Механизм мошенничества – сайты так называемой download-тематики, с которых можно что-то скачать, – самые частые источники вирусов и нежелательных программ (рисунок 1) [3].

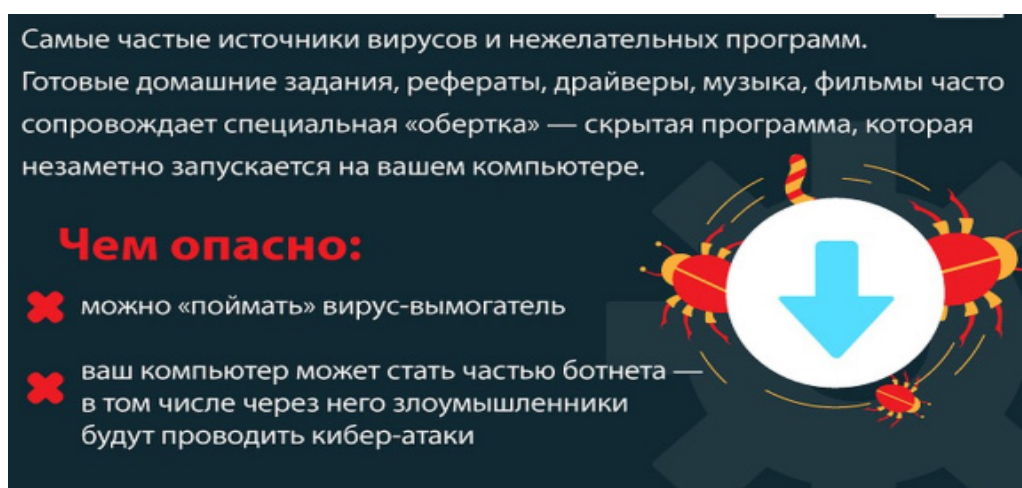


Рисунок 1. Сайты так называемой download-тематики [3]

Способы защиты от сайтов download-тематики: установить антивирус; не скачивать файлы с подозрительных сайтов.

2. «Кража» цифровых данных пользователя. Механизм мошенничества – такой вид мошенничества в Интернете называется фишингом, от англ. fishing – рыбалка (рисунок 2) [2].

Способы защиты от сайтов-подделок: никогда не заходить в соцсети или банковские кабинеты через ссылки с чужих сайтов; обращать внимание на написание адреса подозрительного сайта; не реагировать на «желтую» рекламу.

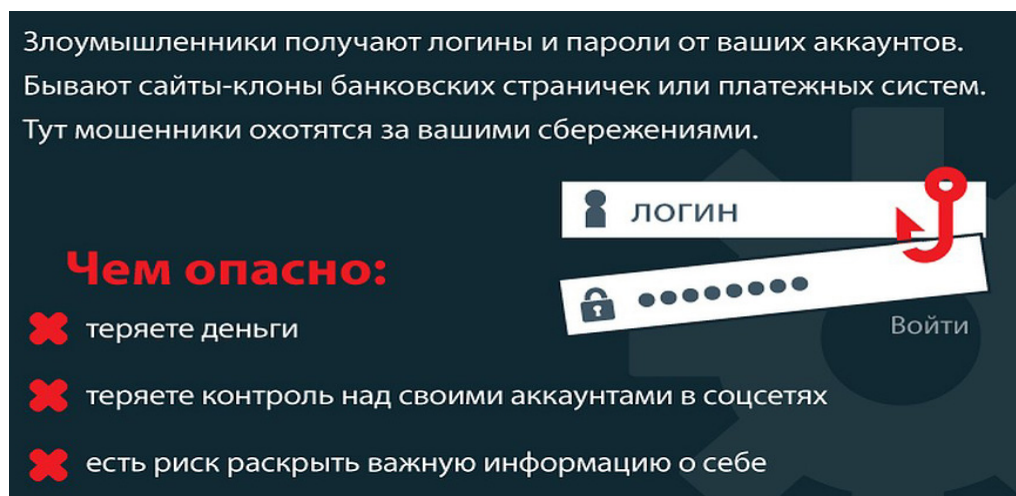


Рисунок 2. Сайты-подделки [2]

3. GSM-подписка. Механизм мошенничества – для оформления GSM-подписки не нужно ничего подтверждать, достаточно просто кликнуть на кнопку на специальной странице-лэндинге (рисунок 3) [4].

Способы защиты от GSM-услуг: не игнорировать смс-уведомления об оформлении подозрительных GSM-услуг; обязательно реагировать на выскакивающее предупреждения в браузере.

3. Кликджекинг. Механизм мошенничества – так называется технология, позволяющая узнавать контакты посетителей сайта еще до того, как они сами оставили вам свой номер телефона (рисунок 3) [2].

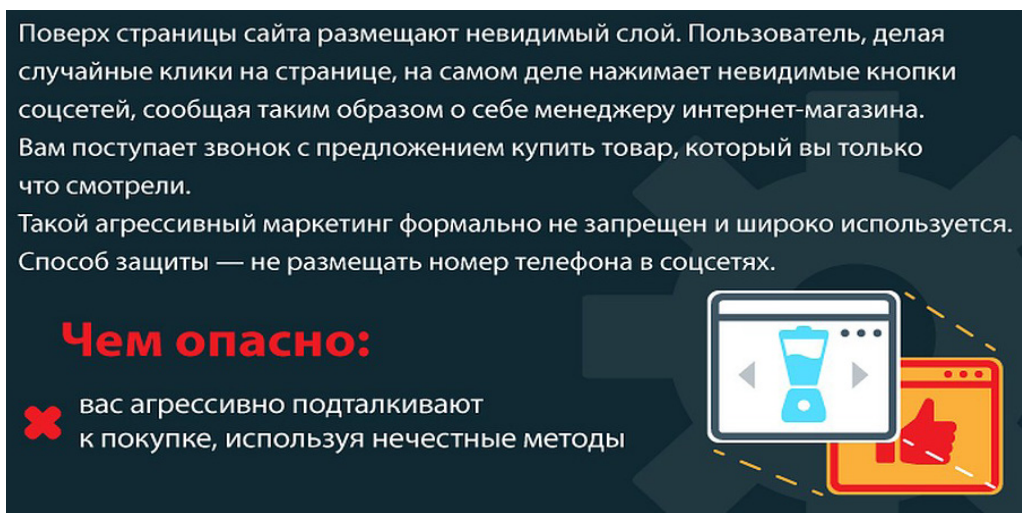


Рисунок 3. Кликджекинг [2]

Основной способ защиты от кликджекинга – не оставлять свой номер телефона в открытом доступе в социальных сетях.

5. Геоспам. Механизм мошенничества – существует ряд услуг, для оказания которых присутствие клиента в офисе является не принципиальным. Люди ищут услуги поближе к месту проживания, в том числе и на картах. Владельцы фирм стараются привлечь таких пользователей путем размещения на станциях метро фэйковые (поддельные) метки организаций.

Способы защиты от геоспама: обращать внимание на случаи, когда менеджеры фирм уговаривают клиента изменить первоначальные планы (это должно вызывать подозрения). Соблюдение выше перечисленных простых правил поведения в сети Интернет позволит пользователям избежать большинства проблем.

Необходимо доверять только проверенным сайтам в интернете, а также обращать внимание на предупреждения в браузере и обязательно установить антивирус. В настоящее время, к сожалению, установить и, тем более, наказать нарушителей на практике крайне сложно: в силу анонимности Интернета; невозможности сбора достаточных для индивидуализации пользователя доказательств; неразработанности подхода в судебной практике к оценке достаточности, достоверности и относимости доказательств в Интернет-спорах; некомпетентности большинства правоохранительных органов в IT-технологиях и т. д.

Количество угроз в отношении устройств интернета вещей по итогам первого полугодия 2019 года по сравнению с прошлым годом выросло почти в девять раз, подсчитали эксперты Лаборатории Касперского. Как сообщает агентство

«Прайм» со ссылкой на статистику компании, количество таких атак за полгода составило 105 млн., по сравнению с 12 млн. атак за то же время в 2018 году [1].

Число уникальных IP-адресов, с которых они велись, выросло с 69 тысяч до 276 тысяч.

Репутация России страдает не так сильно, как у ее партнеров-соперников по группе сверхдержав. Она вошла четвертой в первую пятерку стран, откуда исходят заражения, став источником, примерно, каждой девятой атаки (11%): 30% их идет из Китая; Бразилия и Египет (19% и 12%); 8% атак проведено с территории США.

«Умные» устройства пока не делают нашу жизнь значительно проще, наоборот – требуют все больше времени и внимания, снижают отказоустойчивость всей системы обеспечения дома.

Таким образом, в условиях цифровизации общества компьютеризация повлекла определенные изменения в структуре преступности, предоставляя мошенникам возможность использовать новые способы совершения преступлений.

Перечисленные нами выше способы мошенничества в сети Интернет не являются исчерпывающими, что обусловлено постоянным совершенствованием различных приемов совершения Интернет-преступлений, а это, в свою очередь, предопределяет необходимость постоянного изучения новых способов мошенничества.

### Список литературы

1. Будущее российского инновационного бизнеса: тенденции постцифровой эпохи: монография / А. И. Позмогов, И. Э. Гергиев; под ред. А. И. Позмогова. – М.: РУСАЙНС, 2019. – 250 с.
2. Глобализация и институциональная модернизация экономики России: теория и практика: монография / под общ. ред. В. В. Бондаренко, Е. М. Щербакова, Н. В. Колгановой, Т. В. Харитоновой. – М.: Прометей, 2019. – 656 с.
3. Позмогов А. И., Гергиев И. Э., Каллагов Б. Р., Бекойты А. Г. Перспективы развития интегрированных корпоративных бизнес-структур в условиях неустойчивости социально-экономических систем. – М.: РУСАЙНС, 2018. – 244 с.
4. Цифровая трансформация российского бизнеса: монография / А. И. Позмогов, И. Э. Гергиев, Н. А. Мардеян, З. П. Гасиева, З. О. Цораев, И. А. Позмогов; под ред. А. И. Позмогова. – М.: РУСАЙНС, 2019. – 456 с

УДК 331.108.3

**ФОРМИРОВАНИЕ ШТАТА СОТРУДНИКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ  
FORMATION OF THE COMPANY'S STAFF****Д. А. Кудзиева***студентка,**Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***Научный руководитель: Э.Э. Хачатурова***канд. экон. наук, старший преподаватель кафедры «Менеджмент»**Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»***D. A. Kudzieva***Student,**Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»***Scientific adviser: E. E. Khachaturova***Candidate of Sciences in Economics,**Senior Lecturer of the Department «Management»,**Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Данная статья посвящена изучению вопроса, касающегося отбора персонала. В статье рассмотрены задачи, решение которых необходимо предприятию перед отбором кадров. Указаны элементы обеспечения подбора персонала. Выделены методы отбора работников и этапы процесса отбора.

**Abstract.** This article examines the question of staff selection. The article considers the problems whose solution is necessary for a company before selection. Specified items of collateral recruitment. Selected methods of employee selection and the stages of the selection process.

**Ключевые слова:** отбор кадров, элементы обеспечения подбора персонала, методы отбора работников, этапы процесса отбора сотрудников.

**Keywords:** personnel selection, elements to ensure the selection of personnel, methods of employee selection, steps in selection process of employees.

Задачей руководства является полное использование способностей сотрудников, что позволяет вести более эффективную деятельность фирмы. Если правильно руководить работой различных подразделений, то желания нанести вред компании или участвовать в недобросовестной конкуренции не возникнет.

Подбор персонала – процедура исследования психологических и высокопрофессиональных качеств конкурента в сотрудники с целью констатации его про-

фпригодности для претворения в жизнь функциональных обязанностей конкретной должности и отбора из совокупности числа претендентов преимущественно соответствующего с учётом соотношения с его личными достоинствами и способностями, квалификацией, интересами компании и его самого.

Перед принятием на работу сотрудников компания решает следующие задачи:

1. Учет внешних и внутриорганизационных факторов, оказывающих влияние на процесс найма.

К внешним факторам относятся: политическая обстановка страны, состояние экономики государства, условия рынка труда.

Внутриорганизационные факторы: расширение перечня сотрудников, кадровые изменения, ротация персонала по различным обстоятельствам, расширение штата сотрудников.

2. Поиск источников замещения свободных должностей.

Основные источники: центры занятости населения, учебные заведения, профсоюзы, ярмарка вакансий, конкурирующие фирмы или зависимые компании.

1. Выбор возможных путей поиска сотрудников.

Наиболее значимые варианты реализации поисков: реклама и связи с общественностью, неформальные связи, обращения в агентства [1].

Выполнение вышеупомянутых последовательностей действий недопустима без наличия набора элементов снабжения подбора персонала, которыми являются:

2. Научно-методологическое обеспечение: разработка процедур подбора кадров, основанных на принципах науки; анализ рынка труда, коллектива компании, трудовой обстановки; подготовка должностных инструкций.

3. Финансовое обеспечение: разработка сметы затрат для осуществления работ по подбору кадров.

4. Материально-техническое обеспечение: наличие персональных компьютеров и программных комплексов для получения и обработки полученной информации при проведении мероприятий, направленных на привлечение и отбор претендентов на вакантные должности.

5. Организационное обеспечение: реализация принципов разделения труда, управления персоналом.

6. Правовое обеспечение: знание трудового законодательства и общероссийского классификатора профессий и должностей.

7. Кадровое обеспечение: наличие высококвалифицированных сотрудников в сфере службы управления персоналом для реализации бизнес-процесса подбора новых кадров.

После проведения комплекса мероприятий, направленных на достижение вышеупомянутых задач, работодатель может приступить к отбору работников [2].

Так как поиск сотрудников на новые или существующие должности является важным для дальнейшей деятельности компании, он должен иметь определенную систему. Большим риском является наем работника на должность, связанную с владением личной и крайне конфиденциальной информации, так как случайным претендентам, как правило, неважно, на какой конкретно фирме работать, они рассылают резюме по различным предприятиям.

Пассивное ожидание достойного сотрудника на новую должность зачастую оказывается достаточно неэффективным, и тогда на помощь приходят следующие способы активного поиска:

1. Отбор внутри фирмы. Это достаточно распространенный метод, в особенности, когда в качестве достойного кандидата выступает руководитель или специалист высокого уровня. Для работников это замечательная возможность показать свой профессионализм и в дальнейшем подняться по карьерной лестнице. Это также хорошая возможность для лиц, ранее работавших в данной фирме и хорошо зарекомендовавших себя. Необходимо перераспределять персонал в зависимости от способностей, так как это дает хорошие результаты и эффективное распределение полномочий. Немаловажным является распределение, обоснованное профессиональными качествами кандидата. Распределение, которое, основывается на субъективном отношении к работнику, не получит одобрения со стороны сотрудников. Положительной чертой данного метода является то, что кандидат достаточно известен коллективу, и делать выводы о его трудовых и профессиональных качествах намного проще. Но если не принимать на работу новых людей, компания может лишиться инновационных идей и перспектив развития. Это тот недостаток данного метода, который может лишить компанию дополнительных доходов.

Для того, чтобы привлечь кандидатуру, в лицах уже работающих сотрудников, создается объявление внутри организации, с помощью которого в дальнейшем происходит отбор, исходя из личных успехов работающего.

Продвижение – это процедура, которая предоставляет человеку возможность подняться по карьерной лестнице. Несмотря на это, у каждого работника должна быть своя цель, он должен понимать к чему стремиться и достаточно обоснованно излагать свои желания и претензии. Не следует соглашаться на первую предложенную должность.

Разумеется, подчиненному не так просто отказать руководителю, который предлагает ему новое место. Однако это необходимо сделать при условии, что работник сможет обосновать причину своего отказа.

2. Выбор кандидатуры среди студентов. Некоторые предприятия целенаправленно устанавливают связи с различными подразделениями вузов, которые занимаются трудоустройством студентов и выпускников. Это отличная возможность, как для студентов, так и для руководства фирмы. Так происходит борьба с застоями в работе, создание перспективных идей для успешного бизнеса и «омолаживание коллектива».

Привлечение стажеров, уже имеющих дипломы, также является одним из эффективных направлений найма персонала. Предприятие, таким образом, получает довольно полную информацию о молодых специалистах, и завоевывает авторитет среди выпускников различных вузов.

Бесспорно, престиж среди выпускников необходимо заработать путем создания лучших условий приема стажеров. Имидж предприятия зарабатывается также заинтересованностью стажеров в предложенной работе.

Отличие стажеров от других кандидатов заключается в том, что информация, которую они получили в рамках учебного процесса, представлена недавно, что позволяет активно ею пользоваться. Такие сотрудники являются крайне ценными, так как готовы интенсивно работать и использовать все свои знания на практике.

3. Услуги со стороны государственных и частных бюро, агентств по трудоустройству молодежи и т. д. Данные организации предоставляют информацию о кандидатах, претендующих на определенную должность, ведут поиск высококвалифицированных специалистов и их переподготовку по необходимости. Для большинства предприятий услуги такого рода являются достаточно актуальными, так как позволяют в короткие сроки найти достойных специалистов.



4. Если ведется набор технического персонала, то целесообразным будет исследование и распространение объявлений по телевидению, в прессе, на рекламных щитах и т. д. Данный способ не предназначен для должности, связанной с важной и конфиденциальной информацией, так как есть большая доля вероятности, что сведения о претенденте, полученные из сторонних источников, будут недостоверными. Поиск кандидатов на ярмарках вакансий также применим к данному методу. В зависимости от коммуникативной политики организации содержание объявления бывает анонимным или же включает в себя информацию о предприятии. Существует несколько причин такой конфиденциальности: от специалиста скрывается информация об освобождении его от занимаемой должности, предприятие является относительно новым и не привлекает кандидатов своей репутацией и т. д. Если предприятие обладает хорошей характеристикой, то объявления об освободившейся вакансии могут создать дополнительную рекламу и эффективный поиск нужных кандидатов.

5. Поиск сотрудников на основе рекомендаций со стороны коллег (сарафанное радио), личные связи. Данный метод имеет как преимущества, так и недостатки. Преимущества метода – оперативность, отсутствие конкурсов по поиску кадров, минимальная трата времени, средств и т. д. Недостатки – чисто морального плана.

6. Рекомендации работающих в фирме специалистов при использовании премиальных выплат за нахождение подходящего кандидата. Обычно такие рекомендации отличаются ответственным и взвешенным характером, т. к. с рекомендуемыми людьми сотрудникам придется работать вместе.

Формирование штатной численности предполагает принципиальный подход в подборе специалистов, который подразумевает исключение любого рода дискриминации: политической, религиозной, социальной, расовой принадлежности человека.

Данные способы формирования кадрового персонала применяются на основе своего разнообразия. Исходя из этого, не все способы заслуживают доверия и используются престижными организациями в равной степени, особенно, если речь идет о владении ценной информацией.

Методы подбора персонала:

1. Анкетирование. основополагающая задача проведения – воплощение в жизнь этапа первичного отбора и «сортировки» конкурсантов. Бизнес-процесс анкетирования сводится к заполнению кандидатами заранее составленных организацией анкет. Анкетирование очень редко выступает в качестве самостоятельного и уникального метода отбора.

2. Собеседование. Подразделяется на два типа: 1) дисциплинарное – затрагивает вопросы, относящиеся к режиму труда и условиям работы; 2) квалификационное – затрагивает вопросы, связанные с профессиональной деятельностью.

3. Интервьюирование. Имеет своей отличительной чертой заранее составленный список вопросов и короткий промежуток времени для ответа на них. Зачастую является вспомогательным методом отбора, самостоятельным методом практически никогда не выступает. Основная миссия – внесение корректировок по ранее проведенному опросу с целью принятия окончательного решения о приеме/неприеме на работу.

Этапы процесса отбора персонала:

1. Первоначальное знакомство с кандидатами
2. Сбор и обработка первичной информации о претендентах
3. Оценка профессиональных качеств, составление «портретов»

4. Анализ соответствия качеств конкурсантов с требованиями вакантных должностей

5. Проведение параллели между кандидатами и выбор будущего сотрудника

6. Утверждение кандидатов в должности, заключение с ними трудовых соглашений

7. Анализ эффективности работы в первоначальный период

Персонал – один из основополагающих факторов внутренней среды организации, отбор кандидатов в сотрудники занимает важное место в деятельности предприятия. От уровня качества отбора зависит будущая успешность работы и путь развития компании [3].

### Список литературы

1. Практический менеджмент персонала: Пособие по кадровой работе. /В. Р. Веснин. – М.: Юристъ, 2016. – 496 с.

2. Управление персоналом: Учебное пособие по специальности «Менеджмент»/ Л. И. Лукичева; Под ред. Ю. П. Анискина. – М.: МИЭТ, 2017. – 116 с.

3. Организационное поведение и управление персоналом: Учебник для вузов / В. А. Спивак – СПб: Изд. «Питер», 2015. – 416 с.

4. Гений А. Высокоэффективный тайм-менеджмент по Матрице Эйзенхауэра / А. Гений. – М.: АСТ, 2018. – 928 с.

5. Нетеберг Ш. Тайм-менеджмент по помидору. Как концентрироваться на одном деле хотя бы 25 мин. / Ш. Нетеберг. – М.: Альпина Паблишер, 2019. – 245 с.

6. Инвестиции в человеческий капитал. /Санакоева К. А., Хачатурова Э. Э. /В сборнике: Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 21-25.

7. Корпоративное управление в России и зарубежом. / Цамаладзе Т. А., Хачатурова Э. Э. / В сборнике: Экономика России в условиях глобализации: вызовы и возможности развития. Сборник научных трудов по материалам международной научной конференции (в рамках VI Международного научного студенческого конгресса на тему: «Гражданское общество России: становление и пути развития»). 2015. С. 232-237.

УДК 331.101.3

**СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ И РОЛЬ КСО**  
**STRATEGIC HR MANAGEMENT AND THE ROLE OF CSR**

**Д. А. Дззгоева**

*студентка,*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: Э.Э. Хачатурова**

*канд. экон. наук, старший преподаватель кафедры «Менеджмент»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**D. A. Dzagoeva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: E. E. Khachaturova**

*Candidate of Sciences in Economics,  
Senior Lecturer of the Department «Management»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные методы управления персоналом на предприятии, основные понятия и определения. Изучена, так же роль корпоративной социальной ответственности. Рассмотрены элементы корпоративной социальной ответственности.

**Abstract.** The article discusses the main methods of personnel management in the enterprise, the main concepts and definitions. The role of corporate social responsibility is also studied. Elements of corporate social responsibility are considered.

**Ключевые слова:** стратегическое управление, корпоративная социальная ответственность, мотивация, персонал, внутренняя среда.

**Keywords:** Strategic management, corporate social responsibility, motivation, personnel, internal environment.

Термин «стратегическое управление» был введен в 60-70 годах 20 века для того, чтобы провести разграничение между текущим управлением на уровне производства и управлением, осуществляемым на высшем уровне. Рассмотрением вопросов связанных с стратегическим управлением занимались разные ученые, среди них – И. Ансофф, М. Старр, К. Хаттен и др.

Стратегическое управление – это управление, которое опирается на человеческий потенциал как на основу организации, ориентирует производствен-

ную деятельность на запросы потребителя, осуществляет гибкое регулирование и своевременные изменения в организации, отвечающие вызову окружения и позволяющие добиваться конкурентных преимуществ, что во взаимосвязи позволяет организации выживать и достигать своей цели в долгосрочной перспективе [4].

Под конкурентоспособным трудовым потенциалом организации следует понимать способность ее сотрудников выносить конкуренцию по сравнению с работниками (и их трудовым потенциалом) подобных организаций. Конкурентоспособность обеспечивается за счет высокого уровня профессионализма и компетентности, личностных качеств, инновационных и мотивационных возможностей работников.

В стратегическом управлении персоналом в качестве объекта управления рассматриваются «содержательные» характеристики персонала (знания, навыки, способности, социальный статус, нормы поведения и ценности, профессионально – квалификационные, иерархические и демографические структуры). Предложенные характеристики персонала необходимо рассматривать с учетом долгосрочных возможностей, ориентируясь на такой объект стратегического управления как технология управления персоналом в состав которой можно отнести: становление, воспроизводство и технологию реализации трудового потенциала. Все выше сказанное будет формировать трудовой потенциал организации.

Оценивая деятельность организаций, имеющих возможность применить передовые методы управления персоналом, можно выделить три сформировавшихся типа организаций.

1-й тип. Комплексно занимаются вопросами стратегического планирования и используют основы стратегического управления персоналом. Это малая доля свободно диверсифицированных финансово-промышленных объединений и предприятий с крупными экономическими и организационными возможностями, развитой региональной сетью.

2-й тип. Берут за основу методы стратегического планирования персонала. К ним можно отнести предприятия со стабильным финансовым положением, технологиями и продвинутым на рынке товаром. Предприятия этого типа могут быть небольшими по размерам со средней численностью работников.

3-й тип. Делегируют функциональные задачи стратегического характера службе управления персоналом. Вырабатывают стратегии развития персонала и ориентируются на них в своей деятельности.

Стратегическое управление персоналом непосредственно связано с методами (рисунок 1) и носит двойственный характер. Во-первых, является одним из функциональных направлений в рамках стратегического управления организации (наряду с маркетингом, инвестициями и др.), во-вторых – реализуется посредством конкретных функций управления персоналом, направленных на выполнение стратегии управления персоналом, и поэтому является функциональной подсистемой системы управления персоналом.

Для совершенствования механизма управления персоналом используется мотивация и элементы корпоративной социальной ответственности.

Мотивация в системе менеджмента подразумевает возможность улучшения производительности труда. Мотивация – основное направление трудовой политики на любом предприятии. Мотивация осуществляется с целью объединения интересов компании и сотрудников.



Рис. 1. Методы управления персоналом

Существуют различные способы мотивации, в том числе: Нормативная мотивация: побуждение работника к определенному поведению без идеального психологического воздействия; Принудительная мотивация: основана на использовании власти и угрозе ухудшения удовлетворенности потребностей работника в случае невыполнения соответствующих задач; Стимуляция-это воздействие не непосредственно на индивида, а на внешние обстоятельства [3]. Корпоративная социальная ответственность-КСО) – это воплощение в жизнь интересов организации с помощью социального развития работников и коллектива в целом, а так же постоянного участия организации в развитии общества [2].

Корпоративная социальная ответственность должна рассматриваться как неотъемлемая часть процессов управления организацией. Поэтому при проектировании интегрированной системы управления КСО применимы большинство подходов и методологических разработок, используемых при проектировании других управленческих процессов. К сущности КСО, можно выделить следующие ее направления в отношении персонала компании:

- Меры социальной защиты сотрудников организации;
- Развитие человеческого капитала организации;
- Выявление и учет интересов работников организации при принятии важных управленческих решений;
- Проведение социально ответственной реструктуризации.

Первое направление напрямую связано с социальной защитой работников компании.

Таким образом, данное направление ориентировано на обеспечение равенства в трудоустройстве, оплате труда и продвижении по карьерной лестнице. Дискриминация по любому признаку недопустима. Если раньше защита работников ограничивалась исключительно обеспечением безопасности труда, то сегодня она включает в себя защиту жизни и здоровья работников. Кроме того, од-

ним из важнейших видов социальной защиты работников является обеспечение достойного и стабильного уровня оплаты труда.

Второе направление внутренней КСО связано с развитием человеческого капитала. Это находит свое отражение в реализации программ повышения квалификации, а также программ повышения квалификации и повышения квалификации, что повышает конкурентоспособность работников, снижает их зависимость от одного работодателя и снижает нагрузку на бюджет в случае потери работы.

Третье направление внутренней КСО связано с построением системы взаимодействия между компанией и ее сотрудниками. В основу этого направления можно отнести разные интересы работников, которые могут повлиять на качественное принятие управленческого решения, а также их вовлечение в процесс стратегического развития компании.

Завершающим направлением внутренней КСО относится реструктуризация. К ней можно отнести реализацию социальных программ, направленных на обеспечение реструктуризации бизнеса социально ответственным образом. С учетом КСО формируется мотивация корпоративной культуры, этика управления, профилактика конфликтов и т. д. [6]

Таким образом, КСО направлена на формирование поддержания и развития продуктивных отношений, прежде всего с сотрудниками компании, от качества удовлетворенности которых зависят результаты работы, а следовательно, и общие результаты деятельности компании.

Стратегическое управление на предприятии охватывает практически все сферы деятельности. Главной составляющей можно считать управление командой и работа с персоналом, которая занимает одно из ведущих мест в системе управления. Персонал – это ресурс, правильное использование которого во многом определяет эффективность работы предприятия. Поэтому разработка и внедрение стратегических систем управления персоналом особенно актуальна в настоящее время. Считается, что руководство должно обладать информацией о профессиональных навыках работников корпорации. Это важнейшая информация для формирования и реализации корпоративной стратегии. Великая стратегия может быть бессмысленной, если сотрудники недостаточно профессиональны, чтобы ее реализовать.

Решение любого вопроса компании требует осуществления организационного, технического, методического и информационного обеспечения. Понятие КСО также подразумевает необходимость формирования определенного состава звеньев, служб и подразделений с соответствующими задачами и полномочиями. Для этого необходимо построить систему организационного обеспечения КСО, которая является функциональной подсистемой всего предприятия.

Потенциальные сотрудники часто спрашивают во время интервью о политике КСО фирмы, и наличие комплексной политики может обеспечить преимущества. Кроме того, КСО может помочь улучшить восприятие компании среди ее сотрудников, особенно когда сотрудники могут участвовать в системе заработной платы, деятельности по сбору средств или социальной работе в местном сообществе.

### Список литературы

1. Базаров Т. Ю. Управление персоналом / Т. Ю. Базаров. – М.: Academia, 2017. – 32 с.
2. Божук С. Г. Корпоративная социальная ответственность. Учебник для академического бакалавриата / С. Г. Божук. – М.: Юрайт, 2016. – 188 с.

- 
3. Бычков В. П. Управление персоналом: Учебное пособие / В. П. Бычков, В. М. Бугаков, В. Н. Гончаров. – М.: Инфра-М, 2018. – 352 с.
  4. Дейнека А. В. Управление персоналом организации: Учебник для бакалавров / А. В. Дейнека. – М.: Дашков и К, 2015. – 288 с.
  5. Инвестиции в человеческий капитал. / Санакоева К. А., Хачатурова Э. Э. / В сборнике: Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 21-25.
  6. Корпоративное управление в России и зарубежом. // Цамаладзе Т. А., Хачатурова Э. Э. / В сборнике: Экономика России в условиях глобализации: вызовы и возможности развития. Сборник научных трудов по материалам международной научной конференции (в рамках VI Международного научного студенческого конгресса на тему: «Гражданское общество России: становление и пути развития»). 2015. С. 232-237.

УДК 338.001.36

**ПРИЧИНЫ ПОВЫШЕНИЯ ЦЕН НА ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЕ  
РЕСУРСЫ В РОССИИ**

**REASONS FOR HIGHER PRICES FOR FUEL AND ENERGY  
RESOURCES IN RUSSIA**

**Л. В. Хаμιцева**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: Э. Э. Хачатурова**

*кандидат экон. наук, старший преподаватель кафедры «Менеджмент»*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**L. V. Hamitseva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: E. E. Khachaturova**

*Candidate of Sciences in Economics,*

*Senior Lecturer of the Department «Management»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В данной статье рассматривается вопрос о причине роста цен на топливно-энергетические ресурсы в Российской Федерации. Приводятся статистические данные за последние годы (2017 г., 2018 г. 2019 г. и 2020 г.) об изменениях цен на тот или иной вид топлива, и данные о наиболее резком росте цен в некоторых городах страны.

**Abstract.** This article discusses the reason for the rise in prices for fuel and energy resources in the Russian Federation. The Article shows statistical data for the last years (2017, 2018, 2019 and 2020), on changes in prices for a particular type of fuel, and data on the most rapid increase in prices in some cities of the country.

**Ключевые слова:** топливно-энергетические ресурсы, налог, экспортная пошлина, девальвация, денежный курс.

**Keywords:** fuel and energy resources, tax, export duty, devaluation, monetary rate.

С середины ноября 2017 года началось бурное обсуждение перспективы изменения цен на бензин. Это началось с подписания Государственной Думой всех необходимых документов для поднятия акцизов. Как известно, акциз – это федеральный косвенный налог, устанавливаемый на предметы массового потребле-



ния внутри страны. Изначально идея правительства заключалась в получении дополнительного дохода в федеральный бюджет [4].

Таким образом, можно отследить рост цен на бензин и дизтопливо в России за июнь 2018 года относительно апреля 2018 года в процентном соотношении: АИ-92 – цена выросла на 9,4%; АИ-95 – цена выросла на 8,6%; АИ-98 – на 7%; Дизтопливо – на 8,4%. В среднем топливо подорожало на 3,5 рубля за литр.

Наибольший рост цен на моторное топливо за тот же период наблюдалось в следующих городах: Рязань – рост цен на 13,5% (бензин) и на 14,6% (дизтопливо); Брянск – рост цен на 13,5% (бензин) и на 15,3% (дизтопливо); Орел – рост цен на 12% (бензин) и на 16,7% (дизтопливо) [3].

Члены правительства и эксперты дали прогнозы роста стоимости бензина в 2019 году стоимость топлива увеличивается, но не должна превышать уровень инфляции. Почти 4 месяца цены на бензин оставались относительно стабильными. Однако в конце мая стоимость топлива начала повышаться. В период с конца мая до начала апреля цена за 1 литр бензина увеличилась в среднем на 0,4% [2].

Что же касается ситуации 2020 года? В связи с выходом России из сделки ОПЕК+ в марте 2020 года, произошел резкий обвал цен нефти на 9%, до \$ 45,5 за баррель, и затем цена продолжала падать до \$ 20 за баррель [5]. И если подобные изменения на нефтяном рынке привели к тому, что в США цены на топливно-энергетические ресурсы с начала 2020 года до апреля этого же года изменились с \$ 0,77 до \$ 0,61 за баррель, то в России такой динамики не наблюдалось. По данным Росстата в январе 2020 года средняя цена на бензин составила 44 рубля 86 копеек. По сравнению с декабрем 2019 года рост составил 2,1%. Где-то топливо подешевело, где-то существенно выросло в цене. В Москве на некоторых АЗС цена возросла до 9%. При этом по данным за май 2020 г. средняя цена на топливно-энергетические ресурсы составила:

АИ-92-44,6 руб.; АИ-95-48,2 руб.; АИ-98-49,26 руб.; Дизтопливо – 45,6 руб.; ГАЗ – 20,8 руб. [6].

В целом, изменение цен за последние 12 лет на топливно-энергетические ресурсы можно рассмотреть на рисунке 1.



Рисунок 1. Изменение цен на топливно-энергетические ресурсы за 2008-2020 гг.

Кроме этого, был проведен опрос населения по поводу того, как повлияет рост цен на бензин на их материальное положение? 43% населения ответили, что оно существенно ухудшится; 40% – ухудшит его незначительно, и только 15% ответили, что никак не повлияет.

Так в чем же действительно причина такого повышения цен на топливно-энергетические ресурсы?

В первую очередь необходимо определить связь сырьевого сектора с общественным сектором. Существуют два основных налога, которыми облагают сырьевые компании: НДС (налог на добычу полезных ископаемых) и экспортная пошлина. В прошлом году вместе они составили порядка 8 трлн рублей, или примерно 43% от федерального бюджета. С одной стороны кажется, что это довольно-таки много – почти половина федерального бюджета это налоги на топливно-энергетический комплекс. Но здесь есть два любопытных момента. Первый из них заключается в том, что государство уже долгое время проводит налоговый маневр, направленный на то чтобы несколько повышать НДС и снижать экспортную пошлину. Формально это делается для того, чтобы, во-первых, стимулировать нефтепереработку, и, во-вторых, чтобы, так сказать, «проучить» наших товарищей по Таможенному Союзу, например, Белоруссию. Потому что в таком случае если снижается транспортная пошлина, то Белоруссия будет получать нефть и бензин по той же цене, что и Германия, потому что внутри российского экономического пространства отсутствует таможенный сбор за поставку нефти в Белоруссию, и теперь его снимут и для Германии, и Белоруссия лишится этого преимущества.

Политический конфликт между российским и Белорусским руководством уже несколько лет зреет именно вокруг этой темы. У Белоруссии нет никаких причин находиться в Евразийском экономическом союзе, потому что главным привлекательным элементом была беспошлинная поставка нефти. В Белоруссии ее перерабатывали и гнали в Европу, а то и даже обратно назад в Россию. Было очень выгодно и удобно. Но сейчас цены на бензин и для Белоруссии и для Германии выровнялись, и Белоруссия лишилась преимуществ. Это первый аспект. То есть снижается экспортная пошлина на нефть и продукты переработки в перспективе снизятся до нуля. Это говорит о том, что для экспортеров создаются соответствующие мотивы для распределения произведенного продукта между национальным и внешним рынком. В 90-е годы доля экспорта на бензин, нефть и газ составляла около 1/3, а 2/3 шли на внутреннее потребление. Сегодня ровно наоборот: 1/3 идет на внутреннее потребление, а 2/3 на экспорт. Очень выгодно экспортировать бензин за рубеж, потому что за это получают, во-первых, валюту, а валюта очень выгодна для российских экспортеров, с другой стороны покупательная способность внутри страны ограничена. Экспортеры просто не смогут продать по такой же цене столько же бензина не в Германии, а в России, например. Это ведет к тому, что внутри страны на внутреннем рынке возникает дефицит топлива [1].

Поэтому в качестве ответа на интересующий всех вопрос: «Почему столь высокие цены на бензин продолжают расти в нефтедобывающей стране?» может служить то, что экспортная альтернатива для сырьевых корпораций намного более привлекательна. Выгоднее продавать бензин за рубеж, чем внутри рынка. Даже сам факт того, что хоть что-то продается внутри страны – скорее результат каких-то политических договоренностей. Экспортеры не видят смысла в продаже за рубли при возможности продажи за доллары, ведь, продавая за доллары, они получают двукратную рублевую выручку, так как курс российского рубля искус-

ственно девальвирован относительно доллара [1]. Сейчас в обменниках можно увидеть, что отношение доллара к рублю составляет примерно 1 к 73. Это, так сказать, курс валюты, сильно подкорректированный центральным банком и Министерством финансов. Курс рубля довольно таки заниженный. Всякая периферийная экспортоориентируемая экономика в 90% случаях работает на девальвацию национальной валюты.

Почему это экспортеру так выгодно? Если у вас дешевая национальная валюта, например, доллар стоит 73 рубля, значит поставив товары на внешний рынок на 100 долларов вы получите 7300 рублевой выручки. А если у вас курс доллара 30 рублей за доллар, то вы получаете только 3000 рублевой выручки. Таким образом, чем слабее рубль, тем больше рублевая выручка. Если посмотреть на данные международного валютного фонда, то паритет покупательной способности доллара к рублю составляет примерно 1 к 27. Как отмечалось ранее в обменниках курс 1 к 73. Более чем в 2 раза заниженный курс рубля относительно доллара. Это делает крайне выгодными экспортные поставки и увеличивает рублевую выручку экспортеров в 2 раза.

Подводя итоги можно сказать о том, что главной проблемой на сегодняшний день на Российском и мировом рынке, остается зависимость рублевой валюты от доллара, в связи с чем, экспорт сырья, а в частности топливно-энергетических ресурсов, за рубеж остается наиболее привлекательным для российских нефтяных компаний. И, несмотря на то, что стоимость нефти за 1 баррель стремительно снижается, рассчитывать на соответствующее снижение стоимости топлива на российском рынке не приходится. Поэтому, пока данная проблема будет оставаться актуальной, логично предположить, что в будущем положение России на мировом и внутреннем рынке будет только усугубляться, а цены на товары расти.

#### Список литературы:

1. Олег Комолов о России и капитализме [Электронный ресурс] // <https://www.youtube.com/watch?v=4yOvjTe7AfU&feature=youtu.be> (дата обращения 20.04.2020)
2. Рост цен на бензин в 2019 году. [Электронный ресурс] // <https://www.youtube.com/watch?v=mOLNUoDkCP8> (дата обращения 03.03.2020)
3. Счетная палата прогнозирует резкий рост цен на бензин в 2019 году [Электронный ресурс] // <https://www.gazeta.ru/business/2018> (дата обращения 15.03.2020)
4. Цена на бензин в России [Электронный ресурс] // <https://cyberleninka.ru/article/n/tsena-na-benzin-v-rossii> (дата обращения 27.03.2020)
5. Нефтяная сделка России и ОПЕК развалилась. Почему Москва отказалась от нового сокращения добычи [Электронный ресурс] // <https://www.rbc.ru/economics> (дата обращения 11.05.20)
6. Цены на бензин по данным Росстат [Электронный ресурс] // <https://rosinfostat.ru/tseny-na-benzin/> (дата обращения 11.05.2020)

---

## Секция 4. Современные информационные технологии

---

УДК 004.9

РАЗРАБОТКА МОДЕЛИ ИНФОРМАЦИОННОЙ  
СИСТЕМЫ САЛОНА КРАСОТЫ  
DEVELOPMENT OF A MODEL OF THE BEAUTY  
SALON INFORMATION SYSTEM

**Д. В. Босикова**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**М. В. Волик**

*канд. физ.-мат. наук, доцент кафедры «Математика и информатика»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**D. V. Bosikova**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. V. Volik**

*Candidate of Physical and Mathematical Sciences,  
Associate Professor of the Department «Mathematics and Computer Science»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В работе приводится обзор автоматизации работы сотрудников сервиса по обработке, накоплению и сортировке данных, что позволит повысить эффективность труда и снизить затраты времени на обработку информации.

**Abstract.** This paper provides an overview of the automation of the service employees' work on processing, storing and sorting data, which will increase labor efficiency and reduce the time spent on processing information.

**Ключевые слова:** информационная система, анализ, автоматизация, бизнес-процесс

**Keywords:** information system, analysis, automation, business process

Актуальность исследования заключается в необходимости автоматизировать бизнес-процессы салона по обработке, накоплению и сортировке данных, что значительно облегчит работу специалистов, позволит клиентам по-другому

воспринимать процесс их обслуживания в салонах красоты, и в конечном итоге, повысит экономические показатели. На сегодняшний день, информационные технологии, внедряемые в индустрию красоты – это не возможное преимущество или перспектива, а необходимое условие для успеха предприятия, неважно, это небольшая парикмахерская, частная медицинская клиника или же крупное модельное агентство [1, с. 124].

Главной целью автоматизации бизнес-процессов салона красоты является разработка информационной системы (далее ИС), которая позволит заведению повысить конкурентоспособность и стать более привлекательным в глазах нынешних и потенциальных посетителей.

Объектом исследования является салон красоты. Предмет исследования – ИС салона красоты, представляющего собой необходимый, востребованный и перспективный вид предпринимательства.

«Kosandra» представляет собой салон красоты и занимается предоставлением качественных бьюти-услуг. Форма собственности – индивидуальное предприятие, находится в городе Владикавказ по адресу: ул. Бородинская, 17. В настоящее время в салоне красоты работает восемнадцать человек: директор, четыре косметолога, семь парикмахеров, бухгалтер, директор, техничка, администратор и менеджер SMM.

Салон красоты разделен на косметологический и парикмахерский залы, финансовая деятельность которых ведется вместе. Также функционирует единая клиентская база данных, включающая ФИО и номера телефонов. Специалисты оказывают услуги, исходя из пожеланий клиентов и определенным каталогом, для каждой из которых обозначены: наименование, принадлежность к гендеру и прайс. После пятого визита клиент приобретает статус постоянного, который предполагает трехпроцентную скидку на каждое будущее посещение. По завершении сервиса, фиксируется: кому, кто, какие услуги и на какую сумму оказал.

Business Process Modeling Notation (далее BPMN) это спецификация, содержащая графическую нотацию описания бизнес-процессов на диаграммах, имеет дословный перевод как «диаграмма бизнес-процессов» [2, с. 131]. Основной целью данной программы является получение нотации, легко понимаемой всеми пользователями начиная бизнес-аналитиком, создающего наброски описаний процессов, к техническим специалистам, отвечающим за реализацию данных процессов в системе, и до людей бизнеса, которые управляют бизнес-процессами и осуществляют контроль их работы [3, с. 210]. На диаграмме определены события, исполнители, материальные и документальные потоки, сопровождающие выполнение процесса [4, с. 261]. На рисунке 1 представлена диаграмма бизнес-процесса работы салона в нотации BPMN.

Принятие по записи в салон. Все потенциальные клиенты при приходе в салон проходят регистрацию, ведется единая база данных с анкетными данными. Салон красоты стрижет клиентов в соответствии с их пожеланиями и некоторым каталогом различных видов стрижки. Так, для каждой стрижки определены название, принадлежность полу (мужская, женская), стоимость работы. Начиная с 5-ой стрижки, клиент переходит в категорию постоянных и получает скидку в 3%. После того, как закончена очередная работа, в кассе зала фиксируются клиент, виды услуг и стоимости работ.

ИС на данном этапе осуществляет: предоставление по правам доступа для администратора и бухгалтера; все виды манипуляций с данными: ввод, корректировка, удаление и поиск; учет предоставления и оплаты услуг; формирование

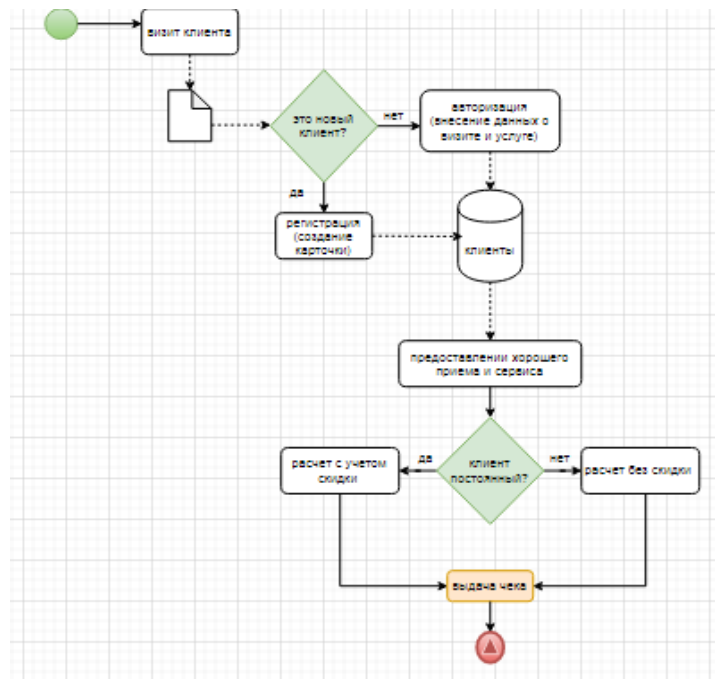


Рисунок 1 – Диаграмма бизнес-процесса в нотации BPMN на салон красоты

графиков работы сотрудников; запись клиентов на прием и учет посещаемости; формирование документации.

Таким образом, на сегодняшний день информационные технологии оказывают существенное влияние не только на обработку данных, но и на способ выполнения работы сотрудниками, качество услуг и характер конкуренции. Предприятие сможет конкурировать успешно лишь в том случае, если предложит своим клиентам такой уровень обслуживания, который возможен лишь при помощи систем, основанных на передовых технологиях [5, с. 216].

### Список литературы

1. Блинов А. О. Реинжиниринг бизнес-процессов: Учебное. – М.: Юнити, 2016. – 335 с.;
2. Тельнов Ю. Ф. Инжиниринг предприятия и управление бизнес-процессами. Методология и технология: Учебное. – М.: Юнити, 2017. – 304 с.;
3. Долганова О. И. Моделирование бизнес-процессов: Учебник для академического бакалавриата. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 289 с.;
4. Елиферов В. Г. Бизнес-процессы: Регламентация и управление: Учебник. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 319 с.;
5. Крышкин О. Настольная книга по внутреннему аудиту: Риски и бизнес-процессы. – М.: Альпина Паблицер, 2016. – 477 с.;

УДК 004.9

**БАРЬЕРЫ И ПРОБЛЕМЫ НА ПУТИ  
К ЦИФРОВИЗАЦИИ ОБЩЕСТВА**  
**BARRIERS AND PROBLEMS ON THE WAY TO DIGITALIZATION  
OF THE SOCIETY**

**З. Р. Марзоева**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**М. В. Волик**

*канд. физ.-мат. наук, доцент кафедры «Математика и информатика»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
e-mail: mavvolik@fa.ru*

**Z. R. Marzoeva**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. V. Volik**

*Candidate of Physical and Mathematical Sciences,  
Associate Professor of the Department «Mathematics and Computer Science»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматриваются основные барьеры и проблемы на пути к цифровизации общества. В статье рассматривается влияние цифровизации на жизнь общества.

**Abstract.** The article deals to the major barriers and problems on the way to digitalization of society. The article deals to the effect of digitalization on the life of society.

**Ключевые слова:** цифровизация, общество, проблемы и барьеры, цифровая экономика, электронная среда, информация.

**Keywords:** the digitalization, society, problems and barriers, digital economy, electronic environment, information.

В настоящее время человечество развивается на стадии информационного общества, в котором ключевым фактором является информация. Информация выступает в роли ресурсов, товаров, продукции, услуг, источников добавленной стоимости и т. д. В современных экономических условиях развиваются инфор-

мационные процессы и потоки в разных сферах деятельности. Всё более актуальными становится развитие цифровой экономики на основе использования сетевых, мобильных, облачных и других инновационных технологий (необанки, онлайн-магазины, электронные платежные системы, электронные деньги и т. д.).

Развитие цифровой экономики сейчас актуально для всех государств мира, в том числе и для российского общества. В организациях всесторонне внедряются цифровые методы управления и учёта. Новые технологии оказывают значительное влияние и на деятельность работников и на жизнь рядовых граждан, сокращая временные потери. Например, цифровые технологии позволяют быстрее осуществлять обмен информацией, участвовать в обсуждении общественных вопросов (вопросы благоустройства территорий, градостроительства и т. д.) через онлайн. Российская Федерация занимает первое место в Европе и шестое в мире, по численности интернет – пользователей.

Неотъемлемым условием благосостояния любой страны, в настоящее время, является создание и внедрение цифровых технологий.

К сожалению, в России имеется еще множество барьеров на пути развития цифровой экономики. Они должны находиться под пристальным вниманием со стороны ученых, бизнес – сообщества и органов государственной власти

Цифровую экономику ещё называют экономикой знаний, так что именно они, выступают неотъемлемым фактором ускорения технологического развития, повышения конкурентоспособности, в том числе на мировом рынке.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что человеческий капитал как комплекс различных знаний, умений и навыков является одной из основных составляющих цифровой экономики, соответственно и инвестиции в его развитие смогут обеспечить непрерывный поток нововведений, который, в свою очередь, будет отвечать постоянно деформирующимся потребностям (важнейшее условие создания и внедрения цифровых технологий).

Образование является одним из ключевых факторов развития человека. Его можно приобрести путём самообразования или, в большинстве случаев, в образовательном учреждении. Из этого следует, что одной из важнейших задач государства, на сегодняшний день, является доступность образования.

Помимо этого, важным аспектом формирования цифровой экономики являются развитие научной деятельности и научно – исследовательских работ, результаты которых могут быть использованы на практике (например, внедрение инноваций в производство). В процессе создания инноваций должно участвовать государство, в части обеспечения финансовой составляющей.

В связи с этим назрела необходимость формирования комплекса новых правил раскрытия информации, защиты авторских прав, финансирования инновационных разработок и подобных правовых институтов цифровой экономики. Это необходимо для устранения барьеров развития цифровой экономики и способствует созданию цифровых технологий в повседневную жизнь общества.

Цифровая экономика зависит, прежде всего, от развития человеческого капитала, а это требует системного подхода к управлению знаниями, и, в частности, непрерывное увеличение инвестиций в систему образования.

Позаботились о развитии цифровой экономики, но что же делать с рисками сопряжёнными с этим?

«Люди будущего будут страдать не от отсутствия выбора, но от парализующего его многообразия. Они окажутся жертвами этой странной сверхиндустриальной дилеммы: переизбытка выбора» (Э. Тоффлер)



Осталось в прошлом ограниченное количество информации и предопределённые модели поведения человека в обществе. Сегодня вместе с ростом количества информации, её доступности и уменьшением ограничений, выросло и время, восприятия и обработки всей доступной ему информации, а это влияет на скорость принятия решений.

В современном информационном мире стало сложнее ориентироваться, так как появилось большое количество самой разной информации, в том числе и недостоверной. Всё это влечёт за собой задержку получения искомых ответов и мешает принятию верных решений.

Изобилие информации влияет и на клиентов компании, так как их активно используют во время создания, обработки заказов и проведения платежей, ну и других сервисах компании. Людям, выбирающим электронные сайты, вместо «живых» торговых точек, постоянно приходится сталкиваться с подобными ситуациями.

Электронное автоматизированное телефонное меню – это ещё один очень распространённый способ использования времени клиента и внимания клиента. Оно вынуждает прослушать ненужную навязчивую информацию или рекламу прежде, чем звонящий будет соединён с оператором или специалистом компании.

И использование клиентов в реализации её собственных сервисов компании не ограничивается только этими способами: даже краудсорсинг при конкретных условиях может дать определённые результаты при практически нулевых затратах. Разумеется, возможность влиять на ход данных процессов притягивает любого потребителя, но и влечёт за собой его ответственность.

С одной стороны, внедрение электронной торговли обеспечивает сравнительно низкие цены, широкий ассортимент продукции, доступность и мобильность. Но другой стороны, новая сфера торговли, путём ценового демпинга, оказывает отрицательное влияние, прежде всего на традиционные сферы торговли. Особенно сильное влияние часто испытывают компании, имеющие в своём арсенале все каналы сбыта, включая электронные, они и оказывают влияние на цены и количество продаж в оптовых и розничных каналах.

Однако, никакая защита не гарантирует стопроцентной надёжности использования мобильных сервисов, так что они представляет определённую угрозу для пользователя, прежде всего там, где приложения и средства коммуникации используются в финансовой сфере. Поэтому защита легитимного доступа к данным становится сегодня одной из ключевых проблем цифровой экономики.

Нередко цена сделки определяет достоверность и возможность к доступности информации, а также по вывод её в верхние позиции поисковой системы «Яндекс» или любой другой поисковой системы, поскольку за них идёт постоянная борьба. Как следствие – в зависимости от длительности осуществления поиска мы получаем (или не получаем) различную информацию.

Электронная среда влечёт за собой появление посредников, так что в ней гораздо сложнее проследить взаимосвязи и найти первичный источник информации.

Доступ к электронным технологиям всё больше становится уделом узкого круга специалистов, так как огни постоянно усложняются и модернизируются. Даже простой поиск в Интернете, осложнённый изобилием информации осуществляется различными людьми по-разному и становится настоящим испытанием.

Проблемой уже в скором будущем будет являться и расслоение общества по уровню наличия электронных средств, которыми даже сегодня владеют не все

и, вследствие этого, не могут эффективно пользоваться всеми возможностями современного научно-технического прогресса.

### Список литературы

1. Климов В. Ю. Цифровая экономика и ее развитие в России / В сборнике: Современные тенденции в науке, технике, образовании. Сборник научных трудов по материалам IV Международной научно-практической конференции. Международный научно-информационный центр «Наукосфера». 2018. С. 113-115.

2. Коновалова О. Н. Цифровая экономика: преимущества, проблемы и риски для России / В сборнике: Инновационное развитие и реализация стратегии формирования цифровой экономики в России. Сборник статей по материалам всероссийской конференции. Новосибирский государственный архитектурно-строительный университет (Сибстрин). 2019. С. 130-135.

3. Волик М. В., Дзодзаев И. В. Проблемы внедрения ERP-систем на предприятии / В сборнике: Современные информационно-образовательные технологии в интересах социально-экономического развития России. Международная заочная научно-методическая конференция. 2016. С. 27-34.

4. Савельев Д. А., Копышева Т. Н. Управление эффективностью предприятия путем внедрения автоматизированной системы планирования и распределения целей и задач для сотрудников // Актуальные проблемы математических и технических наук. Чебоксары, 2018. С. 246-249.

УДК 004.9

**РАЗРАБОТКА МОДЕЛИ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ГОСТИНИЦЫ**  
**DEVELOPMENT OF THE HOTEL INFORMATION SYSTEM MODEL**

**М. А. Ковалева**

*канд. технич. наук, доцент кафедры «Математика и информатика»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**М. Г. Элканова**

*студентка  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**M. A. Kovaleva**

*Candidate of Technical Sciences,  
Associate Professor of the Department «Mathematics and Computer Science»,  
Vladikavkaz branch Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. G. Elkanova**

*A 2-nd year Student,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В работе приводится обзор автоматизации работы сотрудников гостиницы по обработке, накоплению и сортировке данных, что позволит повысить эффективность труда и снизить затраты времени на обработку информации.

**Abstract.** This paper provides an overview of the automation of the hotel employees' work on processing, storing and sorting data, which will increase labor efficiency and reduce the time spent on processing information.

**Ключевые слова:** информационная система, анализ, автоматизация, бизнес-процесс

**Keywords:** information system, analysis, automation, business process

Для успешной работы на рынке гостиницам необходимо создать такие условия работы, чтобы они позволяли: находить условия конкурентных преимуществ; создавали ассортимент услуг, который мог бы обеспечивать постоянный доход [1, с. 51].

Основной бизнес-процесс гостиницы организован следующим образом. Номера в гостинице предоставляются на определенный срок. При этом для каждого номера указывается стоимость проживания, сколько человек может заселиться в него, комфортность (обычный, полулюкс или люкс). Клиентами гостиницы мо-

гут быть разные люди. Менеджер фиксирует определенную информацию и клиентах: фамилия, имя, отчество и паспортные данные. При наличии свободных мест клиенту предоставляется номер, подходящий клиенту по указанным им в запросе. После оплаты брони так же фиксируется дата заселения. При выезде из гостиницы для каждого места в номерах фиксируется дата выезда.

Гостиницы и рестораны – это не только важнейший вид предприятий экономической деятельности, но и сложная организационная структура, характеризующаяся распределением целей и задач управления между целыми подразделениями и отдельными работниками.

Организационная структура управления складывается из состава, соотношения, расположения и взаимосвязи отдельных подсистем организации. Создание такой структуры направлено, прежде всего, на распределение между отдельными подразделениями организации прав и ответственности [2, с. 207].

Гостиница – средство размещения, состоящее из конкретной численности номеров, имеющее единое руководство, предоставляющее комплект услуг. Гостиницы подразделяются на различные классы в соответствии с предоставляемыми услугами и оборудованием номеров.

Разберем на примере гостиницы Ritz-Carlton. При формировании всех целей и функций гостиницы нужно грамотно выстраивать все бизнес-процессы.

Правильно выстраивать функции отделов нужно даже в мелких организациях, где штат работников очень маленький, поэтому там часто нет особого распределения обязанностей между персоналом подразделения. В этом случае сотрудники выполняют все указанные задачи и при условии налаженной внутренней коммуникации могут заменять друг друга на любом участке работы

BusinessProcessModelingNotation (далее – BPMN) спецификация, содержащая графическую нотацию описания бизнес-процессов на диаграммах, именуемых BusinessProcessDiagram (далее – BPD), имеет дословный перевод как «диаграмма бизнес-процессов». Предоставленная спецификация разработана в BPMI. Основной целью данной программы является получение нотации, легко понимаемой всеми пользователями: от бизнес-аналитика, создающего первые наброски описаний процессов, к техническим специалистам, отвечающим за реализацию данных процессов в системе, и, в конце концов, до людей бизнеса, которые управляют данными процессами и осуществляют контроль их работы [3, с. 437].

На рисунке 1 представлена диаграмма бизнес-процесса работы гостиницы в нотации BPMN.

Прибытие гостя в гостиницу. Администратор гостиницы уточняет наличие свободных номеров. После того, как свободные номера найдены, гость делится желаемыми параметрами номера. Администратор и гость согласовывают категорию номера (люкс, полулюкс, обычный), также выбирают номер по доступной гостю цене, срок размещения и порядок оплаты. Если есть наличие номеров, соответствующих желаемым параметрам гостя, то происходит регистрация гостя (администратор запрашивает паспортные данные). И в завершении, гость подписывает регистрационную карточку. Администратор предоставляет расчет гостю, после оплаты гость заселяется в номер. Если же в момент поиска свободных номеров (или номеров, соответствующих желаемым параметрам гостя и компромисс не достигнут), варианты не найдены, гостиница теряет гостя. После окончания срока прибытия в гостиницу, гостю предоставляется счет (за дополнительные услуги). В том случае, если все услуги оплачены, гостю выдается чек и происходит выселение. Если же гость пользовался дополнительными услугами,

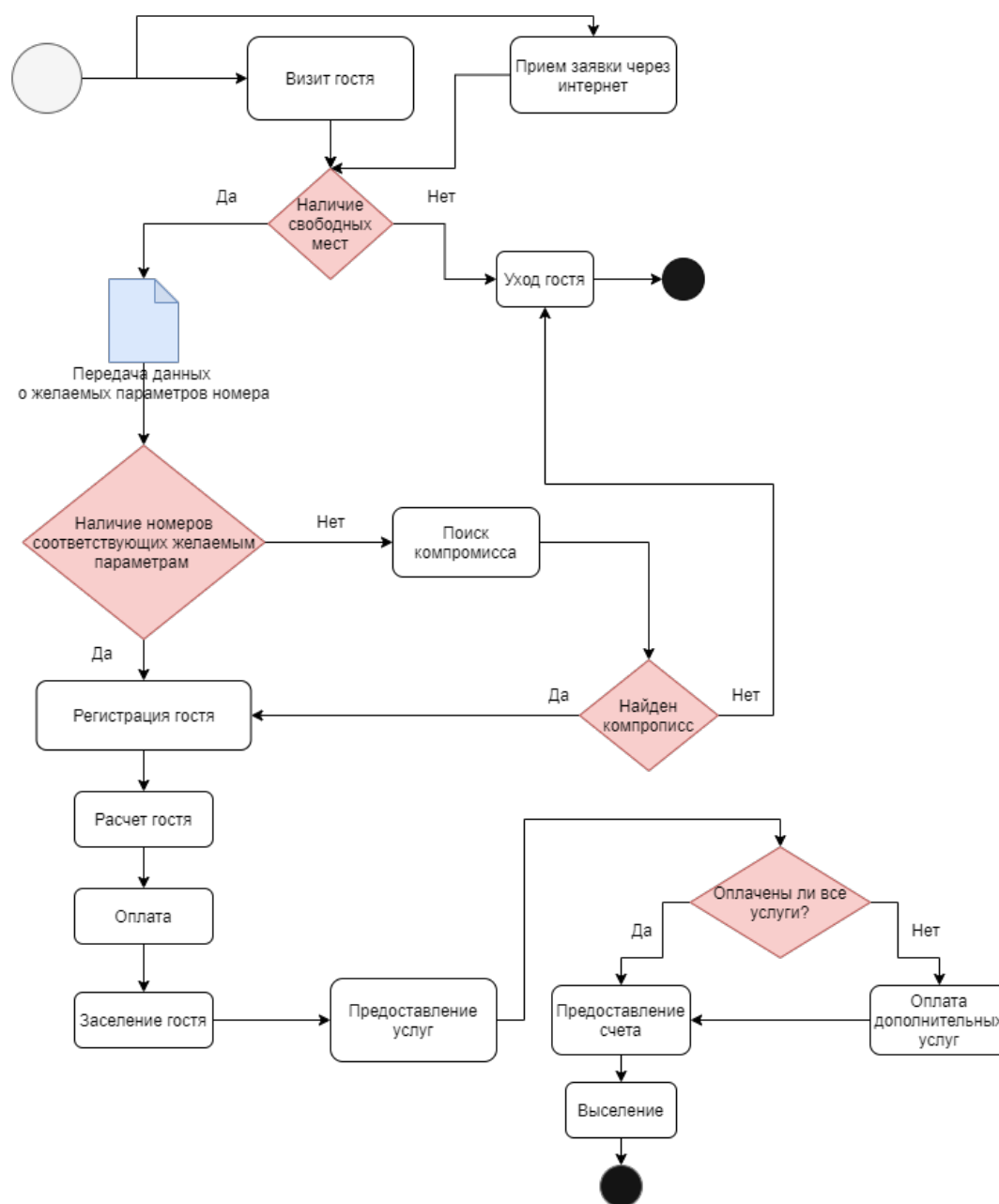


Рисунок 1. Диаграмма бизнес-процесса в нотации BPMN на гостиницу

ему выдается чек со стоимостью предоставленных ему дополнительных услуг, после оплаты гость выселяется.

В результате выполнения исследовательской работы была приведена схема организационной структуры гостиницы, сформулированы функции каждого элемента этой организационной структуры. Был выделен основной бизнес-процесс, протекающий в организации. Для данного процесса разработана модель в нотации BPMN. Моделирование бизнес-процессов позволяет проанализировать не только, как работает предприятие в целом, как оно взаимодействует с внешними организациями, но и как организована деятельность на каждом отдельно взятом рабочем месте [4, с. 119].

### Список литературы

1. Волик М. В. Описание бизнес-процесса взаимодействия с клиентами для повышения эффективности управления компанией (на примере торговой компании) // Экономика и управление: проблемы, решения/ – М.: Издательский дом «Научная библиотека», 2019. – С. 51-57.

2. Батоврина Е. В. Информационные технологии в управлении предприятием // Теория и практика управления: новые подходы. – М.: Университетский гуманитарный лицей, 2016. – 217 с.

3. Гвоздева В. А. Информатика, автоматизированные информационные технологии и системы: учебник / В. А. Гвоздева. – М.: Форум: Инфра-М, 2016. – 541 с.

4. Круглова О. В. Информационные технологии в управлении: учебное пособие. – Дзержинск: изд-во «Конкорд», 2016. – 134 с.

УДК 004.9

**РАЗРАБОТКА МОДЕЛИ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ  
ПЛАТНОЙ ПОЛИКЛИНИКИ**

**DEVELOPMENT OF THE PAID INFORMATION SYSTEM  
POLYCLINICS MODEL**

**Г. Ф. Хуриев**

*старший преподаватель кафедры*

*«Корпоративные инфокоммуникационные системы»*

*Владикавказский филиал федерального государственного*

*образовательного бюджетного учреждения высшего образования*

*«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Б. М. Кулумбегов**

*студент*

*Владикавказский филиал федерального государственного*

*образовательного бюджетного учреждения высшего образования*

*«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**G. F. Huriev**

*Senior Lecturer of the Department*

*«Corporate Information and Communication Systems»*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher*

*Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**B. M. Kulumbegov**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher*

*Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В статье рассматривается необходимость автоматизации платной поликлиники. На примере поликлиники «Семейная медицина» составлен и рассмотрен основной бизнес-процесс в нотации Business Process Modeling Notation.

**Abstract.** The article discusses the need for automation of a paid clinic. On the example of the Family Medicine clinic, the main business process in Business Process Modeling Notation is compiled and reviewed.

**Ключевые слова:** информационная система, платная поликлиника, бизнес-процесс

**Keywords:** information system, paid clinic, business process

В настоящее время работа врача с различной документацией, можно сказать, убивает данную профессию. Для уточнения информации медицинский работник (далее – медработник) должен просмотреть огромное количество документов и иных бумажный носителей, содержащих информацию о пациенте. Для того что-

бы спасти профессию, начинается постепенная автоматизация деятельности медицинских учреждений.

В эру информационных технологий становится возможным конвертировать все документы в электронный вид, и медработник может быстро найти сведения о принятых больных, вызовах, кабинетах.

Разработка и внедрение информационной системы (далее – ИС) для быстрой регистрации пациента позволит: упростить доступ к личным данным пациента, в кратчайшие сроки информировать лечащего врача о результатах исследований, сократить количества работников регистратуры, что в свою очередь позволит сократить расходы на зарплату, минимизировать временные затраты на обработку информации, упростить диагностику пациента.

Поликлиника – вид гражданского стационарного медицинского учреждения, предназначенного для лечения пациентов и / или специализированной углубленной дифференциальной диагностики заболеваний в условиях стационара [3].

Прохождение лечения пациента в поликлинике подразумевает:

- оформление персональной карты пациента;
- сохранение персональной карты пациента, историй болезней, диагнозов, результатов исследований / анализов;
- направление пациента к врачу, проведение исследования, сдача необходимых анализов.

Поликлиника «Семейная медицина» во Владикавказе, имеющая сеть медицинских офисов в районах республики, в городах Беслан, Ардон, Алагир [1].

В клинике «Семейная медицина» оказывается помощь пациентам всех возрастов. Представлен полный набор врачебных специальностей, лабораторная диагностика, ультразвуковое исследование, эндоскопия, функциональная диагностика. С момента открытия Клиника проводит диагностику и лечение по европейским и международным протоколам в соответствии со стандартами мировой доказательной медицины.

Все офисы «Семейная медицина» объединены общей концепцией, основанной на 3 главных принципах:

- забота и внимание к каждому пациенту;
- профессионализм врачей;
- современное диагностическое оборудование.

Применение бизнес-модели для принятия и формирования всех административных и управленческих правил и решений, как системы последовательного руководства, является отличительной чертой бизнес-инжинирингового подхода в управлении.

Целью бизнес-инжиниринга является оптимизация бизнес-процессов. Техника инжиниринга для управления и совершенствования бизнес-процессов позволяет реализовать такие возможности, как: создание (проектирование) бизнес-процессов, их изменение, документирование бизнес-процессов, а также анализ и оптимизация бизнес-процессов.

В поликлинике работают врачи различных специальностей, имеющие разную квалификацию. Каждый день в поликлинику обращаются больные. Все больные проходят обязательную регистрацию, при которой в базу данных заносятся стандартные анкетные данные (фамилия, имя, отчество, год рождения). Каждый больной может обращаться в поликлинику несколько раз, нуждаясь в различной медицинской помощи. Все обращения больных подразделяются на 2 вида: обращение к врачам и обращение в мед. лабораторию (сдача анализов). Услуги каждого врача и каждый анализ имеют определенную цену. Общая стоимость лечения



зависит от стоимости тех консультаций и процедур, которые назначены пациенту. Для определенных категорий граждан (пенсионеры, инвалиды и т. д.) предусмотрены скидки.

Рассмотрим основной бизнес-процесс «Лечение» в нотации Business Process Modeling Notation (далее – BPMN).

BPMN была разработана для стандартизованного визуального описания бизнес-процессов, понятного как менеджерам и бизнес-аналитикам, так и разработчикам программного обеспечения, с возможностью последующего сохранения этого описания в формате исполняемого языка BPML (Business Process Modeling Language).

На рисунке 1 представлена диаграмма основного бизнес-процесса поликлиники.

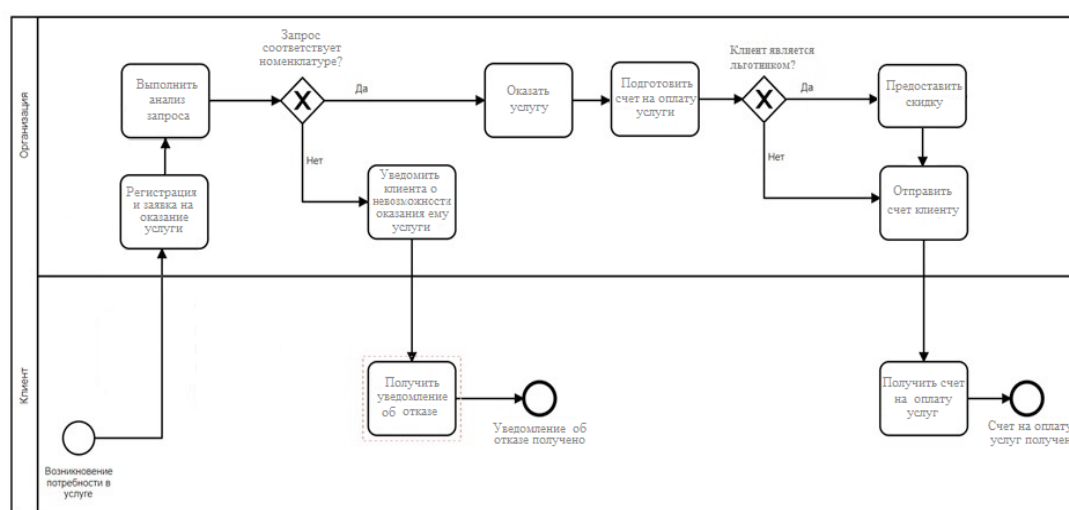


Рисунок 1. Диаграмма бизнес-процесса «Лечение» в нотации BPMN

При возникновении у пациента потребности в услугах врачей, он обратился в поликлинику, т. е. клиент был зарегистрирован и была сформирована заявка на прием к врачу. После заявка бывает отправлена на рассмотрение в регистратуру. После завершения проверки запроса на соответствие номенклатуре, принимается решение о возможности или невозможности оказания услуги пациенту. В том случае, когда запрос не соответствует, пациент бывает уведомлен о том, что поликлиника не имеет возможности оказать требуемую услугу. В ином случае, клиенту бывает оказана услуга, после чего подготавливается и отправляется счет на её оплату.

Использование ИС сильно упрощает пользование персональными данными клиента, организует хранение всех данных о пациенте и заметно уменьшает количество противоречивых данных. Благодаря этому представляется возможность, сократить время врача на одного больного и, следовательно, увеличить пропускную способность поликлиники, повысить уровень качества обслуживания и лечения, сократить численность административно-управленческого персонала и расходов на заработную плату. В результате выполнения данной работы была разработана концепция автоматизации финансовой деятельности платной поликлиники, которая позволяет улучшить и ускорить качество взаимодействия

с клиентами, облегчить доступ к персональным данным клиента, а также позволяет сократить штатную численность регистратуры.

### Список литературы

1. Клиника «Семейная медицина». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://sm15.ru/about> (дата обращения 06.05.2020).
2. Моделирование бизнес-процессов с применением нотации BPMN [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие /Е. Г. Умнова. – Саратов: Вузовское образование,2017. – 48 с.
3. Поликлиника. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://ru.wikipedia.org> (дата обращения 06.05.2020)

УДК 004.9

**РАЗРАБОТКА МОДЕЛИ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ БОЛЬНИЦЫ**  
**DEVELOPMENT OF THE HOSPITAL INFORMATION SYSTEM MODEL**

**И. А. Матяш**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**М. А. Ковалева**

*канд. технич. наук, доцент кафедры «Математика и информатика»  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**I. A. Matyash**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. A. Kovaleva**

*Candidate of Technical Sciences,*

*Associate Professor of the Department «Mathematics and Computer Science»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** В работе приводится обзор автоматизации работы сотрудников больницы по обработке, накоплению и сортировке данных, что позволит повысить эффективность труда и снизить затраты времени на обработку информации.

**Abstract.** This paper provides an overview of the automation of the hotel employees 'work on processing, storing and sorting data, which will increase labor efficiency and reduce the time spent on processing information.

**Ключевые слова:** информационная система, анализ, автоматизация, бизнес-процесс.

**Keywords:** information system, analysis, automation, business process.

Для хорошей работоспособности в рыночной среде любому предприятию, в том числе и больницам, нужно создать такие правила работы, при помощи которых можно добиться достижения поставленных задач экономически эффективно. Необходимо, чтобы они позволяли: находить условия конкурентного преимущества; учитывать взаимозависимость основных факторов, которые определяют предложение и спрос на данном рынке; сформировать такой ассортимент услуг, который мог бы обеспечивать постоянный доход; обеспечивали самое выгодное использование вложений в предприятие [1, с. 214].

Деятельность больницы организована следующим образом: каждый день в больнице происходит поступление больных и выписка. Все больные при поступлении в больницу проходят обязательную регистрацию, при которой в базу данных заносятся данные (фамилия, имя, отчество, год рождения). Лечение в больнице платное, поэтому пребывание в палате в течение 1 дня имеет свою цену. Дополнительные мед. процедуры осуществляются также на платной основе. Информационная система должна рассчитывать суммарную стоимость лечения каждого больного. У некоторых категорий больных существуют скидки на стоимость лечения. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие основные задачи:

1. проявить знания и практические навыки моделирования предметной области с использованием схемы организационной структуры, таблицы функций и BPMN-диаграммы основного бизнес-процесса;
2. проанализировать предметную область с целью формулировки функциональных требований к проектируемой информационной системе (диаграмма бизнес-прецедентов), адекватные поставленным задачам;
3. разработать UML моделей проектируемой информационной системы (диаграммы прецедентов, классов, последовательности и деятельности);
4. продемонстрировать умение применять теоретические положения к решению практических задач.

*Основная часть.* Больницы – это не только важнейший вид предприятий экономической деятельности, но и сложная организационная структура, характеризующаяся распределением целей и задач управления между целыми подразделениями и отдельными работниками.

Организационная структура управления складывается из состава, соотношения, расположения и взаимосвязи отдельных подсистем организации. Создание такой структуры направлено, прежде всего, на распределение между отдельными подразделениями организации прав и ответственности [2, с. 97].

Больница – средство размещения, состоящее из конкретной численности палат, имеющее единое руководство, предоставляющее комплект услуг. Больницы подразделяются на различные классы в соответствии с предоставляемыми услугами и оборудованием палат.

Организационную структуру разберем на примере больницы Альмед.

«Альмед» представляет собой больницу и занимается предоставлением квалифицированной помощи. Форма собственности предприятия – общество с ограниченной ответственностью.

Больница предлагает возможность комфортно и недорого оказать квалифицированную помощь, проводятся различные лабораторные исследования и диагностики. Также существует операционный блок, в котором проводятся оперативные вмешательства в стерильных условиях. Имеется стационар с постоянными местами (койками) для больных, предназначенных для их круглосуточного пребывания, непрерывного наблюдения за ними и оказания им необходимой и достаточной помощи. В больнице есть столовая и прачечная. Все данные о больных пациентах хранятся в архиве.

Целью больницы является получение прибыли и предоставление услуг: диагностика, консультации, лабораторные исследования и лечение заболеваний.

Business Process Modeling Notation (далее – BPMN) спецификация, содержащая графическую нотацию описания бизнес-процессов на диаграммах, именуемых BusinessProcessDiagram (далее – BPD), имеет дословный перевод как «диаграмма бизнес-процессов». Предоставленная спецификация разработана в BPMI.

Основной целью данной программы является получение нотации, легко понимаемой всеми пользователями: от бизнес-аналитика, создающего первые наброски описаний процессов, к техническим специалистам, отвечающим за реализацию данных процессов в системе, и, в конце концов, до людей бизнеса, которые управляют данными процессами и осуществляют контроль их работы [3, с. 112].

На рисунке 1 представлена диаграмма деятельности больницы в нотации BPMN.

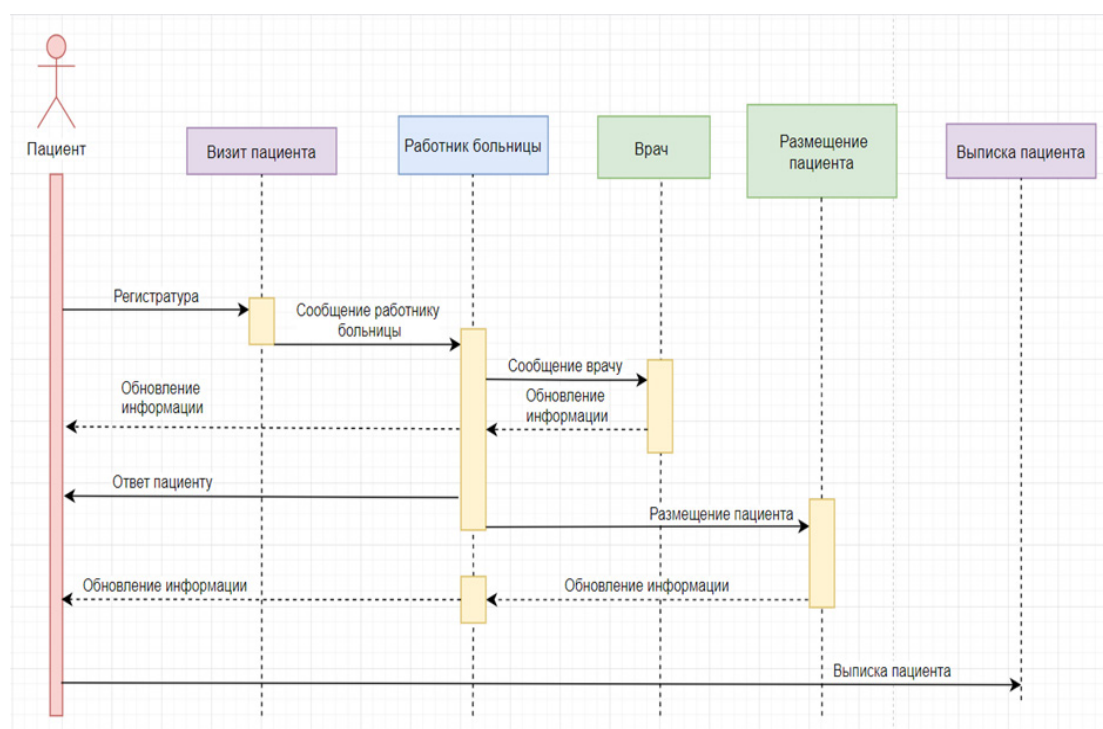


Рисунок 1. Диаграмма деятельности больницы в нотации BPMN

Показано принятие в больницу транспортных средств. Наша диаграмма больницы разделена на три основные управленческие группы: регистратура, работник больницы и врач.

В свою очередь каждый из них занимается принятием пациента в больницу. Для начала регистратура принимает пациента и передает всю информацию о нем работнику больницы.

Работник больницы занимается регистрацией пациента. Далее он поступает на приём к врачу. Если размещения не требуется, пациенту предоставляется счёт, он оплачивает и выписывается. Если же размещение требуется идёт передача информации работнику больницы.

После передача всей информации в регистратуру и принятие пациента к учету.

Последним этапом является оплата за предоставленные медицинские услуги + кол-во дней пребывания в палате (+скидка если попадает под определённую категорию) и выписка пациента.

В результате выполнения исследовательской работы была приведена схема организационной структуры больницы, сформулированы функции каждого эле-

мента этой организационной структуры. Был выделен основной бизнес-процесс, протекающий в организации. Для данного процесса разработана модель в нотации BPMN. Моделирование бизнес-процессов позволяет проанализировать не только, как работает предприятие в целом, как оно взаимодействует с внешними организациями, но и как организована деятельность на каждом отдельно взятом рабочем месте [4, с. 145].

#### Список литературы

1. Якобсон А., Буч Г., Рамбо Дж. Унифицированный процесс разработки программного обеспечения. ИНТУИТ. ру, 2016. – 232с.
2. Батоврина Е. В. Информационные технологии в управлении предприятием // Теория и практика управления: новые подходы. – М.: Университетский гуманитарный лицей, 2016. – 217 с.
3. Грекул В. И., Денищенко Г. Н., Коровкина Н. Л. Проектирование информационных систем. Интернет-университет информационных технологий. – ИНТУИТ. ру, 2016-126с.
4. Царахова Э. А., Дзусова И. Г., Сланова А. В., Волик М. В. Разработка объектно-ориентированной модели бизнес-процесса (на примере регистрации пациента) // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 6. № 1. С. 145-151.

УДК 004.65

**АНАЛИЗ ТЕХНОЛОГИИ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ  
НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ**

**ANALYSIS OF E-COMMERCE TECHNOLOGY  
IN THE STOCK MARKET**

**Б. С. Тавасиев, А. Р. Бекмурзов**

*студенты*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: Ю. В. Саханский**

*канд. технич. наук, доцент кафедры «Математика и информатика»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**B. S. Tavasiev, A. R. Bekmurzov**

*Students,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Y. V. Sakhansky**

*Candidate of Technical Sciences, Associate Professor  
of the Department «Mathematics and Computer Science»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Статья посвящена вопросам электронной коммерции на фондовых рынках. Рассматриваются их плюсы и минусы, а также предлагаются альтернативы текущих систем платежей.

**Abstract.** The article is devoted to the issues of electronic commerce in stock markets. Their pros and cons are examined, and alternatives to current payment systems are also offered.

**Ключевые слова:** электронная коммерция, фондовый рынок, анализ, информационная система.

**Keywords:** electronic commerce, stock market, analysis, information system.

Принцип работы фондового рынка до наступления современной эпохи цифровизации выглядел совсем иначе, чем это есть сейчас. У каждого брокера на фондовом рынке существовали служащие, которые записывали цены на покупку и продажу от клиентов. Необходимо было обладать математическим складом ума, запоминая и умением быстро писать, чтобы успеть выполнить все заявки

клиентов, ведь опоздай служащий хоть на минуту, цена могла бы измениться не в лучшую сторону. У служащих была большая котировочная доска, а клиенты сидели рядом с телеграфным аппаратом и зачитывали цифры. Задачей служащего было успеть всё записать и посчитать, при необходимости [1, с 145].

Сегодня мы имеем доступ к фондовым рынкам прямо из своих домов, офисов и вообще любой точки мира, где есть интернет. Все было максимально упрощено для того, чтобы любой человек смог участвовать в жизни компаний и целых стран. Процесс совершения сделок сводился лишь к паре кликов на компьютере или смартфоне. Но это всё было бы невозможно, если бы нам не удалось цифровизировать платежи, сделав их электронными. Какой смысл от открытия сделок из любой точки мира, если пополнения депозита происходило бы только в офисе брокера. Невозможно приуменьшить значимость электронной коммерции в жизни фондовых рынков, но можно выбрать лучшие из них руководствуясь приведенными в данной работе критериями, приоритетность которых была обозначена крупными инвестиционными компаниями и брокерами.

В настоящее время существуют следующие основные системы денежных переводов, применяемых на фондовых рынках:

1) Qiwi. Благосклонность людей система получила благодаря внедрению большого числа киви-терминалов, которые по сути заменяют личные кабинеты пользователей. Пополнение осуществляется без комиссии.

2) WebMoney. Считается основной системой электронного расчета в СНГ. Для оплаты услуг и получения средств на свой кошелек, требуется регистрация – подтверждение личности, после чего вам дадут личный WMID и вы сможете пользоваться всеми услугами. При этом WebMoney в настоящее время принимают практически все сервисы в России. Комиссия за перевод средств не очень большая – 0.8%.

3) Yandex Money достаточно популярная платежная система в России. По обороту средств и числу совершаемых пользователем транзакций она постепенно обходит Qiwi и WebMoney. Безопасность работы с деньгами Яндекса высокая – можно заказать пластиковую карту и пользоваться ей при оплате, а также привязать её к телефону для большей безопасности.

4) PayPal. Данную платежную систему знают многие люди, ведь она является самой популярной в мире, но большую популярность среди российских пользователей она получила тогда, когда в 2013 году ввела возможность выводить деньги на российский банковские карты без комиссии.

6) Skrill. данная платежка очень похожа на уже рассмотренный чуть выше PayPal, но в то же время отличается от него в лучшую сторону. Это касается в первую очередь жителей стран «третьего мира» и постсоветского пространства, ибо в Пайпале их ограничивали лимитами и возможностями на вывод средств со счета. В Скрилле такой явной дискриминации не наблюдается, однако при этом ваши электронные деньги фактически размещаются на счетах компании Skrill в Лондоне, поэтому ни о какой анонимности в этой системе речи не идет.

В рамках круглого стола по повышению финансовой грамотности, проведенного во Владикавказском филиале Финансового университета при Правительстве РФ был проведен опрос с целью получения информации у специалистов в области финансового анализа по тематике основных параметров и характеристик работы основных платёжных систем, работающих в настоящий момент в России.

В обсуждении участвовало шестнадцать экспертов: инвестиционный консультант «ВТБ инвестиции» (г. Владикавказ), инвестиционный консультант «Сбербанк инвестиции» (г. Владикавказ), инвестиционный консультант «Альфа



Капитал» (г. Москва), инвестиционный консультант «АТОН» (г. Москва), инвестиционный консультант «Альпари» (г. Москва), инвестиционный консультант «Кастодиан» (г. Москва), инвестиционный консультант «Финам» (г. Владикавказ), инвестиционный консультант «Открытие Брокер» (г. Владикавказ), инвестиционный консультант «QBFin» (г. Москва), инвестиционный консультант «Простые инвестиции» (г. Москва), инвестиционный консультант «Finex» (г. Москва), инвестиционный консультант «БКС брокер» (г. Москва), инвестиционный консультант «Freedom Finance» (г. Москва), инвестиционный консультант «Церих» (г. Москва), инвестиционный консультант «Ренессанс Капитал» (г. Москва), инвестиционный консультант «Райффайзен Банк» (г. Москва).

Эксперты оценили значимость различных характеристик систем денежных платежей при работе на фондовых рынках, их предпочтительность, длительность перевода и т. д.

Было выбрано десять основных характеристик систем денежных платежей, которые мы предложили оценить специалистам. Характеристики отражены в таблице в случайном порядке и обозначены заглавными буквами: А-длительность переводов; В-стабильность; С-безопасность; D-размер комиссии; Е-ограничение по сумме; F-доступность. G-поддержка Visa, Mastercard; H-возможность обмена валюты непосредственно в системе денежных переводов; I-возможность создания шаблона платежа; K-уровень тех. Поддержки.

Эксперты распределили по значимости 10 критериев платежных систем. Каждый из критериев оценивался по десятибалльной шкале, где 10 – самая высокая оценка (высокий приоритет). Данные критерии распределялись на основе полученной в ходе оценки информации: 1 место – 10 баллов, второе – 8 и т. д., десятое – 1 балл. Полученные результаты представлены в таблице 1.

По данным таблицы 1, в соответствии с методикой проведения экспертных оценок был определен коэффициент согласованности мнений экспертов  $W$  (коэффициент конкордации Кендалла)

$$W = \frac{12S}{m^2(n^3 - n)},$$

где:  $S$  – сумма квадратов фактических встречающихся отклонений от среднего значения,  $m$  – число экспертов,  $n$  – общее число рангов.

По данным таблицы 1 коэффициент конкордации Кендалла:

$$W = \frac{12 \cdot 10582}{16^2 \cdot (10^3 - 10)} = 0.50104$$

Как известно конкордации изменяется в интервале  $0 \leq W \leq 1$ , где «0» – полная несогласованность, «1» – полное единодушие мнений экспертов. В свою очередь  $W$  отражает то, насколько оценки отдельных специалистов похожи на средние оценки по группе. В данном случае  $W = 0.50104$ , что указывает на совпадение мнений отдельных экспертов с общим мнением всех остальных.

Анализируя данные таблицы 1 можно сделать следующие выводы.

Более приоритетными критериями СДП (системы денежных переводов) являются стабильность и безопасность (в ходе опроса они получили оценки 147 и 146 соответственно).

Такой выбор можно объяснить спецификой работы фондового рынка. В условиях, когда цена какого-либо финансового инструмента может за пару часов кардинально измениться нельзя, упускать возможность вовремя войти в рынок

Таблица 1. Ранжирование характеристик СДП по степени значимости (Составлено автором)

Эксперты	A	B	C	D	E	F	G	H	I	L
	Длительность пелероводов	Стабильность	Безопасность	Размер комиссии	Ограничения по сумме	Доступность	Поддержка Visa/Mastercard	Возможность обмена на валюты	Возможность создания шаблона платежа	Уровень тех. поддержки
Баллы значимости										
1	6	9	10	6	5	5	4	9	3	2
2	5	8	8	7	6	4	6	7	4	4
3	8	10	9	5	9	4	4	6	3	3
4	9	10	9	8	7	5	4	3	1	4
5	9	10	9	6	5	6	6	2	1	4
6	7	10	8	5	6	6	7	4	4	5
7	7	9	10	6	7	7	5	2	3	4
8	9	9	8	4	9	2	7	3	2	4
9	7	10	10	5	5	6	4	2	3	4
10	8	9	10	5	5	8	5	6	2	3
11	3	10	10	5	7	7	6	4	4	2
12	6	9	9	4	6	5	4	5	3	3
13	7	8	8	4	8	6	5	4	4	3
14	5	8	9	7	5	7	7	3	3	2
15	8	9	10	4	7	5	9	6	2	4
16	7	9	9	5	6	6	5	5	1	5
Общая сумма рангов	111	147	146	86	103	89	88	71	43	56
Отклонения от среднего значения	17	53	52	-8	9	-5	-6	-23	-51	-38

для получения максимальной прибыли, именно поэтому стабильность и безопасность работы платежной системы являются, по мнению экспертов одним из важнейших показателей, как и скорость переводов, но об этом чуть ниже.

Третьей по значимости (с ранговой оценкой 111) является длительность переводов. В настоящее время разрабатываются и используются новые технологии денежных переводов, которые значительно ускоряют срок пополнения счета. Как правило банковские переводы используют устаревшую систему SWIFT, которая занимает 3-5 рабочих дней. На замену этой системе претендует xCurrent от компании Ripple, длительность переводов которой занимает не более 2-х минут.

Следующими вниз по приоритетности СДП являются: – ограничения по сумме и доступность; они имеют практически одинаковый ранговый уровень – 103 и 89 соответственно.

Поддержка Visa/Mastercard имеет ранговый уровень 88, то есть поддержка Visa/Mastercard также имеют достаточную значимость, так как являются по сути мировым стандартом платежей. При этом необходимо понимать, что данная характеристика не заняла лидирующие позиции только потому, что практически все платежные системы предоставляют возможность совершения операций с использованием Visa/Mastercard.

Размер комиссии не был упущен экспертами и получил достаточно высокий уровень оценки, равный 86. Это объясняется тем, что размер комиссии может существенно изменить конечную сумму операции, а учитывая то, что некоторые финансовые компании отменяют комиссию вовсе, то клиенты с легкостью могут перейти к конкурентам просто потому что там выгоднее. Однако, как показывает практика, большинство компаний определило между собой стандартные размеры комиссии для различных способов денежных платежей.

Возможность обмена валюты имеет ранговый уровень 71. Уровень технической поддержки, оказался у экспертов не в приоритете, т. к. имеет ранговый уровень равный 56. Это можно объяснить простотой совершаемых операций и интуитивно понятным интерфейсом, которые предоставляются пользователям.

Самый низкий ранговый уровень (равный 43) получила характеристика СДП – возможность создания шаблона платежа. Очевидно, это объясняется, в основном, невостребованностью СДП данного типа. Хотя создание шаблонов увеличивает скорость совершения платежей и переводов.

По мнению многих экспертов, достаточно перспективными являются замена системы SWIFT на xCurrent. Это было отражено в анкетах как предложение по усовершенствованию СДП. Однако, созданная в 1973 году SWIFT, в техническом отношении безнадежно устарела. Чтобы оставаться эффективным в глобальном масштабе, необходимо провести обновление системы [3, с 4].

Ripple – стартап из Сан-Франциско, который сейчас многими воспринимается как главный конкурент SWIFT. Представители Ripple отмечают различные недостатки SWIFT. SWIFT – довольно медленная и неудобная система. Международные платежи занимают от 3 до 5 дней – в наше время развитых информационных технологий это слишком долго. Кроме того, услуги SWIFT обходятся весьма недешево. И около 5% транзакций не выполняются и признаются неверными. Ripple может полностью изменить эту ситуацию благодаря своей быстрой и дешевой системе международных платежей, где на проведение транзакции уходит всего несколько секунд. И стоимость этой транзакции будет минимальной. На платформе Ripple сейчас разрабатываются несколько продуктов (xVia, xRapid и xCurrent), которые станут серьезными конкурентами SWIFT. Многие крупные финансовые организации уже проявляют интерес к технологии Ripple. xCurrent

– это система, позволяющая банкам быстро и эффективно осуществлять международные платежи через блокчейн Ripple RippleNet. С помощью этой системы финансовые организации создают счета в иностранных банках (так называемые счета ностро) для обеспечения ликвидности международных транзакций. Это позволяет адресату платежа получать деньги из пула ликвидности, созданного счетами ностро. Компании, которые уже используют этот продукт на основе блокчейна, утверждают, что данная технология быстрее и надежнее SWIFT.

#### Список литературы

1. Алехин Б. И. Рынок ценных бумаг: учебник и практикум для академического бакалавриата / Б. И. Алехин. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 497 с.
2. Холодкова В. В. Управление инвестиционным проектом: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Холодкова. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 302 с
3. Баулин А. Блокчейн в эфире // Форбс / Forbes. 2017. № 11. – С. 126-127.

УДК 004.9

**РАЗРАБОТКА ДИАГРАММА КЛАССОВ ДЛЯ РАБОТЫ  
ПРИЕМНОЙ КОМИССИИ УНИВЕРСИТЕТА**  
**THE DEVELOPMENT OF A CLASS DIAGRAM FOR THE WORK  
OF THE UNIVERSITY SELECTION COMMITTEE**

**М. А. Ковалева**

*Канд. технич. наук, доцент кафедры математики и информатики,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**М. Э. Цомартова**

*студентка  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**M. A. Kovaleva**

*Candidate of Technical Sciences,  
Associate Professor and the Head of the  
Department «Mathematics and Computer Science»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**M. E. Tsomartova**

*Student,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Разработана диаграмма классов приемной комиссии университета для последующего создания информационной системы, которая позволит упростить, сделать более оперативной и эффективной работу приемной комиссии университета. Новые условия дадут возможность автоматизировать работу секретарей и других сотрудников приемной комиссии, связанную с приемной кампанией, то есть с составлением конкурсных списков, накоплением и систематизацией информации о них посредством внедрения функции электронной подачи заявления и базы данных, содержащей информацию об абитуриентах. Данные изменения позволят повысить эффективность труда и снизить затраты времени на обработку информации.

**Abstract.** A model of the information system has been developed that will simplify, make more efficient and efficient the work of the University's admissions Committee. The new conditions made it possible to automate the work of secretaries and other

employees of the admissions Committee related to the admission campaign, that is, with the compilation of competition lists, accumulation and systematization of information about them through the introduction of an electronic application submission function and a database containing information about applicants. These changes made it possible to increase labor efficiency and reduce the time spent on processing information.

**Ключевые слова:** приемная комиссия, информационная система, автоматизация

**Keywords:** admission committee, information system, automation

На данный момент не все высшие учебные заведения имеют систему, автоматизирующую работу приемной комиссии. В период набора новых студентов работа приемной комиссии «кипит» с утра до вечера. Перед вузом стояла стратегически важная задача – привлечь абитуриентов с высоким уровнем подготовки со всей России. Для этого было необходимо обеспечить прием заявлений не только отправляемых через «Почту России» или предъявляемых лично, но и в электронном виде, что обеспечит оперативность обработки и принятия заявления.

Став более эффективным, университет получит дополнительные конкурентные преимущества, его рейтинг может вырасти не только в российском рейтинге, но и в мировом.

Диаграмма классов – это основное логическое представление модели, которое содержит подробную информацию о внутреннем устройстве объектно-ориентированной системы приемной комиссии университета [1].

На рисунке 1 представлена диаграмма классов для работы приемной комиссии университета.

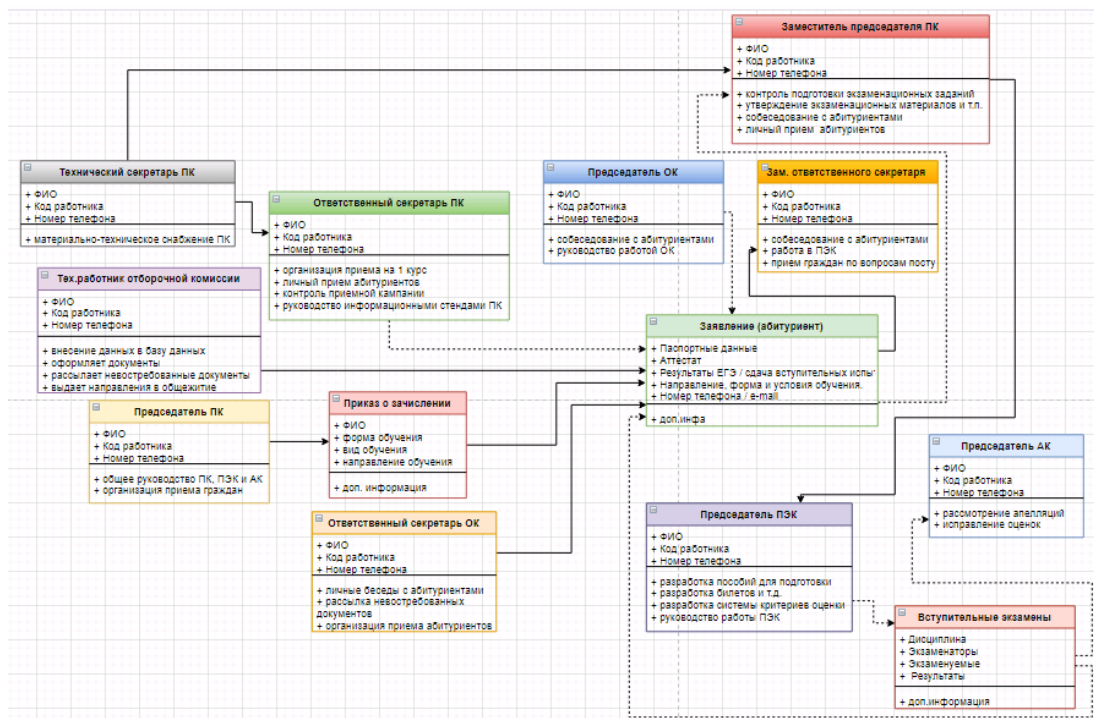


Рисунок 1. Диаграмма классов приемной комиссии университета

На диаграмме классов подробно показан весь процесс работы приемной комиссии университета. Общее руководство приемной, апелляционной и предметной экзаменационной комиссиями осуществляет председатель первой, который также занимается приемом граждан по вопросам, не касающимся поступления. Организацией приема абитуриентов занимаются ответственные секретари отборочной и приемной комиссий.

После подачи абитуриентом заявления (при личном посещении, почты или посредством использования сайта) технический работник отборочной комиссии вносит его данные в базу данных, формируя личное дело. При наличии необходимости/права абитуриент в своем заявлении указывает о желании сдачи вступительных экзаменов в вузе. После проведения вступительных испытаний под руководством председателя предметной экзаменационной комиссии результаты добавляются в личное дело. Если абитуриент не согласен с полученными баллами, то он подает просьбу об апелляции и после апелляционного процесса, оценка (при необходимости) исправляется председателем апелляционной комиссии. В случае возникновения у абитуриента вопросов, связанных с поступлением в университет, общежитием и т. д., он может задать их как на собеседовании, так и при личном приеме. Также задать вопрос и оперативно получить на него ответ можно на сайте университета [2].

После получения результатов вступительных экзаменов приемная комиссия публикует ранжированные списки абитуриентов. Затем, после сбора подлинников, публикуется приказ о зачислении студентов.

Благодаря созданию диаграммы классов приемной комиссии университета были выявлены четкие функции каждого сотрудника, их взаимодействие, коммуникации и взаимозаменяемость. Данный анализ послужит отличной основой при разработке концепции информационной системы, внедрение которой предназначено для автоматизации деятельности, что предполагает четкое понимание рабочего уклада в организации, протекание всех бизнес-процессов [3].

Таким образом, на сегодняшний день информационные технологии оказывают существенное влияние не только на обработку данных, но и на деятельность сотрудников, качество работы и характер конкуренции. Основным ресурсом во многих организациях становится информация, а информационная обработка – делом стратегической важности. Предприятие сможет конкурировать успешно лишь в том случае, если предложит тот уровень обслуживания, достичь которого можно лишь при помощи систем, базирующихся на передовых технологиях.

### Список литературы

1. Информационный портал ИНТУИТ «Разработка диаграммы классов и редактирование их свойств». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.intuit.ru/studies/courses/12754/14/lecture/422> (дата обращения 01.05.2020).
2. Информационный портал База знаний по бизнес-анализу «Формирование требований и классификация требований». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analytics.infozone.pro/formation-requirements-and-classification-requirements/> (дата обращения 26.04.2020).
3. Информационный портал Stud.me «Описание и анализ бизнес-процессов». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://studme.org/62399/menedzhment/opisanie\\_analiz\\_biznes-protsessov](https://studme.org/62399/menedzhment/opisanie_analiz_biznes-protsessov) (дата обращения 26.04.2020).

УДК 004.9

**ПРОЕКТ АВТОМАТИЗАЦИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ  
МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ**  
**PROJECT OF AUTOMATION OF BUSINESS PROCESSES  
OF A MEDICAL INSTITUTION**

**А. Т. Касаев, Р. Т. Бердиев**

*студенты*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: И. Э. Гаглоева**

*кан. технич. наук, доцент кафедры «Математика и информатика»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**A. T. Kasaev, R. T. Berdiev**

*Students,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: I. E. Gagloeva**

*Associate Professor of the Department «Mathematics and computer science»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Статья посвящена вопросам совершенствования бизнес-процессов оказания медицинских услуг. Рассматривается возможность решения ряда проблем учреждений здравоохранения на примере конкретной больницы и возможность повышения эффективности оказания услуг с помощью информационной системы.

**Abstract.** Article is devoted to improving the business processes of providing medical services. We consider the possibility to solve a number of problems of medical institutions on the example of a specific hospital and the possibility to improve the efficiency of services using the medical information system «Medesk».

**Ключевые слова:** бизнес-процесс, здравоохранение, оказание медицинских услуг, анализ данных, информационная система.

**Keywords:** business process, healthcare, medical services, data analysis, information system.

Больница является гражданским стационарным медицинским учреждением, направленная на лечение больных и специализированную углубленную дифференциальную диагностику заболеваний в основном в стационарных условиях. Поскольку больницы непосредственно относятся к лечебно-профилактическим



учреждениям, их деятельность строго регламентируется законодательством РФ в сфере здравоохранения. Это говорит о том, что любые медицинские учреждения должны четко следовать указаниям Министерства здравоохранения и оперативно реагировать на изменения законодательства. Для достижения указанных целей требуется автоматизация бизнес-процессов с применением гибких специализированных медицинских информационных систем.

Объектом исследования является ГБУЗ «Дигорская ЦРБ» МЗ РСО-Алания, одна из государственных бюджетных учреждений «Дигорская центральная районная больница» Республики Северная Осетия-Алания.

Российское здравоохранение выдвигает новые особые требования к работе лечебно-профилактических учреждений, выполнение которых является обязательным. Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2017 г. № 1640 была утверждена государственная программа «Развитие здравоохранения», которая предполагает достижение конкретных результатов до 2025 года [1]. Сфера здравоохранения является одной из важнейших сфер жизни человека. Медицина развивается стремительно, появляются новые лекарственные препараты, появляется современное оборудование, идет активное внедрение информационных технологий [2, 3].

Государственные медицинские учреждения в своей деятельности могут столкнуться со следующими трудностями:

- Сложность поиска перечня оказываемых услуг и специалистов оказывающих услуги.
- Отсутствие возможности функционирования электронной карты пациента.
- Потребность в тесной координации работы различных подразделений.
- Большой объем бумажного документооборота.
- Трудность координации работы и распределения полномочий и ответственности, связанную с двойным подчинением.

Более эффективное решение возникающих проблем реализуется в западных странах следующим образом – внедрение информационных технологий для повышения эффективности.

С широким спектром информационных систем для лечебно-профилактических учреждений медицинским учреждениям трудно определить, какая система решит существующие проблемы больницы и повысит ее эффективность. В ходе беседы с руководством больницы и специалистами были выявлены проблемы в работе больницы и определены критерии выбора информационной системы.

В таблице 1 представлен сравнительный анализ систем.

Подводя итоги проведенного анализа информационных систем для медицинских учреждений, можно сделать вывод, что программный продукт компании «Medesk» больше остальных рассмотренных программ подходит нам для требований ГБУЗ «Дигорская ЦРБ».

В рамках разработки комплекса мероприятий, связанных с оказанием медицинских услуг пациентам, необходимо детально проработать бизнес-процесс «Оказание медицинских услуг», состоящий из двух бизнес-процессов, показанных на рисунке 1.

При рассмотрении процесса регистрации пациентов были выявлены процессы, замедляющие процесс оказания медицинских услуг. Ручной поиск бумажной медицинской карты осуществляется медицинским регистратором, и отнимает значительное количество времени. Пациенты сталкиваются с потерей медицин-

Таблица 1. Сравнительный анализ систем автоматизации

Критерии	«Medesk»	«1С: Медицина. Больница»	«MEDODOS»	«Медиалог»
Опыт IT-компании	29 лет	20 лет	11 лет	19 лет
Число внедрений	4000	600	700	900
Стоимость лицензии	42 000 руб.	29 700 руб.	49 000 руб.	37 969 руб.
Ориентация на лечебный процесс	✓	✓	✓	✓
Ключевые показатели эффективности	✓	✗	✓	✓
Привязка материалов к выполненным процедурам	✓	✓	✓	✓
Выгрузка данных другим больницам	✓	✗	✗	✓
Наличие справочников	✓	✓	✓	✓
Онлайн запись	✓	✗	✓	✓
Возможность загрузки справочников	✓	✗	✓	✗
Формирования идентификатора клиента	✓	✗	✓	✓
Удобство интерфейса	✓	✓	✗	✗
Распределение ролей	✓	✓	✓	✓
Локальное обучение	✓	✓	✗	✗
Локальная установка системы	✓	✗	✓	✗
Сопровождение	✓	✗	✓	✓
Интеграция с единой государственной информационной системой здравоохранения	✓	✓	✗	✗

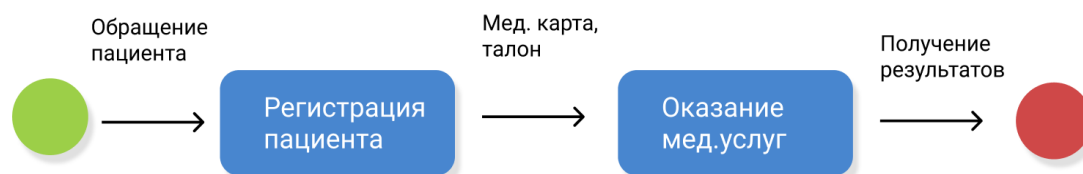


Рисунок 1. Бизнес-процесс «Оказание медицинских услуг»

ских карточек, а в регистратуре уходит значительное количество времени на создание новых медицинских карт для пациентов.

А также клиенты сталкиваются с проблемой при получении данных обследований, если они требуют дополнительной проверки и не заносятся в медицинскую карту сразу.

Врачи сталкиваются потерей анализов пациентов и потерей медицинских карт. Хранение и получение данных отнимает значительное количество времени.

Это является показателем того, что в ГБУЗ «Дигорская ЦРБ» МЗ РСО-Алания требуется целый комплекс мероприятий, которые будут направлены на повышение качества оказания медицинских услуг и сокращения времени уходящего на данные процессы.

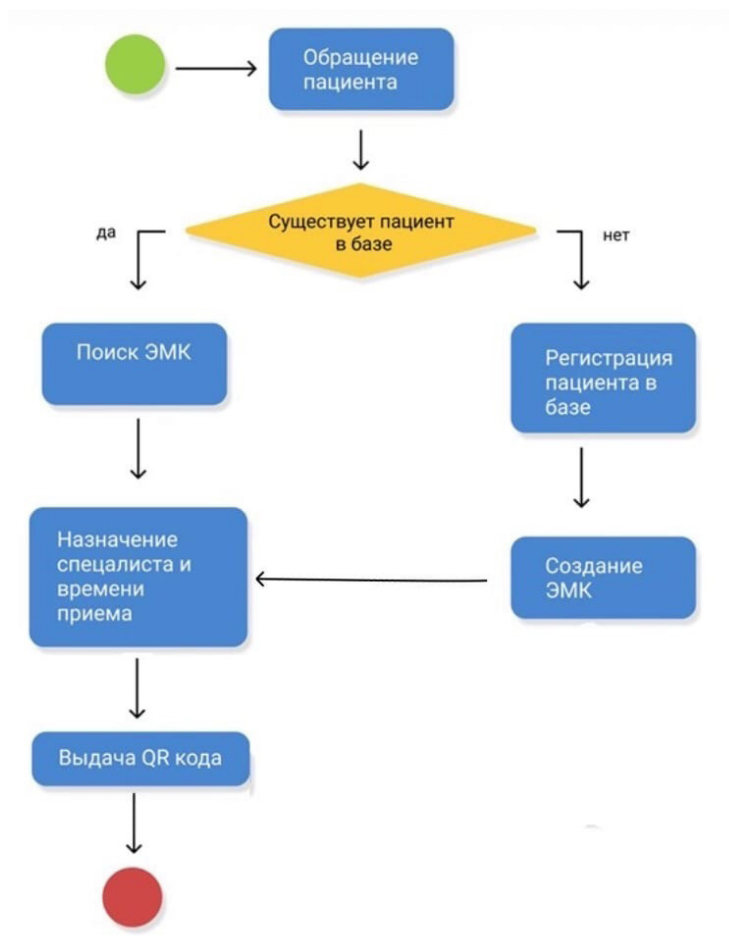


Рисунок 2. Процесс регистрация пациента

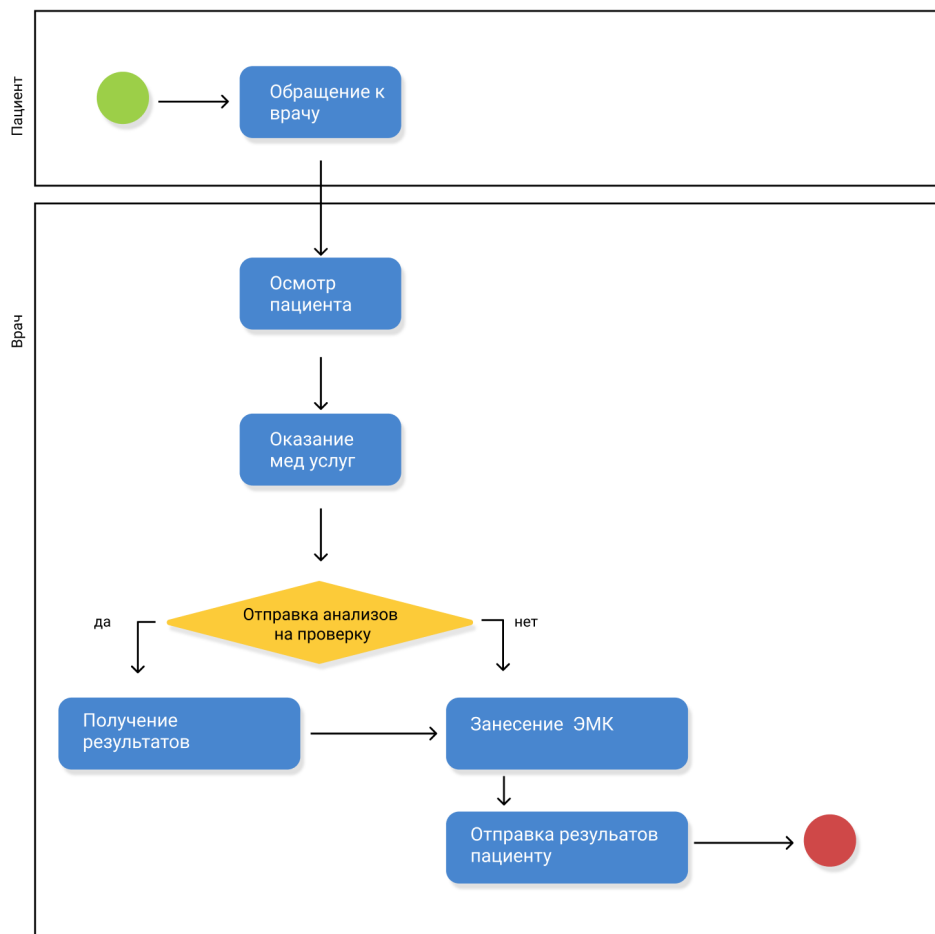


Рисунок 3. Оказание медицинских услуг

Для решения данной проблемы, требуется ряд необходимых мероприятий для оптимизации рабочего пространства специалистов. Для этого было принято решение о приобретении двухъядерных компьютеров с оперативной памятью 8 Гб, жестким диском 500 Гб, 64-битным процессором IntelCorei<sup>3</sup> и тактовой частотой 3,4 Ггц [4]. Во все кабинеты в которых специалисты вступают в контакт с пациентами. Также необходимо приобретение медицинской информационной системы «Medesk» и установка сервиса на все компьютеры специалистов. При возможности хранения данных пациентов в электронных картах и выдачи результатов посредством электронной почты. А также необходим комплекс проведения мероприятий направленных на обучение сотрудников работе с новой информационной системой. Данные меры улучшат качество обслуживания пациентов в ГБУЗ «Дигорская ЦРБ» МЗ РСО-Алания, увеличат проходимость и позволят получить значительный экономический эффект.

Автоматизация бизнес-процессов сконцентрирована на улучшении качества оказания медицинских услуг, отвечающая требованиям современных медицинских учреждений [5].

Выявлен ряд следующих качественных выгод:

- Переход к электронному документообороту.
- Соответствие требованиям здравоохранения.

- Оптимизированное получение результатов анализа пациентов.
- Снижение очередей и недовольства пациентов в регистратуре.
- Повышение качества управления больницей.
- Повышение эффективности больницы в целом.

Выгоды затрагивают два основных бизнес-процесса:

- Регистрация пациента.
- Оказание медицинских услуг.

При оптимизации процесса регистрации пациента, будут использоваться только электронные медицинские карты, что исключит потерю медицинских карт пациентов и сокращение времени на поиск. На посещение специалиста, пациенту будет формироваться специальный идентификатор. На рисунке 2 показан автоматизированный процесс регистрации пациента.

Пациенту больше не придется носить с собой талон и медицинскую карту достаточно иметь идентификатор, с помощью которого специалист получит полную информацию о пациенте. Пациенту не нужно повторно возвращаться в больницу за получением данных анализов, они будут отправлены в электронном виде.

На рисунке 3 показан автоматизированный процесс оказания медицинских услуг.

В заключении следует отметить, что реализация проекта автоматизации бизнес-процессов ГБУЗ «Дигорская ЦРБ» МЗ РСО-Алания избавит специалистов от выполнения рутинной работы, позволит улучшить качество оказания медицинских услуг пациентам и повысит эффективность работы больницы в целом.

### Список литературы

1. Гаглоева И. Э. К вопросу об автоматизации бизнес-процессов лечебно-профилактических учреждений / Молодые ученые в решении актуальных проблем науки. Материалы IX Международной научно-практической конференции. – Владикавказ, 2019. С. 27-28.
2. Гаглоева И. Э., Канатов А. О., Кудухова А. Р. Внедрение CRM-системы в деятельность ломбардов // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2020. № 2 (111). – Владикавказ, 2020. С. 61-63.
3. Гаглоева И. Э. К вопросу об оптимизации бизнес-процессов предприятия / Современные проблемы науки и образования: вопросы теории и практики. Материалы Международной научно-практической конференции НИЦ «Поволжская научная корпорация». – Самара, 2016. С. 308-310.
4. Бердиев Р. Т., Касаев А. Т. Обзор основных направлений развития координатных устройств ввода и периферийного оборудования, предназначенного для ввода данных или сигналов в компьютеризированные системы / Наука XXI века – взгляд в будущее, сборник статей III Международной научно-практической конференции. – Владикавказ, 2018. С. 9-12.
5. Венделева М. А. Информационные технологии в управлении: учебное пособие для бакалавров / М. А. Венделева, Ю. В. Вертакова. – Люберцы, 2016.

УДК 004.65

**ПРОЕКТ АВТОМАТИЗАЦИИ ДЛЯ ДИСТАНЦИОННОГО  
СБОРА ЗАЯВОК И ПОДВЕДЕНИЯ ИТОГОВ КОНКУРСА  
THE PROJECT OF AUTOMATION FOR REMOTE COLLECTING  
APPLICATIONS AND SUMMING UP A COMPETITION**

**Э. А. Царахова**

*студентка*

*Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Научный руководитель: М. А. Ковалева**

*канд. технич. наук, доцент кафедры «Математика и информатика»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**E. A. Tsarakhova**

*Student,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Scientific adviser: M. A. Kovaleva**

*Candidate of Technical Sciences,*

*Associate Professor and the Head of the*

*Department «Mathematics and Computer Science»,*

*Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Статья посвящена вопросам организации и проведения конкурса «Шаг в будущее Осетии». В статье рассматривается проект автоматизации процесса сбора заявок на участие в мероприятиях и подведения итогов в секциях конкурса с помощью системы Expasys Questionnaire Studio Pro.

**Abstract.** Article is devoted to questions of the organization and holding the competition «Step to the Future of Ossetia». In article the project of automation of process of collecting applications for participation in actions and summing up in competition sections by means of the Expasys Questionnaire Studio Pro system is considered.

**Ключевые слова:** бизнес процесс, конкурс, анализ, информационная система, Expasys Questionnaire Studio Pro

**Keywords:** business process, competition, analysis, information system, Expasys Questionnaire Studio Pro

Конкурсы проектных и исследовательских работ школьников широко распространены во всем мире. Во многих странах они сформировались в единую преемственную многоуровневую систему по типу олимпиадной (городские, ре-

гиональные, национальные/международные), где победители каждого этапа имеют возможность продвинуться дальше и в итоге представить работу на международной арене.

Участие в таких конкурсах – хорошая мотивация для одаренных школьников к выполнению собственного исследования или проекта во внеурочное время, освоению норм и методик выполнения научной работы, презентации ее результатов. Эта деятельность часто помогает школьнику найти свой интерес в научной и инженерной сферах, сориентироваться профессионально и наметить траекторию своего дальнейшего развития. Тематика настоящей работы может быть интересна различным аналитикам, интернет-провайдерам, социологам и другим людям, как-то связанным с изучением поведения человеческих масс. Практический опыт организации конкурсов научно-исследовательских работ показал высокую заинтересованность школьников в участии в подобных мероприятиях. Процесс проектирования и подготовки Конкурса характеризуется высокой степенью сложности и трудоемкости [1].

Объектом исследования является конкурс «Шаг в будущее Осетии» – республиканский конкурс. В 2019 году Региональным ресурсным центром по работе с одаренными детьми было принято решение об автоматизации процесса подведения итогов в трех секциях конкурса: «Прикладная механика и компьютерные технологии в автоматизации и робототехнике», «Системные проекты» и «Информатика».

В рамках разработки комплекса мероприятий, связанных с организацией и проведением конкурса, необходимо детально проработать БП «Сбор заявок на участие в конкурсе». Для снижения трудоемкости сбора заявок на участие в конкурсе, оценки конкурсных работ и минимизации возможных технических ошибок предлагается автоматизировать бизнес-процесс проведения конкурса – автоматизация процесса сбора заявок на участие в мероприятиях и подведения итогов конкурса с помощью системы *ExpasysQuestionnaireStudioPro*.

Для того, чтобы понять, как будет осуществляться данный БП после автоматизации, была построена модель «to be» [2]. Модель «to be» бизнес-процесса сбора заявок на участие в мероприятиях, приведена на рисунке 1.

Модель «to be» для подпроцесса «Сбор заявок на участие в конкурсе» состоит из следующей последовательности шагов:

– набираются желающие принять участие в конкурсе (набор осуществляется на уровне образовательной организации);

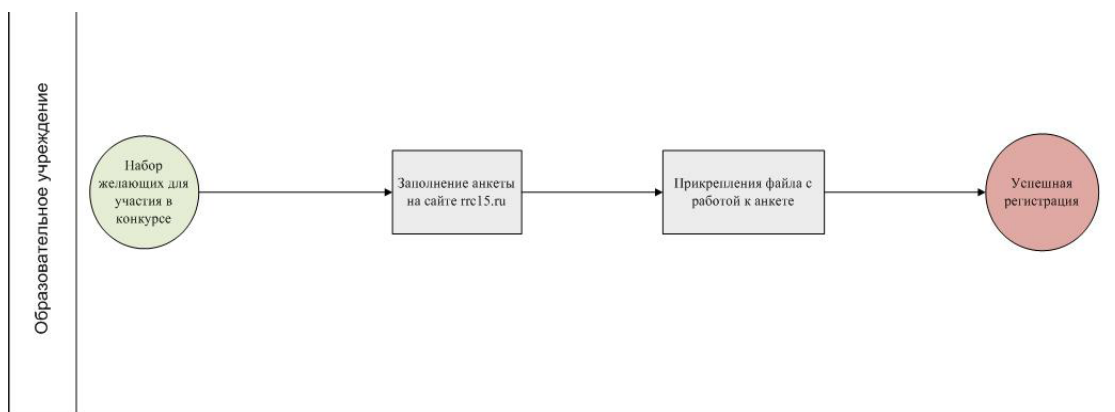


Рисунок 1. Модель «to be» для подпроцесса «Сбор заявок на участие в конкурсе»

– ученики или их научные руководители заполняют анкету на сайте rrc15.ru;

- прикрепляют файл с работой к анкете;
- заявка считается принятой.

Предполагается, что подпроцесс «Подведение итогов конкурса» будет состоять из следующей последовательности шагов:

- члены жюри переходят по ссылке с электронными экспертными листами;
- указывают возрастную категорию, к которой относится докладчик;
- из списка выбирают ФИО докладчика;
- оценивают выступление по критериям, посредством перетаскивания ползунка.

Анализ литературных источников показал, что применение информационных технологий проведения дистанционных конкурсов могут использоваться по-разному. С помощью системы Exrasys Questionnaire Studio Pro [3] был автоматизирован процесс сбора заявок и подведения итогов конкурса. Для регистрации на участие в конкурсе требовалось заполнить анкету, которая была размещена на сайте rrc15.ru. Анкета для регистрации показана на рисунке 2.

Участнику необходимо было указать образовательное учреждение, в котором была подготовлена работа, внести информацию о докладе и прикрепить файл с

The image shows a screenshot of a web-based registration form. At the top left is the logo for 'QUESTIONNAIRE STUDIO PRO'. To its right is the text 'Список анкет'. On the top right, there is a user profile icon and the name 'Царахова Элина Алановна'. The main title of the form is 'Регистрационная форма участника' with a small cube icon to the left. Below the title, it says 'Отвечено вопросов: 0'. The form is divided into several sections, each with a green vertical bar on the left. The first section is 'Сведения об участнике конкурса'. It contains the following fields:

- '\* Фамилия Имя Отчество участника' with a text input field containing 'Введите ответ'.
- '\* Дата рождения участника' with a date picker.
- '\* Телефон участника' with a dropdown for country code (showing '+7') and a text input field.
- '\* Образовательное учреждение, в котором обучается участник конкурса' with a dropdown menu showing 'Гимназия "Эрудит"' and a text input field for 'Свой вариант:'.
- '\* Тип образовательного учреждения, в котором была выполнена конкурсная работа' with three radio button options: 'Школа', 'Учреждение дополнительного образования', and 'ССУЗ или ВУЗ'.

At the bottom left of the form is a green button labeled 'Далее'.

Рисунок 2. Анкета для регистрации участников



конкурсной работой. Помимо информации об участнике в анкете указывается информация о научном руководителе: ФИО, ученая степень и звание, должность и место работы, контактный телефон.

Для завершения регистрации необходимо дать согласие на хранение и обработку персональных данных, а также согласиться с возможной дисквалификацией в случае предоставления неверных данных.

Также с помощью системы Exrasys Questionnaire Studio Pro был усовершенствован процесс подведения итогов конкурса. Бумажные ведомости были заменены электронными, что значительно сократило время обработки результатов и оглашения призовых мест.

Данные в электронную ведомость поступают посредством прохождения экспертом анкеты, которая изображена на рисунке 3.

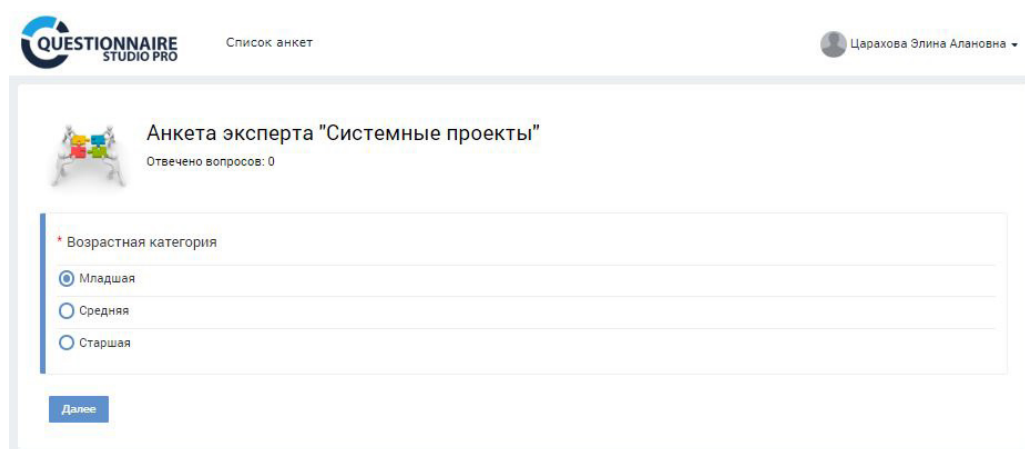


Рисунок 3. Анкета эксперта

В первую очередь эксперту необходимо указать, к какой возрастной категории относится конкурсант. После чего, в зависимости от выбранной категории, появляется список участников, относящихся к данной возрастной категории, который показан на рисунке 4.

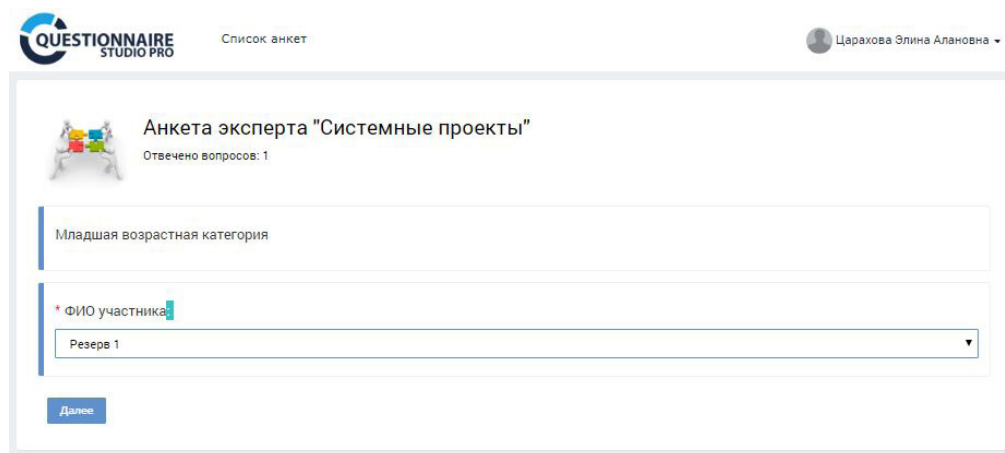


Рисунок 4. Анкета эксперта

Далее эксперт выставляет баллы по каждому критерию посредством перемещения ползунка. По окончании оценивания эксперт завершает прохождение анкеты, после чего сразу же может перейти к оцениванию следующего участника.

Выставленные баллы направлялись с использованием беспроводных технологий в сводную ведомость (кросс таблицу), где выводился средний балл для каждого участника. По завершении конкурса ведомость распечатывается, подписывается членами экспертного совета. Таким образом избавляя членов жюри от последующего долгого подсчета баллов и подведения итогов. Также организаторы конкурса могли отследить динамику регистрации участников на конкурс с помощью дашборда, который представлен на рисунке 5.

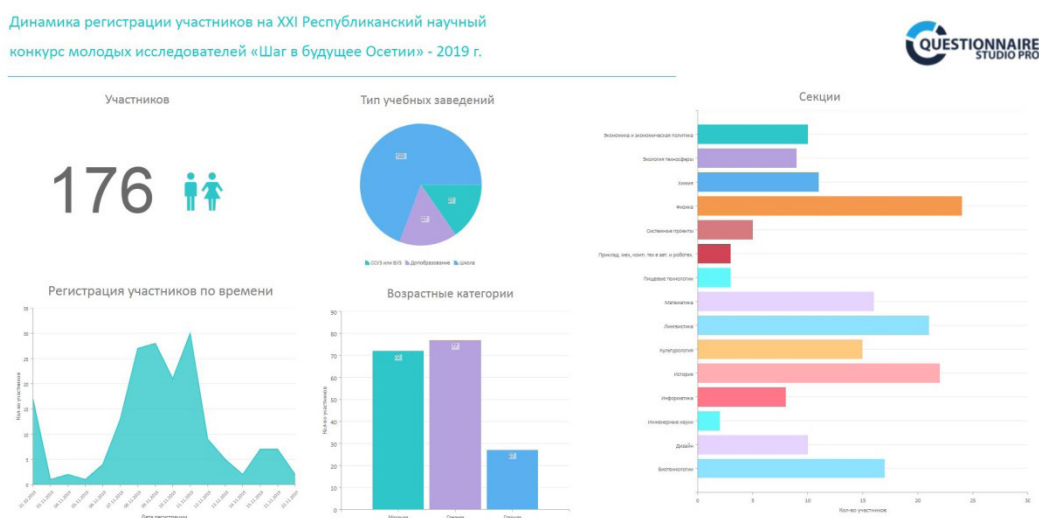


Рисунок 5. Дашборд

Использование дистанционных ресурсов обеспечило доступность и равные возможности для регистрации на конкурсе. Подведение итогов конкурса, с использованием информационных технологий позволило ускорить процесс подсчета баллов, уменьшить ошибки в подсчете баллов, тем самым повысить качество проведения конкурса. С организационной точки зрения оптимизирует и облегчает организацию и проведение конкурса использование дистанционных технологий. Информационная система обеспечивает в условиях ограниченного времени реализацию всех этапов подачи заявки на конкурс в дистанционном режиме, обеспечивая высокую степень открытости и доступности конкурсных процедур.

### Список литературы

1. Автоматизация бизнес-процессов [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://wiseadvice-it.ru/o-kompanii/blog/articles/avtomatizaciya-biznes-processov> (дата обращения 22.04.2020)
2. Джесутасан Р. Реинжиниринг бизнеса: как грамотно внедрить автоматизацию и искусственный интеллект / Р. Джесутасан, Дж. Будро; пер. с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2019. – 280 с.
3. Сайт ООО «Экспертно-аналитические системы» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://expasys.ru/solutions/expasys-questionnaire-studio-pro> (дата обращения 08.05.2020)

УДК 004.65

**ИНТЕРНЕТ-АУДИТОРИЯ В РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ  
СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ**

**INTERNET AUDIENCE IN RUSSIA: CURRENT STATUS  
AND DEVELOPMENT TRENDS**

**Ю. В. Саханский**

*канд. технич. наук, доцент кафедры «Математика и информатика»,  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Г. А. Лолаев**

*студент  
Владикавказский филиал федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

**Yu. V. Sakhansky**

*Candidate of Technical Sciences, Associate Professor  
of the Department «Mathematics and Computer Science»,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**G. A. Lolaev**

*Student,  
Vladikavkaz branch, Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education «Financial University under the Government of the Russian Federation»*

**Аннотация.** Рассмотрено современное состояние аудитории сети Интернет в России. Проанализирована динамика роста, выявлены факторы и причины её замедления в последние годы. Приведены показатели проникновения сети Интернет, ранжированные по полу, возрасту и географии пользователей. Определены тенденции и сегменты возможного роста аудитории сети Интернет в ближайшем будущем.

**Abstract.** The current state of the Internet audience in Russia is considered. The growth dynamics is analyzed, factors and reasons for its slowdown in recent years are identified. The indicators of Internet penetration are given, ranked by gender, age and geography of users. Identified trends and segments of the possible growth of the Internet audience in the near future.

**Ключевые слова:** интернет, анализ, динамика показателей, всемирная сеть

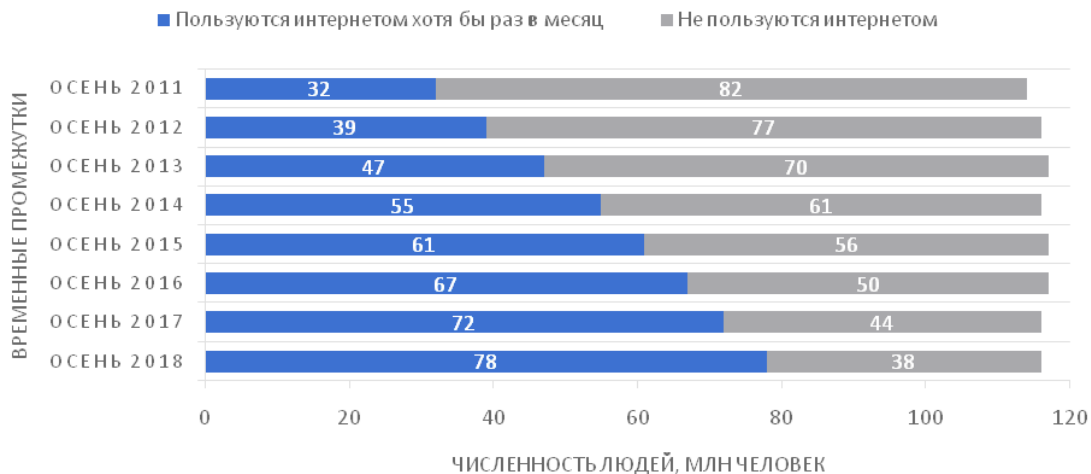
**Keywords:** Internet, analysis, dynamics of indicators, worldwide network

На сегодняшний день научно-технический прогресс достиг таких масштабов, что способы взаимодействия людей стремительно меняются от десятилетия

к десятилетию. Однако изучение интернет-аудитории стало актуально лишь с развитием социальных сетей. Благодаря им люди стали всё сильнее приобщаться к интернету. Тематика настоящей работы может быть интересна различным аналитикам, интернет-провайдерам, социологам и другим людям, как-то связанным с изучением поведения человеческих масс. Технологии интернета и сетевой работы несут значительные преимущества и частному бизнесу, ведь умение адаптироваться под современные реалии необходимо для успешной предпринимательской деятельности. В этом отлично помогает знание основных трендов развития онлайн-сообщества своей страны.

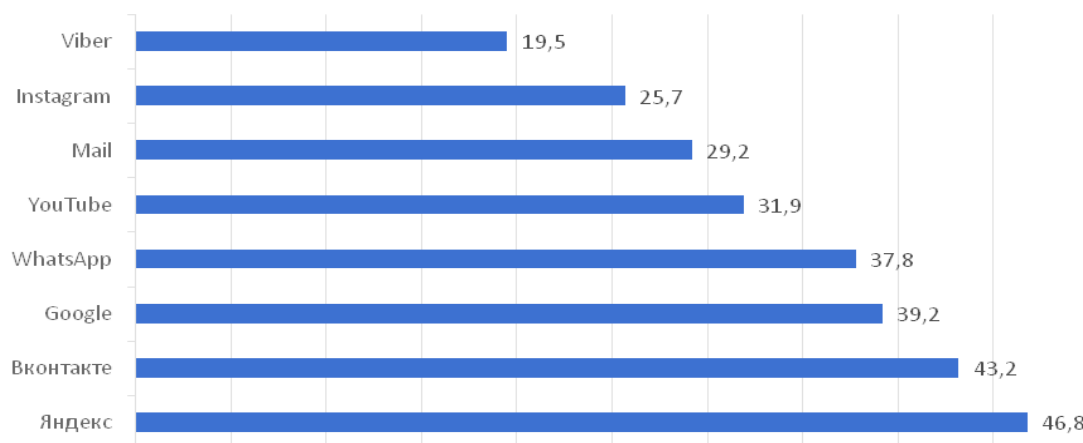
Проникновение интернета в России не так существенно, как в европейских странах, но, тем не менее, куда выше, чем в среднем по миру. Относительно других стран РФ занимает более высокие позиции в распространении и проникновении интернет-технологий на своей территории. К 2015 году интернет-аудитория в крупных городах России практически перестала расти. Это обусловлено насыщением людей интернетом. Потенциальная аудитория почти уже полностью охвачена, но тем не менее еще остаются дальнейшие возможности для роста количества пользователей интернета в городах-миллионниках. В данном случае резервом оказываются люди старшего поколения, которые только начинают познавать современные технологии.

Если говорить о более мелких городах, то тенденция роста всё еще сохраняется почти во всех возрастных группах. В них еще имеется несколько миллионов относительно молодых людей, которые пока не пользуются интернетом. Однако стоит отметить, что среди молодежи уровень распространения интернета уже сейчас начинает достигать своих пиковых значений.



*Рисунок 1. Динамика соотношения пользователей сети Интернет к общему числу населения*

Тематические предпочтения у россиян остаются стабильными, это: социальные сети, мессенджеры, онлайн-магазины, поисковые системы, видеохостинги, а также банковские сервисы. Наиболее популярным в нише социальных сетей является Вконтакте, в нише мессенджеров – Whatsapp, в нише онлайн-магазинов – Aliexpress и на нише видеохостингов -YouTube. В этом плане Россия схожа со всем миром – преобладают сервисы для общения, развлечений и шопинга.



*Рисунок 2. Среднесуточный охват населения основными сервисами сети Интернет*

Несмотря на похожий круг интересов у всего населения страны, всё же заметны различия в предпочтениях у каждого отдельного региона. Рассмотрев Москву и Московскую область, можно заметить, что на их территории большим спросом пользуются сайты для бронирования билетов на самолёт и гостиницы, а например, население Санкт-Петербурга характерно своим предпочтением гидов, путеводителей, афиш, онлайн-словарей и справочников. В других городах с населением до 700 тысяч человек популярностью пользуются сервисы-агрегаторы купонов и скидок.

Одним из трендов современного развития интернет-аудитории является повышение mobile-сегмента. В последние три года его популярность выросла на 22% и теперь уже составляет 61%. Это отразилось на суммарном количестве проведенного времени у экранов. Среди смартфонов оно уже выше, нежели чем среди десктопных ПК. Для доступа к интернету через мобильные телефоны люди немногим больше пользуются сетями wi-fi, чем мобильным интернетом. К 2019 году через wi-fi сети прошло около 68% трафика на телефонах и планшетных ПК. Как реакция на выдвигание вперед мобильного сегмента является то, что сфера бизнеса всерьез занялась адаптацией своих онлайн-сервисов под платформы android и ios [1].

Активность пользования интернетом различна в зависимости от рассматриваемого субъекта Российской Федерации. Наибольшую активность проявляют Крымский полуостров и Сибирь. Самыми пассивными оказались южные регионы, Дальний Восток и европейская часть России. Если говорить о конкретных городах, то в лидеры по активности вырвались: Севастополь, Омск, Красноярск, Барнаул и так далее. Аутсайдерами являются: Краснодар, Махачкала, Хабаровск и Архангельск [2].

В последние годы растет количество аудитории, выходящей в сеть только лишь через мобильные устройства. Смартфоны зарекомендовали себя как удобные и универсальные инструменты для серфинга по интернету. В ближайшем будущем тренды роста так называемой «mobile-only» аудитории будут только повышаться. И если младшие и средние возрастные группы уже почти освоили мобильные платформы, то более пожилые пользователи только начинают своё знакомство со смартфонами. Многим компаниям, имеющим онлайн инфраструктуру

туру, уже сейчас стоит переориентировать свои рекламные форматы под новые стремительно меняющиеся тенденции.

В ближайшие годы онлайн-ресурсам следует подготовить свои сервисы под мобильные платформы, если они не хотят потерять львиную долю клиентов, ведь покупать со смартфона среди людей уже считается не только удобно, но и модно. Многие крупные компании уже успели адаптироваться под современные реалии пользования интернетом, чего не скажешь о малом бизнесе и некоторых представителях среднего бизнеса. С помощью мобильных приложений и онлайн-сервисов можно повысить продажи, автоматизировать большинство процессов компании, также можно увеличить сервис и повысить лояльность клиентов. Данная тенденция будет стабильна как минимум ближайшее десятилетие лет и серьезно потеснит любые другие платформы, не говоря уже о традиционных, таких как телевидение.

### Список литературы

1. Интернет в России: состояние, тенденции и перспективы развития. Аналитический отчет. <https://raec.ru/activity/analytics/10122/> (дата обращения 31.10.2019)
2. Курбанова Ф. Ф., Залкеприева А. А., Рамазанова П. М. Интернет-аудитория России // Научное сообщество студентов XXI столетия. ТЕХНИЧЕСКИЕ НАУКИ: сб. ст. по мат. XLIII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 6 (42). URL: [https://sibac.info/archive/technic/6\(42\).pdf](https://sibac.info/archive/technic/6(42).pdf) (дата обращения 31.10.2019)

*Научное издание*

**МОЛОДЕЖЬ И НАУКА: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ  
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ РОССИИ**

**Материалы VIII Всероссийской научно-практической конференции,  
приуроченной к 90-летию Владикавказского филиала Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации  
(г. Владикавказ, 24 апреля 2020 года)**

**СБОРНИК ТРУДОВ**

*Издано в авторской редакции,  
пунктуации, орфографии*

Технический редактор *А.Ю. Кайтмазова*  
Оформление обложки *Е.Н. Макарова*  
Компьютерная верстка *Е.Н. Маслов*

Подписано в печать 13.10.2020.  
Формат бумаги 60×84 <sup>1</sup>/<sub>8</sub>. Печать цифровая. Бум. офс.  
Гарнитура шрифта «Times».  
Усл.п.л. 47,2. Тираж 100 экз. Заказ № 86.

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации» (Финуниверситет) Владикавказский филиал  
362002, г. Владикавказ, ул. Молодежная, 7

Отпечатано ИП Цопановой А.Ю.  
362002, г. Владикавказ, пер. Павловский, 3