

Новосибирский государственный аграрный университет
Факультет экономики и управления

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЁТА, НАЛОГОВ И СТРАХОВАНИЯ

Сборник материалов студенческой международной научно-
практической конференции



Новосибирск 2022

НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЁТА, НАЛОГОВ И СТРАХОВАНИЯ

Сборник материалов студенческой международной научно-практической конференции

УДК 368+657+336.22

ББК 65.271+65.052+67.402

Редакционная коллегия:

О.С. Шинделова, канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО Новосибирский ГАУ

Е.А. Жуковская, канд. экон. наук, доцент кафедры учёта и финансовых технологий, ФГБОУ ВО Новосибирский ГАУ

И.А. Севастеева, канд. экон. наук, доцент кафедры учёта и финансовых технологий, ФГБОУ ВО Новосибирский ГАУ

И.Г. Целуйко, канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО Новосибирский ГАУ

Т.А. Афанасьева, заместитель декана по научной работе, ФГБОУ ВО Новосибирский ГАУ

Г.В. Исаева, канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО Новосибирский ГАУ – ответственная за сборник

Актуальные проблемы учёта, налогов и страхования: материалы студенческой Международной научно-практической конференции (26 апреля 2022 г.). – ИЦ НГАУ «Золотой Колос» Новосиб. гос. аграр. ун-т. – Новосибирск, 2022. – 226 с.

В настоящий сборник вошли материалы студенческой Международной научно-практической конференции и «**Актуальные проблемы учёта, налогов и страхования**», которая проходила 26 апреля 2022 г. в г. Новосибирск. Основные направления исследований участников конференции касаются обсуждения широкого круга проблем в области бухгалтерского учёта, налогов и страхования. Материалы сборника предназначены для всех заинтересованных лиц.

СЕКЦИЯ «АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЁТА»

УДК 657

СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ ЗАТРАТ КАК ОБЪЕКТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В МОЛОЧНОМ СКОТОВОДСТВЕ

Н.Д. Верфель, студентка 5-го курса
Е.Ю. Давыдова, старший преподаватель

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Бухгалтерский учет затрат в сельскохозяйственных организациях является достаточно сложным в силу специфики затрат как объекта бухгалтерского учета. Причем в каждой из отраслей и подотраслей сельского хозяйства имеет место различный состав затрат, что усложняет процесс их классификации для целей бухгалтерского учета. В данной статье рассматривается классификация затрат в такой важной подотрасли сельского хозяйства, как молочное скотоводство.

Ключевые слова: затраты, расходы, себестоимость, издержки, классификация, бухгалтерский учет, молочное скотоводство, сельскохозяйственные организации.

THE ESSENCE AND CLASSIFICATION OF COSTS AS AN OBJECT OF ACCOUNTING IN DAIRY CATTLE BREEDING

N.D. Werfel, 5th year student
E.Y. Davydova, senior lecturer

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. Cost accounting in agricultural organizations is quite complex due to the specifics of costs as an object of accounting. Moreover, in each of the branches and sub-sectors of agriculture, there is a different composition of costs, which complicates the process of their classification for accounting purposes. This article discusses the classification of costs in such an important sub-sector of agriculture as dairy cattle breeding.

Keywords: costs, expenses, prime cost, classification, accounting, dairy cattle breeding, agricultural organizations.

Затраты и себестоимость являются важными экономическими категориями. Их уровень определяет, как величину рентабельности, так и величину самых доходов, а также эффективность хозяйственной деятельности. Снижение и оптимизация затрат – это одно из важных направлений, которое совершенствует экономическую деятельность любой организации [4, с. 518].

Затраты показывают, сколько и каких ресурсов было потрачено на производство и реализацию продукции в течении некоторого периода времени, т.е. они определяются использованием ресурсов.

Следует отметить, что объем использованных ресурсов может быть отражен как в натуральных, так и в денежных единицах измерения, при этом при экономическом анализе преимущественно используют денежное выражение затрат.

Затраты представляют собой денежную оценку стоимости материальных, трудовых, финансовых и других видов ресурсов на производство и реализацию продукции за определенный период времени. Расходы же – это затраты определенного периода времени,

документально подтвержденные, экономически оправданные (обоснованные), полностью перенесшие свою стоимость на реализованную за этот период продукцию.

В свою очередь, издержки представляют собой совокупность различных видов затрат на производство и продажу продукции в целом или ее отдельных частей. По своей экономической сути они отражают потребленную часть эксплуатируемых ресурсов (авансированной стоимости).

Себестоимость продукции является одним из важнейших показателей хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций, отражающим их текущие затраты на производство и реализацию продукции, выраженные в денежной форме, показывает, во что обходятся экономическому субъекту производство и продажа сельскохозяйственной продукции [3, с. 29].

В сельскохозяйственных организациях, в том числе при производстве продукции молочного скотоводства, как правило, формируется плановая и фактическая себестоимость.

Кроме того, в сельскохозяйственных организациях выделяют производственную и полную (коммерческую) себестоимость. Разница между ними в том, что в производственную себестоимость включаются затраты, связанные с производством продукции, а в полную, кроме того, затраты, связанные с ее реализацией.

Экономически обоснованная классификация затрат позволяет выявить объективно существующие группы затрат, процессы формирования производимых издержек, взаимоотношения между их отдельными частями, с целью принятия оптимальных управленческих решений, направленных на повышение эффективности процесса управления, как производственной, так и всей финансово-хозяйственной деятельностью сельскохозяйственной организации.

В настоящее время для классификации затрат существует большое количество классификационных признаков, рассмотрим основные из них.

Прежде всего, выделяются понятия бухгалтерских и экономических затрат. Под бухгалтерскими затратами понимают фактические расходы организации, осуществленные в определенный период времени для определенных производственных или управленческих целей, а под экономическими затратами понимают стоимость упущенных возможностей, т.е. денежные ресурсы, которые можно получить в максимально выгодном из всех возможных вариантов.

Наиболее распространенной классификацией расходов является классификация по экономическим элементам в зависимости от их экономического назначения.

В соответствии с Методическими рекомендациям по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях, выделяются следующие элементы:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты [1].

По степени зависимости расходов от изменения объема продаж различают переменные (пропорциональные) расходы и постоянные.

Постоянными затратами сельскохозяйственных организаций, занимающихся молочным скотоводством, являются такие затраты, величина которых не зависит от объема и структуры производства и реализации продукции молочного скотоводства. Такие расходы включают: постоянную часть оплаты труда бригадиров, ветеринаров; амортизацию основных средств молочного скотоводства; аренду помещений и другие постоянные расходы [4, с. 520].

Постоянные расходы при увеличении объема производства или продаж либо не увеличиваются вообще, либо увеличиваются в гораздо меньшей степени, чем увеличиваются объемы производства и продаж продукции (например, арендная плата, амортизация

основных средств молочного скотоводства). Размер постоянных расходов на единицу продукции имеет обратную зависимость объемам производства [2, с. 13].

Общий размер переменных затрат находится в зависимости от объемов производства и реализации продукции молочного скотоводства, а также от структуры потерь при производстве и реализации нескольких видов продукции. К ним относятся: затраты на корма, ветеринарные препараты, горючего, материалов; оплата труда доярок, скотников; часть оплаты труда общепроизводственных работников, которая зависит от объема производства (премии за надой, привесы и т.п.), энергии и т.д., необходимых для производства продукции. При прочих равных условиях в расчете на единицу продукции переменные расходы остаются практически неизменными.

Смешанные затраты имеют одновременно переменные и постоянные составляющие. Часть этих затрат варьируется при изменении объема производства и продаж, а часть остается фиксированной в течение периода, не зависит от объемов деятельности.

Для построения релевантной учетной информации о затратах на производство продукции молочного скотоводства важное значение имеет применяемая номенклатура статей затрат. Группировка затрат в разрезе калькуляционных статей должна соответствовать целям управления и позволять осуществлять мониторинг и регулирование расхода экономических ресурсов.

Действующие методические рекомендации по учету затрат носят общий характер для животноводческих организаций. В них не учтены особенности различных подотраслей животноводства. В момент разработки этого документа в молочном скотоводстве отсутствовали крупные мегафермы, на которых содержание животных предполагает использование элементов цифровых технологий; не принимались во внимание риски, свойственные этой отрасли. Адаптация номенклатуры статей затрат к современным условиям функционирования организаций является одним из направлений выработки профессионального суждения бухгалтера-аналитика.

В настоящее время существуют различные методики эффективного управления затратами, такие как поиск резервов оптимизации расходов в результате применения бережливых технологий использования технического потенциала, применяемых для производства аграрной продукции, бюджетирования и мотивации работников отрасли, оптимизация самой продукции, также в качестве действенной меры в данном направлении стоит отметить подбор наиболее оптимального метода учета затрат на производство продукции [5, с. 139]

Таким образом, процесс производства и реализации сельскохозяйственной продукции, как любой другой, связан с затратами и необходимостью их учета. Затраты представляют собой денежную оценку стоимости материальных, трудовых, финансовых и других видов ресурсов на производство и реализацию продукции за определенный период времени. Себестоимость отражает текущие затраты на производство и реализацию продукции, выраженные в денежной форме. В молочном скотоводстве существуют особенности классификации затрат, которые напрямую связаны с особенностями самого сельскохозяйственного производства и данной отрасли в частности, и являются основой корректных расчетов показателей работы, в том числе итоговых.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Приказ Минсельхоза РФ от 06.06.2003 №792 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях».

2. Агафонова О.В. Анализ поведения затрат в управленческом учете организаций, производящих сельскохозяйственную продукцию / О.В. Агафонова, Е.С. Мустафина // Основные тенденции развития агропромышленного комплекса региона на современном

этапе: сборник трудов научной студенческой конференции. – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос», 2020. – С. 12-14.

3. Глазырин А.М. Учет косвенных затрат в составе себестоимости продукции, методы их распределения / А.М. Глазырин, Е.Ю. Давыдова // Современные проблемы экономики: сборник трудов научной студенческой конференции. – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос», 2019. – С. 29-32.

4. Затыжных Ю.В. Особенности управления текущими затратами сельскохозяйственных предприятий / Ю.В. Затыжных // Вклад молодых ученых в аграрную науку: материалы международной научно-практической конференции. – Самара: ИБЦ Самарского ГАУ, 2021. – С. 518-521.

5. Шелковников С.А. Направления совершенствования учета затрат на производство продукции в аграрных организациях / С.А. Шелковников, И.Г. Целуйко, Н.С. Гужеловская // Экономика и современный менеджмент: теория, методология, практика: сборник статей X Международной научно-практической конференции. – Пенза: Наука и Просвещение, 2020. – С. 139-142.

УДК 657.6

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Е.В. Волошин, магистрант 1-го курса
И.Г. Кузнецова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Статья раскрывает особенности проведения аудита с использованием компьютерных технологий в настоящее время. Рассмотрены специфика и базовые процедуры при проведении аудиторских процедур. Описаны меры, обеспечивающие повышение уровня внутреннего контроля при использовании информационных технологий. Изучен опыт использования российских компаний программного обеспечения при проведении внутреннего аудита.

Ключевые слова: аудит, компьютерные технологии, процедуры, информационные технологии в аудиторской деятельности, программное обеспечение, автоматизация аудиторской деятельности.

USE OF INFORMATION TECHNOLOGIES IN INTERNAL AUDIT

E.V. Voloshin, 1st year Master's student
I.G. Kuznetsova, Candidate of Economic Sciences, Associate professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article reveals the specifics of conducting an audit using computer technology at the present time. The specifics and basic procedures for conducting audit procedures are considered. Measures are described to ensure an increase in the level of internal control when using information technologies. The experience of using Russian software companies during internal audit has been studied.

Keywords: audit, computer technologies, procedures, information technologies in auditing activities, software, automation of auditing activities.

Сейчас в Российской Федерации, деятельность, связанная с аудитом, реализуется в условиях процесса перехода всех направлений данной сферы к неким общим стандартам.

Кроме того, осуществляется процесс регламентации всех базовых этапов осуществления аудиторских процедур. Необходимо понимать, что далеко не все аудиторские компании или же индивидуальные специалисты по аудиту могут оперировать собственным большим штатом сотрудников, занимающихся осуществлением той или иной составляющей процесса аудита согласно с существующими общепринятыми нормами, стандартами.

При написании статьи были использованы следующие методы: формализация, анализ, синтез, позитивный и нормативный анализ, библиографический.

Важно понимать, что специфика текущих экономических условий и ведения бизнеса предполагает необходимость использования при проведении аудита передовых компьютерных технических и программных решений, современных информационных технологий. Поэтому одним из основных направлений модернизации системы аудита является внедрение в нее информационных технологий. Тут нужно отметить, что чем выше будет уровень технологичности процесса, тем будет проще обеспечить его автоматизацию за счет использования информационных технологий.

В целом технологию компьютерного аудита можно рассмотреть со следующих ее сторон:

- использование современных информационных технологий в качестве инструмента проведения процедуры аудита;
- осуществление проверки информации в рамках компьютерной информационной клиентской системы путем использования метода оценивания уровня надежности, а также рисков, существующих в этой среде [1].

Практическая реализация автоматизации работы системы бухучета указывает на то, что использование технологий автоматизации для обработки информации не позволяет бухгалтерам и аудиторам понять всю суть, а также специфику работы подобных технологических инструментов. Они лишь имеют доступ к изначальным данным и к общим результатам их обработки.

Поэтому в ходе составления заключения, относительно уровня достоверности данных, сформированных информационной системой, потребуется в обязательном порядке провести сбор доказательств, а также оценить уровень надежности работы такой компьютеризированной информационной системы. Итоговое аудиторское заключение потребует основываться на подобной оценке, что поможет повысить уровень результативности.

По этой причине аудитору необходимо делать акцент на системах учета и внутреннего контроля предприятия при ориентации не только на методическое, информационное, но и на техническое обеспечение клиентской информационной системы. Все это предполагает необходимость пересмотра комплекса существующих требований, предъявляемых к уровню компетентности аудитора.

На рисунке 1 представлены базовые стимулы при переходе предприятия на системный компьютерный аудит.

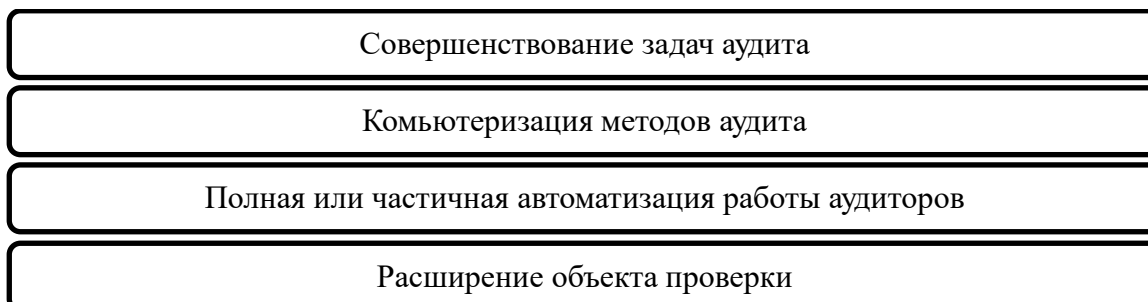


Рисунок 1– Специфика процесса перехода предприятия на систему компьютерного аудита

К базовым процедурам, выполняемым аудитором при осуществлении контроля с использованием информационных технологий, стоит отнести:

- осуществление отслеживания последовательности сверки информации, которая проходит многоуровневую обработку;
- осуществление контроля предварительной информации;
- прогнозирование и составление плана итоговых результатов проведения аудита;
- сопоставление итоговых результатов аудита с контрольными данными, как для отдельных видов операций, так и по всем видам деятельности в целом;
- оценивание уровня продуктивности технического и программного обеспечения процесса аудита путем применения системы компьютерной обработки информации;
- оценивание их соответствия современным нормам, требованиям;
- осуществление контроля факта соответствия системы компьютерного обеспечения нормам действующего права;
- практическое использование экономическим субъектом при проведении процедуры аудита информационных технологий [4].

Специфика современной экономики ведет к предъявлению повышенных требований к уровню продуктивности и безопасности программного обеспечения для проведения аудита.

Проверить показатели безопасности программного обеспечения для проведения аудита можно не только путем осуществления общего тестирования, но и путем использования специфических технологий, которые проверяют сугубо подобные программные продукты.

Нельзя забывать и о необходимости проверки уровня надежности работы программного обеспечения для проведения аудита. Важно понимать, что любой сбой в такой программе может вести к серьезным негативным последствиям для предприятия [6].

Аудитор, использующий информационные технологии для проведения аудита, может столкнуться с такими проблемами, как:

- отсутствие у сотрудников организации нужного опыта, знаний для использования программного обеспечения, что ведет к необходимости их обучения;
- отсутствие понимания того, что программа является лишь помощником, а не самим аудитором;
- возникновение среди сотрудников негативных настроений по причине повышения уровня контроля в их отношении [5].

Для исключения вероятности возникновения ошибок, а также обеспечения четкой работы аудитора можно использовать ряд следующих мер, связанных с повышением внутреннего контроля в компьютерной среде (табл. 1) [6].

Таблица 1 – Комплекс мер, обеспечивающих повышение уровня внутреннего контроля в рамках реализации процедуры компьютерного аудита

Мероприятие	Суть мероприятий
Наличие разрешения со стороны руководства на применение микрокомпьютеров	Внедрение, а также обеспечение соблюдения инструкций использования, а также контроля автономного компьютерного оборудования.
Обеспечение физической безопасности компьютеров.	Обеспечение ограничения доступа к компьютерам, которые не находятся в использовании.
Обеспечение физической безопасности как встроенных, так и автономных носителей	Возложение на сотрудников ответственности за автономные информационные носители
Обеспечение сохранности программных данных	Использование в ПО средств, которые обеспечивают обработку, чтение данных при наличии разрешения и с целью предотвращения возможности деинсталляции информации
Обеспечение целостности ПО, а также цифровой информации	Осуществление проверки формата, областей, осуществление процедуры перекрестной проверки итоговых результатов, составление адекватной документации на прикладное ПО, обеспечение разделения места практического использования и хранения копий ПО
Обеспечение технической поддержки оборудования, ПО, цифровых данных	Осуществление периодического обновления ПО, используемого для проведения компьютерного аудита

В Российской Федерации система компьютерного аудита начала развиваться еще в 90-е годы прошлого века. Этот процесс напрямую был связан с массовым распространением компьютерной техники в РФ. Еще в середине 90-х годов А.Н. Романов и Б.Е. Одинцов предложили использовать на практике систему компьютерного аудита, которая основывалась на принципе автоматизации аудиторских проверок. В данном случае главная задача аудита заключалась в оценивании уровня эффективности деятельности рабочего персонала, руководящего состава предприятия. Данные показатели определялись на основании изучения выводов о взаимной увязке показателей отчетности отдела бухгалтерии предприятия. Эта цель отличается от той, что прописана в тексте закона об аудите №307 от 2008 г. Правда, подобный подход является применимым современными аудиторами.

Стандарты «Проведение аудита с помощью компьютера» говорят о том, что применение компьютерной техники в ходе аудита направлено на повышение уровня эффективности данной процедуры в рамках формирования тесного взаимодействия человека и компьютерной техники. В ходе осуществления аудита с применением информационных технологий будут сохранены цели, а также все основные составляющие аудиторской методологии [2].

Применение информационных технологий при проведении аудита предполагает необходимость обеспечения хранения данных в рамках единой информационной базы. Пользователи получают разные права доступа при взаимодействии с информационной системой. В общем варианте такие права можно разделить на: руководитель аудита и аудиторы. Все члены аудиторской группы должны иметь доступ к информации базы данных.

Современные информационные компьютеризированные аудиторские системы применяют одну из четырех технологий.

Обеспечение локальной работы рабочих мест. Суть этой технологии заключается в обеспечении автономной работы компьютеров на каждом отдельном рабочем месте при хранении в них собственного элемента общей информационной базы.

Технология «файл-сервер». Данная технология предполагает осуществление обработки данных с помощью компьютеров, находящихся на отдельных рабочих местах.

Технология «клиент-сервер». С ее помощью появляется возможность преодоления непроизводительного обмена крупными потоками данных внутри сети.

Технология централизованной обработки данных. В рамках подобной технологической модели централизованный компьютер отвечает за решение задач. Данная технология широко применялась до момента массового распространения ПК [1].

Для проведения аудита используется специальное программное обеспечение, которое имеет два следующих вида: целевые и пакетные программы. Под пакетными программами следует понимать некий программный комплекс, который обеспечивает осуществление выполнения широкого набора функций, связанных с обработкой и анализом информации. Такие пакеты программ позволяют формировать имитационные модели обработки информации, которые могут реагировать на всевозможные варианты ошибок. Что же касается целевых программ то они используются для выполнения определенных заданий в рамках аудита в тех или иных ситуациях. Такое ПО подготавливается аудиторами или же клиентской организацией при условии предварительного согласования этой процедуры с аудитором [3].

На основе опроса, проведенного в 2018 г. был проведен идентичный в 2020 г. был проведен анализ и сравнение ответов респондентов об использовании программного обеспечения при проведении процедур внутреннего аудита [4].

Результаты опросов руководителей предприятий указывают на то, что более половины отечественных компаний (58%) не используют технологии автоматизации аудита. Эти показатели сохранились и в 2018 г. Среди оставшейся части предприятий 30% использует собственное программное обеспечение для осуществления процедуры автоматизации аудита (рисунок 2).

В сравнении с 2018 г. общая доля пользователей собственного программного обеспечения для автоматизации внутреннего аудита выросла с 21 до 30%.

Также в качестве иных вариантов программного обеспечения для внутреннего аудита была отмечена программа MS Excel, вместе с комплексом внутригрупповых инструментов, Aware, программные продукты, находящиеся на данном этапе в процессе разработки.

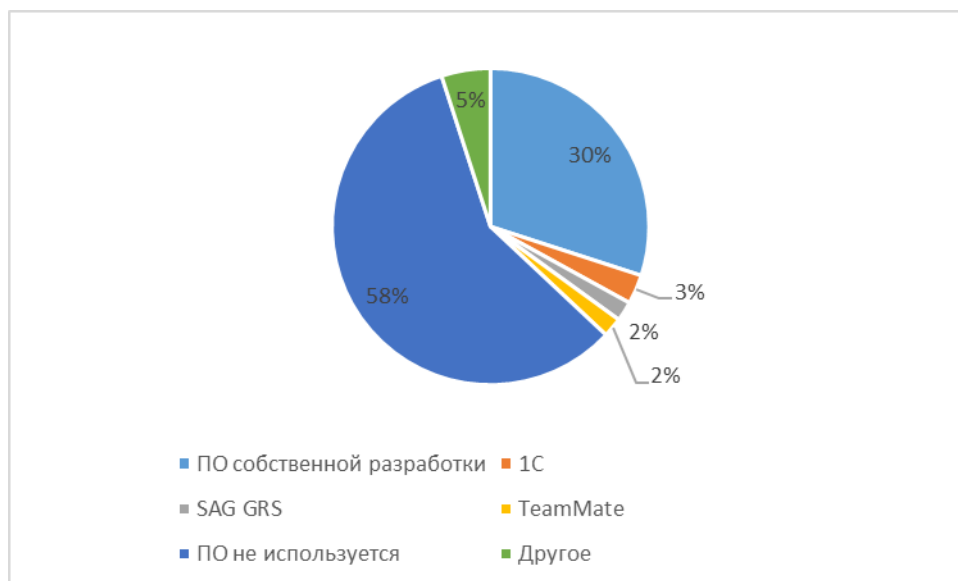


Рисунок 2 – Результаты опроса руководителей об использовании программного обеспечения при проведении процедур внутреннего аудита

Стоит отметить тот факт, что почти все компании (96%), использующие собственное программное обеспечение для проведения внутреннего аудита, говорят о том, что такие программные продукты не имеют интеграции с системами риск-управления, которые используются такими компаниями.

Самым эффективным инструментом можно считать систему управления внутренним аудитом, которая работает вместе с автоматизированной системой риск-управления. Ориентируясь на предоставляемыми такой системой данные, менеджер сможет оперативно принимать наиболее оптимальные решения, связанные с минимизацией вероятности возникновения рисков, снижением показателей отрицательного воздействия рисков на работу всей компании.

Опрошенные руководители также рассказали об имеющихся у их компаний планах, связанных с реализацией технологии автоматизации управления процессом внутреннего аудита. Стоит отметить, что самым популярным ответом стало то, что компании не планируют в течение ближайших пары лет (43% опрошенных), заниматься внедрением системы автоматизации управления аудитом. В 2018 году этот показатель был существенно выше и составлял 73%. При этом 35% опрошенных руководителей не смогли дать четкий ответ на этот вопрос. Лишь 22% руководителей, принявших участие в этом опросе, четко указали о том, что они имеют в планах внедрение системы автоматизации внутреннего аудита в течение ближайших пары лет. Стоит отметить, что среди компаний, работающих на рынке страхования, данное ПО планирует внедрять 44% организаций, а среди кредитных структур оно планируется внедряться лишь 25% организаций.

Можно сделать вывод о наличии тесной связи современного аудита с информационными технологиями. Это ведет к росту уровня автоматизации в отечественных предприятиях процесса аудита. Это оказывает непосредственное влияние на компьютеризацию бухучета в организациях.

С уверенностью можно говорить о том, что уровень эффективности аудита увеличивается при использовании аудиторами специализированного программного

обеспечения. Такое ПО помогает заметно сократить время, требующееся на проведение проверки. Это ведет к расширению списка услуг, сопутствующих процессу аудита, а также к улучшению качества клиентского обслуживания.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Варламова Д.В. процесса аудита посредством информационно – коммуникационных технологий / Д.В. Варламова, В.Б. Филатова, Н.О. Абдураимова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – №7-1. – С. 47-53.

2. Богатая И.Н. Анализ состояния и современные проблемы регулирования рынка аудиторско-консалтинговых услуг в России / И.Н. Богатая // Научный результат. Экономические исследования. – 2020. – №3. – [Текст – электронный]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sostoyaniya-i-sovremennye-problemy-regulirovaniya-rynka-auditorsko-konsaltingovyh-uslug-v-rossii> (дата обращения 08.04.2022).

3. Ключкова Т.В. Роль аудита информационных технологий в информационной безопасности / Ключкова Т.В. // Вопросы науки и образования. – 2019. – №10(56). – [Текст – электронный]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-audita-informatsionnyh-tehnologiy-v-informatsionnoy-bezopasnosti> (дата обращения 08.04.2022).

4. Шарифов Б.А. Методика проведения аудита с использованием информационных технологий и персональных компьютеров / Б. А. Шарифов. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2021. – №3(345). – С. 332-335. – [Текст – электронный]. – URL: <https://moluch.ru/archive/345/77632/> (дата обращения 11.04.2022).

5. Шибилева О.В. Компьютеризация аудиторской деятельности в современных условиях / О.В. Шибилева, Я.М. Козичева. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – №1(60). – С. 453–455. – [Текст – электронный]. – URL: <https://moluch.ru/archive/60/8672/> (дата обращения 11.04.2022).

6. Двойнишников Н.Э. Понятие и сущность аудита безопасности информационных систем / Н.Э. Двойнишников, Д.Ф. Исламутдинова // Московский экономический журнал. – 2019. – №10. – [Текст – электронный]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-suschnost-audita-bezopasnosti-informatsionnyh-sistem> (дата обращения 08.04.2022).

7. Наумкина А.Н. Особенности проведения аудита с использованием компьютерных технологий / А.Н. Наумкина, Л.М. Макарова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – № 2 (61). – С. 511-514. – URL: <https://moluch.ru/archive/61/9095/> (дата обращения 11.04.2022).

УДК 338.43

ОЦЕНКА ПЕРВИЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ

А.Н. Дударенко, магистрант 1-года обучения

И.Г. Кузнецова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье проанализированы основные показатели сельскохозяйственного производства Новосибирской области. Рассмотрены методы по улучшению финансового положения предприятий.

Ключевые слова: Рентабельность, ликвидность, платежеспособность, государственная поддержка, сельское хозяйство.

EVALUATION OF PRIMARY FINANCIAL INDICATORS ON THE BASIS OF ACCOUNTING DATA OF AGRICULTURAL ORGANIZATIONS OF THE NOVOSIBIRSK REGION

A.N. Dudarenko, master

I.G. Kuznetsova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article analyzes the main indicators of agricultural production in Novosibirsk region. Methods for improving the financial situation of enterprises are considered.

Keywords: profitability, liquidity, solvency, government support, agriculture.

Актуальность темы заключается в том, что каждая функционирующая сельскохозяйственная организация нуждается в эффективном финансовом менеджменте, основанном на качественном финансовом анализе в целях предотвращения на них кризисных финансовых ситуаций (банкротства).

Предметом выступает исследование оценки финансового положения сельскохозяйственных предприятий.

Объектом является сельскохозяйственные организации Новосибирской области.

Сельское хозяйство традиционно является одной из наиболее важных отраслей экономики любого государства, обладающего соответствующими ресурсами, в первую очередь вследствие существования постоянной необходимости удовлетворения потребностей населения в качественных продуктах питания по социально приемлемым ценам. В силу этого сельское хозяйство – стратегически важный сектор российской национальной экономики.

Сельскохозяйственным производством в области занимаются 407 организаций. На долю сельскохозяйственных организаций приходится 68,6% объема производства сельскохозяйственной продукции.

Малые формы в сельском хозяйстве области представлены 389,3 тыс. личных подсобных хозяйств, 2067 крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, 37 сельскохозяйственными потребительскими кооперативами, совокупная доля которых в общем объеме производства составляет 31,4%. Объем валовой продукции сельского хозяйства, произведенной в хозяйствах всех категорий, по предварительному расчету, составил 136,4 млрд рублей, с индексом производства 115,6% к уровню 2020 года. Новосибирская область производит 16,2% от общего объема продукции сельского хозяйства Сибирского федерального округа и занимает 2 место среди регионов округа. Из данной информации видно, что сельскохозяйственные организации за прошедший год лишь прогрессируют в своем производстве, не смотря на критические ситуации, которые сопровождалась мировым кризисом [2].

Устойчивость финансового положения организации в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы. Для начала уточним, что представляет из себя финансовое положение. Согласно М.И. Баканову, финансовое состояние организации выражается в рациональности структуры активов и пассивов, эффективности использования имущества и рентабельности продукции, степени его финансовой устойчивости, уровне ликвидности и платежеспособности предприятия [1]. Благодаря тщательной работе руководства в предприятиях сельхозназначения наблюдается процесс положительного роста товара в процентном соотношении по сравнению с годом ранее.

По данным исследования Минсельхоза в 2021 г. в хозяйствах всех категорий посевная площадь составила 2320,5 тыс. га (+48,5 тыс. га к уровню 2020 г.) в Новосибирской области. Существенный прирост сельхозугодий, несмотря на кризисную ситуацию в связи с

пандемией в стране, исходя из этого, можно сделать вывод, что так же уменьшилось число безработных. На рисунке 1 приведены площади по категориям за 2020 и 2021 гг. Проведя анализ, мы видим, что спрос увеличился на зерновые, зернобобовые и технические культуры.

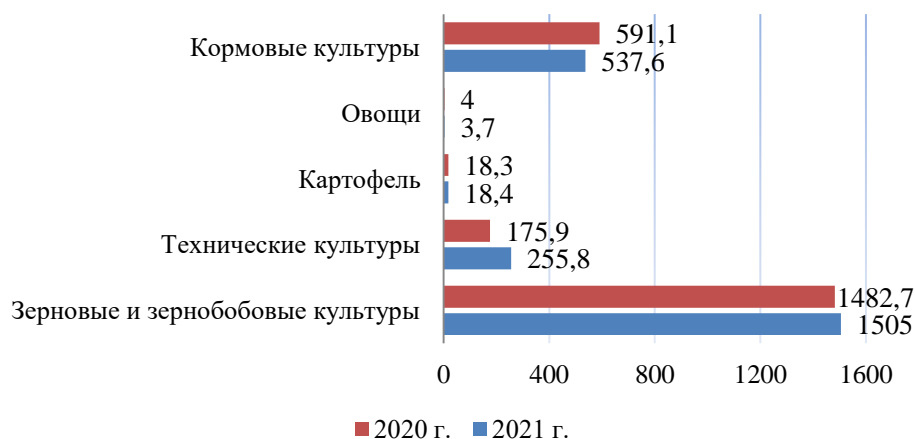


Рисунок 1 – Посевная площадь в Новосибирской области, тыс. га

Наибольшее количество зерна произведено хозяйствами, приведенными в рисунке 2, при этом более плодородные участки земель с высокой урожайностью зерновых культур находятся в районах: Колыванском – 31, Маслянинском – 29,9, Коченевском – 29,3, Новосибирском – 28,3 ц/га [2].

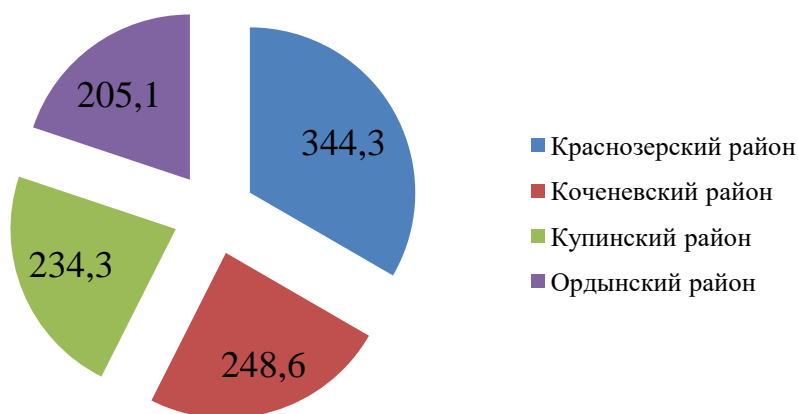


Рисунок 2 – Производство зерна в Новосибирском районе, тыс. т

В целях сохранения плодородия почв и обеспечения баланса элементов питания в 2021 г. внесено рекордное количество – 131 тыс. т (в физическом весе) минеральных удобрений (в 1,3 раза выше уровня 2020 г.).

В настоящее время агропромышленный комплекс Новосибирской области пытается прогрессировать и расширяться. Для поддержания и улучшения финансового положения сельхозорганизаций с недавних пор появились государственные проекты, с целью создания комфортных условий жизнедеятельности сельской местности в Новосибирской области начиная с 2020 г. реализуются мероприятия государственной программы «Комплексное развитие сельских территорий в Новосибирской области», утвержденной постановлением Правительства Новосибирской области от 31.12.2019 №525-п «О государственной программе Новосибирской области «Комплексное развитие сельских территорий в Новосибирской области».

Новосибирская область занимает 2-е место в России по числу отобранных для реализации в 2021 г. проектов комплексного развития сельских территорий и входит в первую десятку по объему предоставленного из федерального бюджета финансирования. Тогучинский и Маслянинский районы Новосибирской области награждены золотой и серебряной медалью за успешную реализацию мероприятий госпрограммы по комплексному развитию сельских территорий на форуме «Золотая осень – 2021».

В рамках подпрограммы «Развитие мелиорации сельскохозяйственных земель в Новосибирской области» государственной программы в сфере сельского хозяйства на проведение культур технических мероприятий на выбывших сельхозугодиях, вовлекаемых в сельскохозяйственный оборот, направлено 24,3 млн руб., в том числе 18,9 млн руб. за счет средств федерального бюджета, 5,4 млн руб. за счет средств областного бюджета. В оборот вовлечено 13,5 тыс. га выбывших сельскохозяйственных угодий [2].

Главной целью оценки финансового состояния является своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности и применение мер для улучшения финансово-экономического положения организации. Сейчас большим помощником для сельхозорганизаций выступает государство с проектами по их развитию. Но не везде государство способно оказать поддержку в развитии, в первую очередь, проведя анализ, попадают под проекты более прогрессирующие, оснащенные районы, такие как Кольванский, Ордынский, Краснозерский, Маслянинский, Тогучинский, Черепановский. Сельское производство – одно из самых рискованных направлений, которое больше всего сталкивается с особенностью сезонного фактора, длительностью производственного цикла, неравномерностью поступления выручки и многое другое.

Именно поэтому для более благоприятного финансового состояния сельского направления следует тщательно проводить анализ и оценку платежеспособности, рисков, ликвидности, рентабельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Баканов М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет. М.: Финансы и статистика, 2005. – 536с.
2. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства Новосибирской области / Информация об итогах работы агропромышленного комплекса Новосибирской области за 2021 год – URL: <http://mcx.nso.ru/page/444> (дата обращения 11.04.2022).

УДК 657.631.2

КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ В РАМКАХ ФИНАНСОВОГО КОНСАЛТИНГА

Л.В. Думанская, магистрант
И.Г. Кузнецова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье описываются предпосылки зарождения финансового консалтинга, а также дается определение комплексного анализа, как одной из его составляющих.

Ключевые слова: финансовый консалтинг, комплексный анализ, бухгалтерский учет, финансово-хозяйственная деятельность, финансовый анализ, производственно-экономический анализ, финансовое положение.

COMPREHENSIVE ANALYSIS IN THE FRAMEWORK OF FINANCIAL CONSULTING

L.V. Dumanskaya, master's student

I.G. Kuznetsova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article describes the prerequisites for the emergence of financial consulting, and also defines complex analysis as one of its components.

Keywords: financial consulting, complex analysis, accounting, financial and economic activity, financial analysis, production and economic analysis, financial situation.

Финансовый консалтинг в наше время все больше и больше набирает популярность. Сейчас сложно представить какую-либо компанию, в которой не занимаются анализом деятельности и не пытаются разнообразными способами максимально оптимизировать свою деятельность и повысить ее эффективность. В связи с тем, что держать штатного аналитика может быть дорого и нецелесообразно, то руководство компаний часто обращаются за помощью в сторонние организации, специализирующиеся на таких услугах. Одним из направлений таких услуг является комплексный анализ, т.е. всесторонний анализ деятельности организации, помогающий выявить ошибки в управлении финансами, бухгалтерском учете, производственном процессе и на других участках деятельности, мобилизовать имеющиеся резервы и сформулировать стратегию дальнейшего развития посредством принятия управленческих решений. Основой для проведения анализа выступает бухгалтерский учет, который осуществляется в Российской Федерации согласно Федеральному закону от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Учитывая все вышесказанное, сложно переоценить актуальность выбранной темы. Принимая во внимание то, что, не только в российской, но и в мировой экономике, один кризис сменяет другой, а в последнее время практически не заканчивается, то данные услуги будут востребованными на протяжении еще долгого времени.

Объектом исследования выступает финансовый консалтинг, предметом – комплексный анализ, как одна из составляющих финансового консалтинга.

При написании статьи были использованы такие методы как: монографический, библиографический, графический.

Еще в недалеком прошлом никто и подумать не мог, что в нашей жизни могут появиться такие сложные, а кому то до сих пор непонятные, термины как «комплексный анализ», «финансовый консалтинг», «аудит» и тому подобное. Во времена наших мам и бабушек такие явления были попросту ни к чему. При командном режиме все решения в экономической жизни, да и не только, принимало государство. Оно определяло когда, кому и сколько. Ключевой целью было выполнить поставленный план в определенные сроки, не заботясь об остальных составляющих, таких как: качество, прибыль, экономия и др.

С открытием границ в 1991 г. в нашу страну хлынули заграничные товары, услуги, новомодные термины и рыночные отношения. С того момента и началось зародиться явление, которое сегодня мы именуем «финансовым консалтингом».

Краткий словарь экономиста под авторством Н.Л. Зайцева определяет консалтинг как «оказание услуг по консультированию субъектов рыночной экономики (покупателей, продавцов, товаропроизводителей) по вопросам организации, управления экономикой предприятия, фирмы и т.д.»[4].

Финансы, этот же автор, характеризует как «систему финансово-экономических отношений, которые возникают в процессе кругооборота основных производственных фондов и оборотных средств в сфере производства и обращения»[4].

Исходя из определений финансов и консалтинга, можно сказать, что финансовый консалтинг есть услуга по консультированию в системе финансово-экономических отношений.

С приходом рыночной экономики в нашей стране началось перераспределение ресурсов и появилось осознание того, что они конечны. Теперь главной целью стало максимальное извлечение пользы из минимально понесенных затрат. Этим обусловлена актуализация контроля над экономическими показателями. Этому же поспособствовало появление и развитие института частной собственности. У собственника возникает необходимость контролировать имеющиеся у него в распоряжении ресурсы, он хочет экономного расходования и получения выгоды [3]. Этой цели и призван служить финансовый консалтинг.

Финансовый консалтинг включает в себя достаточно большой объем услуг по оптимизации процесса управления финансами и выявления скрытых ресурсов для развития компании. Наглядно компоненты финансового консалтинга представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Мероприятия, проводимые в рамках финансового консалтинга

Предложенный рисунок не отражает всю полноту задач, которые решает финансовый консалтинг. Однако, весь спектр предлагаемых на рынке услуг по данной тематике, автор считает наиболее оптимальным объединить в 4 предложенные группы.

Рассмотрим подробнее комплексный анализ хозяйственной деятельности. По мнению автора статьи, данное направление является основополагающим ядром анализа компании в целом. Только оценив объективный статус всех составляющих, можно делать выводы и строить прогнозы дальнейшего развития компании.

Определимся, что такое комплексный анализ. Вот как видят комплексный анализ разные авторы:

А.Д. Шеремет утверждает, что «комплексный анализ предполагает изучение всех вопросов деятельности предприятия или подразделения в их взаимосвязи с целью оценки результатов хозяйственной деятельности предприятия или его подразделения и выявление внутрихозяйственных резервов в совокупности»[8].

М.В. Мельник, С.Е. Егорова и другие считают, что комплексный анализ «заключается в оценке хозяйственной деятельности организации в целом с учетом внутренних и внешних характеристик, при этом все показатели изучаются во взаимосвязи и

взаимообусловленности, определяется влияние факторных показателей на результативные»[5].

Г.В. Савицкая называет комплексным анализом «деятельность по подготовке информационно-аналитической базы для научного обоснования и оптимизации управленческих решений», причем деятельность предприятия изучается всесторонне[6].

В учебнике под редакцией А.Е. Суглобова комплексный анализ характеризуется как «всестороннее и детальное изучение различных аспектов функционирования хозяйствующего субъекта с целью выявления закономерностей и тенденций развития бизнес-процессов, установления и оценки основных факторов, положительно или отрицательно влияющих на показатели эффективности его деятельности, и принятия соответствующих обоснованных управленческих решений»[9].

Л.Е. Басовский и Е.Н. Басовская в своем исследовании определяют комплексный анализ как «совокупность аналитических процедур, позволяющих сделать всестороннюю оценку финансово-хозяйственной деятельности предприятия в соответствии с заданной целевой функцией в рамках обоснования решений оперативного, тактического, стратегического характера»[2].

Как видно из предложенных определений, все авторы сходятся во мнении, что комплексный анализ это, в первую очередь, всестороннее исследование деятельности предприятия, которое позволяет оценить его текущее состояние, сделать выводы о сильных и слабых сторонах, выявить имеющиеся резервы, а также спрогнозировать дальнейшее развитие для принятия в определенных управленческих решений.

Комплексный анализ включает в себя финансовый анализ на основе данных бухгалтерской финансовой отчетности и производственно-экономический анализ. Совокупность направлений анализа, с точки зрения автора, можно представить в виде схемы, представленной на рисунке 2.

Причем, предложенный состав может меняться в зависимости от отраслевой принадлежности объекта исследования. В каждом частном случае выбираются инструменты и методы, подходящие именно конкретной отрасли, размеру или другим характеристикам анализируемой организации или предприятия.

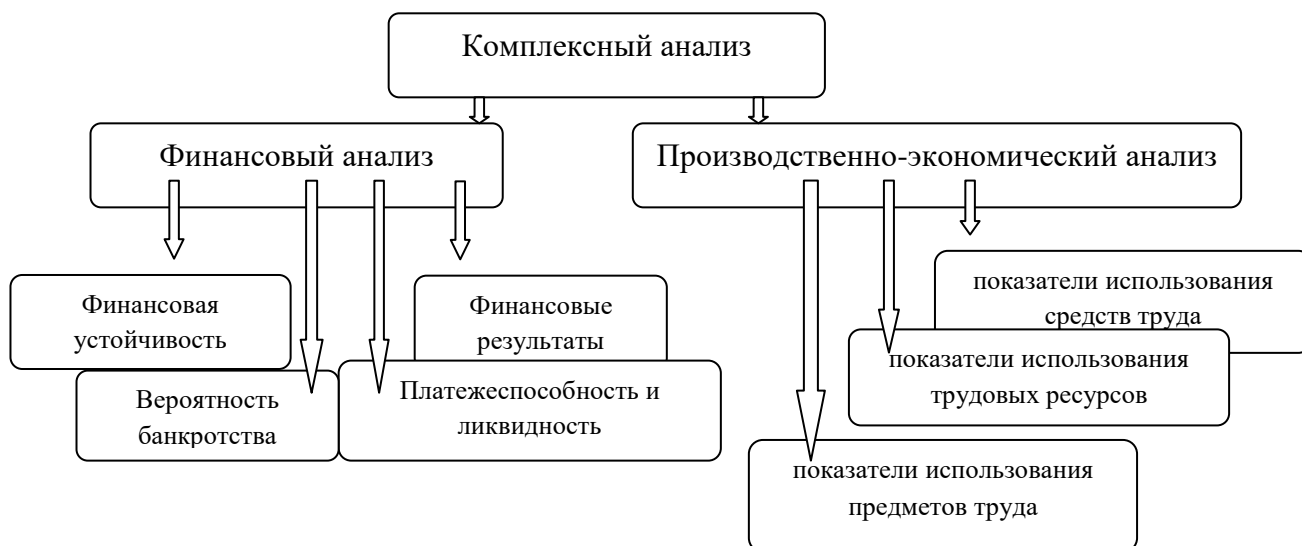


Рисунок 2 – Структура комплексного экономического анализа

Здесь нужно отметить, что, несмотря на то, что комплексный анализ может варьироваться в зависимости от объекта исследования, его основой выступает финансовая бухгалтерская отчетность и информация, содержащаяся в регистрах бухгалтерского учета, Обязанность ведения бухгалтерского учета закреплена в статье 6 Федерального закона №402-ФЗ [1]. К тому же, организованный должным образом документооборот, выбор

уместных способов отражения фактов хозяйственной жизни, контроль на соответствующих уровнях за соблюдением законности и принципа разумности позволит полнее, точнее и достовернее оценить финансовое положение организации [3].

Обобщая вышесказанное, скажем, что комплексный анализ как услуга финансового консалтинга представляет собой рассмотрение хозяйствующего субъекта по всем направлениям его деятельности. Организация раскладывается на составные части, каждая из которых затем подвергается рассмотрению с целью определения достоинств и недостатков и скрытых угроз и резервов. Впоследствии, результаты, полученные со всех участков анализа, собираются воедино и, на основе полной картины составляется алгоритм действий для повышения эффективности деятельности, и строятся прогнозы.

Методик проведения комплексного анализа столь же много, как и вариантов его определений. Каждый видит по-своему последовательность проведения аналитических процедур и набор необходимых инструментов, в соответствии с анализируемым объектом. Того же мнения придерживаются и Г.В. Исаева и А.В. Семенюта. Они пишут: «...не существует единой общепринятой методики проведения комплексной оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Повсеместно ведущими экспертами, экономистами, аналитиками и учеными широко используются различные методические рекомендации, применяются разные группы критериев и показателей»[7]. В последующих работах автор постарается описать основные существующие методики и выбрать для себя наиболее оптимальную.

Проведя исследовательскую работу, мы определили, что финансовый консалтинг – консультативная услуга, позволяющая на профессиональной основе провести анализ хозяйственной деятельности участника рынка с целью определения его слабостей и преимуществ, выявления скрытых резервов и разработки дальнейшей стратегии для принятия управленческих решений. Базовым инструментом, помогающим достичь этих целей, выступает комплексный анализ. Он состоит из финансового анализа и производственно-экономического анализа. Финансовый анализ включает в себя: оценку финансовой отчетности, финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности, а также вероятности банкротства, т.е. финансового положения организации. Производственно-экономический анализ состоит из определения таких показателей как: эффективность использования средств труда, эффективность использования трудовых ресурсов и эффективность использования предметов труда. Однако, при выборе того или иного показателя или коэффициента, следует учитывать отраслевую принадлежность, размеры и другую специфику анализируемого объекта.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 30.12.2021).
2. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019 – 366 с.
3. Думанская Л.В. Роль бухгалтерского учета в отражении финансового состояния организации / Л.В. Думанская, О.В. Агафонова // Теория и практика современной аграрной науки: сборник IV национальной (всероссийской) научной конференции с международным участием. – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос», 2021, – С. 1163-1165.
4. Зайцев Н.Л. Краткий словарь экономиста: словарь / Н.Л. Зайцева. – 4-е изд., доп.– М.: ИНФРА-М, 2022. – 224 с.
5. Комплексный экономический анализ: учеб. пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова, Л.А. Юданова. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. – 352 с.
6. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 378 с.

7. Семенюта А.В. Алгоритм оценки финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций Новосибирской области / А.В. Семенюта, Г.В. Исаева // Экономический обзор.– 2020. – №11(10). – С. 3-10.

8. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин. – 4-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 389 с.

9. Экономический анализ: учебник / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова, О.Г. Карпович [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. А.Е. Суглобова. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2019. – 439 с.

УДК657:658

ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ ПРОГРАММ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

С.А. Зинченко, студент 2-го курса

Е.В. Хатеева, студент 2-го курса

И.Г. Целуйко – научный руководитель, канд., экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В данной статье рассмотрены этапы внедрения бухгалтерских программ в российских организациях. Подробно описаны проблемы, с которыми могут столкнуться бухгалтеры и программисты на разных этапах внедрения программных продуктов. Кроме того, приведены различные примеры программ, которые позволят автоматизировать бухгалтерский учет.

Ключевые слова: автоматизация; бухгалтерские программы; этапы; автоматизированные информационные системы; программные продукты.

FEATURES OF THE IMPLEMENTATION OF ACCOUNTING PROGRAMS IN ORGANIZATIONS

S.A. Zinchenko, student 2nd year student

E.V. Khateeva, student 2nd year student

I.G. Tseluiko, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. This article discusses the stages of implementation of accounting programs in Russian organizations. The problems that accountants and programmers may face at different stages of software product implementation are described in detail. In addition, various examples of programs that will automate accounting are given.

Keywords: automation; accounting programs; stages; automated information systems; software products.

Высокая конкуренция и стремление повысить прибыль стимулируют компании искать решения, которые упрощают работу сотрудников и освобождают управленцам время на стратегическое развитие. Одно из них – автоматизация бухгалтерского учета.

Развитие информационных технологий в бизнес-управлении в последние годы идет высокими темпами. Современный бухгалтер сегодня уже не может представить себе процесс ведения бухгалтерского учета без широкого использования средств автоматизации. Именно поэтому одной из основных прикладных проблем формирования бухгалтерской отчетности является процесс ее автоматизации и сопряжения с последними тенденциями в мире компьютерных технологий.

В настоящее время любой успешной компании нужна система автоматизации, которая поможет упорядочить ведение бизнеса.

Внедрение бухгалтерских программ отражает процесс настройки программного обеспечения под определенные условия их использования, а также включает обучение пользователей работе с данным продуктом.

Внедрение бухгалтерской программы – это комплекс мероприятий, направленных на организацию автоматизации бухгалтерских, статистических, отчетных и других процессов учета на предприятии. Полная автоматизация процесса учета организации, создание автоматизированных рабочих мест бухгалтерии и других подразделений являются результатом внедрения бухгалтерских программ [4].

Процесс внедрения бухгалтерских программ, как правило, состоит из нескольких этапов:

1. Предварительный. На данном этапе необходимо изучить специфику работы компании, особенности учета, учетную политику, план счетов, внутреннюю отчетность, должностные инструкции сотрудников и т.д. Затем проанализировать порядок документооборота, распределение служебных обязанностей, маршруты информации.

Такая предварительная подготовка необходима для того, чтобы определить масштабы нововведений. Например, какие службы нуждаются в общей базе, а какие – в автономных. Также выявляются сильные и слабые стороны работы бухгалтерии в вашей компании, принимается решение о необходимости изменений, реорганизации и т.д.

2. Постановка задачи. Необходимо четко определить, что станет основой внедрения и запуска автоматизации бухучета: какие программы подойдут лучше всего, и какие технические средства потребуются. При выборе системы необходимо опираться на бюджет компании и следующие критерии:

- расходы на покупку, внедрение и сопровождение ПО;
- возможность интеграции с используемыми системами (если интеграция необходима);
- наличие оборудования и специализированного ПО, которые необходимы для работы системы бухгалтерского учета;
- необходимость работы в базе большого числа пользователей;
- возможность и стоимость обучения сотрудников;
- наличие в регионе обслуживающих компаний (они обеспечивают обновление ПО, поддержку);
- соответствие потребностям предприятия;
- возможность масштабирования.

Российским компаниям ближе отечественные программы из-за особенностей национального учета и необходимости регулярного обновления системы.

3. Работы по внедрению бухгалтерских программ. Выполнение данного вида работ включает в себя все те запланированные мероприятия, которые прописаны в техническом задании. Следовательно, устанавливаются и настраиваются бухгалтерские программы. Если появляется необходимость доработки стандартных конфигураций бухгалтерских программ, все эти работы выполняются на данном этапе.

Следующий этап можно разделить на:

1. Проведение мероприятий по проверке работоспособности бухгалтерских программ.
2. Введение программных продуктов в эксплуатацию.

При проверке работоспособности бухгалтерских программ они тестируются, соответственно, производится контроль правильности отображения и учета всех бизнес-процессов и документооборота.

Если выявляются какие-либо недоработки, недочеты или ошибки, они устраняются именно на этапе тестирования программных продуктов. После этого уже переносятся или вводятся начальные остатки и другие параметры учета. Для работы с бухгалтерскими

программами персоналу необходимо пройти обучение. На заключительном этапе составляются и передаются предприятию-заказчику руководства пользователя программой [3].

Каждый бухгалтер должен понимать необходимость автоматизации бухгалтерского учета. Следовательно, для решения этой проблемы нужны соответствующие знания в данной области. Соответственно, если бухгалтер не знает основ проектирования и внедрения автоматизированных систем, у него теряется желание работать, так как он не понимает свою роль в фирме. Из-за этого между бухгалтером и руководителем возникают разногласия.

Создание хорошо функционирующей автоматизированной системы бухгалтерского учета невозможно без вовлеченности и ответственности бухгалтера. При внедрении новых бухгалтерских программ на него ложится большая нагрузка.

Внедрение бухгалтерских программ требует не только больших затрат времени, но и в большой степени затрагивает финансовые аспекты деятельности.

Управляющему персоналу следует помнить, что проще работать при наличии информационной системы не станет. Наоборот, повышается конкурентоспособность предприятия, рентабельность его продукции, и, в общем, должны увеличиваться важнейшие показатели деятельности предприятия, такие как прибыль и эффективность. Поэтому сотрудникам в области управления нужно правильно реагировать на будущие изменения и принимать соответствующие управленческие решения в данной области для дальнейшего процветания организации [4].

Процесс внедрения бухгалтерских программ может затянуться из-за препятствующих «человеческих» факторов [1]:

- боязнь перед нововведениями;
- сформировавшийся стереотип работы;
- боязнь утратить свою незаменимость или потерять работу.

Руководитель, который принял решение автоматизировать свой бизнес, для облегчения работы должен сначала «смягчить» обстановку в команде.

Для этого необходимо:

- создавать у сотрудников всех уровней твердое ощущение неизбежности внедрения автоматизированных систем;
- наделить руководителя проекта внедрения автоматизированных систем достаточными полномочиями, поскольку, сопротивление иногда возникает даже на уровне топ-менеджеров;
- подкреплять все организационные решения по вопросам внедрения программных продуктов изданием соответствующих приказов и письменных распоряжений;
- повысить уровень мотивации сотрудников к освоению системы в форме поощрений и благодарностей.

Ещё одна немаловажная проблема внедрения бухгалтерских программ на российских предприятиях возникает из-за постоянно меняющегося законодательства. Чтобы устранить данную проблему, разработчику следует подстраивать свой программный продукт под соответствующие изменения.

Какие программы позволят автоматизировать бухгалтерский учет?

1. Программы «1С». Их возможности

Автоматизация процессов заложена в базовую версию «1С: Бухгалтерия». Стандартный функционал «1С: Бухгалтерии» позволяет настроить автоматический обмен данными с системами складского учета и расчета зарплаты «1С». При настройке обмена с «1С: УТ» первичные документы (поступления, реализации, платежи) потребуются вводить только в одной системе. Далее они автоматически будут выгружаться в бухгалтерскую систему. Аналогичным образом проводки по начислению зарплаты, зарплатных налогов и взносов могут автоматически загружаться в бухгалтерскую систему. Возможности платформы «1С» позволяют при участии программистов настроить обмен данными с сайтами и складскими системами, построенными не на базе системы «1С».

2. Программы для электронного документооборота.

Сегодня многие компании предлагают электронный документооборот, например, такие как «СБИС», «Контур» и другие. Обмениваться электронными документами можно и с персоналом предприятия, и с контрагентами. На данный момент большинство документов и отчетов можно отправлять и получать в цифровом виде.

3. Программы для автоматизированной обработки бумажных первичных документов

На данный момент есть множество программ на рынке, которые позволяют автоматизировать обработку первичных бумажных документов. Например, Jetlex, Entera, Efsol и др. [2].

В настоящее время существует широкий выбор различных систем автоматизации бухгалтерского учета. При автоматизации бухучета важно не просто перевести всю бумажную работу на компьютер. Важно, чтобы это увеличило эффективность работы бухгалтерии и улучшило контроль над финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, что в свою очередь увеличит эффективность управления организацией, и, как следствие, эффективность его работы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Макарова Л.М. Этапы и проблемы внедрения бухгалтерский программ / Л.М. Макарова, А.Н. Наумкина // Грамота. – 2019. – С. 90.
2. Трофимова В.В. Информационные системы и технологии в экономике и управлении: учеб. пособие/ В.В.Трофимова. – СПбГУЭФ, 2018. – 482 с.
3. Цветаева О. Оптимизация системы бухгалтерского и управленческого учета организации / О. Цветаева // Плано-экономический отдел. – 2019. – №8. – С. 37-42.
4. Шелковников С.А. Отдельные аспекты методики анализа финансовой устойчивости организаций оборонно-промышленного комплекса / С.А. Шелковников, И.Г. Целуйко, А.С. Бутова // Экономика и предпринимательство. – 2021. – №8(133). – С. 967-971.
5. Шелковников С.А. Актуальные вопросы бухгалтерского учета и методики аудита движения основных средств в сельскохозяйственных организациях / С.А. Шелковников, И.Г. Целуйко, И. В. Трубочанинова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – №11(58). – С. 665-670.
6. Целуйко И.Г. Направления совершенствования учета затрат на материалы в аграрных организациях / И.Г. Целуйко // Роль аграрной науки в устойчивом развитии сельских территорий: Сб. IV Всерос. (нац.) научной конф. (20 декабря 2019 года). – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос», 2019. – С. 580-584.

УДК 657.6

АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА КАК ВАЖНЫЙ ЭЛЕМЕНТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

А.А. Карпуша, магистрант
И.Г. Кузнецова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Проведение аудиторской проверки, правильный расчет по оплате труда и соблюдение трудового законодательства являются важными критериями для благоприятной рабочей среды, а также для отслеживания нарушений законодательства в области оплаты труда. В статье изложены этапы аудита по оплате труда, цель, задачи, нормативные и законодательные акты, на которые должен опираться аудитор при проверке.

Ключевые слова: оплата труда, аудит, трудовые ресурсы, трудовое законодательство, этапы аудита, аудиторская проверка.

AUDIT AS AN IMPORTANT ELEMENT OF THE ORGANIZATION'S ACTIVITY

A.A. Karpusha, undergraduate

I.G. Kuznetsova, Candidate of Economic Science, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. Conducting audits, correct payroll calculations and compliance with labor laws are important criteria for a favorable working environment, as well as for monitoring violations of wage laws. The article outlines the stages of an audit on remuneration, the purpose, objectives, normative and legislative acts that the auditor should rely on during the audit.

Key words: wages, audit, labor resources, labor legislation, audit stages, auditing.

Трудовые ресурсы – это важный фактор экономического роста. Однако, при формировании трудовых ресурсов возникают противоречия между трудовым коллективом и руководством организации. Эти противоречия связаны с расчетами по оплате труда. Оплата труда – система отношений, гарантирующая материальное вознаграждение за труд в соответствии с законами или иными нормативно-правовыми актами, трудовыми договорами, соглашениями. Поскольку оплата труда является важным элементом трудовых отношений, от которого зависит качество, количество трудовых ресурсов и эффективность деятельности организации, необходимо проводить аудит. В настоящее время существует большое количество статей на тему аудита расчетов по оплате труда. Каждый автор дает свое определение аудиту, выделяет задачи и этапы. Существования множества мнений говорит об актуальности выбранной темы.

Так, Д.А. Воякина считает, что целями аудита по оплате труда являются: проверка достоверности финансовой отчетности хозяйствующей единицы в области расчетов с персоналом и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета этих операции законодательству РФ, проверка полноты и правильности документального оформления и отражения в бухгалтерском учете операции по расчетам с персоналом, как по физическим лицам, так и в целом по предприятию, контроль соблюдения нормативно-правовых актов, касающихся трудового законодательства, правильности начисления различных видов плат и удержании, а также начисления налогов и платежей с фонда оплаты труда и выплат социального характера [1]. Данное определение достаточно емко отражает цель аудита. Также к целям аудита можно отнести организацию благоприятных трудовых отношений между работодателем и работником.

Для достижения целей аудит включает в себя такие задачи как: подтверждение бухгалтерского учета расчетов по оплате труда и системы внутреннего контроля; подтверждение достоверности начисления и выплат сотрудникам с указанием всех оснований и отражения в учете; установление правомерности удержания из заработной платы и иных выплат сотрудников в пользу предприятия, бюджета, Пенсионного фонда РФ, других юридических и физических лиц; проверка соблюдения организацией аналитического учета расчетов с персоналом по оплате труда и взаимосвязи аналитического и синтетического учета; проверка соблюдения организацией действующего налогового законодательства РФ по операциям, связанным с расчетами по оплате труда [2].

Аудит, что является экспертной проверкой бухгалтерской отчетности, состоит из нескольких этапов:

– первый этап состоит из проверки легитимности трудовых отношений. На этом этапе аудитор выявляет нарушения прав работников, изучает оформление внутренних нормативных актов, приказов об увольнении или принятии на работу. В результате чего аудитор выносит решение о соответствии перечисленных документов трудовому законодательству.

– второй – проверка пакета первичной документации, связанной с начислением и выплатой заработной платы. На данном этапе важно проконтролировать правильность оформления ряда документации: табель по учету рабочего времени сотрудников, расчётные и платежные ведомости и иные.

– третьим этапом является проверка арифметических расчетов. Он состоит из проверки правильности начисления заработной платы в аспекте арифметических действий.

– четвертым этапом является проверка обоснованности начисления заработной платы. В рамках этапа проверяют обосновано ли была начислена оплата труда на предприятии, поэтому пристальное внимание уделяется таким фактам, как начисление выплат из-за особых условий труда, применение ставок налога на доходы физических лиц, а также предоставление налоговых вычетов.

– пятый этап состоит из проверки обоснованности удержаний из заработной платы.

– шестым этапом является проверка соответствия показателей бухгалтерских счетов данным бухгалтерской отчетности. По итогам проверки аудитор должен предоставить свое заключение о достоверности отраженных данных об оплате труда, о наличии нарушений по расчетам с персоналом. Аудитор также предоставляет рекомендации во избежание ошибок и нарушений в будущем.



Рисунок 1 – Этапы аудиторской проверки по оплате труда

При проведении проверки аудитор должен руководствоваться следующими документами: Налоговым кодексом РФ, Трудовым кодексом РФ, Законом РФ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством», Законом РФ «О минимальном размере оплаты труда», Законом РФ «Об аудиторской деятельности», положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации», положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации».

Для любого экономического субъекта помимо планирования одним из немаловажных мероприятий является финансовый контроль. Цель данного контроля – это обеспечение соблюдения на предприятии законодательства РФ при распределении финансовых ресурсов, оценка экономической эффективности финансово-хозяйственных операций.

Очень важно, чтобы администрация организации оперативно и своевременно контролировала ход всех хозяйственных процессов, эффективно управляла имуществом, была направлена на увеличение доходов, снижение расходов, что обуславливает своевременное получение качественной и достоверной информации о деятельности всех подразделений организации.

Таким образом, аудиторские проверки являются важным элементом для деятельности организаций. В реальной жизни часто интересы работников и работодателей не сходятся,

поэтому нужна независимая оценка финансовой информации, чтобы интересы обеих сторон не были нарушены.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Воякина Д. А. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда: теория вопроса / Д.А. Воякина // Тенденции развития науки и образования. – 2019. – №49-8. – С. 60-63.
2. Козлова О.А. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда / О.А. Козлова, В.О. Тереньтева // Передовое развитие современной науки как драйвер роста экономики и социальной сферы: сб. статей V Междунар. науч.-практ. конф. – Петрозаводск: Омский ГАУ, 2021. – С. 40-44.

УДК 657.6

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В.Е. Крамаренко студент
И.В. Игнатенкова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В данной статье рассмотрены доходы и расходы организации с точки зрения концептуальных основ МСФО, приведена классификация доходов и классификация расходов организации их отражение в бухгалтерской отчетности организаций и

Ключевые слова: концептуальные основы МСФО, доходы организации, расходы организации, финансовая отчетность, пользователи отчётности.

CONCEPTUAL FRAMEWORK FOR INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS: INCOME AND EXPENSES

V.E. Kramarenko student
I.V. Ignatenkova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. This article discusses the income and expenses of the organization from the point of view of the conceptual foundations of IFRS, provides a classification of income and classification of expenses of the organization, their reflection in the financial statements of organizations and

Key words: conceptual foundations of IFRS, organization's income, organization's expenses, financial statements, reporting users.

В основе данной статьи лежат такие источники как концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности

Так как многие организации и по всему миру обязаны представлять финансовую отчетность, которая должна удовлетворять различные категории пользователей, но вместе с этим в разных странах требования к этой самой отчетности различаются. По этой причине цель финансовой отчетностью является основанием для создания концептуальных основ, представляющих собой не только концепцию отчитывающейся организации, но и качественные характеристики полезной финансовой отчетности, присущие ей ограничения, ее элементы, признание, оценка и представление различного рода нужной пользователям информации.

В соответствии с концептуальными основами финансовые отчеты общего назначения должны предоставлять информацию о финансовом положении организации, ее ресурсах, и требованиях, информацию о последствиях операций. Приводящих к изменениям экономических ресурсов организации. оба вида информации несут в себе полезные сведения для принятия решений как для управления организацией, так и решения о сотрудничестве или инвестировании в деятельность данной организации [1].

Так как организация непрерывно ведет свою деятельность и учет возникающих при этом изменений, в качестве оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности организации используется такой показатель как прибыль. Для расчета прибыли организации как от обычного, так и прочих видов деятельности необходимо знать не только доходы, и поступления, но и величину расходов организации.

В соответствии с рассматриваемыми концептуальными основами, относительно доходов приведена в классификации представленной на рисунке 1.

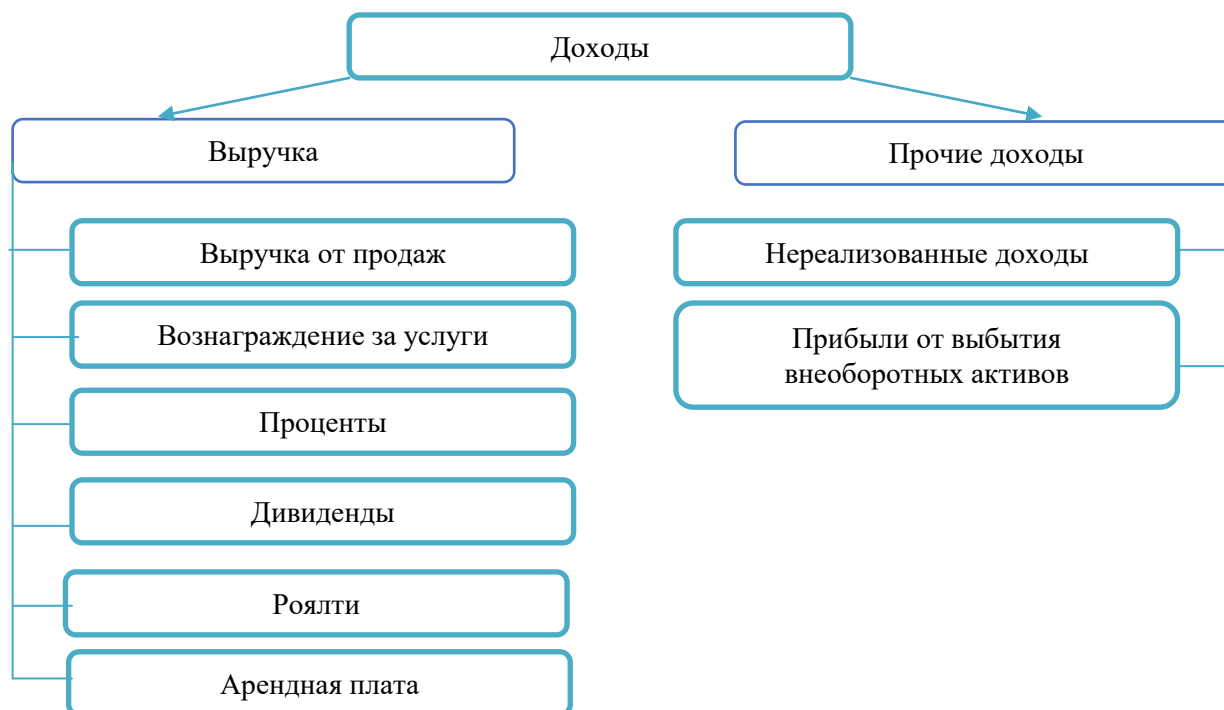


Рисунок 1 – Классификация доходов

При отражении прочих доходов в отчете о финансовых результатах их обычно отражают отдельной статьей, так как они имеют достаточный вес в принятии различного рода экономических решений. Необходимо отметить, что при отражении различного рода доходов в отчетности из них вычитаются сопутствующие им расходы [2].

Что касается расходов в концептуальных основах представлена следующая их классификация (рис. 2).

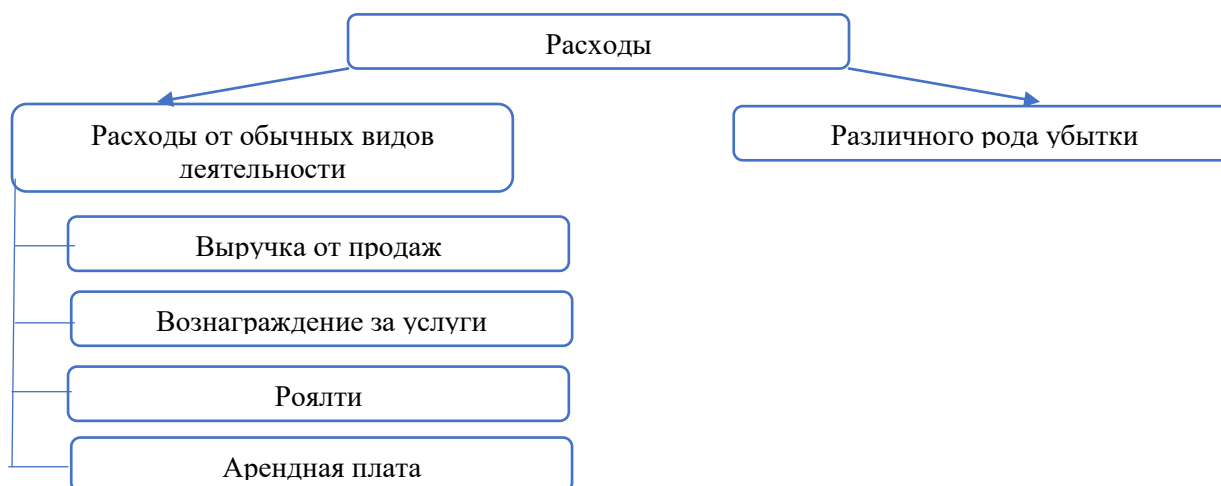


Рисунок 2 – Классификация расходов

Для целей представления информации. Являющейся по мнению организации, составляющей отчетность уместной и необходимой для дальнейшего принятия решений, доходы и расходы могут быть представлены разными способами. Так оба этих показателя принято разделять на результат от обычного вида деятельности организации и прочих видов. Данное разделение по большей мере обосновано возможностью пользователей определять, в состоянии ли организация самостоятельно генерировать денежные средства в будущем за счет основного и прочих видов деятельности [3].

Также при анализе отчетности стоит обращать внимание на характер и деятельность организации, так как статьи доходов и расходов, формирующиеся в течение ведения хозяйственной деятельности одной организации могут быть не характерны для другой организации или вовсе отсутствовать.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гущина И.Э. «Основные концепты МСФО: Доходы и расходы» [Текст – электронный]. – режим доступа: <http://journal.fbk.ru/page8159762.html>. (дата обращения 23.04.2022).
2. Официальный сайт Консультант плюс «Концептуальные основы финансовой отчетности: доходы» [Текст – электронный]. – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160581/a01a62ced8b5fcbf0b47b4198304e6859af182c4/ (дата обращения 23.04.2022).
3. Официальный сайт Консультант плюс «Концептуальные основы финансовой отчетности: расходы» [Текст – электронный]. – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160581/42b377e4d574a18391b04b77cbbbcbca9ca482ba/ (дата обращения 23.04.2022).
4. «Концептуальные основы МСФО» Министерство финансов РФ [Текст – электронный]. – режим доступа: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2014/06/main/kontseptualnye_osnovy_na_sayt.pdf (дата обращения 23.04.2022).

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

В.В. Лысак, студент 2 курса

И.Г. Целуйко – научный руководитель, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье представлено значение цифровизации в области бухгалтерского учета. Рассмотрена история развития учета и ведения документации, показаны признаки, особенности и проблемы перехода на новую систему ведения хозяйственного учета. Приведены причины и признаки перехода к электронному документообороту и цифровой бухгалтерии. В заключении внимание акцентируется на аналитическом сравнении положительных и отрицательных аспектов перехода на цифровые технологии в бухгалтерском учёте.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, цифровизация, аудит, финансовый учет, автоматизация, IT-технологии, цифровая экономика, блокчейн.

FEATURES OF THE USE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN ACCOUNTING

V.V. Lysak, 2nd year student

I. G. Tseluiko, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article presents the importance of digitalization in the field of accounting. The history of the development of accounting and documentation management is considered, the signs, features and problems of the transition to a new system of economic accounting are shown. The reasons and signs of the transition to electronic document management and digital accounting are given.

In conclusion, attention is focused on the analytical comparison of positive and negative aspects of the transition to digital technologies in accounting.

Keywords: accounting, digitalization, audit, financial accounting, automation, IT technologies, digital economy, blockchain.

Актуальность проблемы сбора, анализа и структурирования массивов данных в бухгалтерском учете достаточно возросла в период развития постиндустриального общества. Компьютеризация и цифровизация повсеместно внедряются в процесс ведения бухгалтерского учёта и различных видов деятельности.

Сейчас трудно представить ведение бухгалтерского учета без использования технологий, позволяющих упростить стандартные и обыденные процессы в бухгалтерском учете, поскольку в условиях рыночной экономики необходимо постоянно обновлять и оптимизировать процессы ведения учета.

Бизнес-сектор требует внедрения новых инструментов ведения бухгалтерского учета с целью выхода на глобальный рынок и противодействия предприятиям - конкурентам. Тенденции компьютеризации и цифровизации сферы бухгалтерского учёта предполагают удобные и структурированные модели ведения хозяйства для оптимизации бухгалтерских процессов. С учетом анализа и прогноза специалистов в сфере экономики, новые технологии и инновации, такие как блокчейн, искусственный интеллект и машинное обучение диктуют

условия нахождения на рынке, благодаря которым существует возможность развивать единое информационное пространство.

Целью работы является изучение цифровой бухгалтерии и использования цифровых технологий в бухгалтерском учёте.

Неотъемлемой частью современного и стремительно развивающегося мира является цифровизация, поскольку цифровые технологии распространяются по всему миру. Цифровизация в сфере бухгалтерского учета представляет собой внедрение цифровых технологий в процесс хозяйственной деятельности в виде комплекса реквизитов, являющихся элементами систем баз данных, среди которых фигурируют реквизиты счетов, дебета и кредита [3, с. 362].

Рассматривая использование цифровых технологий в бухгалтерском учете, необходимо рассмотреть понятие блокчейна. Блокчейн – всемирная, широкомасштабная рассредоточенная база данных всеобщего обращения, основанная на учете, и представляющая распределительную систему записей, которые связаны между собой. Данные подтверждены и могут легко быть проверены. Информация хранится на защищенных серверах, и проверенная, надежная и подтвержденная информация хранится в записях. Есть возможность записи и хранения активов, обязательств, транзакций. Программа представляет собой метод учета движения денежных средств и сверки счетов.

Это является достаточно важным показателем, поскольку в бухгалтерской сфере, деятельность которой в настоящее время напрямую связана с работой на бумажных носителях, с целью выполнения учетных функций для обеспечения соответствия нормативным требованиям [4, с. 92].

Использование бухгалтерами блокчейна можно охарактеризовать как дополнительную меру защиты для обеспечения дальнейшей конфиденциальности данных, что исключает возможность попадания материалов и сведений не в те руки, и способствует безопасности документации. Правда, существует ряд проблем, стоящих перед организациями, к примеру: необходимость освоения нового продукта; неоправданно завышенная стоимость, так как технология представляет собой нововведение в процесс ведения бухгалтерского учета,

Для автоматизации процессов ведения бухгалтерской отчетности каждая организация на основе своего вида деятельности, сама принимает решение, какие инструменты и методы необходимо использовать в процессе ведения хозяйства. Малый и средний сегмент бизнеса использует стандартные программы 1С, сервисы электронного документооборота, и различные виды программного обеспечения. В качестве основного процесса учета, передающего финансовую информацию в оцифрованном виде с помощью различных методов и инструментов программных продуктов выступает цифровая бухгалтерия.

Данные программные продукты автоматизируют ряд финансовых процессов: представление отчетности в налогово-контрольный орган; оформление авансового отчета; отражение проводок, операций и формирование регистров; оплата счетов; обмен с контрагентами. Сейчас трудно представить бухгалтерский учет без информации на бумажных носителях. Ведь когда-то были только бумажные архивы, которые заполнялись людьми вручную. Не использовались никакие упрощенные методы ведения учета. О появлении удобных и быстрых программ вроде 1С и Microsoft Excel никто не знал.

Задачами бухгалтеров является предъявление и доказательство юридической значимости документов. Решения, принятые человеком способны решать ряд задач, и выполнять рутинные операции – легкой или средней сложности, но иногда, достаточно время и трудозатратные: классификация документации; регистрация и проверка правильности заполнения документов; сортировка документов по папкам и их дальнейшая проводка.

Также, возникают проблемы с формальностью документов. Так как метод приема документов значения не имеет: электронный или пропущенный через скан документ; документ на физическом носителе. Существенной проблемой можно выделить функции по

составлению авансового отчета, подбора статьи расходов, сравнении сумм в счете и накладной [6; с. 9-10].

Процессы, протекающие в цифровой бухгалтерии непрерывны и охватывают все внедренные программные решения, образуя единое пространство, где главенствующим фактором остается человек. Решения, применяющиеся и внедряющиеся для облегчения работы бухгалтера, не имеют цели заменить специалиста. Грамотная автоматизация помогает лишь ускорить процессы, облегчает поиск документов и, возможно, предоставляет некоторые полезные сценарии для стандартных процедур [1, с. 1-2].

Искусственный интеллект и машинное обучение неспособны обрести навыки межличностного общения, работы в коллективе, управления и руководства людьми. Данный функции обязан выполнять человек, поскольку идет постоянное взаимодействие между людьми, обмен информации, многократное повторение действий, выполнение заданий и т.д. Но также необходимо не забывать про технологии, профессиональное преимущество которых заключается в выполнении определенного ряда задач. Вся эта система ценится как руководителями, так и исполнителями. Бухгалтеры и специалисты финансовых служб извлекают данные из одной системы, обрабатывают в другой, к примеру, Microsoft Excel, и загружают результаты обработанных данных в следующие системы.

Бизнес-подразделения зачастую используют собственные системы ERP и CRM, а также бухгалтерские программы, общеизвестные и собственной разработки, в которых хранятся отдельные массивы данных, правда, такой подход к работе не отличается высокой эффективностью. Изучение эволюции развития применения информационных технологий в бухгалтерском учете позволило выделить следующие этапы:

- применение электронных таблиц Microsoft Excel;
- внедрение специализированных программных продуктов;
- применение интегрированных ERP систем управления предприятием и облачных технологий – Программа 1С:Предприятие 8.3 [2, с. 1-5].

Работа цифровой бухгалтерии строится на ведении учета без использования бумаги во всех процессах, описанных ниже. Имеется в виду полный отказ от бумажных носителей и хранения документации в печатных архивах с целью перехода к тотальному электронному документообороту. На сегодняшний день есть информация, с какими документами работает бухгалтерия:

1. Первичные: исходящие первичные учетные документы; входящие первичные учетные документы; внутренние первичные учетные документы;
2. Регистры бухгалтерского учета: журнал хозяйственных операций; ведомость по счету; оборотно-сальдовая ведомость; главная книга и др.
3. Отчетные документы: декларации (НДС, прибыль, транспортный налог и т.д.) [6, с. 8];

Цифровые технологии позволяют упростить ведение бухгалтерского учета и аудита, так как создаются и внедряются новые инструменты на применении цифровых ресурсов в процессе работы организаций. Сейчас появилась возможность перевода документации в электронный, поскольку государство подготовило нормативную базу для внедрения цифровизации в процесс учета[5, с. 53-60].



Рисунок 1 – Влияние цифровизации на аспекты бухгалтерского учета [1, с. 8]

Для объективной оценки того, успешно ли ведется бухгалтерский учет в условиях цифровизации, необходимо рассмотреть плюсы и минусы онлайн бухгалтерии:

1. Преимущества онлайн бухгалтерии:

– отсутствие привязки к конкретному рабочему, возможность контроля удаленно. При ведении цифровой бухгалтерии, информация хранится на защищенных серверах, к которым имеет доступ сразу несколько человек.

Данный признак существенно облегчает и ускоряет процессы подписания и ведения документации.

– при постоянном изменении стандартов, связанных с процессом ведения бухгалтерии и составления отчетов, требуемых государством, специализированные программы помогают привести документацию в вид, соответствующий нормативным требованиям. Помимо этого, сроки предоставления отчетов не будут нарушены, в связи с тем, что программы уведомляют и предупреждают о предстоящих событиях (календарь бухгалтера).

– электронная бухгалтерия не требует скачивания специализированных и громоздких приложений. Специальные средства используют ресурсы дискового пространства серверов, а не персональный компьютер исполнителя. Также, есть возможность дополнительного сохранения информации, и возвращения части удаленных данных с помощью резервных копий.

– обеспечение безопасности и сохранности данных. Кража и использование информации злоумышленниками невозможна, поскольку защиту информации обеспечивают надежные технологии шифрования;

– использование цифровой бухгалтерии сокращает издержки, так как пользование программами и онлайн сервисами почти не отражаются на расходной части организации;

– доступность в пользовании.

Не требуется специального образования. Достаточно знать азы использования той или иной программы. Их настройки и принципы работы предельно просты, к тому же, всегда можно прочесть инструкцию на сайте или обратиться за помощью в службу технической поддержки. Сюда же можно выключить легкость в обучении (обучающие курсы, видеоролики, курсы повышения квалификации и др.) [7].

Ведение бухгалтерской отчетности обладает не только преимуществами, но и недостатками, о значении которых нельзя не упомянуть.

2. Недостатки онлайн бухгалтерии:

1. Требуется оплачивать подписку на программу (месяц, квартал, год).

2. Обновления программы несут за собой изменение функционала, к чему должен быть готов бухгалтер.

3. Отсутствие возможности настроить программу под себя. Стандартный набор настроек и инструментов, подкорректировать который не представляется возможным. Исполнителям, как правило, дают возможность внести только визуальные изменения в интерфейс: выбрать цвет фона и вид отображения списков.

Исходя из представленных сведений, можно сделать вывод, что преимуществ использования цифровой бухгалтерии намного больше, чем недостатков [5, с. 51-52].

Цифровой бухгалтерский учет избавляет пользователей сервисов от прodelывания огромного количества ненужной работы, обеспечивает хранение данных более безопасным, экономит время. А это говорит об удобстве и постоянстве во внедрении данного функционала повсеместно [7].

Подводя итоги, необходимо сказать, что ведение бухгалтерского учета является сложным процессом, независимо от вида и рода деятельности, в которых он проводится.

Способы и методы ведения бухгалтерии постоянно эволюционируют, изменяются и прогрессируют, поскольку сначала вся хозяйственная деятельность велась на бумаге (писалась от руки, набиралась с помощью печатной машинки и пряталась в сейф), теперь, настал следующий этап – компьютеризация и внедрение цифровых технологий в процесс

бухгалтерской отчетности, следующим этапом становится перевод документации в онлайн бухгалтерию.

С точки зрения экономики, процесс перехода на цифровую бухгалтерию оправдывает и окупает все затраты, поскольку деятельность будет осуществляться быстрее, мобильнее, и эффективнее, и, преимущественно, без допущения ошибок. Единственный спорный момент заключается в рабочих местах. Заменят ли технологии человеческий труд? Нет, поскольку машина никогда не сможет мыслить и действовать вне соответствия с алгоритмом. Ведущую роль в осуществлении бухгалтерского учета также будет занимать человек. Кадровый состав будет постоянно увеличиваться, в связи с тем, что с каждым днем создается огромное количество новых профессий.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Егорова С.Е. Перспективы применения информационных технологий в бухгалтерском учете в условиях глобализации бизнеса [Текст] / С.Е. Егорова, И.С. Богданович // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. – 2019. – №6. – С. 1-11.
2. Егорова С.Е. Цифровизация бухгалтерского учета: перспективы и возможности [Текст] / С.Е. Егорова, И.С. Богданович // Экономика, право и экономика. – 2019. – №9. – С. 1-5.
3. Ильин В.А. Молодые ученые – экономике региона [Текст] / В.А. Ильин // материалы XIX Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием: сб. статей. Вологда, 2019. – 262 с.
4. Лутошкин И.В. Инструменты цифровой экономики [Текст]: учеб. пособие / И.В. Лутошкин. – Ульяновск: УлГУ, 2020. – 92 с.
5. Приображенская В. В. Влияние цифровой экономики на развитие компетенций в области бухгалтерского учета [Текст] / В.В. Приображенская // Финансовый журнал. – 2019. – №5. – С. 50-63.
6. Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук [Текст]: Сборник научных трудов. – Казань, 2018. – С. 8-10.
7. Лазарева О. Онлайн бухгалтерия (минусы и плюсы) [Электронный ресурс] / О. Лазарева // Налоги и бухгалтерия: Режим доступа: <https://online-buhuchet.ru/online-buhgalteriya-minusy-i-plusy> (дата обращения: 13.03.2022).

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПЛАНА АУДИРОВАНИЯ

В.В. Кузьмина, магистрант
И.Г. Кузнецова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Обеспечение эффективности проведения аудита во многом устанавливается тем, как осуществляется организация и планирование деятельности аудиторов. В настоящей статье изучены важнейшие подходы к процедуре планирования аудита запасов, что является необходимым для снижения нерациональных трудозатрат, а также рассмотрены задачи при проверке запасов и выявлены ряд ошибок в организациях.

Ключевые слова: запасы, отчетность, аудит, план, бухгалтерский учет.

THEORETICAL ASPECTS OF THE AUDIENCE

V.V. Kuzmina, undergraduate
I.G. Kuznetsova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. Ensuring the effectiveness of the audit is largely established by how the organization and planning of activity of auditors is carried out. This article studies the most important approaches to the procedure for planning an inventory audit, which is necessary to reduce irrational labor costs, and also considered tasks when checking stocks and identified a number of errors in organizations.

Keywords: reserves, reporting, audit, plan, accounting

Аудит – это важный инструмент управления, позволяющий определять риски бизнеса и оперативно их устранять. Объектами аудита являются осуществляемые хозяйственные процессы, которые, в общем, составляют хозяйственную деятельность проверяемого субъекта. Совокупным объектом аудита можно назвать документально зафиксированную информацию о наличии и движении средств предприятия и источников их формирования [1].

Методика аудиторской проверки по любому направлению формируется из следующих составляющих: цель и задачи аудиторской проверки; область проверки и объекты аудита; источники информации; этапы аудита; методы и процедуры, используемые в ходе аудиторской проверки.

Целью аудиторской проверки является соблюдение всех требований по введению хозяйственных операций, верное их отражение в и дальнейшее правильное распределение расходов.

Запасы используются на каждом уровне производственного цикла, независимо от их классификации на предприятии. Помогают центрам ответственности вести свою бесперебойную деятельность, включая отделы планирования и сбыта продукции. Все запасы принимаются к учёту по фактической стоимости [2].

Аудиторская проверка запасов позволяет минимизировать риск наличия существенных ошибок в учете. Целью данной проверки является формирование объективного мнения о достоверности показателей отчетности по статье «Запасы» на основе, применяемой в организации методики учета, которые в свою очередь прописаны в учетной

политике. Точная оценка запасов, является наиболее важной, у материалоёмких предприятий.

Основным фактом в проведении любого аудита, является ограниченность его продолжительности. Для достижения точной проверки, необходимо подготовиться и пошагово распланировать ход работы. Четкое планирование также нужно для выбора предполагаемых способов достижения целей бухгалтерского аудита. Схематически этапы планирования можно изобразить на рисунке 1 [3].

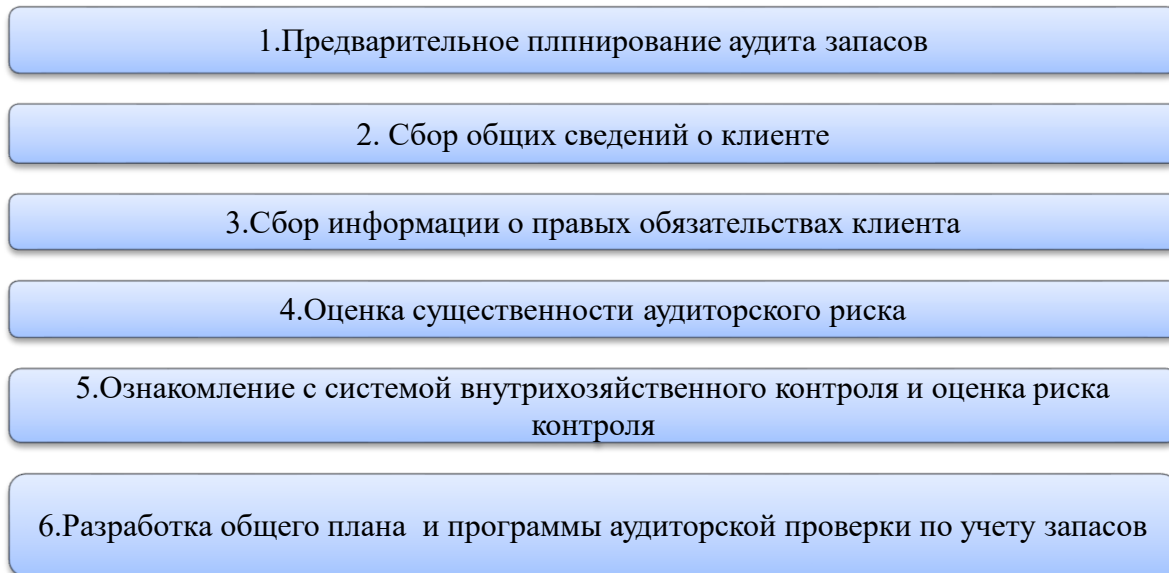


Рисунок 1 – Этапы планирования аудиторской проверки запасов

План аудита должен быть довольно подробным, чтобы можно было контролировать и охватить все наиболее важные аспекты программы аудита. Без данного документа эффективно провести проверку просто невозможно. Шаблон плана проведения аудита запасов можно наблюдать в таблице 1 [4].

Таблица 1 – Программа проведения аудита запасов

№	Проверяемый сегмент	Задачи проверки сегмента	Процедуры	Источники
1	Аудит операций по поступлению запасов	Убедиться в правильности учета операций по поступлению запасов	Проверка правильности учета: - операций по приобретению запасов; - операций по поступлению-передаче запасов в порядке обмена; - прочих операций по поступлению запасов (безвозмездно при взносе вклада в УК и др.)	Ведомости по учету поступления
2	Аудит аналитического учета движения запасов на складах предприятия	Убедиться в правильности ведения аналитического учета движения запасов на складах предприятия	- изучение организации хранения запасов (наличие весоизмерительных приборов, стеллажей и тары, состояние картотеки складских карточек); - изучение организации пропускной системы при ввозе и вывозе запасов с предприятия; - проверка полноты оприходования ценностей и правильность их оценки; - установление соответствия данных складского учета данным бухгалтерского учета по складам, субсчетам и номенклатурным номерам запасов; - проверка полноты и качества инвентаризации запасов.	- книга регистрации пропусков, сообщения работников охраны и кладовщиков; - оборотные ведомости, карточки складского учета; - приказ о проведении инвентаризации, приказ об учетной политике.

№	Проверяемый сегмент	Задачи проверки сегмента	Процедуры	Источники
3	Аудит учета использования запасов, списания недостач, потерь и хищений	Убедиться в правильности ведения учета использования запасов, списания недостач, потерь и хищения	<ul style="list-style-type: none"> - проверка операций по отпуску запасов в производство и на сторону на основе расходных документов; - проверка обоснованности списания отклонений в стоимости материалов на выпуск готовой продукции; - проверка обоснованности описания хищений, недостач, потерь запасов. 	<ul style="list-style-type: none"> - расходные документы по учету материалов, счета-фактуры; - акты и другие документы на списание расхода запасов - акты на списание хищений, недостач, потерь.
4	Аудит сводного учета запасов	Убедиться в правильности ведения сводного учета запасов	<ul style="list-style-type: none"> - проверка результатов переоценки запасов; - сверка оформления результатов инвентаризации; - сверка данных бухгалтерских регистров и отчетности; - проверка данных аналитического и синтетического учета по синтетическим счетам, субсчетам, направлениям затрат. 	<ul style="list-style-type: none"> - сводные ведомости по расходу запасов, ведомости незавершенного производства; - баланс, приложение к балансу, разработочные таблицы - ведомости по счетам и группам материалов - регистры по учету запасов

Собранный в ходе аудита материал, подтверждающий сведения, представленные руководством организации относительно существования, права собственности и оценки запасов, позволяет аудитору составить окончательное представление о количестве и стоимости запасов, с тем, чтобы сделать заключительный вывод о достоверности отчетности по данным статьям бухгалтерской отчетности.

По итогам выполненной аудиторами работы, могут быть, выявлены ошибки, значимость, которых различаются по степени их существенности.

Все ошибки можно разделить на три группы. К первой группе можно отнести ошибки технического вида, также как опечатки, арифметические ошибки, пропуски. Следующей группой ошибок и могут быть программные сбои, примером может служить – неточное округление. В третью группу можно включить методологические ошибки, они чаще всего возникают в случае неграмотного применения учётной политики. К четвёртой группе относятся документальные ошибки, они формируются в процессе создания первичных документов по учёту запасов. Последняя группа будет отражать в себе организационные ошибки, которые будут возникать в процессе хозяйственной деятельности общества, к примеру, нарушение цикла документооборота или неправильно выбранный метод списания запасов [5].

Таким образом, для качественного проведения аудиторской проверки нужно точно понимать ход работы аудитора, а также существенность ошибок, которые могут быть выявлены. Это, в первую очередь, позволит рационально распределить трудовые ресурсы и уменьшить время проведения самой проверки.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конопляник Т.М. Варианты прочих услуг аудиторской деятельности: планирование и прогнозирование / Т.М. Конопляников. – М.: РАГС, 2018. – 37с.

2. Скороба В.В. [и др.] Аудит: учеб. для ВУЗов / В.В. Скобара, Г. И. Пашигорева, О.Л. Островская. – М.: Просвещение, 2021. – 479 с.
3. Власов С.В. Оценка разработанности научных исследований в области учета, анализа и аудита производственных запасов [Текст] / С.В. Власов // Крымский федеральный ун-т им. В.И. Вернадского. – 2019. – №1. – С. 53-57.
4. Газизьянова Ю.Ю. Актуальные вопросы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России / Ю.Ю. Газизьянова // Инновационные достижения науки и техники АПК. 2019. – 519 с.
5. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет в условиях антикризисного управления: учеб. пособие для магистров [Текст] / В.Э. Керимов. – М.: Дашков и К, 2018. – 324 с.

УДК: 657.6

К ВОПРОСУ ОБ АУДИТЕ ЗАПАСОВ: СУЩНОСТЬ И ЭТАПЫ ПРОВЕДЕНИЯ

В.В. Кузьмина, студент 1 курса
И.Г. Целуйко, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Для обеспечения рационального и эффективного проведения аудита необходимо планировать процедуры основного этапа проверки таким образом, чтобы избежать дублирования и снизить неэффективные трудозатраты. Настоящая статья посвящена изучению содержания основного этапа проверки запасов. Представлена схема этапов проведения аудита.

Ключевые слова: запасы, аудит, бухгалтерский учет, отчетность, проверка.

ON THE ISSUE OF AUDIT: THE ESSENCE AND STAGE OF THE

V.V. Kuzmina, 1nd year student
I.G. Tseluiko, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. To ensure the rational and efficient conduct of the audit, it is necessary to plan the procedures of the main stage of the audit in such a way as to avoid duplication and reduce inefficient labor costs. This article is devoted to the study of the content of the main stage of checking reserve. A diagram of the stages of the audit is presented.

Keywords: reserve, audit, accounting, reporting, verification.

Запасы – это материальные ценности, оборотные средства в виде предметов труда, предназначенных для переработки или использования в производстве в качестве материальной основы готовой продукции, выполнения работ либо для хозяйственных нужд.

Проведение аудита запасов является трудоемким в силу существенной номенклатуры и значительного документооборота по движению этой группы активов. Существует большое разнообразие видов запасов, способов их поступления и использования, в силу чего порядок их проверки также различается.

Кроме того, специфика деятельности конкретного предприятия в значительной степени отражается на учетном процессе, поэтому универсальные процедуры, которые могут быть использованы при любом типе проверок, являются весьма общими и должны быть в

обязательном порядке дополнены процедурами, характерными для проверок подобного типа предприятий.

Согласно требованиям МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски» подготовленный план аудита, содержащий аудиторские процедуры, должен быть разработан таким образом, чтобы обеспечить минимум возможных повторов при работе с документами при проведении проверки [1]. Для обеспечения этого требования следует избегать дублирующих процедур контроля и выстраивать этапы проверки соответствующим образом. Укрупненная схема рекомендованных этапов проверки запасов по существу представлена на рисунке:



Рисунок 1 – Укрупненная схема этапов проверки запасов [2]

Ввиду многообразия видов запасов начинать проверку следует с реальности их существования, так как вначале необходимо выявить имеющиеся в проверяемом субъекте виды запасов и убедиться в том, что все они отражены в отчетности и действительно существуют.

Следующим шагом необходимо осуществить проверку прав собственности на запасы с тем, чтобы убедиться, что права организации на них, отраженные в отчетности, были документально подтверждены и не ограничены правами третьих лиц.

Данный вид проверки приобретает особую важность при наличии фактов использования давальческого сырья или комиссионной продажи товаров, важно также убедиться, что запасы, принадлежащие другим собственникам, не используются для собственных нужд [3, с. 14].

Далее рекомендуется проверить организацию складского учета на аудируемом экономическом субъекте. При этом следует отметить, что проверка порядка и условий хранения запасов позволит выявить факты неправомерного списания материальных ценностей под видом порчи, естественной убыли, боя и иных причин либо незаконного использования чужого имущества, оставленного на ответственное хранение. Поэтому данным видом проверки пренебрегать не стоит. Кроме того, проверка может выявить факты нарушения условий хранения запасов, наличие неликвидов. Данную проверку рекомендуется

начать с наблюдения за процедурой работы кладовщика, проверки результатов инвентаризаций, проведенных в проверяемом периоде, и проведения контрольных проверок фактического наличия отдельных видов запасов. Далее следует проверить документы складского учета, процедуру санкционирования фактов выбытия ценностей и наличие разрешения у лиц, имеющих право на вывоз товара (или его отпуск покупателям).

Следующий этап проверки – проверка правильности и своевременности отражения в учете операций по поступлению, движению и списанию запасов – позволяет проверить правильность осуществления учетных процедур при их движении, правильность и своевременность документального оформления хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) и точность отражения их на счетах бухгалтерского учета.

При проверке изменений в оценке и стоимости запасов, в том числе правильности их переоценок при утрате ими потребительских свойств, правильности списания, оформления пересортицы, списания потерь и недостач запасов, следует принимать во внимание наличие рисков хищений и злоупотреблений как со стороны материально-ответственных лиц, так и иных имеющих доступ к запасам в местах их хранения.

Еще одним этапом является проверка правильности отражения операций с запасами в бухгалтерском учете. На этом этапе важно выявить нетипичные учетные записи, операции по которым следует проверить (как правило, сплошным способом), поскольку нетипичные учетные записи могут свидетельствовать об учетных ошибках и злоупотреблениях.

Следующим этапом является проверка правильности и полноты раскрытия информации о запасах в бухгалтерской отчетности.

При проверке полноты раскрытия информации о запасах в бухгалтерской отчетности аудитор необходимо исследовать представленную бухгалтерскую отчетность и убедиться в том, что:

- запасы правильно классифицированы в отчетности как сырье и материалы, готовая продукция и товары для перепродажи;
- данные бухгалтерского учета по запасам соответствуют данным бухгалтерского баланса;
- в пояснениях к отчетности раскрыта следующая существенная информация о запасах [4, с. 112].

Заключительным элементом основного этапа проверки является аудит забалансового учета. Так как за балансом учитываются материальные ценности, которые не принадлежат на праве собственности проверяемому субъекту, но нуждаются в контроле, отсутствие учета таких ценностей может привести к финансовым претензиям со стороны их законного владельца, поэтому рекомендуется проверить документальное оформление операций, требующих их отражения на данных счетах, и их отражение в учете.

В завершении аудита запасов аудитор формирует пакет рабочих документов, составляет аудиторский отчет и совместно с рабочей документацией представляет его руководителю проверки.

Таким образом, проведенное исследование показало, что практически все представленные в методических рекомендациях процедуры востребованы, однако предлагаемый порядок проведения проверки не всегда рационален. Некоторые процедуры, необходимые для сбора доказательств точного отражения в отчетности информации по строке «Запасы», отсутствуют либо представлены некорректно. В связи с этим, подготовленный план аудита, содержащий аудиторские процедуры, должен быть разработан таким образом, чтобы обеспечить минимум возможных повторов при работе с документами при проведении проверки.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Международный стандарт аудита 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом

Минфина России от 09.01.2019 №2н) (ред. от 27.10.2021) [Текст – электронный] // КонсультантПлюс. – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 14.03.2022).

2. Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств достоверности показателей материально-производственных запасов в бухгалтерской отчетности (утв. Минфином РФ 23.04.2004, одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 25 от 22.04.2004) [Текст – электронный] // КонсультантПлюс. – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 14.03.2022).

3. Золотарева Г.И. Аудит материально-производственных запасов: подготовка к планированию и проведению / Г.И. Золотарева, И.В. Федоренко, Г.В. Денисенко // Аудитор. – 2020. – №11. – С. 11-17.

4. Развитие бухгалтерского учета, анализа, аудита и статистики в условиях современных стратегий хозяйственной деятельности: Сб. науч. статей / ред. кол. – И.Е. Мизиковский, Э.С. Дружиловская. – Н. Новгород: ННГУ им. Н.И. Лобачевского, 2020. – 292 с.

5. Шелковников С.А. Отдельные аспекты методики анализа финансовой устойчивости организаций оборонно-промышленного комплекса / С.А. Шелковников, И.Г. Целуйко, А.С. Бурова // Экономика и предпринимательство. – 2021. – №8(133). – С. 967-971.

6. Шелковников С.А. Актуальные вопросы бухгалтерского учета и методики аудита движения основных средств в сельскохозяйственных организациях / С.А. Шелковников, И.Г. Целуйко, И. В. Трубочанинова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – №11(58). – С. 665-670.

УДК 657

МСФО 2 ЗАПАСЫ: УЧЕТ И ОЦЕНКА

Е.Р. Майзингер студент

И.В. Игнатенкова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В данной статье рассмотрены порядок учета и оценки запасов организации с точки зрения концептуальных основ МСФО 2, а также подробно раскрыты различные методы учета себестоимости запасов. Приведена классификация методов определения себестоимости.

Ключевые слова: запасы, МСФО, стандарт, оценка запасов, учет, себестоимость запасов, методы определения себестоимости, продажа, списание запасов.

IFRS 2 RESERVES: ACCOUNTING AND VALUATION

E.R. Meisinger, student

I.V. Ignatenkova, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. This article discusses the accounting for and valuation of an organization's inventories from the point of view of the concept of the conceptual framework of IFRS 2, and also discusses in detail the various methods of accounting for the cost of inventories. The classification of methods for determining the cost is given.

Key words: inventory standard, IFRS, inventory valuation, accounting, inventory cost, costing methods, sale, inventory write-off.

В основе данной статьи лежат такие источники как концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности.

МСФО 2 «Запасы» используется для ведения и составления финансовой отчетности в системы учета по фактической стоимости приобретения по отношению к запасам. Данный стандарт не может быть применен к оценке продукции сельского хозяйства и лесного хозяйства, сельскохозяйственной продукции после ее сбора, полезных ископаемых, оцениваемых по возможной чистой цене реализации. Так же стандарт не применяется для товарных брокеров, продающих товары другим с целью получения дохода, так как они оценивают свои запасы по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.



Рисунок 1 – Структура запасов

Как показано на рисунке 1, выходит, что в состав запасов входят материальные ценности, предназначенные для потребления при изготовлении продукции. Если же компания оказывает услуги, то в состав запасов входит стоимость услуг, для которых компания еще не признала соответствующую часть дохода.

Признаются два вида продажной оценки запасов: возможной чистой цены продаж и справедливая стоимость:

– возможной чистой ценой продаж является предполагаемая продажная цена, за вычетом затрат на выполнение работ и возможных затрат на реализацию. Эта величина будет уникальна для каждой организации;

– справедливая стоимость запаса, это та сумма, на которую можно его обменять или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку независимыми сторонами. Эта величина не является специфичной для каждой организации.

Согласно МСФО 2 «Запасы» оценка запасов должна происходить по наименьшей из величин: по чистой стоимости реализации или по первоначальной стоимости (рис. 2).

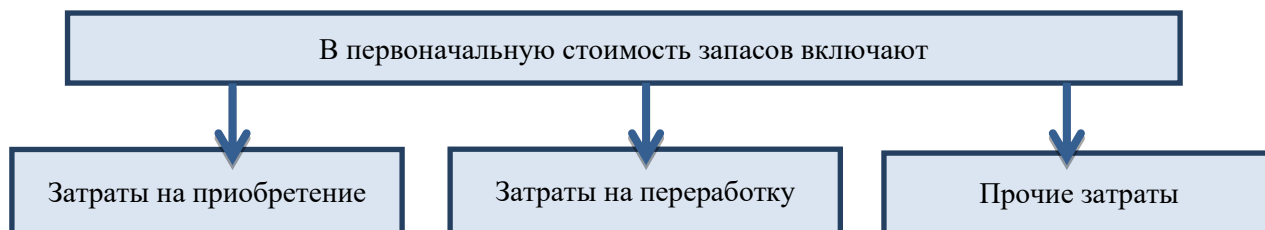


Рисунок 2 – Состав первоначальной стоимости запасов

Себестоимость запаса в обязательном порядке должна включать все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего хранения. Следует отметить, что при определении затрат на закупку исключаются все скидки и возвраты платежей. Также могут быть отдельные случаи, предусмотренные МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», когда в состав стоимости запасов может входить курсовая разница, возникшая при приобретении запасов за иностранную валюту. Прочие расходы включаются в себестоимость, только если они связаны с доведением их до состояния пригодного к эксплуатации или их доставки до нынешнего местоположения.

Не включаются в себестоимость запасов и признаются в качестве расходов отчетного периода:

- сверхнормативные потери сырья, труда или прочих производственных затрат;
- затраты на хранение запасов, если только они не являются необходимыми в производственном процессе;
- административные накладные расходы, не связанные с доставкой или доведением запасов до состояния, при котором появляется возможность их использования;
- расходы на продажу (сбытовые расходы).

Необходимо обратить внимание на то, что в состав себестоимости запасов включаются заготовительные расходы в полном объеме. Обычно в состав себестоимости запасов не включаются и проценты по займам, поскольку эти расходы считаются финансовыми. Кроме того, при приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между ценой обычной покупки и ценой покупки при отсрочке платежа признается как расход по процентам.

Себестоимость запасов предприятий сферы обслуживания включает следующие составляющие:

- заработная плата;
- другие затраты на персонал, непосредственно участвующий в предоставлении услуг;
- заработная плата и затраты на контролирующий персонал;
- соответствующие накладные расходы.

Заработная плата и расходы на торговый и общий административный персонал в себестоимость запасов не включаются, а учитываются по мере их возникновения. Себестоимость собранной сельскохозяйственной продукции, полученной от биологических активов в соответствии со стандартом МСФО 41 «Сельское хозяйство», следует оценивать по справедливой стоимости, определенной в период сбора урожая, за минусом предполагаемых сбытовых расходов.

Методы определения себестоимости запасов могут быть разные и используются в зависимости от того, какие результаты необходимо получить предприятию, и какие методы являются наиболее удобными для получения желаемого результата:

- метод нормативных затрат;
- метод розничных цен;
- методами ФИФО или средневзвешенной стоимости. Это основной подход МСФО.

При этом предусматривается, что обязательным в одной организации является применение одинаковой формулы оценки для всех запасов, сходных по характеру или использованию, но для запасов различного характера или использования. Метод ФИФО предполагает, что статьи запасов, приобретенные первыми, будут соответственно проданы или использованы первыми, и, естественно, статьи запасов, приобретенные последними, остаются в запасе в конце периода;

– метод средневзвешенной стоимости предполагает использование формулы, с помощью которой стоимость каждой статьи запаса определяется исходя из средней стоимости этой статьи запасов в начале периода и стоимости этих запасов, приобретенных в течение периода. При этом среднее значение может рассчитываться периодически, по мере получения каждой дополнительной поставки, в зависимости от условий работы. Таким

образом, среднее значение стоимости запасов предполагает расчет за любой период, когда рассчитывается среднее значение из остатка на начало дня и поступления за день.

–метод ЛИФО.

–Таким образом, основными методами, которые рекомендует МСФО 2 «Запасы», являются методы средневзвешенной и ФИФО.

Себестоимость запасов может оказаться невозмещаемой, если запасы: повреждены; полностью или частично устарели; снизились в цене продажи.

Кроме того, себестоимость запасов может оказаться невозмещаемой, если увеличились затраты на завершение или продажу запаса. Списание запаса ниже себестоимости подтверждает, что активы не должны учитываться выше сумм, по которым их можно продать или использовать.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Выручаева А. «Запасы в МСФО: учет и оценка» / А. Выручаева // Журнал «Актуальная бухгалтерия» [Текст – электронный]. – Режим доступа: https://gaap.ru/articles/Zapasy_v_MSFO_uchet_i_otsenka/ (дата обращения 24.04.2022).

2. Консультант плюс «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»» [Текст – электронный]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193531/ (дата обращения 24.04.2022).

3. Горцкая Н. «Учет запасов по МСФО» / Н. Горцкая// Финансовый директор ISSN [Текст – электронный]. – режим доступа: https://gaap.ru/articles/uchet_zaparov_po_msfo_id_49043/ (дата обращения 24.04.2022)

4. Электронный журнал «Главная книга» [Текст – электронный]. – Режим доступа: <https://glavkniga.ru/situations/k506865> (дата обращения 24.04.2022).

УДК 657

РЕЗЕРВ НА ОПЛАТУ ОТПУСКОВ: ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ

Манзарова К.А студентка 5-го курса
О.Н. Кузнецова, канд. экон. наук, доцент
И.Г. Шарапиева ст. преподаватель

Иркутский государственный аграрный университет имени А.А. Ежевского

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы создания резерва на оплату отпусков и порядка отражение созданного резерва в бухгалтерском учете. Представлены расчеты по формированию суммы резерва на оплату отпуска на примере кооператива «Ника» и прописан порядок отражения резерва на счетах бухгалтерского учета. Также рассмотрен алгоритм и варианты по формированию резерва отпусков в учетной политике организации.

Ключевые слова: оценочные обязательства, резерв на оплату отпусков, бухгалтерский учет, учетная политика, заработная плата, административный штраф.

RESERVE FOR HOLIDAY PAYMENT: RECORDING IN ACCOUNTING

К.А Mazarova 5th year student
O.N. Kuznetsova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
I.G. Sharapieva, Teacher

Irkutsk State Agricultural University named after A.A. Ezhevsky

Annotation. The article deals with the issues of creating a reserve for vacation pay and the procedure for reflecting the created reserve in accounting. Calculations are presented on the formation of the amount of the reserve for vacation pay on the example of the cooperative "Nika" and the procedure for reflecting the reserve on the accounts of accounting is prescribed. The algorithm and options for the formation of a vacation reserve in the accounting policy of the organization are also considered.

Key words: estimated liabilities, reserve for vacation pay, accounting, accounting policy, wages, administrative fine.

В бухгалтерском учете формирование резерва отпусков является обязательным мероприятием, данное требование закреплено в ПБУ 8/2010.

Во-первых, резерв на оплату отпусков признается оценочным обязательством, поскольку обладает всеми признаками такового (п.5 ПБУ 8/2010, письмо Минфина от 14.06.2011 №07-05-06/107)[3]. Во вторых в подпункте «а» пункта 2 ПБУ 8/2010 нормы данного положения применяются, в частности, к трудовым договорам. Цель создания резерва по отпускам заключается в том, чтобы показать, что на отчетную дату у организации есть обязательство перед работниками по оплате отпусков. Также это позволяет оценить финансовые обязательства предприятия и рационально распределять расходы в течение года.

Таким образом, целью исследования является рассмотрение порядка создания резерва на оплату отпусков и отражения созданного резерва в бухгалтерском учете на примере СССППК «Ника».

В соответствии с целью в исследовании поставлены и решены следующие задачи:

- исследовать порядок создание резерва, в соответствии с нормативно-правовой базой, регламентирующей порядок создания оценочных обязательств;
- рассчитать сумму резерва на оплату отпусков и отражения его на счетах бухгалтерского учета на примере СССППК «Ника»;
- рассмотреть алгоритм и варианты по формированию резерва отпусков в учетной политике организации:

При расчете суммы важно отметить, что начисление резерва отражается на тех же счетах учета затрат, что и заработная плата. Поэтому в резерв будет рассчитываться отдельно для работников основного производства (их заработная плата учитывается на счете 20), для работников, чья деятельность связана со сбытом и реализацией продукции и т.д. Сам расчет происходит выбранным предприятием способом, таким образом, на основании учетных данных СССППК «Ника», нами были получены следующие результаты по определению суммы резерва, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Расчет резерва на 2 квартал 2020 г. категории «Служащие» в СССППК «Ника»

Категория	ФОТ за 1 квартал, руб.	Численность, чел.	Кол-во дней неиспользованного отпуска	Резерв на 2-й квартал
Руководители	159000	1	8	18402
Специалисты	99000	1	8	11457
Итого	258000	2	16	29859

Порядок расчета величины резерва на оплату отпусков нормативно не закреплен. Каждая организация должна разработать и закрепить его в своей учетной политике. Вариант учетной политики обосновывается требованием рациональности [4]. В соответствии с ПБУ 8/2010 это может быть, последнее число каждого месяца, последнее число квартала, или года. Так как учредители СССППК «Ника» требуют бухгалтерскую отчетность раз в квартал – чтобы определить размер прибыли и распределить дивиденды, то и предполагаемую сумму расходов на выплату отпускных нужно оценивать ежеквартально.

Резерв на оплату отпусков отражается на счете 96 «Резервы предстоящих расходов» [2]. При этом для каждого вида расходов открывается отдельный субсчет. В СССПК «Ника» предлагаем открыть отдельный субсчет 01 «Резерв на оплату отпусков».

Кредитовое сальдо по счету равно сумме резервов по всем категориям работников.

Рассмотрим корреспонденцию счетов по начислению и списанию резервов в таблице 2.

Таблица 2 – Корреспонденция счетов по начислению и списанию резервов

Дебет	Наименование счета	Кредит	Содержание операций
20	Основное производство	96/01	Начислен резерв на отпуск сотрудников
23	Вспомогательное производство		
26	Общехозяйственные расходы		
69	Расчеты с внебюджетными фондами	96/01	Начислены страховые взносы с суммы рассчитанного резерва
96/01	Резерв на оплату отпусков сотрудникам	70	Начислены отпускные за счет сформированного резерва
		69	Начислены страховые взносы за счет резерва

На примере расчет резерва на 2 квартал 2020 года категории «Служащие» в СССПК «Ника» рассмотрим корреспонденцию счетов при создании резерва на оплату отпусков в таблице 3.

Таблица 3 – Начисление и оплата отпускных за счет резерва СССПК «Ника» по категории «Служащие».

№	Операция	Сумма	Дебет	Кредит
1	Начислен резерв на оплату отпусков	29859	20	96/01
2	Начислены отпускные или компенсация за неиспользованный отпуск за счет резерва	29859	96/01	70
3	Начислены взносы во внебюджетные фонды за счет резерва	9017	96/01	69

Как видно, начисление резерва всегда производится на те же счета, что и зарплата сотрудников. Страховые взносы, за счет которых выплачивается сумма пособия по временной нетрудоспособности, которая должна быть не ниже федерального МРОТ с учётом районных коэффициентов, независимо от страхового стажа работника и фактического заработка [5], начисляются по такому же принципу, но — в корреспонденции со счетом резерва, а не со счетами для расчетов с внебюджетными фондами. Сальдо по счету 96/01 при формировании периодической отчетности отражается в пассиве баланса. Для этого предназначена строка 1540 «Оценочные обязательства».

По результатам инвентаризации остатка резерва, до начисляется резерв по дебету счетов учета затрат 20, 23, 26, и кредиту счета 96/01. Излишне зарезервированные в прошлом году и не использованные в отчетном году суммы резерва отпусков включаются в состав прочих доходов организации по дебету счета 96/01 и кредиту счета 91/01 «Прочие доходы и расходы».

Алгоритм формирования резерва закрепляется учреждением в учетной политике в соответствии с пунктом 302.1 инструкции №157н, предложенный алгоритм представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Алгоритм и варианты по формированию резерва отпусков в учетной политике

Разделы учетной политики по сч.96/01	Варианты по ПБУ 8/2010	Что предлагаем в СССПК «Ника»
Расчет сумм резервов	1) планирование суммы, аналогичной	

	израсходованной на отдых, и взносов по страхованию в текущем году; 2) считать число неиспользованных дней у всех сотрудников ежеквартально; 3) планирование сумм резерва каждый месяц.	считать число неиспользованных дней у всех сотрудников ежеквартально
Сроки признания резервов в учете	Последнее число каждого месяца, последнее число квартала, или года	сумму расходов на выплату отпусков нужно оценивать ежеквартально
Аналитические счета учета резервов в рабочем плане счетов	Предназначен счет 96, для каждого вида расходов открывается отдельный субсчет	96/01
Порядок инвентаризации резервов и отражение результатов в учете	Учреждения должны проводить ежегодную инвентаризацию резервов перед составлением годовой отчетности. Если величина резерва, определенная на 31.12, больше суммы резерва, отраженной в бухучете делается проводка: Дт.20 (26, 44, 08,91-2) Кт 96 Если величина резерва, определенная на 31.12, меньше суммы резерва, отраженной в бухучете делается проводка: Дт 96 Кт91-1	Инвентаризацию проводить ежеквартально. Отражение в учете: Дт 20 (26,23) Кт 96/01 Дт 96/01 Кт 91/01

Следует отметить, что если предприятие и те, кто обязан создавать резерв на оплату отпусков в бухгалтерском учете и его не создает, ждет налоговый и административный штраф.

Отказ создавать резерв, использовать или пересматривать может быть расценен налоговой, как грубое нарушение правил учета доходов и расходов. Такое нарушение, в соответствии с п. 1, 2 ст. 120 НК РФ [1], в соответствии со ст. 15.11 КоАП РФ несет налоговый, так и административный штраф если любая из строк баланса будет искажена более чем на 10 процентов, рассмотрим штрафы в таблице 5.

Таблица 5 – Штрафы за не создание резерва по отпускам.

Штрафы/Нарушения	2021 (текущее)	2022 (повторное)
Налоговый - для организаций	10000 руб.	До 30000 руб.
Административный – для должностных лиц	от 5000-10000 руб.	От 10000-20000 руб. или дисквалификация на срок от 1 года до 2 лет

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что резервы на оплату отпусков согласно ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязаны создавать все организации. Право не создавать резерв, предоставлено только малым предприятиям. Для многих предприятий создание резерва может оказаться полезным. И если, ежемесячный способ расчета резерва на отпуск, достаточно трудоемкий, то выбор квартального расчета является более приемлемым.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1 (принят Государственной Думой от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ (ред. от 01.05.2019)). [Текст – электронный]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения 05.03.2022).
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: утв. приказом Минфина РФ от 31 окт. 2000г. №94н (ред. от 08.11.2010). [Текст – электронный]. – Режим доступа: КонсультантПлюс: справ.правовая система. – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения 09.11.2021)
3. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) [Текст – электронный]. – режим доступа: Приказ Минфина России от 13 дек.2010 г.№ 167н (ред. от 06.04.2015). – [Текст – электронный]. – режим доступа: КонсультантПлюс: справ.правовая система. – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения 09.04.2022).
4. Соловьева И.П. Бухгалтерский учет вознаграждений работников сельскохозяйственных организаций / И.П. Соловьева, О.Н. Кузнецова, Н.П. Иляшевич // Социально-экономические проблемы развития экономики АПК в России и за рубежом: Материалы Всерос. науч.-практ. конф. молодых учёных и студентов. – 2017. – С. 130-139.
5. Шарапиева И.Г. Бухгалтерский учет: изменения в период пандемии COVID-19 / И.Г. Шарапиева, О.Н. Кузнецова // Социально-экономические проблемы развития экономики АПК в России и за рубежом: Материалы Всерос. (нац.) науч.-практ. конф. с междунар. участием, посвященной 55-летию со дня образования экономического факультета. – п. Молодежный, 2020. – С. 331-337.

УДК 657.6

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

О.А. Матвеева, студентка 4-го курса
И.В. Игнатенкова, старший преподаватель

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье рассмотрены основные аспекты международного стандарта финансовой отчётности в частности основных средств, а также основные принципы учёта и регулирования реализации основных средств приведенным стандартом.

Ключевые слова: международный стандарт, основные средства, учёт, актив, организация.

INTERNATIONAL STANDARDS FOR FINANCIAL REPORTING OF FIXED ASSETS

O.A. Matveeva, 4th year student
I.V. Ignatenkova, Senior Lecturer

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article discusses the main aspects of the international financial reporting standard, in particular fixed assets, as well as the basic principles of accounting and regulation of the sale of fixed assets by the above standard.

Key words: international standard, fixed assets, accounting, asset, organization.

В международном стандарте МСФО (IAS) 16 «Основные средства», сформированы требования к порядку учета, требования к отражению в учете с целью формирования надежной информации для заинтересованных сторон, если производится инвестирование в основные средства, получения оперативных данных по их использованию. Стандартом указаны следующие основные моменты: определение, признание, расчет балансовой стоимости основных средств, начисление и расчет амортизации [3].

Помимо указанного стандарта при учете основных средств следует принимать во внимание и другие стандарты:

- IAS 17 «Аренда»;
- IAS 20 «Учет государственных субсидий»;
- IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов»;
- IAS 23 «Затраты по займам»;
- IAS 36 «Обесценение активов»;
- IAS 40 «Инвестиционная собственность»;
- IFRS 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;
- IFRIC 1 «Изменения в обязательствах по демонтажу и ликвидации основных средств, восстановлению окружающей среды и иным аналогичных обязательствах».

МСФО (IFRS) 16 «Основные средства» определяет основные средства как материальные активы, которые, во-первых, предназначены для использования в производстве или поставке товаров и услуг, для сдачи в аренду или для административных целей; и, во-вторых, ожидается, что они будут использоваться более одного периода.

По сути, определение, данное в ФСБУ 6/2020 «Основные средства», дополняет определение МСФО (IFRS) 16 «Основные средства» тем положением, что основные средства могут принести организации определенные экономические выгоды в будущем.

В российском учете признание активов привязано к переходу права собственности, в то время как момент признания активов в МСФО опирается на факт приобретения контроля над объектами (см. Принципы МСФО) [4].

В соответствии с МСФО датой признания основных средств в финансовой отчетности является дата перехода рисков и выгод, связанных с правом собственности на объект, которая может отличаться от даты регистрации имущества.

ФСБУ 6/2020 вводит обязательную проверку основных средств на обесценение, которую следует выполнять по правилам МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Согласно положений МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» под обесценением понимается состояние актива, при котором его балансовая стоимость превышает сумму, которая может быть получена при использовании актива или в результате его продажи [3].

Первоначальная стоимость объектов основных средств формируется из фактических затрат на их приобретение (сооружение). В стандарте уточняется, что включает в себя первоначальная стоимость (МСФО 16.16). Это:

- покупная цена;
- импортные пошлины и невозмещаемые налоги за вычетом торговых скидок и возвратов;
- прямые затраты по доставке к месту использования и приведению в рабочее состояние (в том числе тестированию);
- первоначальная оценка затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке, если соответствующая обязанность организации возникает уже при приобретении объекта либо вследствие его эксплуатации [1].

Не включаются в первоначальную стоимость основных средств административные затраты, затраты на подготовку и обучение персонала, на продвижение новой продукции.

Что касается затрат, которые несут компании в отношении основных средств после ввода их в эксплуатацию, то они могут по-разному влиять на отчетные данные: одни затраты

могут увеличивать первоначальную стоимость основных средств, другие признаются текущими расходами периода. Для ответа на вопрос, капитализировать или не капитализировать расходы с помощью основных средств, стандарт рекомендует руководствоваться основными критериями признания активов, то есть способностью приносить экономические выгоды предприятию, а также возможностью их измерения. , надежно.

В стандарте все последующие затраты в отношении основных средств условно поделены на три группы:

- ремонт и текущее обслуживание;
- ремонт, сопровождающийся заменой отдельных запчастей;
- контрольные проверки.

В п. 12 стандарта указано, что в свою очередь, затраты на повседневное обслуживание, поскольку они понесены в связи с восстановлением или сохранением ожидавшихся от объектов экономических выгод, не должны признаваться в балансовой стоимости основных средств. Как правило, это расходы на оплату труда, расходные материалы, комплектующие и указанные расходы следует считать, как текущие расходы отчетного периода [5].

В процессе эксплуатации объектов возникают более сложные виды ремонтов, связанные с заменой комплектующих, реконструкцией и модернизацией. Считается, что эти затраты могут принести предприятию дополнительные экономические выгоды, поэтому они обычно капитализируются в составе основных средств.

По правилам МСФО крупные детали, имеющие различные сроки полезной службы и требующие регулярной замены, должны учитываться как самостоятельные объекты основных средств (МСФО 16.43). В основном это относится к таким сложным объектам, как самолеты, корабли, газовые турбины, представляющим собой группу взаимосвязанных компонентов [2].

Если компания осуществляет замену компонента в сложном объекте, то замена компонента рассматривается как реализация старого компонента, а стоимость нового компонента прибавляется к балансовой стоимости сложного объекта:

$$\text{БС объекта} = \text{БС} - \text{стоимость старого компонента} + \text{стоимость нового компонента.}$$

В процессе эксплуатации основных средств компании могут нести периодические расходы на комплексную проверку и полный ремонт. Если общий контроль является условием функционирования основных средств и, следовательно, удовлетворяется условиям учета материальных активов, стоимость проверки контроля включается в балансовую стоимость объектов. Остаточная стоимость пересмотра предыдущего года подлежит оплате [4].

Как было сказано выше, в некоторых отраслях компании обязаны нести расходы по демонтажу объектов и восстановлению промзоны (атомная энергетика, добыча полезных ископаемых). Считается, что данное обязательство возникает с целью получения будущих экономических выгод от использования актива, поэтому сумму (резерв) будущих расходов следует капитализировать в активе.

МСФО определяет резерв как обязательство с неопределенным сроком погашения или суммой, которое приводит к выбытию экономических выгод, и в связи с неопределенностью событий по МСФО сумма резерва должна быть скорректирована.

Существует три возможные причины изменения резервов:

- в результате корректировки будущих расходов;
- в результате изменения ставки дисконтирования;
- в результате сокращения периода дисконтирования (раскручивания ставки дисконта).

В зависимости от причины изменения величины резерва (обязательства) его влияниена

данные отчетности различно.

Если величина обязательства (резерва) изменяется в результате раскручивания ставки дисконта, то сумма изменения подлежит отражению в составе финансовых расходов [5].

Вероятно, такой вывод состоит в том, что при отмене ставки дисконтирования величина резервного обязательства изменяется за счет сокращения срока до погашения обязательства, резерв как таковой не пересматривается. Это, конечно, не приводит к изменениям в выпуске экономических доходов. Таким образом, сумма изменения резерва не может быть включена в стоимость основных средств.

Если же корректировка резерва осуществляется по двум другим основаниям, то ее отражение в учете зависит от модели оценки основного средства, выбранной предприятием, а именно:

- если актив оценивается по фактической себестоимости, то изменение обязательства должно корректировать первоначальную стоимость, но таким образом, чтобы балансовая стоимость не получила отрицательное значение. излишняя сумма подлежит немедленному признанию в ОПУ.

- если актив оценивается по модели переоценки, то изменения обязательства списываются за счет дохода от переоценки в отношении данного актива (в «капитале»).

Международные стандарты финансовой отчетности предусматривают две модели оценки основных средств: по первоначальной и по переоцененной стоимости.

Закрепляя метод последующей оценки, компании могут применять различные способы оценки к разным группам основных средств. Но в рамках одной группы активов должен соблюдаться один и тот же способ [1].

Метод учета по первоначальной стоимости предполагает учет основных средств по фактическим затратам на приобретение за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Метод учета по переоцененной стоимости заключается в оценке основных средств по их справедливой стоимости за вычетом последующей амортизации и убытков от обесценения. Этот метод может использоваться только в отношении тех объектов, по которым справедливая стоимость поддается надежной оценке.

Стандарт указывает, что справедливая стоимость земли и зданий должна определяться по рыночным ценам с привлечением профессионального оценщика. Справедливая стоимость основных средств также должна основываться на рыночной стоимости.

При отсутствии рыночных данных и при оценке некоторых объектов, по которым не существует сделок купли-продажи, справедливая стоимость может быть определена с использованием метода дисконтированной прибыли или метода остаточной стоимости.

Что касается периодичности переоценки в МСФО, то МСФО (IAS) 16 не устанавливает четкого графика, но указывает, что переоценка должна проводиться с достаточной регулярностью, чтобы избежать значительной разницы между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью на Дату закрытия [1].

По правилам МСФО компании, выбравшие для какой-либо группы основных средств метод учета по переоцененной стоимости, обязаны привести балансовую (т. е. остаточную) стоимость основных средств к их справедливой стоимости. Кроме того, по правилам МСФО (IAS 36 «Обесценение активов») справедливая стоимость объекта основных средств подлежит корректировке при наличии признаков обесценения (моральное и физическое устаревание, юридические и другие ограничения и т. д.).

В стандарте содержится указание, как технически отразить переоценку в учете. Для этого предусмотрено два возможных варианта: по методу индексации и по методу прямого пересчета по рыночным ценам [2].

Метод индексации заключается в том, что амортизация пересчитывается пропорционально изменению исторической стоимости актива, что делает балансовую стоимость после переоценки равной его переоцененной стоимости.

Метод прямой рыночной цены аннулирует накопленный амортизационный капитал,

следовательно, переоценивает чистую балансовую стоимость имущества, в частности, для имущества, переоцененного по рыночным ценам.

Важной особенностью учета основных средств является то, что в МСФО положительный результат переоценки, отраженный в капитале, может списываться на счет нераспределенной прибыли как в момент прекращения признания актива, так и постепенно, в процессе использования. актива пропорционально начисленной амортизации [5].

Таким образом, правовая база учёта основных средств достаточно обширна, организации сталкиваются с рядом проблем в регулировании данного направления. Связаны они преимущественно с тем, что организациям предстоит процесс перехода к учёту основных средств в соответствии с новым федеральным стандартом, который приводится в соответствии со стандартом МСФО.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бухгалтерский учет / В.Г. Гетьман, З.Д. Бабаева, А.М. Петров [и др.], – 3-е изд., перераб. и доп. – М : НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 714 с. - (Высшее образование: Бакалавриат (Финуниверситет)). – ISBN 978-5-16-016279-9. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093030> (дата обращения 22.04.2022).

2. Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 581 с. – (Высшее образование: Специалитет). – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1854021> (дата обращения 24.04.2022).

3. КонсультантПлюс – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221173/ (дата обращения:22.04.2022).

4. Проблемы применения МСФО в России в условиях возрастающих информационных потребностей заинтересованных пользователей: Материалы Междунар. студ. науч.-практ. конф. (14-17 марта 2017 года) / под ред. Л.И. Хоружий, Ю.Н. Каткова.– М.: Научный консультант, 2017. – 174 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1023883> (дата обращения 22.04.2022).

5. Учет, анализ, аудит: учеб. пособие / под общ. ред. Т.Ю. Серебряковой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 365 с. [Электронный ресурс; Режим доступа: <https://new.znanium.com>]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5cc066a112fab1.59895566. – ISBN 978-5-16- 013991-3. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/960073> (дата обращения 22.04.2022).

УДК 657

УВОЛЬНЕНИЕ РАБОТНИКОВ В СВЯЗИ С ЛИКВИДАЦИЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ

О.А. Матвеева, студентка 4-го курса
Е.И. Калягина, старший преподаватель

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье рассмотрены основные аспекты увольнения работников при ликвидации организации, а также основные законодательные принципы и методы регулирования взаимоотношений.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, увольнение, работник, трудовые отношения, ликвидация, организация.

DISMISSAL OF EMPLOYEES IN CONNECTION WITH THE LIQUIDATION OF THE COMPANY

O.A. Matveeva, 4th year student
E.I. Kalyagina, Senior Lecturer

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article discusses the main aspects of the dismissal of employees during the liquidation of the organization, as well as the main legislative principles and methods of regulating relationships.

Keywords: accounting, dismissal, employee, labor relations, liquidation, organization.

На сегодняшний день, в связи с надвигающимся кризисом и довольно сложной обстановкой в нашей стране, организации все чаще сталкиваются с проблемой, неспособности предприятия обеспечить выполнение требований кредиторов, а также недостаточного количества имущества и активных средств для выполнения своих обязательств, что в свою очередь приводит к ликвидации организации и всех последующих ликвидационных процедур.

Целью данной работы является обобщение информации об увольнении работников в связи с ликвидацией организации, как правового, так и учетного характера.

Задачи исследования: изучить нормативно-правовое регулирование учета, которым специалист должен руководствоваться при увольнении сотрудников.

Результаты и обсуждения. Ликвидация юридического лица – процедура, направленная на прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей к другим лицам. В трудовом праве ликвидацией считается также прекращение деятельности филиала или представительства организации, что не соответствует гражданскому законодательству [4].

Ликвидация экономического субъекта влечёт за собой увольнение всего штата сотрудников. Согласно с этим трудовые договоры с ними расторгаются в зависимости от п. 1 ст. 81 ТК РФ. Основанием для увольнения служит решение о прекращении деятельности его обособленного структурного подразделения или решение о ликвидации юридического лица.

Операции в бухгалтерском учете по выплате пособий в случае прекращения убыточного или нерентабельного вида деятельности будут следующими:

ДТ 20 (23, 25, 26, 44) КТ 96 – сформирован резерв на сумму выходного пособия работникам по прекращению деятельности;

ДТ 96 КТ 70 – начислено выходное пособие;

ДТ 20 (23, 25, 26, 44...) КТ 70 – начислено сотрудникам выходное пособие, компенсация при увольнении;

ДТ 20 (23, 25, 26, 44...) КТ 76 – начислен бывшим сотрудникам средний заработок на период трудоустройства.

ДТ 70 (76) КТ (50, 51) – выплачено выходное пособие;

ДТ 96 КТ 70 – начислена компенсация за неиспользованный отпуск;

ДТ 96 КТ 69 – начислены страховые взносы 30,2%;

ДТ 70 КТ 68 – удержан НДФЛ с компенсации 13%;

ДТ 70 КТ 50 (51) – выплачена сумма компенсации

ДТ 68 КТ 50 (51) – перечислена сумма НДФЛ в бюджет.

Увольняя работника по данной причине, предприятие должно в установленные сроки оповестить работника организации, профсоюз и службу занятости [1].

В случае увольнения в связи с ликвидацией организации законодательством установлены строгие сроки, которые должен соблюдать работодатель, чтобы предупредить работников о предстоящем прекращении трудовых отношений. Этот срок не должен превышать двух месяцев. Делается это в индивидуальном порядке и всегда под личной

подписью работника, в соответствии с ч. 2 ст. 180 ТК РФ. Кроме того, работодатель должны предупредить в письменной форме, отправив электронное письмо сотрудникам, которые в данный момент находятся в отпуске, декретном отпуске или больны [3].

Работодатель имеет право расторгнуть трудовые отношения даже до истечения этих двух месяцев. Однако для этого потребуется письменное согласие увольняемого работника. Кроме того, при таких обстоятельствах сотруднику придется оформить компенсацию. Она рассчитывается исходя из среднемесячного заработка и прямо пропорционален времени, оставшемуся до увольнения, как указано в ст. 180 ч. 3 ТК РФ.

Для уведомления сезонных работников предусмотрены иные временные нормы: работодателю предоставляется 7 календарных дней согласно ст. 296 ТК РФ. В отношении лиц, с которыми оформлены трудовые отношения на срок 2 месяца и менее, для их уведомления отводится только 3 календарных дня, ст. 292 ТК РФ.

Первичная профсоюзная организация должна быть проинформирована о будущем увольнении. Это должно произойти в течение 3 месяцев, оставшихся до прекращения трудовых отношений, п. 2 ст. 12 Федерального закона «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» от 12.01.1996 г. 10-ФЗ [1].

Допускается составление уведомления в произвольной форме. В документе должен быть приведен список работников, подлежащих увольнению, а также указан номер решения о ликвидации и дата составления протокола.

Об увольнении сотрудников необходимо сообщить в службу занятости. При этом в зависимости от субъекта (массовости) расторжения договоров устанавливаются сроки, в течение которых сообщение должно быть направлено в службу, и способы такого уведомления. Как говорится в постановлении Правительства РФ от 05.02.1993 №99, массовым увольнением следует считать одновременное расторжение трудовых соглашений с 15 и более сотрудниками.

Если увольнение, связанное с ликвидацией организации, носит массовый характер, служба занятости должна быть уведомлена дважды:

- в течение оставшихся 3-х месяцев до начала процедуры увольнения направить сведения о коллективном увольнении работников по форме, предусмотренной Приложением 1 к Постановлению № 99;

- за 2 месяца, оставшихся до начала процедуры увольнения, представить Сведения об уволенных работниках по форме, приведенной в Приложении 2 к Постановлению №99. Они содержат персональные данные каждого работника, его средний заработок, образование, профессию и квалификацию.

При этом должен удовлетворяться главный принцип: социальная защищенность работников не должна нарушаться, ст. п. 2 Положения согласно Постановлению № 99, должны быть соблюдены сроки и порядок сообщения об этом факте работникам и соответствующим подразделениям. В противном случае компания может быть оштрафована за нарушение трудового законодательства (ст. 5.27 КоАП РФ). Штрафы предусмотрены в пределах от 35000 до 50000 руб. Для компаний и от 1000 до 5000 руб. для чиновников.

Когда увольнения не носят массового характера, служба занятости может быть уведомлена однократно - до двух месяцев до начала процедуры увольнения, п. 2 ст. 25 Закона Российской Федерации «О занятости населения в Российской Федерации» от 19 апреля 1991 г. № 1032-1. [1]

Официальной формы для таких уведомлений нет. Допускается составление документа в произвольной форме. В нем должны быть указаны личные данные работника, профессия, личные условия труда, специализация и т.д. [3].

Прекращение договорных отношений в сфере труда должно сопровождаться приказом. При увольнении сотрудника для правильного составления приказа следует ориентироваться на форму Т-8, если это группа сотрудников, то на форму Т-8а. Такие формы утверждены Постановлением Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работ и их оплаты» от 01.05.2004 №1.

Организация также может разработать собственную документацию по ведению кадрового учета, раскрытую в письме Роструда от 09.01.2013 №2-ТК.

В заявлении должна быть указана причина прекращения трудовых отношений. В этом случае речь идет о ликвидации организации. Эта область регулируется принципом, изложенным в пункте Ч. 1 и 1 ст. 81 ТК РФ. Дополнительно в приказе должны быть указаны номер и дата решения о ликвидации организации.

В день увольнения работнику должны представить трудовую книжку, Ч. 4 ст. 84.1 ТК РФ. Перед этим отдел кадров должен соответствующим образом оформить файл, содержащий ссылку на п. 1 ч. 1 ст. 81 ТК РФ [3].

Помимо трудовой книжки, предприятие должно выдать работнику справку о суммах выплат, на которые были начислены страховые взносы за предыдущие два года в соответствии с п.п. 3 п.2 ст. 4.1 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» от 29 декабря 2006 г. №255-ФЗ. Форма сертификата утверждена в Приложении 1 к Приказу Минтруда России от 30.04.2013 № 182н. Так же, по просьбе работника, ему выдаётся справка 2-НДФЛ [1].

При увольнении работника в связи с ликвидацией организации, выходное пособие ему выплачивается после расторжения договора. Его величина определяется законодательством и равна 1 среднемесячной заработной плате в соответствии с ч. 1 ст. 178 ТК РФ. Выплата должна быть произведена в день расторжения трудового договора.

Если работник ищет новую работу более месяца, работодатель обязан выплатить ему среднемесячную заработную плату и за 2-й месяц со дня увольнения или ее часть пропорционально стажу работы приходится на эту сумму. мес., Ч. 2 ст. 178 ТК РФ. Продление еще на один месяц или его часть в связи со стажем работы (в сумме до 3 месяцев) возможно, но только в том случае, если уволенный работник сообщил в службу занятости в течение двух недель после увольнения и не совершал никаких действий. Достойное трудоустройство (ч. 3 ст. 178 ТК РФ). При этом работодатель вправе выплатить вместо указанных перечислений за 2 и 3-й месяц после трудоустройства единовременную компенсацию – в сумме двукратного среднемесячного заработка (ч. 4 ст. 178 ТК РФ) [3].

Поэтому для кредиторов, если они основаны на общем правиле, требуется уведомление от службы занятости. Однако все выплаты ложатся на плечи ликвидируемой компании, поэтому порядок расчета выплат имеет смысл только до момента ликвидации [4].

Документы, касающиеся как кадров, так и оплаты труда, должны сдаваться и храниться в архиве организации, строго установленные сроки. Для этого ликвидационная комиссия или ликвидатор должны от имени общества, прекращающего деятельность, заключить договор с таким архивом в соответствии с пунктом 10 ст. 23 Федерального закона «Об архивном деле в Российской Федерации» от 22 октября 2004 г. №125-ФЗ. К кадровым документам относятся документы, содержащие сведения о приеме на работу, увольнении, переводе, окладах, премировании и аттестациях работников [5].

Таким образом, при ликвидации организации, расторжение трудового договора является достаточно сложной процедурой, при выполнении которой нельзя допускать нарушения прав увольняемого работника, а для этого работодателю необходимо хорошее знание законов о труде, о бухгалтерском учете и строгое их соблюдение.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. КонсультантПлюс – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_362794/547be22cdbcc1e2cfb2f9ef85c433ecb45a8bd/ (дата обращения 10.04.2022).

2. Право и суд в современном мире. Правовое и индивидуальное регулирование общественных отношений: сборник статей XVII ежегодной международной студенческой научно-практической конференции (г. Москва, 15-16 марта 2018 г.). / Москва : РГУП, 2019. -

1574 с. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1194801> (дата обращения 10.04.2022).

3. Скачкова Г.С. Комментарий к Трудовому кодексу Российской Федерации (постатейный) / Г.С. Скачкова.– 11-е изд. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2021. – 605 с. – DOI: <https://doi.org/10.29039/01866-8>. – ISBN 978-5-369-01866-8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1248077> (дата обращения 10.04.2022).

4. Суворов Е.Д. Банкротство в практике Верховного Суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации: энциклопедия правовых позиций за 2014-2018 гг. Вып. 2.: энциклопедия / Е.Д. Суворов. – М.: Статут, 2019. – 447 с. – ISBN 978-5-907139-23-7. – Текст электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1053946> (дата обращения 10.04.2022).

5. Сулейманова Г.В. Правовое регулирование обеспечения занятости населения : учеб. пособие / Г.В. Сулейманова. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 250 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-004781-2. – Текст электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/929688> (дата обращения 10.04.2022).

УДК 657.1:656.6

УЧЕТ И КОНТРОЛЬ В БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Н.Н. Мокрецов, студент 2-го курса
О.Н. Кузнецова, канд. экон. наук, доцент

Иркутский государственный аграрный университет имени А.А. Ежевского

Аннотация. В данной статье рассматриваются понятия, сущность бюджетного учета и контроля в бюджетных учреждениях на современном этапе. Анализируются проблемы и предлагаются пути совершенствования бюджетного учета.

Ключевые слова: бюджетный учет, бюджетное учреждение, главный распорядитель средств бюджета, внутренний контроль, внешний государственный/муниципальный финансовый контроль.

ACCOUNTING AND CONTROL IN BUDGET INSTITUTIONS

N.N. Mokretsov, 2nd year student
O.N. Kuznetsova, Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor

Irkutsk State Agrarian University named after A.A. Yezhevsky

Annotation. This article discusses the concepts, the essence of budgetary accounting and control in budgetary institutions at the present stage. Problems are analyzed and ways of improving budget accounting are proposed.

Keywords: budgetary accounting, budgetary institution, chief manager of budget funds, internal control, external state/municipal financial control

Целью исследования является изучение учета и контроля в бюджетных учреждениях.

Для достижения поставленной цели предлагается решить следующие задачи:

- рассмотреть понятия, сущность бюджетного учета и контроля в бюджетных учреждениях;
- изучить проблемы бюджетного учета;
- предложить пути совершенствования бюджетного учета.

Методика исследования. С помощью различных приемов, способов организации и регуляции исследования, порядка их применения попытаемся интерпретировать полученные результаты при достижении вышеуказанной цели исследования.

Итак, согласно федеральному закону от 12.01.1996 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» бюджетное учреждение – некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий соответственно органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах [2].

В соответствии с большой советской энциклопедией «Бюджетный учёт – это бухгалтерский учёт процесса исполнения бюджета и смет расходов бюджетных учреждений и организаций, часть хозяйственного учёта. Учёт строится по единой системе, обеспечивает необходимую информацию о доходах и расходах бюджета, содействует рациональному распределению и перераспределению дохода для целей расширенного воспроизводства. При помощи бюджетного учёта осуществляются плановое руководство процессом исполнения бюджета, финансово-бюджетная дисциплина и режим экономии в расходовании средств» [4].

Согласно ст. 264.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее – БК РФ) бюджетный учёт — это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, а также об операциях, изменяющих указанные активы и обязательства. Бюджетный учёт осуществляется в соответствии с планом счетов, включающим в себя бюджетную классификацию Российской Федерации. План счетов бюджетного учёта и инструкция по его применению утверждаются Министерством финансов Российской Федерации [1].

Вместе с тем деятельность бюджетных учреждений находится под своевременным контролем со стороны различных государственных органов. При этом определенная часть такого контроля возложена на сами учреждения.

Существуют несколько видов контроля: внутренний контроль; внутренний финансовый контроль (далее – ВФК), внутренний государственный/муниципальный финансовый контроль; внешний государственный/муниципальный финансовый контроль, ведомственный контроль, внутренний финансовый аудит (далее – ВФА).

Рассмотрим каждый из них в отдельности.

Так, внутренний контроль осуществляют казенные, бюджетные и автономные учреждения. Согласно ст.19 Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» учреждение обязано организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни [3].

Далее, ВФК осуществляют участники бюджетного процесса, в том числе органы власти, органы местного самоуправления и казенные учреждения. Бюджетные и автономные учреждения ВФК не проводят. Начиная с 2020 года порядок осуществления ВФК не регулируется специальными нормативными правовыми актами. Определить порядок осуществления ВФК с учетом необходимости соблюдения требований к исполнению бюджетных полномочий казенному учреждению нужно самостоятельно. В части ВФК бюджетных полномочий – регулируется положениями БК РФ и федеральными стандартами ВФА.

Задача ВФА – сделать внутренний финансовый контроль максимально эффективным. Для этого аудиторы казенного учреждения оценивают, как работает ВФК в учреждении, есть ли какие-то слабые места, насколько такая система ВФК обеспечивает качественное исполнение бюджетных полномочий, достоверность бюджетной отчетности, эффективность использования бюджетных средств.

Ведомственный контроль – это контроль органа-учредителя в отношении подведомственных учреждений – и казенных, и бюджетных, и автономных, который проводится на основании: федеральных законов от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 3 ноября 2006 г. №174-ФЗ «Об автономных учреждениях», от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»; нормативных актов, принятых на уровне публично-правовых образований.

Ведомственные проверки проводят контрольно-ревизионные отделы органа-учредителя либо специальные органы/управления. Порядок осуществления ведомственного контроля определяют нормативные акты самих ведомств.

На федеральном уровне внутренний государственный/муниципальный контроль осуществляет казначейство, а на региональном и местном – органы государственного/муниципального финконтроля субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Внутренний государственный / муниципальный контроль – это проверка законности расходования бюджетных средств и целевого их использования. Объектами этого вида контроля являются все типы учреждений. С 1 июля 2020 г. органы внутреннего государственного/муниципального финансового контроля должны осуществлять проверочные мероприятия в соответствии с федеральными стандартами.

Внешний государственный/муниципальный финансовый контроль осуществляют – Счетная палата на федеральном уровне и контрольно-счетные органы (КСО) – на уровне регионов и муниципальных образований. Такой вид контроля установлен п. 2 ст. 265 БК РФ. В рамках внешнего контроля проверять могут любые учреждения.

В настоящее время реформирование бюджетного учета, его совершенствование является объективной необходимостью, связанной не только с потребностью в создании четкой и прозрачной системы управления бюджетными ресурсами, но и с ускорением процессов сбора, передачи, хранения и обработки информации, в условиях растущей цифровизации экономики [5].

Сегодня система правового регулирования бюджетного учета представлена: Конституцией Российской Федерации, БК РФ, законом о бухгалтерском учете Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, федеральными стандартами, устанавливающими единую методологию бухгалтерского учета организаций государственного сектора и утверждаемые Министерством финансов Российской Федерации, на уровне субъекта Российской Федерации – нормативными правовыми актами финансовых органов, регулирующих исполнение бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов РФ, на уровне главного распорядителя средств бюджета (далее – ГРБС) (методический) включает правовые акты, издаваемые с учетом отраслевых особенностей ГРБС и принимаемые в строгом соответствии с нормативным уровнем регулирования, не содержащие норм права, а разъясняющие их и обязательные для всех получателей бюджетных средств, на уровне отдельного экономического субъекта (получателя бюджетных средств), к которому относятся локальные нормативные акты, содержащие положения, определяющие особенности ведения бухгалтерского учета, изданные в строгом соответствии с законодательством РФ. Уровень «soft law» в бюджетном учете – предоставление (размещение) статистических данных государственных финансов в информационной телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии со стандартами Международного валютного фонда. В России формирование, ведение и размещение финансовой информации статистики государственных финансов обеспечивается Федеральным казначейством в соответствии с Порядком формирования информации по статистике государственных финансов, утвержденным приказом Минфина России от 30 ноября 2016 г. №221н.

К сожалению, до настоящего времени нет единого мнения в отношении понятия «бюджетный учет» и как оно коррелирует с понятием «бухгалтерский учет». Все это приводит к определенным трудностям.

В статье 6 БК РФ «Понятия и термины, применяемые в Кодексе» не содержится определения «бюджетный учет», однако, оно имеется в отдельном разделе VIII БК РФ, который посвящен отчетной стадии бюджетного процесса. С бюджетным процессом бюджетный учет соотносится в части формирования операций, сальдо (остатков) на счетах бухгалтерского учета по движению денежных средств РФ, а само понятие «бюджетный учет» значительно шире отчетной стадии бюджетного процесса.

В этой связи О.В. Гаврелюк предлагает урегулировать общественные отношения, возникающие при ведении бюджетного учета в законе об официальном статистическом учете. При этом в системе правового регулирования бюджетного учета уровень отдельного экономического субъекта представлен не будет, так как на указанном уровне осуществляется только бухгалтерский учет в соответствии с законом о бухгалтерском учете.

Наряду с этим, к основным проблемам реализации концепции бюджетного учета в России можно отнести:

- необходимость консолидации и систематизации форм бюджетной отчетности у главного распорядителя бюджетных средств;
- унификация форм бюджетного учета и отчетности с целью обеспечения их сопоставимости как между бюджетными учреждениями, так и между учреждениями и органами, осуществляющими кассовое исполнение бюджета;
- повышение прозрачности, информативности и доступности бюджетной отчетности для разных категорий внешних пользователей [6].

Результаты и выводы. В целях решения этих проблем, а также для создания условий по переходу к электронному документообороту в сфере управления общественными финансами особо выделяется необходимость разработки и внедрения стандартов казначейского учета и отчетности. На всех этапах развития бюджетного учета в Российской Федерации решаются задачи по повышению его оперативности и достоверности.

Важной целью реформирования бюджетного учета является его упрощение. Первоочередной задачей бюджетного учета является достижение целевого расходования средств бюджетов.

В соответствии с этой целью задачи реформирования учета определяются следующим образом:

- формирование системы национальных стандартов учета и отчетности, которые обеспечивают ценность и полезность информации для всех категорий внешних пользователей;
- обеспечение увязки реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации международных стандартов учета и отчетности;
- консультирование и оказание методической помощи учреждениям в понимании и дальнейшем внедрении модели управленческого учета [7].

Таким образом, в настоящее время необходимо совершенствовать нормативную правовую базу, принять стандарты, аналоги ПБУ, для обеспечения прозрачности бюджетных показателей внести изменения в состав бюджетной классификации и в подходы к процессу бюджетного планирования и прогнозирования.

Дальнейшее совершенствование системы бюджетного учета должно быть направлено на ее цифровизацию.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 №145-ФЗ.
2. Федеральный закон от 12.01.1996 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях».
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ.

4. Бюджетный учёт / Дедков Е.П. // Большая советская энциклопедия: [в 30 т.] / гл. ред. А. М. Прохоров. – 3-е изд. – М.: Советская энциклопедия, 1969-1978.

5. Ермоленко А.В. Централизация бухгалтерского (бюджетного) учета субъектов Российской Федерации на основе применения веб-ориентированных решений / А.В. Ермоленко, О.А. Юргенсон // Известия Санкт-Петербургского экономического университета. – 2018. – № 9. – С. 148-152.

6. Поветкина Н.А. Бюджетно-правовые инструменты повышения эффективности государственного управления / Н.А. Поветкина// Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2018. – №4(44). – С. 240–245.

7. Журенко Т.В. Реформирование бюджетного учета в РФ /Т.В. Журенко // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2017. – № 04-1. – С. 79–81.

УДК 657

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТАНДАРТОВ МСФО (IAS) 2 И ФСБУ 5/2019 «ЗАПАСЫ»

В.А. Назарина, студентка 4-го курса
И.В. Игнатенкова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В данной статье рассмотрена сравнительная характеристика по десяти основным критериям различия и сходства двух стандартов ФСБУ 5/2019 «Запасы» и МСФО (IAS) 2 «Запасы». Анализируется структура российского стандарта бухгалтерского учета и международного. Проводится сравнение методов оценки и учета материально производственных запасов. Так же рассмотрены некоторые правила учета в сельскохозяйственном секторе, а именно расчет себестоимости.

Ключевые слова: ФСБУ 5/2019 «Запасы», МСФО (IAS) 2 «Запасы», запасы, себестоимость, стандарт, различие, применение, метод оценки.

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF STANDARDS IFRS (IAS) 2 AND FSB 5/2019 «RESERVES»

V.A. Nazarina, 4th year student
I.V. Ignatenkova, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. This article discusses a comparative description of the ten main criteria for differences and similarities between the two standards FSBU 5/2019 «Reserves» and IAS 2 «Reserves». The structure of the Russian accounting standard and the international one is analyzed. A comparison is made of methods for assessing and accounting for inventories. Some accounting rules in the agricultural sector are also considered, namely, the calculation of the cost.

Keywords: FSBU 5/2019 Inventories, IAS 2 Inventories, reserves, cost, standard, difference, application, valuation method.

Для приближения российских правил ведения бухгалтерского учета к международным 15 ноября 2019 года был опубликован стандарт ФСБУ 5/2019 «Запасы», который сменил старый ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов». Уже с 1 января 2021года вступил в силу ФСБУ 5/2019. Организациям, которые ранее вели учет по ПБУ 5/01, теперь следует, используют новый стандарт учета.

Вышедший новый стандарт значительно сблизи́л российский учет с международным. Появились новые термины в учете, а именно «справедливая стоимость», что означает оценку запасов, основанную на рыночной стоимости, и «чистая стоимость продажи» – цена за вычетом предполагаемых затрат на производство, подготовку к продаже и продажу запасов. Также в нем раскрыли: необходимые правила для оценки запасов при их признании и последующем учете, детальные правила расчета и учета себестоимости запасов, приближение правил раскрытия запасов при составлении отчетности организации.

Так как в основе нового российского стандарта ФСБУ5/2019 были заложены правила из МСФО (IAS) 2 «Запасы», то кардинальных отличий между отражением в учете информации о запасах организации по МСФО и ФСБУ стало намного меньше.

После опубликования ФСБУ5/2019 уточнились вопросы, которые ранее можно было понять только из МСФО (IAS) 2 «Запасы», так как они не были прописаны в ПБУ 5/01, на пример:

- определение запасов для целей их признания в учете
- вопросы по поводу оценки незавершенного производства на счете бухгалтерского счета 20 и оценки объектов недвижимого имущества для продажи.

Далее приведем отличия двух упомянутых выше стандартов ФСБУ5/2019 «запасы» и МСФО (IAS) 2 «Запасы».

Во-первых, рассмотрим на какие организации не распространяются данные стандарты. Оба стандарта одинаково исключают признание в качестве запасов финансовые инструменты, а в остальном их определение того, на какие сферы и объекты распространяются стандарты, имеют сильные расхождения. ФСБУ5/2019 «Запасы» не распространяется на:

- бюджетные организации
- финансовые активы (также входят предназначенные для продажи)
- материальные ценности других лиц (которые находятся у организации для оказания ею каких-либо услуг для них)
- материальные ценности, которые были получены некоммерческой организацией для безвозмездной передачи физическим или юридическим лицам.

МСФО (IAS) 2 «Запасы» не распространяется лишь на финансовые инструменты и биологические активы, относящиеся к сельскохозяйственной деятельности и продукции в момент ее сбора.

Второй критерий различий, какие организации могут не применять данные стандарты. В ФСБУ5/2019 четко прописаны, что все микропредприятия, кроме тех, которые не могут вести бухгалтерский учет в упрощенном виде и организации, которые не хотят использовать этот стандарт в части запасов, предназначенных для управленческих нужд. В МСФО (IAS) 2 по применению или не применению информация отсутствует. Поэтому можно сделать вывод, что ФСБУ дает пользователям самостоятельно принять решение об использовании или не использовании его при определенных условиях, а МСФО (IAS) 2 не дает такой возможности и все организации обязаны его применять в своем учете.

В-третьих, в обоих стандартах есть различия в часть того, какие активы являются запасами. В ФСБУ5/2019 указывается, что «запасами являются активы потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев». МСФО (IAS) 2 не ограничивает срок использования запасов и включает более широкий спектр активов:

- предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности
- находящиеся в процессе производства для такой продажи
- находящиеся в виде сырья или материалов, которые будут потребляться в процессе производства или предоставления услуг.

Четвертым критерием рассмотрим, когда стандарт не применяется к оценке запасов. ФСБУ 5 должен применяться к оценке всех запасов без исключения, в то время как МСФО (IAS 2) имеет два исключения – не применяется к оценке сельскохозяйственной и

лесной продукции и запасов товарных брокеров-трейдеров согласно п. 3 стандарта МСФО (IAS 2) «Запасы».

Пятым критерием сравнения будет рассматриваться методика включения в себестоимость производства запасов прямых и косвенных постоянных и переменных расходов. В ФСБУ 5 не описывается данная методика, но в п. 25 указывается, что косвенные затраты распределяют пропорционально конкретной произведенной продукции. В МСФО (IAS 2) в п.п 12-16 выделяется: «отнесение постоянных производственных накладных расходов на затраты на переработку производится на основе нормальной загрузки производственных мощностей», а «переменные производственные накладные расходы относятся на каждую единицу продукции на основе фактического использования производственных мощностей». Таким образом, МСФО (IAS 2) принуждает организации включать в себестоимость запасов, как прямые, так и косвенные расходы, в то время, когда ФСБУ 5 опять же, как и в части предыдущих критериев, дает организациям право самостоятельно определять способ отнесения косвенных расходов на себестоимость запасов [1].

В-шестых, рассмотрим учет себестоимость собранной сельскохозяйственной продукции, полученной от биологических активов. ФСБУ 5/ 2019 допускает оценивание при признании справедливой стоимости, а МСФО (IAS 2) конкретно раскрывает данный аспект в п. 20. По справедливой стоимости запасы должны оцениваться при первоначальном признании и при этом необходимо вычитать затраты на продажу, и полученная цифра будет являться себестоимостью запасов. Поэтому исходя из ФСБУ 5 расчетные затраты на продажу сельскохозяйственной продукции допускается не включать в себестоимость этой продукции, в то время как согласно МСФО (IAS) 2 это делать необходимо.

Далее рассмотрим, как описываются методы оценки себестоимости организациями розничной торговли. ФСБУ 5 допускает оценку себестоимости приобретенной продукции по продажной стоимости за вычетом наценки, указывает в п.п. 20 и 35 настоящего стандарта. МСФО (IAS) 2 «говорит» о применении метода розничных цен, т.е. себестоимость одной единицы запасов должна определяться путем уменьшения цены продажи этой единицы на процент валовой прибыли, соответствующей ей. Следовательно, МСФО (IAS) 2 дает конкретную методику расчета, а ФСБУ 5 не дает подробных разъяснений.

Также в ФСБУ 5/2019 были дополнительно рассмотрены учет материальных ценностей, остающихся от выбытия внеоборотных активов или извлекаемые в процессе текущего содержания, ремонта, модернизации, реконструкции внеоборотных активов и учет запасов, принадлежащих организации, но находящиеся в пути, либо переданные покупателю под залог. Таким образом особенности учета выше перечисленных материальных ценностей и запасов не раскрываются отдельно в МСФО (IAS) 2, поэтому для учета таких запасов применяются общие правила признания себестоимости запасов по МСФО (IAS) 2. Но зато в МСФО (IAS) 2 можно найти, как учесть побочные продукты, что нельзя было увидеть в ФСБУ 5/2019. Побочные продукты учитываются по чистой возможной цене продажи, и эта стоимость вычитается из себестоимости основного вида продукции.

В заключении рассмотренной сравнительной характеристики стандартов ФСБУ 5/2019 «Запасы» и МСФО (IAS) 2 «Запасы», можно сказать, что если организации при применении ФСБУ 5 не знают, как учесть те или иные запасы, не разъясненные в данном стандарте, то они должны руководствоваться положением МСФО (IAS) 2 для их учета.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н) (ред. от 11.07.2016).

2. Приказ Минфина России от 15.11.2019 №180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» (вместе с «ФСБУ 5/2019...») (зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2020 №57837).

3. Приказ Минфина России от 09.06.2001 №44н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» (зарегистрировано в Минюсте России 19.07.2001 №2806) .

4. Тетерлива А.С. Международные стандарты финансовой отчетности /учеб. пособие / А.С. Тетерлева; М-во образования и науки РФ, Урал. фед. ун-т. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 176 с.

5. Дружиловская Э.С. Новые Российские правила учета запасов и их соотношение с требованиями МСФО [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/novye-rossiyskie-pravila-ucheta-zapasov-i-ih-sootnoshenie-s-trebovaniyami-msfo/viewer> (дата обращения 02.04.2022).

УДК 004

КАДРОВЫЙ УЧЕТ И ДЕЛОПРОИЗВОДСТВО В 1С: ЗАРПЛАТА И УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Е.Д. Терехова, студент 2-го курса
Е.И. Калягина, старший преподаватель

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Данная статья посвящена кадровому учёту и делопроизводству в программе 1С: ЗУП. Кадровый отдел отражает в системе личные данные сотрудников, их кадровые изменения, ведет отсутствия и рабочее время сотрудников.

Ключевые слова: кадровый учёт, делопроизводство, кадровый отдел, 1С, версии.

ACCOUNTING AND RECORD KEEPING IN 1С: SALARY AND PERSONNEL MANAGEMENT

E.D. Terekhova, 2nd year student
E.I. Kalyagina, Senior lecturer

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. This article is devoted to personnel accounting and record keeping in the 1с: ZUP program. The personnel department reflects in the system the personal data of employees, their personnel changes, keeps absences and working hours of employees.

Keywords: HR accounting, office work, HR department, 1С, versions.

Для автоматизации кадрового документооборота необходимо удобное программное обеспечение. Безусловным лидером на российском рынке разработчиков программного обеспечения для управления персоналом является компания 1С. Программа 1С для кадровика – «1С: Зарплата и управление персоналом КОРП» (1С:ЗУП), объединяет в себе широчайшие функциональные возможности, четкое соответствие законодательству и технологические новшества. Кадровое ПО позволяет хранить все документы в одном месте, а также регулировать доступ и очередность сотрудников к их редактированию, поддерживая, таким образом, актуальность данных [1].

К задачам исследования отнесем: провести анализ существующих версий 1С: Зарплата и управление персоналом, выявить особенности и преимущества каждой из версий,

дать рекомендации по внедрению той или иной версии в зависимости от масштабов предприятия.

В качестве информационной базы исследования были использованы официальные данные компании разработчика. Анализ основан на методах сравнения и общения данных.

1С: ЗУП представлена на рынке тремя версиями.

Базовая версия программы от 1С должна предлагать пользователю некоторый базовый функционал, который может быть расширен, но которого должно хватать для решения основных задач. Версия ПРОФ имеет своё происхождение от слово «профессиональный», что подчеркивает её специфический набор функций, необходимый как для небольших, так и для крупных компаний. Версия КОРП – это сокращенное название от слова «корпорация». Она имеет самый богатый функционал из всех доступных на рынке [5].

Сравнительный анализ 1С ПРОФ, КОРП и Базовой версии представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнение версий программы «1С: Зарплата и управление персоналом» [2].

Функциональные возможности	Базовая	ПРОФ	КОРП
Учет кадров и персонифицированный учет	+	+	+
Расчет и учет заработной платы	+	+	+
Выплаты и депонирование	+	+	+
Исчисление налогов и страховых взносов	+	+	+
Подготовка регламентированной отчетности	+	+	+
Учет деятельности нескольких организаций	-	+	+
Возможность конфигурирования прикладного решения	-	+	+
Поддержка клиент-серверного варианта работы	-	+	+
Работа с распределенной информационной базой	-	+	+
Набор персонала с поиском кандидатов в интернете	-	-	+
Грейды и КРІ	-	-	+
Социальные льготы и компенсации	-	-	+
Адаптация, обучение и развитие персонала	-	-	+
Кадровый резерв и управление талантами	-	-	+
Учет расходов по направлениям и проектам	-	-	+
Охрана труда, допуски, медосмотры, инструктажи	-	-	+
Удаленный доступ для руководителей и сотрудников	-	-	+

Таким образом, можно сделать вывод, что Базовая версия подойдет только для стандартного ведения учёта, есть жесткое ограничение и по количеству пользователей, может работать только один сотрудник; версия ПРОФ воспринимается как компромисс между мощной версией типа КОРП, и упрощенной базовой версией, хорошо подойдёт для бизнеса среднего уровня; версия же КОРП ещё более совершенная, реализованы некоторые функции, которые необходимы для работы именно крупной компании.

Использование любого программного обеспечения начинается с настроек. Программа 1С: ЗУП имеет три основных уровня настроек кадрового делопроизводства:

- общие для всей программы;
- для организации;
- для подразделения.

Общие настройки программы отвечают за ее «глобальные» функциональные показатели, которые будут применены для всех организаций в базе. В разделе «Настройки кадрового учета», будут доступны такие настройки:

- возможность совмещения должностей и подработок;
- ведение воинского учета и бронирования граждан;
- учет специальностей и проведение аттестаций.

Наиболее важной среди них можно считать настройку ведения штатного расписания. Для этого необходимо пройти в одноименный подраздел.

История изменений штатного расписания нужна для отслеживания изменений, которые в него вносят. Каждому из них будет соответствовать свой документ, имеющий дату утверждения и содержащий всю информацию об изменениях.

Настройки на уровне организации позволяют выделить обособленное подразделение или филиал.

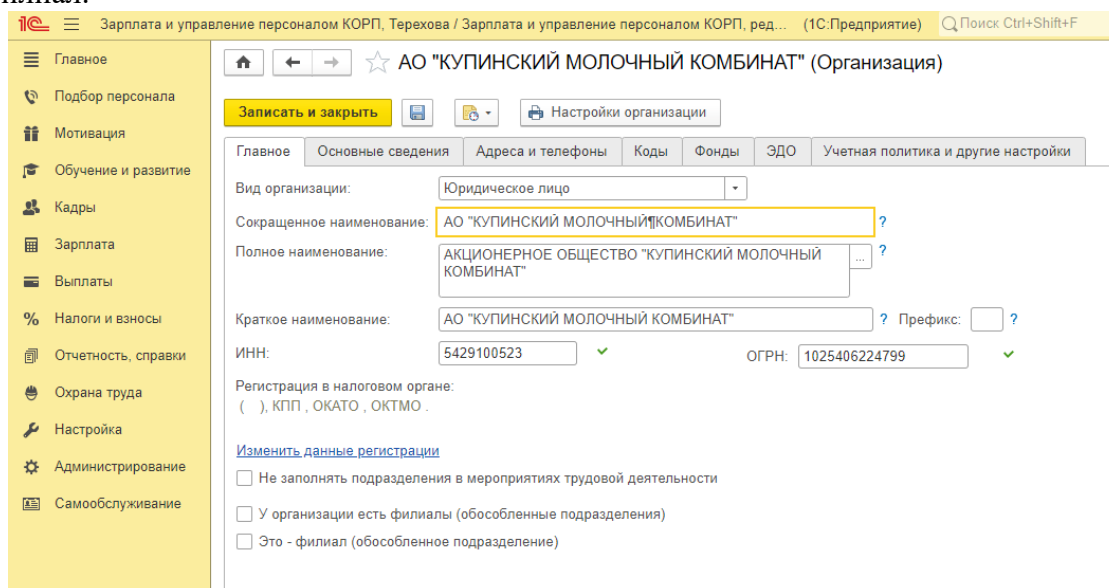


Рисунок 1 – Настройки организации

Настройки на уровне подразделения позволяют сделать его обособленным и назначить график работы сотрудников, который будет использоваться по умолчанию для сотрудников данного подразделения.

Процесс делопроизводства можно разделить на три части:

1. Начало цикла жизни сотрудника на предприятии. Это оформление приема на работу и внесение информации по справкам 2-НДФЛ и 182н о сотруднике от прошлого работодателя.

2. Время основной деятельности. В этот промежуток и оформляется основное количество кадровых документов.

3. Окончание цикла. Это увольнение сотрудника с последующим окончательным расчетом и выдачей необходимых справок.

В программе «1С:Зарплата и управление персоналом 8» реализована поддержка взаимодействий работодателя с сотрудниками и с ПФ РФ. Для этого в кадровые документы (Прием на работу, Кадровый перевод, Увольнение) добавлен флаг «Отразить в трудовой книжке» [4].

Кадровые документы, так или иначе, корректируют размер заработной платы сотрудника в целом или за определенный период. Рассмотрим несколько вариантов оформления такой документации в 1С: ЗУП КОРП.

Итак, нашему сотруднику после трудоустройства назначают ежемесячную премию в 10% от его заработной платы. Для этого воспользуемся документом «Назначение планового начисления».

В этом документе можно выбрать вариант назначаемого начисления (в нашем случае – ежемесячная премия, базу, для расчета которой можно откорректировать), переходя к этому виду расчета из документа, то есть можно сделать расчет премии не только от оклада, но и от оклада и надбавки за вредность. Здесь же можно выставить дату, до которой будет действовать данное начисление для сотрудника.

Когда работник выполнял какую-либо работу за другого сотрудника, для отображения этого факта следует воспользоваться документом «Назначение подработки» или «Совмещение должностей».

Документ «Отгул» оформляется внутри смены или на определенное количество рабочих дней с возможностью освобождения ставки.

Документ «Отсутствие (Болезнь, прогул, неявка)» нужен, когда работник отсутствовал по невыясненной причине, неявке по причине болезни, но без закрытого больничного листа или в случае доказанного прогула рабочей смены.

Когда необходимо зарегистрировать факт сверхурочной работы сотрудника, создается документ «Работа сверхурочно».

Для упрощения работы сотрудников с такими документами как исполнительный лист, в программе 1С: ЗУП КОРП предусмотрена соответствующая форма. В этой форме указывают:

- получателя денежных средств;
- срок взыскания;
- вариант взыскания с сотрудника: долей, фиксированной суммой, долей;
- порог ограничения суммы списания, если это исполнительный лист с конкретной суммой;
- период взыскания, например, для алиментов, которые списываются до совершеннолетия ребенка;
- нужную очередность взыскания.

Закрывает «жизненный цикл» работы сотрудника в компании документ «Увольнение».

Как и в случае с документами «Прием на работу» и «Кадровый перевод», у документа «Увольнение» есть версия для работы с большим количеством сотрудников «на выход» – «Увольнение списком».

Для упрощения работы кадровиков в программе 1С:ЗУП предусмотрено большое количество встроенных отчетов, которые легко настроить под индивидуальные потребности [3].

Основные направления кадровой отчетности:

- личная информация сотрудников и составы семей;
- отчетность по образованию, аттестациям и квалификации;
- отчетность, предназначенная для военкоматов;
- информация по остаткам и расходованию отпусков;
- численность сотрудников и кадровые передвижения работников;
- заполнение штатного расписания и его структура.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что программа 1С: ЗУП помогает работникам кадровой службы не тратить времени на консолидацию информации, провести быстрый анализ, а также не сомневаться в точности данных. Обзор возможностей автоматизации ведения регламентированного кадрового учета и делопроизводства подтверждает преимущества использования программы «1С: Зарплата и управление персоналом». Версия «1С: Зарплата и управление персоналом КОРП» помимо общего функционала программы (учет кадров, расчет заработной платы, исчисление налогов и другое) поможет и в части управления в крупных предприятиях, группе компаний и холдингах.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Литвинова А.Г. Осваиваем программу 1С: Зарплата и Управление персоналом 8.0 (+ CD-ROM) / А.Г. Литвинова, О.Ю. Торгашова, В.А. Богатин. – М.: Технический бестселлер, Триумф, 2017. – 240 с.

2. Сравнение версий «1С:Зарплата и управление персоналом» 1С PAPUS, 2022 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rarus-crimea.ru/articles/sravnenie-versiy-1c-zarplata-i-upravlenie-personalom/> (дата обращения 28.03.2022).

3. Торгашова О.Ю. 1С: Зарплата и Управление персоналом 8.0 с нуля! (+ CD-ROM) / О.Ю. Торгашова, А.Г. Литвинова, В.А. Богатин. – М.: Лучшие книги, 2019. – 352 с.

4. Официальный сайт: 1С:Зарплата и управление персоналом 8, 2022 г. ООО «1С», [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://v8.1c.ru/hrm/1s-zarplata-i-upravlenie-personalom-8-prof/> (дата обращения 28.03.2022).

5. Шустикова Т. 1С: Зарплата и Управление персоналом / Т. Шустикова. – М.: ИТ Пресс, 2020. – 256 с.

УДК 657:004.75

ПРИМЕНЕНИЕ ОБЛАЧНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

К. Турусова, студент 2-го курса

Я. Перминова, студент 2-го курса

И.Г. Целуйко – научный руководитель, канд., экон., наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье рассматривается применение облачных технологий в бухгалтерском учете, раскрывается понятие облачной бухгалтерии, выявлены основные пользователи, изучен функционал облачных технологий. Кроме того, исследованы преимущества и недостатки облачной бухгалтерии. Сделан вывод о пользе и перспективности облачного сервиса.

Ключевые слова: технологии, бухгалтерия, учет, сервис, предприятия, интернет, информация, сервер.

DIGITAPPLICATION OF CLOUD TECHNOLOGIES IN ACCOUNTING

C. Turusova, 2nd year student

Ya. Perminova, 2nd year student

I.G. Tseluiko, Candidate of Economics, Lecturer, Department of accounting and financial technologies

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article discusses the use of cloud technologies in accounting, reveals the concept of cloud accounting, identifies the main users, and examines the functionality of cloud technologies. In addition, the advantages and disadvantages of cloud accounting are investigated. The conclusion is made about the benefits and prospects of the cloud service.

Keywords: technologies, accounting, accounting, service, enterprises, internet, information, server.

В современном мире инновационные технологии проникают во все сферы жизни общества. Развитие информационных технологий вызвало определенные изменения и в бухгалтерском учете. Одним из последних новшеств в области бухгалтерского учета является применение облачных технологий. Облачные технологии – хранение и обработка информации на серверах в сети Интернет. Данные хранятся и обрабатываются в так называемом облаке, которое представляет собой, с точки зрения клиента, один большой виртуальный сервер. Эти технологии позволяют предоставлять пользователям как Интернет-сервис бухгалтерские, управленческие системы, корпоративную электронную почту, документооборот [1].

Облачная бухгалтерия – это комплекс бухгалтерских программ, которые находится на удаленном сервере и предназначенных для работы через сеть Интернет.

Данные хранятся и обрабатываются в так называемом облаке, которое представляет собой, с точки зрения клиента, один большой виртуальный сервер.

Так как облачная бухгалтерия представляет собой автоматизированное рабочее место для сотрудников компании, то пользователю (это могут быть руководитель организации, главный бухгалтер, менеджеры) для полноценной работы нужен только компьютер и постоянный доступ к сети Интернет [2].

При использовании облачной бухгалтерии потребителю не нужно приобретать саму бухгалтерскую программу (1С: Бухгалтерия, Инфо-Предприятие, Бухсофт и др.).

Для кого предназначена облачная бухгалтерия [4]

1. Сервис облачная бухгалтерия может быть интересен:

Компаниям, имеющим филиальную сеть или несколько точек продаж, складов, офисов. Все сотрудники будут иметь возможность работать в единой информационной базе, а компания понесет минимальные организационные расходы.

2. Малым или «молодым» компаниям, индивидуальным предпринимателям, не имеющим возможности приобрести программные продукты и нести сопутствующие расходы. Услуга позволяет воспользоваться полным спектром программных продуктов для бизнеса с минимальными затратами.

3. Бухгалтеру, который обслуживает несколько предприятий. При использовании услуги бухгалтер может работать с базами клиентов, находясь дома или в офисе, при этом сотрудники клиентов могут сами вносить в базу данных все необходимые первичные документы.

4. Бухгалтерским и аудиторским компаниям, которые ведут учет на коммерческой основе.

5. Организациям, желающим уменьшить затраты на поддержку и сопровождение без потери функциональности.

Пользователь сервиса платит только за аренду бухгалтерской программы, куда входит обслуживание, которое заключается в [1]:

– регулярных обновлений бухгалтерской программы в связи с изменениями действующего законодательства;

– круглосуточной технической поддержке;

– защите от вирусов;

– резервном копировании базы данных.

Преимущества и недостатки облачной бухгалтерии

Преимущества облачной бухгалтерии заключаются в следующем [3]:

1) сервис доступен в любой точке мира 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, в выходные и праздники;

2) можно быстро приступить к работе в системе из любого места, где есть сеть Интернет;

3) безопасность данных осуществляется за счет работы по зашифрованным каналам связи. При этом данные хранятся в охраняемом дата – центре;

4) регулярное обновление программ. Всегда новые формы отчетности;

5) разные пользователи программы, которые находятся далеко друг от друга, могут работать одновременно с одними и теми же данными;

б) облачная бухгалтерия избавляет от проблем, связанных с покупкой и настройкой сервера и оплатой услуг системного администратора;

7) можно воспользоваться помощью профессиональных программистов;

8) без установки дополнительных программ можно сдавать отчеты в ФНС, ПФР, ФСС и Росстат;

9) не нужно разворачивать свою офисную компьютерную сеть, поддерживать её работоспособность.

Также стоит отметить, что возможность работы в любом месте, как в офисе, так и дома, как командировке, так и на отдыхе, в любое время, с любого компьютера, подключенного к сети Интернет, является конкурентным преимуществом, позволяющим повысить мобильность при принятии стратегических и управленческих решений.

Недостатки облачной бухгалтерии

Помимо явных плюсов, есть и негативные моменты. Так, к недостаткам сервиса можно отнести следующие минусы[5]:

- 1) могут возникать проблемы на сервере;
- 2) необходимость постоянного подключения к Интернету. Работать из мест, где нет связи - просто невозможно;
- 3) сложность использования программы для неподготовленного пользователя;
- 4) проблемы с информационной безопасностью в отношении защиты данных;
- 5) программы корректно работают не во всех браузерах.

На основании всей вышеизложенной информации можно сделать вывод, что сервис полезен для всех сотрудников, перемещающихся между офисами и домом, командировками и отдыхом, в том числе за рубежом, которым требуется оперативная информация по данным информационной базы. Также к облаку, развернутому внутри организации, могут подключаться потребители, не являющиеся сотрудниками. Это могут быть поставщики, клиенты, подрядчики и т.д. для того, чтобы, например, получать отчёты о продаже своих товаров или их остатках на складе. Сервис полезен и перспективен, так как он значительно упрощает ведение учета и документооборот в различных организациях.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Астахова Е.Ю. Облачная бухгалтерия – бухгалтерия будущего [Электронный ресурс] / Е.Ю. Астахова. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/oblachnaya-buhgalteriya-buhgalteriya-budushego> (дата обращения 20.03.2022).
2. Нетесова О.Ю. Новые технологии бухгалтерского учета [Электронный ресурс] / О.Ю. Нетесова. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/novye-tehnologii-buhgalterskogo-ucheta> (дата обращения 22.03.2022).
3. Санина А.В. Облачная бухгалтерия – шаг в будущее [Электронный ресурс] / А.В. Санина. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/oblachnaya-buhgalteriya-shag-v-budushee> (дата обращения 22.03.2022).
4. Башкатов В.В. Применение облачных технологий автоматизации бухгалтерского учета [Электронный ресурс] / В.В. Башкатов. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/primenenie-oblachnyh-tehnologiy-avtomatizatsii-buhgalterskogo-ucheta> (дата обращения 22.03.2022).
5. Морозкина С.С. Применение облачных технологий в области бухгалтерского учета коммерческих организаций [Электронный ресурс] / С.С. Морозкина. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/primenenie-oblachnyh-tehnologiy-v-oblasti-buhgalterskogo-ucheta-kommercheskih-organizatsiy> (дата обращения 22.03.2022).
6. Целуйко И.Г. Направления совершенствования учета затрат на материалы в аграрных организациях / И. Г. Целуйко // Роль аграрной науки в устойчивом развитии сельских территорий: сборник IV Всерос. (нац.) науч. конф., Новосибирск (20 декабря 2019 г.) – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос», 2019. – С. 580-584.
7. Шелковников С.А. Отдельные аспекты методики анализа финансовой устойчивости организаций оборонно-промышленного комплекса / С.А. Шелковников, И.Г. Целуйко, А.С. Бурова // Экономика и предпринимательство. – 2021. – №8(133). – С. 967-971.
8. Шелковников С.А. Актуальные вопросы бухгалтерского учета и методики аудита движения основных средств в сельскохозяйственных организациях / С.А. Шелковников, И.Г. Целуйко, И.В. Трубочанинова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – №11(58). – С. 665-670.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И ЕГО АНАЛИТИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ

С. Очирхуяг, студента 4 курса,
В.Ю. Дейч, канд. экон. наук, доцент

Иркутский государственный аграрный университет имени А.А. Ежевского

Аннотация. В настоящее время много компаний, функционирующие на рынке в будущем показывают себя не платежеспособными, многим организациям применяют процедуру банкротства. Для анализа платежеспособности и оценки прогнозирования банкротства применяют множество методов и математических моделей. При этом для построения моделей и расчета тех или иных коэффициентов используется информация, отраженная в бухгалтерской отчетности.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, вертикальные и горизонтальный анализ баланса, ликвидность баланса, ликвидность предприятия, финансовая устойчивость.

BALANCE SHEET AND ITS ANALYTICAL CAPABILITIES

S. Ochirkhuyag, 4th year student,
V.Y. Deich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Irkutsk State University named after A. A. Yezhevsky

Annotation. Currently, many companies operating on the market in the future show themselves not capable of paying, many organizations apply bankruptcy proceedings. Many methods and mathematical models are used to analyze solvency and assess bankruptcy forecasting. At the same time, information reflected in the financial statements is used to build models and calculate certain coefficients.

Key words: balance sheet, vertical and horizontal balance sheet analysis, balance sheet liquidity, enterprise liquidity, financial stability.

Цель проведение анализа бухгалтерского баланса для определения платежеспособности предприятия.

Основными задачами проведенного исследования являются:

- исследовать состав и структуру активов и пассивов ЗАО «Иркутские семена»;
- провести анализ ликвидности баланса ЗАО «Иркутские семена»;
- определение уровня ликвидности баланса ЗАО «Иркутские семена».

Анализ ликвидности баланса был осуществлен на основе абсолютных показателей, которая заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Своевременно реагировать на признаки финансового кризиса в современных условиях экономической динамики крайне важно для каждого аграрного предприятия. Результативность управления в значительной степени определяется уровнем его организации и качеством информационного обеспечения [5, с. 92]. Поэтому важно проводить постоянный периодический мониторинг имущественного состояния, источников финансирования, ликвидности предприятия в целом и его активов, финансовой устойчивости и вероятности банкротства. Вся эту информацию можно получить с помощью анализа всего одной формы бухгалтерской отчетности – «Бухгалтерский баланс».

В таблице 1 представлены данные для анализа состава и структуры актива баланса, то есть имущества ЗАО «Иркутские семена». Наибольший удельный вес в структуре активов предприятия приходится на оборотные активы (66,7%).

Таблица 1 – Анализ состава и структуры активов ЗАО «Иркутские семена» за 2018-2020 гг.

Показатели	Годы						Изменение	
	2018		2019		2020		2020г. к 2018г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
I. Внеоборотные активы	78509	36,8	67353	33,3	72937	34,9	-6112	92,2
Основные средства	74778	35,0	63622	31,5	69537	33,6	-5241	92,9
Доходные вложения в материальные ценности	3731	1,7	3731	1,8	3400	1,6	-331	91,1
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Оборотные активы	135025	63,2	134827	66,7	133915	64,7	-1110	99,2
Запасы	118434	55,5	118470	58,6	121510	58,7	3076	102,6
Дебиторская задолженность	12701	5,9	14230	7,0	12007	5,8	-694	94,6
Финансовые вложения	2000	0,9	-	-	-	-	- 2000	-
Денежные средства	1890	0,9	2127	1,1	398	0,2	-1492	21,06
ИТОГО имущества	213534	100,0	202180	100,0	206852	100,0	-6682	97,3

На 100 тыс. руб. произошло уменьшился доходных вложений в материальные ценности в 2020 г. по сравнению с 2018 г. или на 8,9%. Здесь отражаются вложения предприятия в собственное имущество, переданное в аренду другим организациям.

В 2018 г. данное предприятие предоставляло займы другой организации, что нашло отражение в активе баланса по статье «Финансовые вложения» [1]. Сумма займа составила 2000 руб. и была предоставлена на срок менее 12 месяцев, поэтому в 2019 и 2020 гг. данная статья равна нулю. При этом величина текущих активов данного предприятия уменьшилась на 0,8% за счет роста запасов на 3076 тыс. руб. или на 2,6 %. Дебиторская задолженность уменьшилась на 5,4%, а величина денежных средств – в 4,7 раза.

Пассивы предприятия являются основой для создания активов и состоят из собственного капитала и резервов, заемных средств – краткосрочных и долгосрочных, кредиторской задолженности. Обобщенно структуру источников средств можно поделить на собственные и заемные (приравнивая к последним и кредиторскую задолженность). В таблице 2 представлены данные для анализа источников формирования имущества ЗАО «Иркутские семена».

Таблица 2 – Анализ состава и структуры пассивов ЗАО «Иркутские семена» за 2017-2019 гг.

Показатели	Годы						Изменение	
	2018		2019		2020		2020г. к 2018г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
I. Капитал и резервы	171173	80,2	170974	84,6	171629	83,0	456	100,3
Уставный капитал	75	0,0	75	0,0	75	0,0	0	100
Добавочный капитал	58	0,0	58	0,0	58	0,0	0	100
Нераспределенная прибыль	171040	80,1	170841	84,5	171496	82,9	456	100,3
II. Долгосрочные обязательства	12590	5,9	7575	3,7	4061	2,0	-8529	32,3
Заемные средства	12590	5,9	7575	3,7	4061	2,0	-8529	32,3
III. Краткосрочные обязательства	29771	13,9	23631	11,7	31162	15,1	1391	104,7
Заемные средства	16000	7,5	10000	4,9	10000	4,8	-6000	62,5
Кредиторская задолженность	13771	6,4	13631	6,7	21162	10,2	7391	150
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО источников формирования имущества	213534	100,0	202180	100,0	206852	100,0	-6682	96,9

Наибольший удельный вес в пассиве данного предприятия приходится на собственный капитал. Данная тенденция сохраняется на протяжении всего анализируемого периода 2018-2020 гг., но отметим сокращение доли заемного капитала, что привело к увеличению доли собственного капитала. За анализируемый период наблюдается сокращение по всем разделам пассива бухгалтерского баланса, кроме кредиторской задолженности, которая возросла в 1.5 раза. Наибольшее снижение наблюдается по долгосрочным обязательствам (67.7%), краткосрочные обязательства сократились на 4,7% за счет заемных средств – платных финансовых ресурсов. Наблюдается снижение величины собственного капитала за счет сокращения нераспределенной прибыли, что отрицательно характеризует текущую деятельность данного предприятия. Наибольший удельный вес в структуре пассива приходится на нераспределенную прибыль – 84% от всей величины пассива в 2019 г. Платные заемные ресурсы (долгосрочные и краткосрочные заемные средства) составили 9%, а кредиторская задолженность составила 7%. Сопоставляя активы по степени их ликвидности, а пассивы по срокам их погашения, сформируем агрегированный баланс ликвидности, который позволяет более наглядно оценить величины статей баланса (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ ликвидности баланса ЗАО «Иркутские семена» за 2018-2020 гг.

АКТИВ				ПАССИВ			
Показатели	Годы			Показатели	Годы		
	2018	2019	2020		2018	2019	2020
A1	1890	2127	398	П1	13771	13631	21162
A2	12701	14230	12007	П2	16000	10000	-6000
A3	118434	118470	121510	П3	12590	7575	4061
A4	78509	67353	72937	П4	171173	170974	171629
Баланс	213534	202180	206852	Баланс	213534	202180	206852

Анализ ликвидности баланса ЗАО «Иркутские семена» на соответствие условиям ликвидности баланса проведен в таблице 4.

Таблица 4 – Определение уровня ликвидности баланса ЗАО «Иркутские семена» за 2018-2020 гг.

№ п/п	Абсолютно ликвидный баланс	Годы		
		2018	2019	2020
1	$A1 \geq P1$	Нет	Нет	Нет
2	$A2 \geq P2$	Нет	Да	Да
3	$A3 \geq P3$	Да	Да	Да
4	$A4 \leq P4$	Да	Да	Да

По данным таблицы 4 можно сказать, что ЗАО «Иркутские семена» требования кредиторов немедленно удовлетворить не сможет, т.к. краткосрочные обязательства превышают денежные средства и дебиторскую задолженность предприятия – не выполняется условие ликвидности баланса, указанные в таблице 5. Но в перспективе такая возможность имеется, т.к. по данным бухгалтерского баланса предприятие в перспективе ликвидно: оборотные активы частично сформированы за счет собственного капитала, и величина запасов превышает долгосрочные обязательства, т.е. выполняются третье и четвертое условие, указанные в таблице 5.

Далее проведем анализ ликвидности ЗАО «Иркутские семена» – для анализа рассчитаем коэффициенты: абсолютной ликвидности; критической ликвидности; текущей ликвидности.

Таблица 5 – Анализ ликвидности предприятия ЗАО «Иркутские семена» за 2018-2020 гг.

Показатели	Годы			Изменение 2020 г. к 2018г., ±
	2018	2019	2020	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,1	0,01	-0,09
Коэффициент быстрой ликвидности	0,6	0,7	0,4	-0,2
Коэффициент текущей ликвидности	4,5	5,7	4,3	-0,2

Все показатели ликвидности уменьшилась в 2020 г. по сравнению с 2018 г. При этом, коэффициентный анализ проводится не только с точки зрения динамики изменения коэффициентов, но и путем сравнения рассчитанных величин с нормативным значением:

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2020 г. составил 0,01, при нормативном значении коэффициента – 0,2-0,7. Сельское хозяйство всегда связано с высоким риском (неурожай, стихийное бедствие, болезни животных, засуха и т.д.), таким образом, за норму для этих предприятий при расчете коэффициента абсолютной ликвидности можно принять нижнюю границу критерия 0,2. Значение показателя, рассчитанного по бухгалтерскому балансу ЗАО «Иркутские семена» меньше нормативного значения на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует о низкой ликвидности предприятия. То есть ЗАО «Иркутские семена» не в состоянии немедленно оплатить свои текущие обязательства за счет всех видов денежных средств.

Коэффициент критической ликвидности уменьшился с 0,6 до 0,4 в 2020 г. по сравнению с 2019 г. или на 0,2 п. п. Нормативное значение данного коэффициента составляет порядка 0,7-1,0. Значение показателя, рассчитанного по бухгалтерскому балансу ЗАО «Иркутские семена» меньше нормативного значения на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует о низкой ликвидности предприятия. То есть ЗАО «Иркутские семена» не в состоянии немедленно оплатить свои текущие обязательства за счет всех видов денежных средств даже с учетом взыскания дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности уменьшился с 4,5 до 4,3 в 2020 г. по сравнению с 2018 г. или на 0,2 п. п. Нормативное значение данного коэффициента составляет порядка 1,5-3,5. Значение показателя, рассчитанного по бухгалтерскому балансу ЗАО «Иркутские семена» больше нормативного значения на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует о текущей ликвидности предприятия. То есть ЗАО «Иркутские семена» в состоянии оплатить свои текущие обязательства только за счет текущих активов.

Таким образом, на сегодняшний день по данным бухгалтерского баланса ЗАО «Иркутские семена» предприятие платежеспособно с условием реализации части складских запасов, ликвидно только в перспективе и достаточно финансово устойчиво.

Следует отметить, что именно бухгалтерский баланс, как одна из форм бухгалтерской отчетности, имеет такие высокие аналитические возможности, что позволяет сделать выводы о финансовом состоянии предприятия.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Юлдашева Л.Ф. Бухгалтерский баланс – как основной источник информации для анализа предприятия / Л.Ф. Юлдашева // Наука и технологии в современном обществе. – 2016. – №1(3). – С. 122-124.
2. Янданова Ц.Н. Потенциальные возможности бухгалтерского баланса как инструмента анализа хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий / Ц.Н. Янданова, Л.Ю. Янданов // Вестник Бурятской гос. с.-х. академии им. В.Р. Филиппова. – 2008. – №4(13). – С. 92-97.

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО РОССИЙСКИМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ УЧЕТА

М.П. Романова, студент 4-го курса
И.В. Игнатенкова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В современных непростых экономических условиях некоторой изоляции России от международных рынков капитала необходимо помнить, что сближение учетной бухгалтерской (финансовой) практики российских организаций с мировыми стандартами – необходимое условие развития международных экономических связей и улучшения инвестиционного климата России. В данной статье рассматриваются особенности учета денежных средств по российским и международным стандартам.

Ключевые слова: денежные средства, бухгалтерский учет, РСБУ, МСФО, отчет о движении денежных средств, денежные эквиваленты, нормативное регулирование, федеральные стандарты, международные стандарты.

CASH ACCOUNTING ACCORDING TO RUSSIAN AND INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS

M.P. Romanova, 4th year student
I.V. Ignatenkova, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. In the current difficult economic conditions of some isolation of Russia from international capital markets, it must be remembered that the convergence of the accounting (financial) practices of Russian organizations with world standards is a necessary condition for the development of international economic relations and improvement of the investment climate in Russia. This article discusses the features of cash accounting according to Russian and international standards.

Key words: cash, accounting, RAS, IFRS, cash flow statement, cash equivalents, regulation, federal standards, international standards.

Хозяйственная деятельность любого экономического субъекта неразрывно связана с движением денежных средств. Денежные средства обслуживают все сферы деятельности организации: операционную, инвестиционную и финансовую [6, с. 89].

Как отмечают Е.Ю. Давыдова, К.В. Минх: «бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение в организации денежного обращения, для эффективного применения финансовых ресурсов. Правильное распределение денежных средств дает организации дополнительный доход» [5, с. 221].

Вопросы бухгалтерского учета денежных средств организаций, регулируются, в первую очередь, Федеральным законом от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [1]. Данный закон является основой регулирования бухгалтерского учета в целом. Кроме того, он устанавливает систему нормативного регулирования бухгалтерского учета:

- 1) федеральные стандарты бухгалтерского учета;
- 2) отраслевые стандарты бухгалтерского учета;
- 3) нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, и документы для организации и ведения бухгалтерского учета Центральным банком Российской Федерации;

- 4) рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 5) стандарты экономического субъекта.

На уровне федеральных стандартов бухгалтерского учета (к которым приравнены и положения по бухгалтерскому учету) наиболее важным документом, регулирующим учет денежных средств, является ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [2]. Данный стандарт разработан на основе МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» [3], но в построении отчетов по данным стандартам имеется существенное различие.

В мировой практике признаются прямая и косвенная методики составления отчета о движении денежных средств. То есть, согласно международным стандартам бухгалтерского учета, отчет может формироваться по любой из двух методик. Однако в российском законодательстве о бухгалтерском учете регламентировано формирование данного отчета только прямой методикой [7, с. 48].

При этом предоставление отчета о движении денежных средств прямым методом ничем не отличается в обеих практиках формирования отчетности. Деятельность организаций представляется в разрезе деятельности на три вида: текущую (операционную – в МСФО), финансовую и инвестиционную.

Согласно МСФО, отчет о движении денежных средств может быть составлен экономическим субъектом как прямым, так и косвенным методом, в зависимости от выбора и потребностей экономического субъекта. При этом в зарубежной практике зачастую предпочтение отдается именно косвенному методу, особенно корпорациями, составляющими консолидированную отчетность. Особенность отчета о движении денежных средств, составленного косвенным методом, в том, что показатель под названием «Чистый денежный приток (отток) от текущих операций» получают расчетным путем. Для этого чистую прибыль (убыток) корректируют на статьи, которые учтены при расчете прибыли (убытка), но не повлекли притока (оттока) денежных средств [4, с. 135].

Между ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» существуют и другие различия, например, в порядке классификации данных (по-разному трактуются составляющие денежных потоков в отдельных видах деятельности), правилах оценки и представления операций или статей (например, валютных операций), требованиях к раскрытию информации.

Важным различием является понятие денежных эквивалентов организации. Согласно МСФО 7, денежные эквиваленты содержат в себе краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые могут быть легко обратимы в известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. По российским понятиям денежные эквиваленты не обязательно должны быть краткосрочными. Кроме того, по международным стандартам, в отличие от российских, депозиты до востребования не относятся к денежным эквивалентам, а являются частью денежных средств.

Согласно РСБУ проценты по долговым обязательствам и их поступление по дебиторской задолженности покупателей считаются частью поступлений от текущих операций, а получение процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива, – частью денежных потоков от инвестиционных операций. По международным нормам выплата процентов и дивидендов может быть отнесена к денежным потокам от операционной или финансовой деятельности, а получение процентов и дивидендов – либо к операционной, либо к инвестиционной деятельности. Это касается и взносов на добровольное социальное страхование. Иными словами, в отличие от ПБУ 23/2011 по международному стандарту выплату процентов необходимо относить к тому же разделу, куда относится и поток денежных средств, результатом которого являются данные процентные платежи. То есть, если полученные проценты являются следствием сделанной компанией инвестицией, то данные проценты следует относить к денежному потоку, полученного от инвестиционной деятельности.

Несмотря на отмеченные отличия, нельзя не признать, что в целом в российских правилах и МСФО используются сходный подход к составлению отчета движения денежных средств, тем не менее до сих пор существуют различные расхождения в методах подготовки информации, порядке классификации данных и правилах представления операций или статей (например, валютных операций) в отчетности.

Сближение российских стандартов учета с международными в целом способствует снижению времени, необходимого для трансформации отчетности, а также повышает ее точность. Стандартизация принципов и правил учета способна ускорить мировую интеграцию и более оперативно принимать обоснованные решения инвесторами и кредитными учреждениями, экономя ресурсы на разбор национальных правил учета.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 30.12.2021).

2. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 №11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)».

3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н) (ред. от 04.06.2018).

4. Адаменко А.А. Отчет о движении денежных средств и МСФО 7: сравнительный анализ / А.А. Адаменко, А.А. Гусакова // Учетно-аналитические и финансовые инструменты управления бизнес-процессами в экономике: материалы междунар. науч. конф. молодых ученых и преподавателей ВУЗов. – Краснодар: КубГАУ, 2018. – С. 132-139.

5. Давыдова Е.Ю. Использование автоматизированных средств обработки информации для учета денежных средств организации / Е.Ю. Давыдова, К.В. Минх // Актуальные проблемы агропромышленного комплекса: сб. трудов науч.-практ. конф. преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов Новосибирского ГАУ. – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос», 2018. – С. 218-221.

6. Пьяник К.А. Теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств / К.А. Пьяник, Е.Ю. Давыдова // Молодежная наука об актуальных проблемах и перспективах развития отраслей народного хозяйства: сб. статей по материалам Всерос. науч.-практ. конф. обучающихся. – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос», 2021. – С. 89-93.

7. Савченко Е.И. Отчет о движении денежных средств: назначение и методы формирования в РСБУ и МСФО / Е.И. Савченко, Д.А. Мищерекова // Modern Economy Success. – 2021. – №2. – С. 47-51.

УДК 338

РОЛЬ АУДИТА В ГОСУДАРСТВЕННОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ

Н.В. Чагина, магистрант

И.Г. Кузнецова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Проведен анализ аудиторской деятельности в государственном секторе экономики, выявлены ключевые аспекты аудиторской проверки в данном сегменте и основные документы по данной отрасли.

Ключевые слова: Аудит, государственный сектор, аудируемое лицо.

THE ROLE OF AUDIT IN THE PUBLIC SECTOR OF THE ECONOMY

N.V. Chagina, undergraduate

I.G. Kuznetsova, Candidate of Economics, Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The analysis of audit activity in the public sector of the economy was carried out, the key aspects of the audit in this segment and the main documents for this industry were identified.

Key words: Audit, public sector, audited entity.

Аудит в государственном секторе позволяет создать подходящие условия и усилить ожидания того, что государственные учреждения и служащие будут исполнять свои функции эффективно и согласно, этическим нормам и нормативным правовым актам. При осуществлении аудиторской проверки субъектов государственного сектора аудитор должен учитывать требования законодательных и других нормативных актов, которые оказывают влияние и на деятельность субъектов, и на полученное задание.

Аудит – это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности [1].

Понятие государственного сектора экономики связывает такие экономические субъекты, которые могут осуществлять свою деятельность за счет средств из бюджетов разного уровня. Например, это могут быть структуры краевой, областной или городской власти или подведомственные им учреждения.

В современном мире аудит является неотъемлемой частью развития экономических субъектов и в частности субъектов государственного сектора. Важно понимать, что полномочия аудиторов, которые проводят аудиторские проверки у организаций государственного сектора, могут быть намного выше, чем у аудиторов, которые проверяют частные экономические субъекты.

Аудит государственного сектора – это систематический процесс, который позволяет объективно получать и оценивать доказательства соответствия предоставленной информации [3].

Важно понимать, что областью, которую охватывает аудит государственного сектора, является среда, в которой правительства и другие учреждения данного сектора, отвечают за использование ресурсов, которые получены от налогообложения и других источников, при оказании услуг гражданам.

Аудит в государственном секторе позволяет создать подходящие условия и усилить ожидания того, что государственные учреждения и служащие будут исполнять свои функции эффективно и согласно, этическим нормам и нормативным правовым актам. Именно поэтому аудиторам государственного сектора нужна особая система стандартов, которая позволит им своевременно определять оптимальные решения аудиторских заданий и стимулировать их усовершенствование. Система стандартов позволит органам контроля за деятельностью субъектов государственного сектора лучше взаимодействовать между собой в организации, проведении и реализации рекомендаций, согласовывать направленность аудиторских мероприятий и методы их достижения.

Мировое сообщество рекомендует использовать для формирования системы стандартов аудита государственного сектора международные стандарты и руководства (ISSAI и INTOSAI GOV). Данные стандарты разработаны Международной организацией высших органов аудита (ИНТОСАИ – INTOSAI). Данная организация является независимой и неправительственной организацией и была создана как постоянный институт для обмена идеями и опытом в сфере внешнего аудита между высшими органами аудита различных государств сообщества.

Целью этих стандартов является обеспечение независимого и эффективного аудита высшими органами аудита. Они содержат определенные требования к аудиту в государственном секторе. Международные стандарты ISSAI включают четыре уровня. Стандарты первого уровня содержат основополагающие принципы аудита. Стандарты второго уровня (ISSAI 10-99) устанавливают необходимые условия для надлежащего функционирования и профессионального поведения высших органов аудита с организационной точки зрения (независимость, прозрачность и подотчетность, этические нормы и контроль качества). Стандарты третьего и четвертого уровня определяют порядок проведения отдельных аудиторских проверок и включают общепринятые профессиональные принципы, являющиеся основой эффективного и независимого аудита субъектов государственного сектора экономики.

Принципы аудита третьего уровня обеспечивают иерархию международных стандартов аудита в государственном секторе. Стандарты четвертого уровня разделяют принципы аудита на более конкретные которые целесообразно использовать на постоянной основе при выполнении аудиторского задания, а также в качестве стандартов аудита при отсутствии соответствующих национальных стандартов.

Соединение возможностей данных стандартов и методологии контроля в единую систему позволяет перевести аудиторскую деятельность на новый уровень, так как это дает возможность укрепить взаимодействие между органами финансового контроля.

Однако важно понимать, что, так как международные стандарты аудита регулируют общие принципы аудита, то они применимы и в аудите субъектов государственного сектора. Однако обязанности аудитора при этом зависят от предоставленных ему полномочий или обязательств по аудиту этих субъектов, установленных законодательными и иными нормативными актами (например, решениями министерств, требованиями государственной политики и пр.), которые могут охватывать более широкий спектр услуг по сравнению с аудитом бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями этих стандартов. При этом бухгалтерская отчетность субъектов государственного сектора может также содержать информацию, которая отличается от общепринятой. Например, это может быть отражение в отчетности сопоставленных фактических результатов, понесенных расходов субъекта за период, с предельными нормами расходов, предусмотренными в законодательных актах, например, в годовом бюджете. В ряде международных стандартов определены некоторые, отдельно выделенные, пояснения и дополнения, которые позволяют учитывать общую специфику субъектов государственного сектора. Данные пояснения и дополнения приводятся в отдельном разделе каждого из таких международных стандартов, за исключением тех, которые являются полностью универсальными для аудита субъектов как государственного, так и негосударственного сектора. Данный раздел в международных стандартах называется «Особенности аудита организаций государственного сектора» [2].

Точно так же как и при аудите частного сектора, после получения задания на аудиторскую проверку субъекта государственного сектора аудитор и субъект должны достичь договоренности, которые необходимо закрепить в письменном виде. Соблюдение данного требования позволяет избежать неопределенностей, возникающих в процессе оказания аудиторских услуг. Целью письма о задании, направляемого аудитором руководству субъекта, является информирование последнего о характере полученного задания и об ответственности участвующих в нем сторон.

При осуществлении аудиторской проверки субъектов государственного сектора аудитор должен учитывать требования законодательных и других нормативных актов, которые оказывают влияние и на деятельность субъектов, и на полученное задание. Однако важно отметить, что цели руководства организаций государственного сектора могут обуславливаться от аспектов, которые связаны с публичной отчетностью, и таким образом включать в себя целевые установки, которые основаны на законодательных актах.

Задание носит специфический характер, отличающийся от аудита частного сектора, и охватывает более широкий круг проверяемых аспектов. Полученное аудитором задание

может значительным образом повлиять на степень свободы его действий, как при определении уровня существенности, так и при составлении отчета о фактах мошенничества и допущенных ошибках. Хотелось бы отметить, что аудиторы государственного сектора достаточно часто несут дополнительные обязанности в отношении внешнего контроля. Это могут быть, например, обязанность составить заключение о соблюдении организацией установленных норм и правил. Кроме этого в их обязанности могут входить составление заключения о соблюдении законодательных, нормативных и иных актов. Таким образом, в результате проведенного аудита, анализ структуры организации может оказаться более обширным, нежели при аудите субъектов частного сектора.

Основными пользователями отчетности организаций государственного сектора являются законодательные и регулирующие органы. Именно по этой причине международный стандарт 320 «Существенность в планировании и проведении аудита» требует от аудитора не только применять принципы профессионального суждения, но и учитывать специфику законодательных и других нормативных актов, которые могут повлиять на оценку. Также важно отметить, что аудитор должен соблюдать деликатность. Под деликатностью в международном стандарте 320 понимается необходимость согласования сделанной им оценки уровня существенности с органами власти, а также соблюдения соответствующего законодательства и общественных интересов.

Иногда у аудируемого лица в отчетности могут присутствовать активы специфического характера, по которым не существует надёжных источников для оценки их текущей стоимости. Такие активы обычно не формируют денежные потоки. Поэтому аудитору важно понимать, что оценка таких активов основана на сложных оценочных измерениях, и иногда не может быть выполнена. Международные стандарты финансовой отчетности требуют от руководства аудируемого лица проведения оценки способности данного субъекта нормально функционировать. При планировании и проведении аудиторской проверки, аудитор должен оценить соответствующий характер применения руководством данного аспекта. Если данный аспект отсутствует, то следует обращаться к требованиям международного стандарта 570 «Допущение о непрерывности деятельности организации», в котором специальным требованием рекомендуется акцентировать внимание на недостаточности для продолжения деятельности финансирования или принятии политических решений, затрагивающих предоставляемые организацией государственного сектора экономики услуги [4].

Завершением аудиторской проверки любого экономического субъекта являются подготовка и представление заинтересованным пользователям аудиторского заключения. Для составления аудиторского заключения аудитор должен изучить и оценить выводы, которые были получены путем изучения аудиторских доказательств. Однако аудитор должен помнить, что в случае аудита организаций государственного сектора экономики он не может отказаться от его проведения, а также непредставления аудиторского заключения при выявлении им тех или иных существенных искажений или фактов, способных влиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность этого субъекта. В этом случае МСА 720 «Ответственность аудитора за прочую информацию в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность» обязывает аудитора представить в компетентные государственные органы заключение с подробным описанием несоответствия.

Таким образом, при применении принципов международных стандартов к субъектам государственного сектора, проверяемый аудитор должен учитывать законодательные и нормативные правовые акты, влияющие на проверку. Данные правовые акты. Именно указанные законодательные и нормативные правовые акты могут детализировать характер, содержание и форму отчета или заключения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ (ред. от 04.03.2014) // Собрание законодательства РФ. – 2009. №1 – Ст. 1.
2. Финансы и кредит: учебник / под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2007. – С. 110-115.
3. Государственные и муниципальные финансы: учебник / под ред. проф. С.И. Лушина, проф. В.А. Слепова. – М.: Экономистъ, 2007. – С. 45-47.
4. Максимов Ю.Ю., Максимов Ю.Н. Аудиторская практика в государственном секторе и государственный контроль./ Ю.Ю. Максимов, Ю.Н. Максимов // [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://unpan1.un.org> (дата обращения: 17.03.2022).

УДК 657

НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ОСНОВЕ РОССИЙСКИХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

Е.А. Чуликова, студентка 4-го курса
И.В. Игнатенкова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье рассмотрены, как федеральные стандарты бухгалтерского учета, так и международные стандарты. Автором раскрываются формирование бухгалтерской отчетности на уровне данных стандартов, а также требования к ней. По мнению автора, в России нормативное регулирование бухгалтерского учета достаточно жестко урегулирована, по сравнению с аналогичными системами развитых стран, что формирует единство составления и прочтения бухгалтерской отчетности.

Ключевые слова: федеральные стандарты, бухгалтерский учет, нормативное регулирование, международные стандарты, бухгалтерская финансовая отчетность.

REGULATORY REGULATION OF FINANCIAL ACCOUNTING STATEMENTS ON THE BASIS OF RUSSIAN AND INTERNATIONAL STANDARDS

E.A. Chulikova, 4th year student
I.V. Ignatenkova, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article considers both federal accounting standards and international standards. The author reveals the formation of financial statements at the level of these standards, as well as the requirements for it. According to the author, in Russia the normative regulation of accounting is rather strictly regulated, in comparison with similar systems in developed countries, which forms the unity of the preparation and reading of financial statements.

Key words: federal standards, accounting, normative regulation, international standards, accounting financial statements.

Нормативное регулирование формирования бухгалтерской отчетности обеспечивает универсальность правил, требований, принципов, предъявляемых к составлению

бухгалтерской (финансовой) отчетности как конечного результата бухгалтерского учета. Российская система бухгалтерского учета по сравнению с аналогичными системами развитых стран достаточно жестко урегулирована, что формирует единство составления и прочтения бухгалтерской отчетности [1].

На уровне федеральных стандартов бухгалтерского учета необходимо выделить Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 №34н и ПБУ 4/99; «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденная Приказом Минфина России от 06.07.1999 №43н. В Приказе №34н заключен свод правил и изложена методическая основа для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности юридических лиц: основные требования к составлению и представлению бухгалтерской отчетности, правила оценки статей бухгалтерской отчетности и др. [5].

Действие ПБУ 4/99 распространяется на все организации, кроме муниципальных и кредитных. В нем изложены: состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней, содержание бухгалтерской отчетности, правила оценки статей бухгалтерской отчетности, ее аудит и публичность и др. [6].

К данному уровню нормативного регулирования также относится приказ Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», которым утверждены формы бухгалтерской (финансовой) отчетности [7]. Сельскохозяйственные организации также руководствуются приказом Минсельхоза России от 13.07.2021 №465 «Об утверждении формы отчета о финансово-экономическом состоянии товаропроизводителей агропромышленного комплекса за 2021 год и срока его представления», в котором отражены как основные формы отчетности, так и специализированные формы отчетности АПК [8].

Общие требования к бухгалтерской отчетности описываются в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [6] (ст. 13), Приказе Минфина от 29.07.1998 №34н «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [5] (п. 29-40), ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [6] (п. 6-17):

1. Требование достоверности (надежности). Бухгалтерская отчетность предназначена для того, чтобы ее пользователи могли получить достоверное представление о финансовом состоянии организации, ее финансовых результатах и движении денежных средств за отчетный период.

2. Требование отражения отчетного периода. Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности формируются нарастающим итогом, т.е. включаются все данные за отчетный период.

3. Требование нейтральности. При формировании отчетности исключается преимущественное удовлетворение интересов одних пользователей по сравнению с интересами других пользователей.

4. Требование целостности. Если организация имеет структурные подразделения, то независимо от местоположения этих подразделений, результаты их деятельности, имущество и обязательства должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности головной организации.

5. Требование полноты. Данные бухгалтерской отчетности должны формироваться на основе информации, накопленной в учетных регистрах за отчетный период. Кроме того, раскрываемая в бухгалтерской отчетности информация должна соответствовать положениям федеральных и отраслевых стандартов.

6. Требование сравнимости. В бухгалтерской отчетности раскрываются данные за отчетный период и за предыдущие периоды таким образом, чтобы можно было оценить финансовое положение и финансовые результаты минимум за два года. Бухгалтерская отчетность составляется по одинаковым формам и раскрывает одинаковую информацию из периода в период. Это также способствует сопоставимости отчетной информации за разные

отчетные периоды.

7. Требование открытости. Внешняя бухгалтерская отчетность не является коммерческой тайной организации.

8. Требование существенности. В бухгалтерской отчетности должна быть раскрыта информация, существенная для принятия решений ее пользователями. Кроме того, в отчетности не допускается зачет между статьями дебиторской и кредиторской задолженности.

9. Требование осмотрительности. В бухгалтерской отчетности активы показываются в наименьшей оценке (амортизируемое имущество – по остаточной стоимости, финансовые вложения, запасы – за вычетом соответствующих резервов под снижение их стоимости, дебиторская задолженность – за вычетом резервов по сомнительным долгам, остальные виды активов – по себестоимости).

10. Требование ясности. Представленная в отчетности информация должна быть структурирована таким образом, чтобы быть ясной и понятной пользователям отчетности. В соответствии с этим требованием очень удобно использование унифицированных, нормативно утвержденных форм бухгалтерской отчетности и составление ее в соответствии с требованиями законодательства.

11. Требования оформления бухгалтерской отчетности. Это целая группа требований, которая предполагает составление бухгалтерской отчетности на русском языке, в национальной валюте (рублях), на бумажном носителе с подписью руководителя организации. Кроме того, каждая форма бухгалтерской отчетности должна включать сведения в виде наименования организации, отчетный период и отчетную дату, реквизиты организации, единицы измерения.

12. Требование периодичности способствует составлению отчетности за определенный отчетный период. Годовая отчетность составляется за год, промежуточная – за 3 месяца, за 6 месяцев, за 9 месяцев [9].

Помимо требований, которые соответствуют требованиям к бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам, по МСФО можно выделить требование (принцип) начисления и непрерывности деятельности. Информация, представляемая в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, должна быть уместной, надежной. В основе надежности лежит правдивое отражение информации, преобладание сущности над формой, нейтральность, осмотрительность, полнота, сопоставимость, понятность [3].

По существу, требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности обеспечивают то доверие, которое оказывается ее данным при проведении финансовых оценок как внутренними, так и внешними пользователями. Однако при реализации данных требований следует помнить, что основной целью раскрытия информации в бухгалтерской отчетности является повышение инвестиционной привлекательности бизнеса. Это может оказать влияние на приоритетность выполнения тех или иных требований в случае возникновения противоречий [9].

Доля биологических активов в балансе сельскохозяйственных организаций достаточно высока и представляет собой основной актив, формирующий выручку, поэтому при составлении отчетности сельскохозяйственных организаций способ оценки биологических активов может оказать существенное влияние не только на их стоимость, но и затраты, следовательно, и финансовый результат деятельности. Основываясь на вышеизложенном, важным для формирования отчетности по международным стандартам является МСФО (IAS 41) «Сельское хозяйство» [4].

Стандарт регламентирует порядок учета, составления и представления финансовой отчетности, а также раскрытия информации о сельскохозяйственной деятельности в части, не рассматриваемой другими Международными стандартами финансовой отчетности.

В российских положениях по бухгалтерскому учету не учтены отдельные моменты, включенные в МСФО (IAS 41) «Сельское хозяйство» и касающиеся определения

сельскохозяйственной деятельности, отражения данных учета биологических активов в финансовой отчетности. Изучаемый документ является отраслевым и предназначен для сельскохозяйственных производителей [2].

Таким образом, нормативное регулирование бухгалтерского учета в России по сравнению с аналогичными системами развитых стран достаточно жестко урегулирована, что формирует единство составления и прочтения бухгалтерской отчетности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Каверина Э.Ю. Нормативное регулирование порядка составления и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности / Э.Ю. Каверина, А.А. Черняева // Проблемы методологии и опыт практического применения синергетического подхода в науке: сб. статей Междунар. науч.-практ. конф. – Уфа: Аэтерна, 2021. – С. 32.

2. Кесян С.В. Отличительные особенности учета биологических активов в соответствии с МСФО и РСБУ / С.В. Кесян, Н.В. Кузнецова, С.С. Каменова, Г.А. Ходус // Вестник Академии знаний. – 2021. – №5(46). – С. 177.

3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н) (ред. от 14.12.2020).

4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н) (ред. от 17.02.2021).

5. Приказ Минфина России от 29.07.1998 №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 11.04.2018).

6. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018).

7. Приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 19.04.2019).

8. Приказ Минсельхоза России от 13.07.2021 №465 «Об утверждении формы отчета о финансово-экономическом состоянии товаропроизводителей агропромышленного комплекса за 2021 год и срока его представления».

9. Прохорова К.Д. Требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности и их влияние на качество финансового менеджмента / К.Д. Прохорова, Н.Ю. Абрамова // Бухгалтерский учет в условиях интегрированного информационного пространства: сб. материалов Всерос. науч.-практ. конф. – Чебоксары: Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского ун-та кооперации, 2021. – С. 82.

УДК 657.6

ПРОБЛЕМА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕЛЕЙ И ЗАДАЧ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ СОБЛЮДЕНИЯ ТРУДОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

Д.П. Шевчук, магистрант

И.Г. Кузнецова, канд., экон., наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Методика аудита аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и расчетов с персоналом по оплате труда имеет существенное значение,

потому что предоставляет возможность получить достаточную доказательную базу, которая требуется аудитору для принятия обоснованного мнения о достоверности учетной и отчетной информации по объекту проверки, в частности, о состоянии расчетов по оплате труда сотрудников субъекта хозяйствования. Важная часть методики – определение целей и задач аудиторской проверки, что является предметом рассмотрения в данной статье.

Ключевые слова: аудит, аудиторская проверка, цели, задачи, расчеты, персонал, оплата труда, трудовое законодательство, международные стандарты аудита.

THE PROBLEM OF DETERMINING THE GOALS AND OBJECTIVES OF THE AUDIT OF COMPLIANCE WITH LABOR LEGISLATION AND SETTLEMENTS WITH PERSONNEL ON REMUNERATION

D.P. Shevchuk, Master's student

I.G. Kuznetsova, cand, econ., sciences, associate professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The audit methodology of the audit of compliance with labor legislation and settlements with personnel on remuneration is essential, because it provides an opportunity to obtain sufficient evidence that the auditor needs to make a reasoned opinion on the reliability of accounting and reporting information on the subject of the audit, in particular, on the status of settlements on remuneration of employees of the business entity. An important part of the methodology is the definition of the goals and objectives of the audit, which is the subject of consideration in this article.

Keywords: audit, audit, goals, tasks, calculations, personnel, remuneration, labor legislation, international auditing standards.

Результаты аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и учета расчетов по оплате труда с персоналом могут быть использованы для подтверждения законности взаимоотношений с персоналом, достоверности расчетов с сотрудниками субъекта хозяйствования, с бюджетом по НДФЛ, а также при проверке правильности и обоснованности формирования себестоимости продукции (услуг, работ). При этом важно правильно сформировать методику аудиторской проверки, которая начинается с постановки цели и задач ее проведения. Однако, формулировка цели и задач аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и расчетов с персоналом по оплате труда представляет собой отдельный аспект рассмотрения, к которому различные авторы подходят каждый со своей точки зрения. Множество взглядов на данную проблему подчеркивает ее актуальность и порождает необходимость выделения основных положений.

Аудит соблюдения трудового законодательства многими авторами выделяется как отдельное направление, либо рассматривается как часть кадрового аудита.

Однако, данное направление тесно связано с аудитом расчетов по оплате труда, по той причине, что все указанные расчеты внутри организации регулируются совокупностью нормативно-правовых актов различных уровней, рассмотренных выше, куда входят и внутренние документы самой организации. Поскольку локальные нормативные акты по регулированию взаимоотношений с сотрудниками создаются в организации, они должны учитывать специфику ее деятельности и быть направлены на достижение оптимального взаимодействия с персоналом. Именно по указанным причинам локальные нормативные акты, регулирующие трудовые взаимоотношения в организации, должны быть подвергнуты особенно тщательной проверке в рамках аудита соблюдения трудового законодательства.

Методика аудиторской проверки по любому направлению формируется из следующих составляющих:

- цель и задачи аудиторской проверки;

- область проверки и объекты аудита;
- источники информации;
- этапы аудита;
- методы и процедуры, используемые в ходе аудиторской проверки.

Определение цели аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и учета расчетов по оплате труда с персоналом является непростой задачей, поскольку различные авторы подходят по-разному к данному вопросу.

В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова указывают, что целью аудита расчетов по оплате труда является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по оплате труда и расчетов с персоналом, действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде нормативным документам [3].

Данное определение цели, на наш взгляд, применительно к аудиту соблюдения трудового законодательства и учета расчетов по оплате труда с персоналом, является очень узким, поскольку, не отражает аспекты подтверждения соблюдения трудового законодательства (не только в части расчетов, но и в части организации и условий труда сотрудников), а также не учитывает подтверждение правильности данных бухгалтерской отчетности в части расчетов по оплате труда. Данный аспект является важным, поскольку даже при условии соблюдения всех требований нормативных актов, может быть допущена техническая ошибка в расчетах, которая отразится на достоверности данных бухгалтерской отчетности, в результате чего пользователи отчетности будут введены в заблуждение относительно рассматриваемых аспектов деятельности организации.

По мнению Н.А. Казаковой, целью аудита труда и расчетов по его оплате является подтверждение достоверности данных о начислении, оплате труда, проверке соответствия требованиям трудового законодательства, установленном порядке учета и отражения оплаты в отчетности [2].

В данном определении отражены аспекты проверки соблюдения трудового законодательства, но проверка данных бухгалтерского учета и отчетности предусматривается только с позиции порядка ведения и формирования, правильность же формирования и отражения данных, их достоверность не учитываются. При этом для пользователей отчетности наиболее важна именно достоверность представленных данных.

Интерес пользователей отражен в определении цели аудита, представленном в МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита»: «Цель аудита – повысить степень уверенности предполагаемых пользователей в финансовой отчетности. Это достигается с помощью формулирования аудитором соответствующего мнения относительно того, действительно ли финансовая отчетность подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с критериями применимой концепции подготовки финансовой отчетности» [1].

Обращаясь к указанным в данном определении критериям применимой концепции подготовки финансовой отчетности, можно увидеть, что одним из важнейших является именно достоверность представления финансовой отчетности.

Определение, данное в МСА 200, подходит к проверке отчетности в целом, но для рассматриваемого направления является широким и не отражает специфику объектов проверки.

В экономических исследованиях последних лет также можно встретить следующие формулировки:

1. Целью проведения аудиторской проверки являются оценка используемой бухгалтерией организации методики в области оплаты труда и выявление ее соответствия актуальному законодательству [5].

Данное определение встречается у нескольких авторов, но оно является узким и не отражает ни вопросов соблюдения трудового законодательства, ни подтверждения правильности отражения данных в отчетности организации.

2. Аудит проводится с целью выявления соответствия заполнения документов и правильности начисления заработной платы согласно нормативным документам организации [4].

Данное определение отражает цели только для проверки первичного учета и формирования данных расчетных ведомостей, что является лишь частью аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и учета расчетов по оплате труда с персоналом.

3. Целью аудиторской проверки расчетов с персоналом по оплате труда является выражение мнения о том, что социально-трудовые отношения на проверяемой организации соответствуют требованиям трудового законодательства и не ухудшают экономическое положение работника по сравнению с установленными социальными нормами. Также аудиторы обязаны подтвердить точность и обоснованность расчетов по оплате труда штатного и внештатного персонала и его соответствия нормативным документам [6].

В данном определении широко раскрыт аспект социально-трудовых отношений, но опять же не рассматривается подтверждение достоверности данных бухгалтерской отчетности.

4. Цель аудита расчетов с персоналом по оплате труда – повышение степени уверенности предполагаемых пользователей в финансовой отчетности в части отражения результата учета расчетов с персоналом по оплате труда [7].

При проведении аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и учета расчетов по оплате труда с персоналом необходимо не только проверить достоверность данных бухгалтерской отчетности, но и оценить соблюдение трудового законодательства, что на данных отчетности может никак не отражаться. То есть, в отчетности все данные могут быть достоверными, но при этом в организации нарушаются требования техники безопасности и охраны труда, не соблюдаются требования к продолжительности рабочего дня, не начисляются компенсационные выплаты при работе в выходные и праздничные дни и т.п. Именно поэтому проверка в данном случае не сводится только лишь к подтверждению достоверности данных бухгалтерской отчетности.

В связи с этим можно предложить следующую формулировку цели аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и учета расчетов по оплате труда с персоналом: формирование мнения о соответствии социально-трудовых отношений в проверяемой организации требованиям трудового законодательства, достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности в части расчетов по оплате труда.

Данная формулировка цели синтезирует рассмотренные выше определения, выделяя при этом основные аспекты: проверку соблюдения трудового законодательства и соответствие положениям МСА, рассматривающих интересы пользователей.

Далее необходимо выделить задачи аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и учета расчетов по оплате труда с персоналом. При формулировке задач некоторые авторы перечисляют направления проверки, которые содержатся в плане аудита. Для корректной формулировки задач необходимо учитывать, что задачи раскрывают и детализируют цель аудита, а направления отражают конкретный порядок решения поставленных задач. То есть направления аудита отражают, как именно будут решаться поставленные задачи.

Рассмотрев работы различных авторов (например, В.А. Ерофеевой, Н.А. Казаковой, И.В. Кабановой и других), можно выделить следующие задачи аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и учета расчетов по оплате труда с персоналом:

- проверка работы внутреннего контроля за состоянием учета расчетов с персоналом;
- контроль соблюдения положений законодательства о труде;
- оценка используемых в организации систем и форм оплаты труда (оценка существующей в организации системы расчетов с персоналом и ее эффективности);

- проверка правильности, достоверности и своевременности расчетов по оплате труда (начислений и удержаний);
- проверка правильности и своевременности расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами в части налогов и страховых взносов, начисляемых от сумм оплаты труда;
- проверка полноты и правильности документального оформления трудовых отношений и данных по оплате труда и отражения в бухгалтерском учете расчетов по оплате труда;
- проверка правильности отражения данных в бухгалтерской отчетности по данным бухгалтерского учета.

Таким образом, для качественного проведения аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и расчетов с персоналом по оплате труда необходима четкая формулировка целей и задач данной проверки, что осуществляется на начальном (подготовительном этапе аудита). Нами предложена собственная формулировка цели аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и расчетов с персоналом по оплате труда, основанная на положениях международных стандартов аудита, и при этом учитывающая специфику данного направления проверки. На основе поставленной цели выделен перечень задач аудиторской проверки соблюдения трудового законодательства и расчетов с персоналом по оплате труда.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Приказ Минфина России от 09.01.2019 №2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (ред. от 09.11.2021).
2. Аудит для магистров по российским и международным стандартам: учебник / под ред. проф. Н.А. Казаковой. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 345 с.
3. Ерофеева В.А. Аудит в 2 т. Том 2: учебник и практикум / В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 348 с.
4. Кабанова И.В. Алгоритм проведения аудита учета расчетов с персоналом / И.В. Кабанова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – №2(84). – С. 68-70.
5. Краснощекова Н.В. Методика проведения аудита расчетов по оплате труда / Н.В. Краснощекова // Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы: сб. статей X Всерос. науч.-практ. конф. – Пенза: ПГАУ, 2022. – С. 73-76.
6. Мусаев Т.К. Последовательность проведения аудита расчетов с персоналом по оплате труда / Т.К. Мусаев // Известия Дагестанского ГАУ. – 2021. – №1(9). – С. 152-161.
7. Федорова И.Ю. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда в коммерческих организациях производственной и непромышленной сфер деятельности / И.Ю. Федорова // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2021. – №26. – С. 184-187.

ЗНАЧЕНИЕ ТАМОЖЕННЫХ ПОШЛИН В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ

К.Е. Баймуратова, студентка 1-го курса

В.А. Великжанина, студентка 1-го курса

М.А. Тихончук – научный руководитель, канд. экон. наук, старший преподаватель

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье рассмотрена сущность таможенных пошлин, их виды, принципы взимания и роль экономике страны.

Ключевые слова: таможенная пошлина, Таможенный тариф РФ, таможенные льготы, беспошлинные товары, функции таможенных пошлин.

THE IMPORTANCE OF CUSTOMS DUTIES IN THE COUNTRY'S ECONOMY

K.E. Baymuratova, 1st year student

V.A. Velikzhanina, 1st year student

M.A. Tikhonchuk – academic supervisor Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article deals with the essence of customs duties, their types, principles of collection and the role of the country's economy.

Key words: customs duty, Customs tariff of the Russian Federation, customs privileges, duty-free goods, functions of customs duties.

Таможенная пошлина – обязательный платёж, взимаемый таможенными органами в связи с перемещением товаров через таможенную границу (таможенные границы могут отличаться от государственных, если государства состоят в экономических или таможенных союзах). Уплата таможенной пошлины является неотъемлемым условием ввоза или вывоза товара и обеспечивается мерами государственного принуждения [1].

Таможенные пошлины занимают особое место в ряду государственных доходов. Эти платежи носят стабильный характер и поэтому имеют большое значение с точки зрения фискальных интересов государства. Их доля в структуре доходов федерального бюджета составляет порядка 30%.

Используется следующая классификация таможенных пошлин.

По цели взимания таможенные пошлины разделяются на:

Фискальные взимаются с целью получения дополнительных бюджетных доходов, применяются при ввозе товаров, производство которых отсутствует в стране-импортере, а также при экспорте товаров, пользующихся повышенным спросом на мировых рынках.

Протекционистские (защитительные) пошлины ограничивают внутренний рынок от импорта иностранных товаров, имеющих конкурентные преимущества с товарами отечественного производства.

В зависимости от направления движения товаров и их происхождения пошлины подразделяются на следующие виды:

Импортные (ввозные) пошлины. Повышая уровень цен ввозимых товаров, эти пошлины могут сдерживать их приток на внутренний рынок страны, способствовать развитию национального производства.

Экспортные (вывозные) пошлины. Экспортные пошлины, наряду с фискальными задачами, используются в качестве инструмента ограничения экспорта товаров, необходимых для развития национальной экономики и создания внутреннего рынка сырья и товаров.

Выделяют также:

Транзитные пошлины, которые устанавливаются на иностранные товары, провозимые через территорию другой страны в третьи страны.

Сезонные пошлины. Некоторая разновидность импортных и экспортных пошлин. Применяются для оперативного регулирования ввоза, вывоза отдельных товаров.

Применяются следующие виды ставок таможенных пошлин:

Адвалорные, начисляемые в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров. Специфические, начисляемые в установленном размере за единицу облагаемых товаров.

Кумулятивные комбинированные, сочетающие оба названных вида таможенного обложения.

Альтернативные комбинированные, выбираемые между адвалорной и специфической ставками по максимальной сумме исчисленной таможенной пошлины.

При исчислении таможенных пошлин применяются ставки, соответствующие наименованию и классификации товаров в соответствии с Таможенным тарифом РФ.

Таможенный тариф РФ – инструмент торговой политики и государственного регулирования внутреннего рынка товаров РФ при его взаимосвязи с мировым рынком. Таможенный тариф – это также правила обложения товаров пошлинами при их перемещении через таможенную границу РФ. Он представляет собой свод ставок таможенных пошлин (таможенного тарифа), применяемых к товарам, перемещаемым через таможенную границу РФ. В таможенном тарифе установлены базовые ставки таможенных пошлин. Они применяются к товарам, происходящим из стран, в торгово-политических отношениях с которыми Россия применяет режим наиболее благоприятствуемой нации (РНБ). Если же товары ввозятся из стран, к которым Россия не применяет РНБ, или страна их происхождения не установлена, то базовые ставки увеличиваются в два раза. Такие ставки имеют название максимальных.

При начислении таможенных пошлин предусмотрены льготы и преференции.

Под таможенными преференциями понимаются особые льготы, предоставляемые одной страной отдельным государствам на началах взаимности или в одностороннем порядке. Тарифные льготы предоставляются на отдельные группы товаров в виде возврата ранее уплаченных пошлин, снижения ставок и освобождения от пошлин

Снижения ставок или установления квот на предпочтительный ввоз товаров, происходящих из государств, образующих со страной таможенный союз, зону свободной торговли, товаров, происходящих из развивающихся стран, для которых применяется национальная система преференций РФ. Список наименее развитых стран насчитывает 48 стран, в основном африканских и азиатских. Соглашения о свободной торговле с большинством стран ближнего зарубежья, кроме стран Балтии, предусматривают взаимное освобождение от взимания импортных таможенных пошлин.

От таможенных пошлин освобождаются также определенные группы товаров, например: вывозимые с территории страны предметы материально-технического снабжения, снаряжение, топливо, сырье, продовольствие и другое имущество для обеспечения деятельности российских и зафрахтованных российскими лицами судов и ввозимая в страну продукция их промысла; транспортные средства, совершающие международные перевозки, снаряжение и имущество, необходимое для их нормальной эксплуатации в пути; товары, ввозимые и вывозимые в качестве безвозмездной помощи и на благотворительные цели; предметы, пользующиеся по международным договорам правом беспошлинного ввоза и вывоза иностранными организациями и лицами для официального и личного пользования.

Таможенные платежи исчисляются декларантом или иными лицами, ответственными за уплату таможенных пошлин самостоятельно за исключением случая пересылки товаров в

международных почтовых отправлениях и при выставлении плательщику требования об уплате таможенных платежей. При выставлении требования об уплате таможенных платежей исчисление подлежащих уплате таможенных пошлин производится таможенным органом.

Сроки уплаты при ввозе товаров таможенных платежей установлены *не позднее* 15 дней со дня предъявления товаров в таможенный орган в месте их прибытия на таможенную территорию РФ или со дня завершения внутреннего таможенного транзита, если декларирование товаров производится не в месте их прибытия.

Необходимость уплаты пошлины зависит еще от того, как именно груз будет ввозиться в Россию. В целом, товары иностранного производства можно ввезти в страну:

- пешком,
- почтой,
- на самолете,
- на наземном транспорте,
- с помощью компании-перевозчика.

Беспшлинный лимит для доставки грузов воздушным транспортом составляет 10 тыс. евро или 50 кг. Если стоимость будет увеличена на 30%, придется платить налог. При превышении веса нужно будет заплатить 4 евро за каждый килограмм.

Для наземного и водного транспорта и случаев, когда товар ввозится в Россию пешком, лимит составляет 500 евро или 25 кг. При превышении также нужно внести в казну 30% стоимости или заплатить 4 евро за каждый килограмм. С 28 апреля по 1 октября 2022г. нормы временно увеличены решением Евразийской экономической комиссии до 500 евро или 31 кг. с целью расширить альтернативные каналы поставок товаров из-за рубежа, Когда товар ввозится в Россию пешком, лимит составляет 500 евро или 25 кг.

Эти ограничения нужно учитывать туристам и путешественникам, которые возвращаются на родину с полными чемоданами сувениров, одежды, алкогольной продукции. Лучше распределить их между всеми участниками поездки, но не скрывать от сотрудников таможенной службы, потому что это грозит штрафом.

Таким образом таможенные пошлины выполняют три основные функции:

- 1) фискальную, т.е. функцию пополнения доходной части государственного бюджета (относится как к импортным, так и к экспортным пошлинам)
- 2) протекционистскую (*защитную*), призванную защищать местных производителей от нежелательной иностранной конкуренции (характерна для импортных пошлин);
- 3) балансирующую, вводимую для предотвращения нежелательного экспорта товаров, внутренние цены на которые по тем или иным причинам ниже мировых (присуща экспортным пошлинам).

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 03.08.2018 №289-ФЗ (ред. от 15.04.2022) «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения 17.04.2022).

3. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (ред. от 29.05.2019) (приложение №1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_215315/ (дата обращения 20.04.2022).

4. Болдырева И.А. Влияние динамики таможенных платежей на формирование доходной части федерального бюджета / И.А. Болдырева // [Электронный ресурс]. – Проблемы современной экономики. – 2012. – №4. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/vliyanie-dinamiki-tamozhennyh-platezhey-na-formirovanie-dohodnoy-chasti-federalnogo-byudzheta> (дата обращения 10.04.2022).

НАЛОГ НА РОСКОШЬ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

С.А. Зинченко, студент 2-го курса
Е.А. Жуковская, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Наличие социального неравенства приводит к поиску различных путей решения проблемы, в том числе к инструментам налоговой политики, одним из которых является введение налога на роскошь. В статье представлена информация об опыте зарубежных стран по применению данного налога. Проанализирована ситуация в РФ и перспектива введения налога на роскошь.

Ключевые слова: транспортный налог, роскошь, доход, федеральный бюджет, система налогов.

LUXURY TAX IN RUSSIA AND ABROAD

S.A. Zinchenko, student 2nd year student
E.A. Zhukovskaya, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The presence of social inequality leads to the search for various ways to solve the problem, including tax policy instruments, one of which is the introduction of a luxury tax. The article provides information about the experience of foreign countries in the application of this tax. The situation in the Russian Federation and the prospect of introducing a luxury tax are analyzed.

Keywords: transport tax, luxury, income, federal budget, tax system.

В Российской Федерации имеется достаточно огромный перечень различных налогов. С развитием экономики и согласно актуальной финансовой ситуации этот список постоянно корректируется: вносятся поправки в существующие налоги, некоторые налоги упраздняются, а некоторые, наоборот, только внедряются. Так, в 2014 году в нашу налоговую систему был введен так называемый налог на роскошь.

Налог на роскошь – это не самостоятельный сбор, а повышающий коэффициент, включённый в транспортный платёж.

Налогообложение роскоши не является российским изобретением, за рубежом имеется практика применения данного налога. Например, В 1991 г. США ввели этот налог на некоторые товары в рамках финансового плана по сокращению дефицита федерального бюджета.

Налоги на роскошь обычно делятся на две категории:

- так называемые «налоги на грех» облагаются на такие продукты, как сигареты и спиртные напитки, и оплачиваются каждым покупателем, независимо от дохода. Любой, кто возражает, может просто перестать их покупать. Вводя налог, правительство одновременно препятствует использованию этих продуктов и повышает доходы от тех, кто продолжает их покупать;

- налоги на товары, которые могут приобрести только самые богатые потребители, которые, предположительно, могут позволить себе заплатить премию.

Оба налога относительно популярны, потому что они затрагивают лишь меньшинство населения.

Но даже налоги на роскошь могут быть политически спорными. Так, в 1991 г. в США розничные торговцы яхтами пострадали, так как продажи упали на 77% из-за повышения налогов. Строителям лодок пришлось уволить примерно 25000 рабочих. Собранные налоги были на 97000 долл. меньше их прогнозируемого количества, поскольку продажи этих товаров значительно сократились после увеличения затрат.

Стоит отметить, что в Америке существуют налог на недвижимость (1-2% от рыночной стоимости ежегодно) и налог на наследство с прогрессирующими ставками (от 18% на имущество небольшой стоимости и до 55% на имущество, стоимость которого превышает 3 млн долл.) [3].

Таким образом, США пока лишь пытаются «подтянуть» финансовую нагрузку на богачей, получающих инвестиционный доход, до среднего уровня. Ни о каком введении отдельного налога на роскошь на сегодняшний день речь не идет.

Налог на роскошь есть и в европейских странах. Во Франции он называется налог на богатство или налог солидарности с государством (Impôt de Solidarité sur la Fortune, ISF) – это налог, который ежегодно взимается во Франции с физических лиц, налогооблагаемая собственность которых составляет более 1,3 млн долл.

В 2018 г. более 300 тыс. семей во Франции выплатили ISF, в результате чего бюджет страны составил 4,39 млрд евро. Средняя сумма налога на одно домохозяйство составила 14 тыс. евро.

Налог взимается по прогрессивной шкале, разделенной на шесть частей. Налог начисляется по чистой налогооблагаемой стоимости. Налогооблагаемая стоимость делится на части, каждая из которых облагается налогом по ставке от 0 до 1,5%. Первые 800 тыс. евро активов на сумму более 1,3 млн евро не облагаются налогом. К следующему диапазону от 800 тыс. до 1,3 млн применяется ставка 0,5%, от 1,3 до 2,57 млн – ставка составляет 0,7% и т.д. (табл.1).

Таблица 1 – Ставки налога на богатство во Франции.

Чистая не облагаемая налогом стоимость недвижимости, млн €	Ставка, %	Формула для расчета	Сумма налога, в евро
Менее 0,8	0	$I \times 0$	
0,8-1,3	0,5	$(I \times 0,005) - 4000 \text{ €}$	0-1250
1,3-2,57	0,7	$(I \times 0,007) - 6600 \text{ €}$	1250-11390
2,57-5	1	$(I \times 0,01) - 14310 \text{ €}$	1390-35690
5-10	1,25	$(I \times 0,0125) - 26810 \text{ €}$	35690-98190
Более 10	1,5	$(I \times 0,015) - 51810 \text{ €}$	98190

Налог уплачивается как налоговыми резидентами Франции, так и нерезидентами. Для резидентов налог взимается с имущества во Франции и за рубежом, для нерезидентов – только с имущества во Франции.

Налог на роскошь в Китае уже давно является источником значительных доходов для китайского правительства, как хорошо известно любому, кто смог сравнить цены в Китае на предметы роскоши, например, с ценами в Гонконге.

Тем не менее, сумма денег, полученная в результате налогообложения Китаем таких товаров, ошеломляет. Согласно отчету HSBC по налогу на роскошь в Китае, в 2017 г. страна собрала 1,2 трлн юаней – 187,9 млрд долл. США – в виде налогов на роскошь, сумма настолько большая, что составила 78% всех расходов центрального правительства [1].

Официальная ставка единого налога 15%, но по факту товары стоят на 45% дороже, чем в Гонконге, на 51% дороже, чем в США, и на 72% дороже, чем во Франции.

В Финляндии налог на роскошь был отменен. Однако, размер подоходного налога напрямую зависит от уровня заработной платы и имеет следующую шкалу [2]:

Таблица 2 – Ставки налога на заработную плату в Финляндии.

Размер заработной платы	Ставка %
меньше 16 тыс. евро / месс.	не облагается налогом
от 16000 до 24000	6
от 24000 до 39600	17
от 39600 до 71300	21.4
от 71300 до 100000	29,7
свыше 100000 евро	31.7

На Украине под дополнительное налогообложение «на роскошь» попадают квартиры. Если площадь квартиры больше 300 кв. м, а дома – более 500 кв. м, придется заплатить налог на роскошь. Это еще +25 тыс. грн. ежегодно к сумме налога. облагаются объекты жилой и нежилой недвижимости или их части [6].

В Германии специальный налог с богатых слоев населения упразднили в 1997 г., в те годы он составлял 1% от стоимости имущества. В настоящее время в стране применяется довольно строгая разноразрядная ставка подоходного налога. Максимальные ставки имеют тенденцию к увеличению: относительно недавно верхний порог обложения был поднят с 42 до 45%. Соответствующую долю дохода неженатые немцы отчисляют при условии, что их зарплата превышает 250 тыс. евро в год, с семейных граждан налог взимается с дохода выше 500 тыс. евро в год. Заметим при этом, что в 2012 г. в Германии были организованы и прошли масштабные митинги, призывающие к возвращению налога на роскошь.

В России попытки ввести налог на роскошь начиная с 2001 г. предпринимались неоднократно. Инициаторы подобных законодательных новшеств в большинстве случаев приводят в пример опыт зарубежных соседей. Однако необходимо учитывать очень важный момент: заимствовать зарубежный опыт в данном вопросе невозможно. У каждой отдельно взятой страны существуют свой исторический контекст, экономические реалии, своя культура потребления, традиции и множество других уникальных факторов, в связи с чем тиражировать чей-то опыт в России неправильно. Идею введения налога «на роскошь» предполагается реализовать главным образом в части налогообложения дорогой недвижимости, а также транспортных средств.

Поэтому отдельного налога на роскошь в России не существует. Это специальный коэффициент, который увеличивает транспортный налог на некоторые виды авто. Коэффициент зависит от средней стоимости автомобиля и его возраста:

Таблица 3 – Ставки налога на роскошь в РФ.

Средняя стоимость автомобиля, млн руб.	Возраст авто, лет	Коэффициент увеличения транспортного налога
от 3 до 5	до 3	1,1
от 5 до 10	до 5	2
от 10 до 15	до 10	3
от 15	до 20	3

2 марта 2022 г. Минпромторг России разработал поправки в Налоговый кодекс, предполагающие повышение минимального порога стоимости легкового автомобиля, на который распространяется «налог на роскошь», с 3 до 10 млн руб.

26 марта 2022 г. Президент России Владимир Путин подписал закон, повышающий с 3 до 10 млн руб. цену легковых автомобилей, начиная с которой они облагаются повышенным транспортным налогом («налогом на роскошь»).

Закон убирает коэффициенты 1,1 и 2, то есть со всех машин стоимостью до 10 млн руб. налог будет уплачиваться по обычной ставке. А тройной налог остается для той же категории - автомобилей по цене 10-15 млн руб. не старше 10 лет и моделей дороже 15 млн руб. не старше 20 лет.

Цена, по которой был фактически приобретен автомобиль, значения не имеет. Повышающий коэффициент применяется к конкретным маркам и моделям авто, их точный

перечень определяет Минпромторг. Ведомство ориентируется на среднюю стоимость. Ориентироваться нужно не на цену, которая указана в договоре купли-продажи, а на перечень Минпромторга [5].

К так называемому «налогу на роскошь» можно отнести налог на имущество физических лиц в отношении объектов налогообложения, кадастровая стоимость которого превышает 300 млн руб. Согласно ст. 406 НК РФ такие объекты облагаются налогом в 2%. К сожалению, законодатель не дает возможности для установления промежуточных значений ставок от 0,3 до 2% для недвижимости от 50 до 300 млн руб., что снижает возможность дифференциации налогообложения по уровню богатства налогоплательщиков.

Говоря о положительных моментах рассматриваемого новшества, можно предположить, что введение налога на роскошь:

- станет эффективным средством корректирования общей системы налогов;
- будет способствовать внесению большей равномерности в распределение налогов;
- может значительно пополнить федеральный бюджет;
- станет серьезной мерой в борьбе с социальным неравенством.

Однако возможны и отрицательные последствия введения данного налога:

- возникнут схемы ухода от его уплаты, произойдет расширение теневого рынка;
- власти затратят огромные средства на администрирование налога;
- попытка обложить налогом на недвижимость и автомобили может привести к перемещению капитала в страны, где данный налог отсутствует;
- новый закон может ударить по кошельку среднего класса [4].

Изясняясь в целом о производительности налога на роскошь, в образце иностранных стран, необходимо отметить то, что преимущественно всех поступлений, сопряженных с данным налогом, дает обложение налогом на роскошь дорогостоящей недвижимости. Однако там данная концепция функционирует уже давно, также она хорошо отстроена. В Российской Федерации же:

- не до конца отработан список объектов богатства;
- отсутствует точное определение самого понятия «роскоши»;
- не понятно устройство расчета налоговой базы.

Очевидно, что к законопроекту о налоге на роскошь будут возвращаться еще не раз, но будет ли он принят в России и как скоро вопрос пока остается открытым.

Таким образом, рассматриваемый налог, безусловно, мог бы решить задачи в сфере социальной политики, улучшить уровень жизни бедного населения за счет средств богатых людей, но вместе с тем остаются нерешенными многие вопросы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. China Luxury Goods Report / McKinsey & Company [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.researchgate.net/deref/http%3A%2F%2Fwww.199it.com%2Farchives%2F602246.html> (дата обращения 08.03.2022).
2. Julia Kagan Luxury Tax / Personal Finance. – 2020.
3. Taxes in Finland / Tranio [Электронный ресурс] URL: <https://tranio.com/finland/taxes/> (дата обращения 08.03.2022).
4. Ельцова Е.М. Налог на роскошь: преимущества и недостатки / Е.М. Ельцова // Аллея науки. – 2018. – Т. 2. – №4(20). – С. 780-783.
5. Минпромторг России [Электронный ресурс]. – URL: <https://minpromtorg.gov.ru/> (дата обращения 10.03.2022).

ИССЛЕДОВАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ, ПРАКТИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ АКЦИЗНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В.О. Иванова, студентка 1-го курса,

Л.П. Евдокимова, студентка 1-го курса

М.А. Тихончук – научный руководитель, канд. экон. наук, старший преподаватель

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В ситуации снижения прибыли хозяйствующих субъектов, истинных доходов населения увеличить налоговую нагрузку на налогоплательщиков путем увеличения ставок прямых налогов становится нереальным. Поэтому государство приходит к увеличению доли косвенных налогов, путем увеличения их ставок. Авторами данной научно-практической статьи рассматривается такой косвенный налог, как акциз. Он является регулирующим налогом, который с целью обеспечения сбалансированности бюджетов участвует в формировании бюджетов нижестоящих уровней. Акцизы включаются в цену товара, однако они взимаются при совершении операций с определенной группой товаров, которые в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации признаются подакцизными.

Ключевые слова: косвенный налог, подакцизные товары, виды, функции акциза, ставки акцизов.

RESEARCH OF THEORETICAL AND PRACTICAL ASPECTS OF EXCISE TAXATION.

V.O. Ivanova, first-year student,

L.P. Evdokimova, first-year student

M.A. Tikhonchuk – academic supervisor, Candidate of Economic Sciences, senior lecturer.

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. In a situation of declining profits of economic entities, true incomes of the population, it becomes unrealistic to increase the tax burden on taxpayers by increasing direct tax rates. Therefore, the state comes to increase the share of indirect taxes by increasing their rates. The authors of this scientific and practical article consider such an indirect tax as excise, it is a regulatory tax, which, in order to ensure the balance of budgets, participates in the formation of budgets of lower levels. Excise taxes are included in the price of goods, but they are levied when performing transactions with a certain group of goods that, in accordance with the Tax Code of the Russian Federation, are recognized as excisable.

Keywords: indirect tax, excisable goods, types, functions of excise, rates of excise.

Акцизный налог является одним из видов косвенных налогов, которые играют важную роль в налоговой системе России, являясь важным источником доходов федерального бюджета. Он относится к разряду регулирующих налогов, т.е. сумма акцизного налога распределяется в определенных пропорциях между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ [1].

Косвенные налоги взимаются в виде надбавки к цене товара, с оборота реализации товаров, работ и услуг. Их характеризует простота взимания и уплаты в бюджет, так как они включаются в цену товаров и услуг, они незаметны и психологически легче воспринимаются плательщиками [3].

Акциз является важным источником налоговых поступлений. Доля доходов, полученных от акцизов, наиболее высока на первом этапе переходного периода, благодаря

относительной легкости их сбора и четкому определению налоговой базы.

Имеется большая группа налогов, называемая косвенными. Это налоги на товары или услуги, которые не уплачиваются производителем напрямую, а устанавливаются в виде прибавки (надбавки) к стоимости или тарифу.

То есть производитель не перечисляет налог сразу прямо в бюджет, а вычитает из выручки и отдает государству. Косвенный налог платит потребитель, а производитель лишь собирает его и предоставляет в федеральный бюджет (косвенные налоги всегда перечисляются только в федеральный бюджет)

В Налоговом кодексе Российской Федерации акцизам посвящена Гл. 22 (ст. 179-206.1), регламентирующая порядок налогообложения подакцизных товаров и применения акциза. Поскольку акцизы относятся к федеральным налогам, то обязательны для уплаты в каждом регионе Российской Федерации, поэтому составляют значительную долю от суммы всех поступающих налогов[4].

Акциз – это обязательный налог, представляющий собой надбавку к цене товара, регулирующую потребительский спрос на него.

Акциз – индивидуальный налог на отдельные виды и группы товаров, входящие в специальный перечень.

Акциз – это налог, включаемый в цену товара и уплачиваемый покупателями, установленный на определённый круг товара.

Акциз – косвенный налог на товар; надбавка, которая включена в цену товара для регулирования.

Акциз – это косвенный налог, взимаемый с налогоплательщиков, производящих и реализующих подакцизную продукцию, но фактически его уплата перекладывается на покупателя. Именно это определение близкое для нас.

Акциз вносят в бюджет юридические лица и индивидуальные предприниматели (ИП) за производство или реализацию определенных видов продукции (подакцизных товаров), но непосредственная уплата акциза ложится на плечи потребителя.

Акцизы является одним из древнейших налогов. Изучив историю развития налогов можно сделать вывод, это один из наиболее стабильных источников доходов бюджета, применяющихся во всех странах с рыночной экономикой.

Еще в начале двух тысячелетия до нашей эры в Древнем Египте взимался аналог современного акциза – налог на пиво.

В истории России первые упоминания о акцизных платежах встречаются в источниках 10 века.

Уже в Древней Руси существовали заведения, называемые корчмами. летописи свидетельствуют, что именно с корчемного дела в России началась история акцизных сборов: владельцы заведений уплачивали князьям так называемую «бражную пошлину» или «медовую дань» [5].

Князь Иван III ввел систему косвенных налогов, которые взимались через механизм откупов и пошлин, важнейшими из которых были винные и таможенные. В 1474 г. князь Иван III ввел государственную монополию на производство и продажу спиртного.

На протяжении второй половины 17 века винная монополия дважды запрещалась (решением Земского собора 1652 г. и указом 1681 г.), однако восстанавливалась: в 1663 г. – частично, в 1705 г. – в качестве преобладающей системы. В 1646 г. ряд налогов прямых был заменен соляным налогом, цена соли резко повысилась. Однако собрать расчетную сумму не удалось (поскольку потребление соли сократилось), возник дефицит бюджета. Поэтому в 1647 г. правительство вернуло прежнюю систему. Важнейшим событием стал закон 1860 г. об отмене откупов. Положение о питейном сборе 1861 г. (вступившее в действие с 1863 г.) установило акцизную систему. [5]

Акциз взимался не с готовой продукции, а с производителя алкоголя в зависимости от его производственных мощностей, производительности выкурки спирта и объема использованного сырья (измерением этих показателей занимались чиновники акцизного

надзора). Но в условиях государственной монополии к цене продукта, уже содержащей акциз, все равно могла устанавливаться любая надбавка.

Так, акцизная система стала во второй половине XIX века господствовать в системе косвенных налогов. В виде акцизов появились новые косвенные налоги, которые вводились в связи с распространением новых товаров. Так, сформировалась система косвенных налогов, с которой империя Романовых подошла к своему кризису. В 1913 г. косвенные налоги (включая прибыль от винной монополии, что составляло особую статью бюджета) обеспечили 40,2% государственных доходов и в 5 раз превзошли сумму сбора прямых налогов.

Восстановление налоговой системы началось с переходом к новой экономической политике. Система косвенных налогов, установленная в начале 1920-х гг., напоминала дореволюционную, но оказалась несколько расширенной и уточненной с учетом изменений в потреблении товаров [5].

Таким образом, акцизы – старейшие налоги. Происхождение акциза связано с полезностью и качеством блага, удовлетворяющего особые потребности. Поэтому в разговорный оборот вошло понятие акцизов как налогов «на грехи», расплатой за которые и является форма налогообложения в виде акцизов.

В Советскую эпоху налогообложение акцизами просуществовало до налоговой реформы 1930 г., и было возобновлено в России в 1992 году (Законом «Об акцизах» от 06.12.1991 г. №1993-1).

По нашему мнению, акцизный налог нужен для: наполнения государственного бюджета и регулирования спроса на наиболее востребованную потребителями продукцию.

Однако, помимо этого, считается, что акцизы на алкоголь и табак ограничивают их потребление гражданами, а акцизы на автомобильное масло и топливо являются своеобразной платой за загрязнение окружающей среды и пользование дорогами.

Подакцизными признаются товары, произведенные как в РФ, так и за рубежом – то есть вне зависимости от региона и страны изготовления уплата акциза обязательна для определенных групп товаров. Это продукция, имеющая низкие производственные издержки, высокий спрос, и часто – так или иначе наносящая вред здоровью человека.

К подакцизным товарам согласно ст. 181 Налогового Кодекса Российской Федерации относятся:

- спирт и спиртосодержащая продукция;
- алкогольные напитки;
- табак и табачные изделия;
- легковые автомобили и мотоциклы;
- моторные масла, прямогонный и автомобильный бензин, авиационный керосин;
- природный газ и т.д. [4].

Часть подакцизных товаров подлежит обязательной маркировке (например, алкогольная продукция).

Акцизный налог платится при реализации следующих действий с подакцизными товарами:

- производство;
- продажа;
- пересечение границы с подакцизной продукцией (таможенный акциз);
- передача подакцизного товара для последующего использования в производстве других продуктов;
- передача подакцизного товара лицу, которое обеспечило сырье для производства товара;
- передача подакцизного товара для переработки[4].

Также существуют виды деятельности, которые полностью освобождаются от уплаты акциза:

- передача подакцизного товара внутри самой компании, по подразделениям;
- первичная реализация конфиската и бесхозных подакцизных товаров;
- продажа на экспорт;
- ввоз подакцизных товаров на территорию РФ, от которых произошел отказ в пользу государства, и которые подлежат обращению в собственность государства или муниципалитета [1].

Выделяют две группы акцизных ставок:

1. Фиксированные – это определенная сумма на единицу измерения товара (литр и т. д.), используется для всех подакцизных товаров, кроме сигарет и папирос.

Для фиксированной ставки акциз рассчитывается:

$$РСА = НБ \cdot СА, \quad (1)$$

где РСА – расчетная сумма акциза;

НБ – налоговая база;

СА – ставка акциза.

2. Комбинированные – это сумма на единицу измерения и процента от максимальной стоимости, используется для сигарет и папирос. [4]

Для комбинированной ставки акциз рассчитывается:

$$РСА = НБ \cdot (СА + Н\%) \cdot МРЦТ, \quad (2)$$

где РСА – расчетная сумма акциза;

НБ – налоговая база;

СА – ставка акциза;

Н% – назначенный процент;

МРЦТ – максимальная розничная цена товара.

Кроме того, в налоговом законодательстве упоминается ещё адвалорная ставка, т.е. процент от стоимости продукции, но на практике она не используется.

Для расчета акциза нужно знать налоговую базу. При определении налоговой базы необходимо руководствоваться нормами ст. 187 Налогового кодекса РФ, поскольку по каждому подакцизному товару она определяется обособленно.

Налоговый период по акцизам составляет один календарный месяц [4].

Стоит отметить, что цена на подакцизный товар увеличивается в большей степени, чем увеличивается ставка акциза. Связано это с тем, что акциз увеличивает налоговую базу по НДС, то есть косвенный налог акциз облагается дополнительно НДС [2].

Как и большинство налогов, акцизы обладают двумя основными функциями: фискальной и регулирующей. В большинстве развитых стран регулирующая функция акцизов является главенствующей, так основной упор при налогообложении делается на налоги с дохода, что объясняется их большей социальной справедливостью.

Регулирующая функция акциза проявляется в нескольких направлениях, среди которых можно выделить:

- воздействие на объемы производства и потребления подакцизных товаров;
- влияние на структуру производства, стимулирование роста эффективности производства, повышения качества произведенного продукта, улучшения потребительских характеристик продукции;
- регулирование рентабельности производства подакцизных товаров.

Основополагающей в РФ является фискальная функция, которая состоит в обеспечении поступления достаточного и стабильного потока доходов для формирования финансовых ресурсов государства собираемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах, и необходимых для решения его собственных задач, в том числе для перераспределения части стоимости национального дохода в пользу наименее обеспеченных

социальных слоев общества.

Следует отметить специфические черты, присущие акцизам и отличающие их от НДС:

–объектом обложения акцизами является оборот по реализации только товаров, перечень которых ограничен лишь несколькими наименованиями. Иными словами, акцизами не облагаются работы и услуги, являющиеся объектом обложения налогом на добавленную стоимость;

–если НДС возникает и уплачивается на всех стадиях производства и обращения товаров, то акцизы функционируют только в сфере производства. Исключением из этого правила являются акцизы по товарам, ввозимым на территорию России, поскольку плательщиками акцизов в данном случае являются организации, закупившие подакцизные товары, в том числе и для их дальнейшей перепродажи.

Посредством акцизов в государственный бюджет изымается часть стоимости (цены) товара, которая не обусловлена ни эффективностью его производства, ни потребительскими свойствами, а является следствием особых условий его производства и продажи. Если бы эта часть цены не изымалась в бюджет, то предприятия – изготовители данной продукции получали бы незаслуженно высокую прибыль и были бы поставлены в неравные, предпочтительные по сравнению с другими предприятиями условия. Так, розничные цены на вино-водочные изделия установлены на таком уровне, что если бы не было акциза, то рентабельность предприятий-изготовителей измерялась бы сотнями процентов. Это относится также к табачным и другим подакцизным товарам [5].

Воздействие посредством акциза на рентабельность производства отдельных товаров позволяет несколько снизить интерес производителей к вхождению в такие сферы бизнеса, как производство алкоголя, табака, добыча минерального сырья. Эти производства объективно обладают высокой рентабельностью в силу низких затрат и высоких рыночных цен на готовую продукцию. Акциз изымает в бюджет часть сверхнормативной прибыли, с одной стороны, и препятствуют «перегреву» экономики в данных производственных сферах - с другой [3]

В результате можно сделать следующие выводы:

1. Акцизы являются налогами, которыми облагаются товары, входящие в специальный перечень, они относятся к косвенным налогам. Эти налоги менее справедливы, чем прямые, так как сумма налога одинакова для низшего и высшего класса людей.

2. Отличительными чертами современных акцизов являются два следующих фактора.

1) налог начисляется либо на стоимость, либо на единицу продукции с поправкой на инфляцию;

2) методы налогообложения добавленной стоимости используются для кредитования акцизов, уплаченных за ресурсы, использованные для производства подакцизной конечной продукции.

3. В Российской Федерации основным законодательным актом по акцизному налогообложению является Гл. 22 «Акцизы» Налогового кодекса Российской Федерации, которая введена в действие с 1 января 2001 г.

4. Статья 181 Налогового Кодекса определяет следующие виды акцизов:

1) акцизы на подакцизные товары;

2) акцизы на алкогольную продукцию.

5. При взимании акцизов используются фиксированная и комбинированная ставки акцизов.

6. Налоговая база по акцизам в соответствии со ст. 187 НК РФ определяется отдельно по каждому виду подакцизных товаров.

7. Для каждого вида подакцизного товара установлена своя ставка налога.

8. Акцизы обладают двумя функциями фискальной и регулирующей [2].

9. Акцизы служат одним из немногих рычагов «быстрого реагирования», воздействия государства на негативные экономические процессы. Совершенствование акцизного

налогообложения является одним из важнейших условий улучшения экономической и социальной ситуации в обществе, пополнения федерального и региональных бюджетов. Мы считаем, что в целях поддержания устойчивости финансовой системы РФ налоговое регулирование должно быть прозрачным и систематизированным. Наиболее важной перспективой в развитии системы акцизов служит установление ставок акцизного налога с учетом реальной экономической ситуации.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: учебник / Н.В. Миляков; Финансовая Академия при Правительстве РФ. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 520 с.
2. Налоги и налогообложение: учебник для академического бакалавриата / М.В. Романовский [и др.]; под ред. М. В. Романовского, Н.Г. Ивановой. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 441 с.
3. Селезнева Н.Н. Налоги и налоговая система России = Taxes and tax system of Russia: Схемы, коммент., тесты, задачи: учеб. пособие для студентов, обучающихся по экон. специальностям / Н.Н. Селезнева. – М.: ЮНИТИ: Закон и право, 2000. – 443 с.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения 10.04.2022).
5. Парыгина В.Г. Понятие, история и функции акцизного налогообложения / В.Г. Парыгина // Современное право. – 2014 – №5 – С. 34.

УДК 338

ПЛАНЫ ВВЕДЕНИЯ НАЛОГА НА ЦИФРОВУЮ ВАЛЮТУ

Д.К. Гусев, студент 2 курса магистратуры

Н.Н. Григорьева, канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и управление на железнодорожном транспорте»

Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск

Аннотация. Следом за выходом закона о цифровых активах Федеральная налоговая служба (ФНС) предложила соответствующие поправки в Налоговый кодекс. Об этом стало известно 24 мая 2021 г.. Еще на стадии формирования изменений положения законопроекта вызвали вопросы у представителей крипторынка, однако были приняты Госдумой в первом чтении в феврале 2021 г. В статье рассмотрен крипторынок, который стараются легализовать не только для уплаты налогов в государственный бюджет, но и как инструмент, который позволить правоохранительным органам отслеживать неплательщиков налогов за торговлю в крупных и особо крупных размерах криптовалютой.

Ключевые слова: крипта, криптовалюта, криптоинвестор, блокчейн,

PLANS FOR INTRODUCING A TAX ON DIGITAL CURRENCY

D.K Gusev, 2nd year student

N.N. Grigorieva, candidate of economic Sciences, associate Professor of the Department of Economics and management of railway transport

Irkutsk State University of Railways

Annotation. Following the release of the law on digital assets, the Federal Tax Service (FTS) proposed appropriate amendments to the Tax Code. This became known on May 24, 2021.

Even at the stage of formation of changes, the provisions of the bill raised questions from representatives of the crypto market, but were adopted by the State Duma in the first reading in February 2021. The article discusses the crypto market, which they are trying to legalize not only for paying taxes to the state budget, but also as a tool that will allow law enforcement agencies to track tax evaders for trading in large and especially large amounts of cryptocurrency.

Key words: crypto, crypto-currency, crypto-investor, blockchain,

Криптовалюта – разновидность цифровой валюты, учёт внутренних расчётных единиц которой обеспечивает децентрализованная платёжная система (нет внутреннего или внешнего администратора или какого-либо его аналога), работающая в полностью автоматическом режиме.

На данный момент ведется множество дискуссий о запрете криптовалют в Российской Федерации и принимаются различные законопроекты о легализации цифровых финансовых активов.

Как такого запрета на криптовалюты не поступит, по причине того, что проще всего легализовать, чтобы лица, владеющие такой валютой, декларировали свой доход и уплачивают налоги в налоговый орган.

Вышел закон об активах в цифровой валюте. Федеральной налоговой службой было предложено внести изменения в кодекс. На стадии корректировки изменений и поправок было множество вопросов у лиц, инвестировавших в крипто рынок [1,2].

Что же было решено предложить:

- обязывать к уплате налогов по работе с криптовалютой, т.к. ее планируют признать имуществом;

- все инвесторы должны оповещать налоговый орган, если операции сделок превышают шестьсот тысяч рублей;

- штрафы за отказ предоставления актуальной информации о проведенных сделках и операциях в размере десяти процентов от общей суммы, за неуплату налога на «крипту» в размере сорока процентов.

На данный момент обозначают 30 апреля 2022 г., последней датой подачи актуальной информации в налоговый орган.

Что грозит инвесторам крипто индустрии? В целом возможно и не плохо, что рынок становится прозрачным, так как закон ведет за собой с юридической стороны защиту активов. Есть и другая сторона сложностей. На данный момент еще не проработано на законодательном уровне определение рыночной стоимости активов в криптовалюте.

Активы (криптовалюта) могут привязываться к курсу доллара, а также к курсу криптовалюты (биткоина). Если учесть волатильность цифровых денег, то стоит зафиксировать и декларировать доходы от операций достаточно сложно, как будет делать федеральная налоговая служба еще не понятно, однако уже вводят проверки и блокировки карт физических лиц на множественные переводы. Почему это актуально? На данный момент, чтобы уплатить минимальное количество процентов по комиссии при вводе/выводе средств с криптофинансовых бирж используется система P2P, с помощью которой вы покупаете или продаете криптовалюту-доллар-криптовалюту самым простым способом, это перевод с карты физического лица на карту физического лица [5].

На данный момент обсуждается вопрос об уголовной ответственности, в результате непредставления информации от криптоинвесторов о владении активами. За границей поэтому поводу дискуссий не ведут и законы не принимают, за исключением Китая, у нас же это может вступить в законную силу.

В конце 2020 г. Министерство финансов Российской Федерации разработали поправки в УК РФ. Согласно изменениям, при систематическом уклонении от уплаты налогов может привести к штрафам, а также принудительными работами и лишением свободы, если сумма всех операций за три календарных года.

Таким образом, у криптоинвесторов вопросов гораздо больше, чем ответов.

1 января 2021 г. в Российской Федерации вступил в силу закон №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ», в данном законе указано основополагающее регулирование криптовалюты в нашей стране. В самом законе не указано, что гражданин или фирма должна делать, чтобы не обернулись для них проблемами с законом инвестиции в криптовалюту.

В данном законе есть понятие как «цифровая валюта», это относится ко всем выпущенным монетам на блокчейне и не привязывается к определенному лицу, что означает, что граждане могут совершенно спокойно покупать и продавать криптовалюту, так как это не предусмотрено законом [3].

№259-ФЗ проводит конкретное разделение между цифровыми активами и валютами, это абсолютно разные вещи. Цитируя статью 1 ФЗ о ЦФА:

Ст. 1. Регулирование в сфере настоящего ФЗ

1. Федеральным законом регулируются отношения, возникшие при создании, новых обращении цифровых активов, особенности деятельности операторов информационной системы, где выпускается цифровая валюта и обороте «цифровых денег» в Российской Федерации [4].

2. Цифровыми финансовыми активами считаются права, включающие денежные средства, возможность осуществления прав по выпуску денежных средств в обращение, ведущий к увеличению денежной массы по ценным бумагам, права на участие в капитале НАО (непубличного акционерного общества), право потребовать передачи выпущенных денежных средств в обращении (ценных бумаг), которые могут быть учтены решением о выпуске цифровых активов в порядке, установленном Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем изменения записей в информационную систему на основе распределительного реестра, а также в прочие информационные системы.

3. Цифровой валютой считаются данные состоящие из программного кода находящиеся в информационной системе и используется в качестве платежной единицы и не является валютой для оплаты в Российской Федерации и прочих странах.

Как сейчас, так и раньше можно перейти на сайт различных обменников или бирж и пройти процедуру KYC (Know Your Customer / Знай Своего Клиента), заполнить о себе информацию: предоставить подтверждающие документы личности, пройти верификацию после чего с легкостью можно покупать криптовалюту [4].

На начало февраля 2021 г. было внесено дополнение в 259-ФЗ, для регулирования оборота криптовалюты, все это делается для противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма.

Изменения в налоговом кодексе несут за собой закрепление имущества (криптовалюты), а также предусматривается как для юридических, так и для физических лиц отчетность перед налоговой по проведенным операциям с «криптой» и их остаткам на счетах. Причем сумма не должна превышать шестьсот тысяч рублей в год иначе предусмотрен штраф в размере 10% от самой крупной суммы поступления или списания цифровой валюты за отчетный период, а также за просрочку подачи налогового отчета грозит штраф в размере 50 тыс.руб., а также штраф до 40% в случае сокрытия всех операций от общей суммы налога [6].

Проведенный анализ, позволил сделать вывод, что если неоднократно не оповещать налоговый орган об операциях с криптовалютой, то это может повлечь за собой уголовную ответственность, штраф, арест до шести месяцев или принудительные работы, при этом размер штрафа зависит от незадекларированной суммы.

Также и административный кодекс будет изменен в отношении криптовалюты. Будут предусмотрены суммы при незаконном обороте криптовалюты с максимальным штрафом в 2 млн руб., а также за прием криптовалюты как оплату за товары и услуги с максимальным штрафом в 1 млн руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Государственная дума, Налоговый кодекс 1998 г. – С. 1716
2. Государственная дума закон о цифровых финансовых активах, цифровой валюте. – 2020. – С. 46.
3. Равал С. Децентрализованные приложения. Технология Blockchain в действии. –2017. – С. 131-137.
4. TAdviser100: Крупнейшие IT- компании в России 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения 17.04.2022).
5. <https://ru.wikipedia.org/wiki/>
6. <https://www.rbc.ru/crypto/news/619>

УДК 347.736

БАНКРОТСТВО ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕГО СТАДИИ

В.С. Курилова, студентка 2-го курса

О.С. Шинделова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В современных условиях изучение вопроса несостоятельности (банкротства) отечественных предприятий и организаций является весьма актуальным ввиду ряда некоторых причин: неустойчивость экономики; высокие налоги; и другие негативные обстоятельства, создающие неблагоприятную атмосферу в ведении бизнеса, владельцам которого сложно, и развиваться, и сохранять свое дело. Вопросам банкротства организаций в настоящее время уделяется огромное внимание в научно-практической, деловой и учебной литературе. Постоянно и стремительно меняющиеся условия хозяйствования требуют разработки и немедленного практического внедрения все новых форм, методов и инструментов менеджмента.

Ключевые слова: банкротство, несостоятельность, правовое регулирование, закон, юридическое лицо, стадия.

BANKRUPTCY OF AN ENTERPRISE AND ITS STAGES

V.S. Kurilova, 2nd year student

O.S. Shindelova, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. In modern conditions, the study of the issue of insolvency (bankruptcy) of domestic enterprises and organizations is very relevant due to a number of reasons: instability of the economy; high taxes; and other negative circumstances that create an unfavorable atmosphere in doing business, the owners of which find it difficult to both develop and maintain their business. The issues of bankruptcy of organizations are currently receiving great attention in the scientific, practical, business and educational literature. Constantly and rapidly changing economic conditions require the development and immediate practical implementation of ever new forms, methods and management tools.

Key words: bankruptcy, insolvency, legal regulation, law, legal entity, stage.

Несостоятельность (банкротство) (далее также – банкротство) – признанная арбитражным судом или наступившая в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина неспособность должника в полном объеме удовлетворить

требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [2].

Признак банкротства юридического лица сформулирован следующим образом: «Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены».

Закон не преследует цели обязательной ликвидации предприятия при наличии признаков банкротства. Если имеются возможности оздоровить (восстановить) деятельность, предотвращения его ликвидации, предусматриваются специальные реорганизационные процедуры, в том числе назначение арбитражным судом внешнего управляющего имуществом должника [2].

Цели банкротства заключаются в защите должника от действий кредиторов, защите кредиторов от неправомерного поведения должника. В результате проведенных мероприятий, направленных на оздоровление предприятия и сохранение его жизнедеятельности, при возможности максимально погашаются накопленные обязательства.

Процедура банкротства позволяет решить две задачи:

1) обеспечить должнику защиту от кредиторов, требования которых он не в состоянии удовлетворить.

2) защитить интересы каждого кредитора от неправомерных действий должника и других кредиторов, обеспечив сохранность имущества и справедливое его распределение между кредиторами.

Если обращаться к букве закона, то выделяют следующие основные процедуры банкротства юридического лица (предприятия):

Наблюдение. Процедура наблюдения вводится в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа его финансового состояния, составления реестра требований кредиторов и проведения их первого собрания сроком не более, чем на 7 мес.

Финансовое оздоровление. Финансовое оздоровление вводится арбитражным судом на основании соответствующего решения собрания кредиторов. В соответствии с графиком предприятие начинает расплачиваться по долгам почти сразу после введения процедуры. Одновременно осуществляются меры по финансовому оздоровлению предприятия. Процедура вводится арбитражным судом на срок не более, чем 2 года.

Внешнее управление. На стадии финансового оздоровления руководство должника полностью отстраняется, с передачей полномочий внешнему управляющему, целью которого является финансово оздоровить должника. Внешнее управление обеспечивается при помощи различных мероприятий, таких как: структурная перестройка должника, реструктуризация задолженности, перепрофилирование производства, сокращение работников и т.п. Процедура вводится арбитражным судом на срок не более чем, 18 мес., который может быть продлена не более, чем на 6 мес., но суммарно с финансовым оздоровлением срок не должен превышать 2 лет.

Конкурсное производство. Конкурсное производство открывается судом, если отсутствует реальная возможность восстановить платежеспособность должника, или если иные процедуры банкротства оказались безрезультатными. С момента открытия конкурсного производства должник называется банкротом. Основная задача – соразмерное удовлетворение требований кредиторов за счет продажи имущества должника. Конкурсное производство вводится на срок до 6 мес., и может быть продлено еще не более, чем на 6 месяцев.

Мировое соглашение. Заключение мирового соглашения доступно сторонам на любой из стадии процедур банкротства. При заключении мирового соглашения прежние обязательства ликвидируются, в силу вступают условия мирового соглашения,

утвержденные собранием кредиторов и арбитражным судом. Производство по делу прекращается.

При расторжении мирового соглашения кредиторы вправе предъявить свои требования в составе и размере, которые были предусмотрены мировым соглашением.

Банкротство есть неотъемлемая часть функционирования любой развитой экономики. Российский институт несостоятельности обладает большим набором правовых средств, действие которых направлено на оздоровление экономики [4].

В настоящее время современное законодательство о несостоятельности не может решить всех проблем, связанных с банкротством, т.к. круг этих проблем очень широк и зачастую выходит за рамки законодательства.

В настоящий момент в условиях мирового экономического кризиса грамотное проведение процедуры банкротства очень помогло бы оздоровлению рыночной экономики.

Хотелось бы отметить, что положительные изменения в современном российском законодательстве о несостоятельности происходят. А зоны для развития и совершенства есть всегда.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 28.12.2020).
2. Федеральный закон от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 30.12.2021 №175-ФЗ), ст. 2.
3. Федеральный закон от 29.12.2014 №476-ФЗ (о банкротстве физических лиц) (изм. от 30.12.2021 №154-ФЗ).
4. Зотиков Н.З. Учет и налогообложение на малых предприятиях: учеб. пособие / Н.З. Зотиков, О.И. Арланова // Саратов, 2018. – 267с.
5. Налоги и предпринимательство: учебник / под науч. ред. д-ра экон. наук, проф. Л.И. Гончаренко. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2020. – 432 с.

УДК 336.221.4

СРАВНЕНИЕ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ РОССИИ И КИТАЙСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

К.А. Кельвих, студент

Е.А. Жуковская, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Данная статья поможет рассмотреть сходство и расхождение между налоговой системой России и КНР

Ключевые слова: Россия, Китай, налоги, доход, стоимость.

COMPARISON OF THE TAX SYSTEMS OF RUSSIA AND THE PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA

К.А. Kelvikh, student

E.A. Zhukovskaya, cand. economy Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. This article will help to consider the similarities and differences between the tax system of Russia and China

Key words: Russia, China, taxes, income, cost.

Налоговое администрирование осуществляется Главной государственной налоговой администрацией Китайской Народной Республики (ГГСН КНР) через территориальные налоговые управления. В Китае существует две системы налоговых органов: центральные налоговые управления, находящиеся в непосредственном подчинении ГГСН КНР, и местные налоговые управления, подчиняющиеся ГГСН КНР и провинциальным народным правительствам.

Центральные налоговые администрации собирают налоги, доходы от которых либо полностью находятся в распоряжении центрального правительства (центральные налоги), либо распределяются между центральными и местными органами власти (совместные налоги). Местные налоговые органы собирают налоги, которыми управляют местные органы власти (местные налоги).

В настоящее время в КНР существует 17 налогов

Налог на прибыль предприятий (корпоративный подоходный налог) уплачивается предприятиями и другими организациями (не включая индивидуальные частные предприятия и товарищества). Закон КНР «О налоге на доходы предприятий» выделяет две категории налогоплательщиков:

Предприятия-резиденты: созданные в КНР предприятия, а также созданные за рубежом предприятия, место эффективного управления которых находится на территории КНР, которые уплачивают налог на доходы предприятий с совокупной суммы дохода, полученного как от источников в КНР, так и за рубежом.

Предприятия-нерезиденты: уплачивают налог на доходы предприятий в КНР с суммы дохода, которая относится к деятельности их постоянного представительства на территории КНР (при ведении деятельности в КНР через постоянное представительство), и с суммы доходов от источников в КНР в виде дивидендов, процентов, лицензионных отчислений (роялти).

С 1 января единая ставка налога на доходы предприятий в КНР составляет 25%; для предприятий новых и высоких технологий – 15%; для малых малорентабельных предприятий – 20%. Существуют налоговые льготы для предприятий, созданных в западных и центральных регионах Китая.

Налог на доходы физических лиц уплачивается:

– физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами КНР – на доходы, полученные в КНР и из-за рубежа;

– физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами КНР – на доходы, полученные в КНР.

Ставка налога на доходы физических лиц зависит от вида и суммы дохода. Китайское законодательство выделяет следующие виды налогооблагаемых доходов физических лиц:

– оплата труда (заработная плата, оклад, премии, годовые бонусы, участие в прибыли, субсидии, компенсации, дотации и все остальные доходы, полученные в связи с приемом физического лица на работу по трудовому договору или должность государственной службы);

– доходы от индивидуальной предпринимательской деятельности в сфере промышленности и торговли;

– доходы, полученные от выполнения работ по договорам подряда (включая сельскохозяйственный подряд);

– доходы от независимой трудовой деятельности (индивидуальной практики, включая доход от оказания юридических услуг, медицинских услуг, услуг в сфере бухгалтерского учёта и аудита и других профессиональных услуг);

- гонорары писателей и журналистов;
- лицензионные платежи, полученные в результате передачи прав использования интеллектуальной собственности;
- дивиденды и проценты;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- доходы от продажи имущества;
- остальные доходы.

Налог на добавленную стоимость в Китае взимается при реализации товаров и части работ. При реализации услуг в Китае взимается налог на предпринимательскую деятельность.

Сейчас в КНР проводится реформа косвенного налогообложения, результатом которой должна стать отмена налога на предпринимательскую деятельность и перевод плательщиков налога на предпринимательскую деятельность на уплату НДС. С 1 января 2012 г. реформа проводится в экспериментальном порядке на территории Шанхая в отношении предприятий отдельных отраслей (логистика и транспорт, предприятия по аутсорсингу информационных технологий, аутсорсингу бизнес-процессов, аутсорсингу управления знаниями и др.).

В период с 1 августа до 31 декабря 2012 г. реформа косвенного налогообложения была распространена на 10 новых регионов, включая: города Пекин, Тяньцзинь (города центрального подчинения), Сямынь, Шэньчжэнь (города центрального планирования), провинции Цзянсу, Чжэцзян, Аньхой, Фуцзянь, Хубэй и Гуандун.

В КНР существуют два вида налогоплательщиков НДС: обычные налогоплательщики и малые налогоплательщики.

Малые налогоплательщики – налогоплательщики, ведущие одну производственную деятельность и имеющие выручку от реализации менее 500000 юаней жэньминьби в год, или 2) торговую деятельность и имеющие выручку от реализации менее 800000 юаней жэньминьби в год. Малые налогоплательщики уплачивают НДС со всей суммы выручки и не вправе вычитать входной НДС.

Обычные налогоплательщики – налогоплательщики, ежегодная выручка от реализации которых больше 500000 или 800000 юаней жэньминьби, и (или) признанные в качестве обычного налогоплательщика налоговым органом. Организации с выручкой менее минимального порога и вновь созданные организации могут быть признаны в качестве обычных налогоплательщиков по решению налогового органа при условии наличия постоянного места ведения деятельности, подтвержденной способности вести учёт и составлять отчетность в соответствии с действующими государственными положениями и предоставления достоверной налоговой информации.

Ставки НДС:

- стандартная ставка НДС для обычных налогоплательщиков – 17% (с 1 мая 2018 г. – 16%)
- стандартная ставка НДС для малых налогоплательщиков – 3%;
- льготная ставка НДС для обычных налогоплательщиков – 13% (реализация сельскохозяйственной продукции первичной переработки; сельскохозяйственной техники, удобрений и кормов; печатных, электронных и аудиовизуальных материалов; пищевой соли; подача топлива, газа, воды);
- реализация бывших в использовании основных средств – 2% (без права вычета приобретателем входного НДС вне зависимости от категории налогоплательщика, реализующего основные средства; для обычных налогоплательщиков реализация основных средств с использованием данной ставки возможна, если основные средства были ими приняты на баланс до 1 января 2009 г.);
- реализация товаров, полученных в результате комплексного использования ресурсов, – 0%
- экспорт товаров – 0%.

Налог на предпринимательскую деятельность в КНР уплачивается организациями и физическими лицами при реализации работ и услуг, передаче нематериальных активов и недвижимости (зданий, строений и помещений). Реализация товаров и части работ (услуг) в КНР облагается налогом на добавленную стоимость

В настоящее время проводится реформа налогообложения, результатом которой будет отмена этого налога.

Потребительский налог в КНР уплачивается организациями и физическими лицами, которые:

- 1) осуществляют производство (включая производство по договору переработки сырья) потребительских (подакцизных) товаров;
- 2) ведут импорт потребительских товаров в КНР;
- 3) ведут реализацию потребительских товаров.

К потребительским (подакцидным) товарам в КНР отнесены табачные изделия, алкогольные напитки, парфюмерия и косметика, драгоценности, фейерверки, нефтепродукты, автопокрышки, мотоциклы, автомобили, инвентарь для гольфа, наручные часы, одноразовые палочки и паркетная доска.

Потребительские товары облагаются налогом по различным ставкам (специфическим, адвалорным или комбинированным).

Транспортный налог уплачивается собственниками или владельцами транспортных средств. Ставка налога зависит от вида транспортного средства (пассажирский автотранспорт, грузовой автотранспорт, спецтранспорт, мотоциклы, транспортные средства сельскохозяйственного назначения; водные суда, яхты).

Налог на недвижимость в КНР уплачивается собственниками зданий, строений, сооружений, помещения, расположенных в городской местности и используемых для ведения предпринимательской деятельности. В некоторых регионах (Шанхай, Чунцин) в экспериментальном порядке запущена реформа, в рамках которой налогом на недвижимость облагается часть жилого фонда.

Налоговой базой по налогу на недвижимость является стоимость недвижимости, уменьшенная на 10-30% (в зависимости от региона). Если недвижимость сдается в аренду, налоговой базой является сумма выплачиваемых арендных платежей.

Ставка налога на недвижимость при уплате налога со стоимости недвижимости составляет 1,2%, при уплате налога с суммы арендных платежей – 12%.

Налог на прирост стоимости земли уплачивается при передаче организацией или физическим лицом права пользования земельным участком, находящимся в государственной собственности. Налоговой базой является разница между доходом, полученным от передачи права пользования земельным участком, и расходами, понесенными в связи с приобретением данного права и освоение земельного участка. Налог взимается по ставке в размере от 30 до 60%.

Налог на использование городских земель уплачивается лицами, получившими право пользования земельными участками, находящимися в городской местности. Предельные ставки налога составляют от 0,6 до 30 юаней жэньминьби за квадратный метр.

Ресурсный налог уплачивается организациями и физическими лицами, ведущими добычу в КНР (включая морскую территорию КНР) полезных ископаемых.

Налог на переход прав уплачивается лицами, приобретающими права пользования земельными участками или права собственности на здания, строения, сооружения, помещения. Ставка налога на переход прав составляет от 3 до 5%.

Налог на городской ремонт и строительство уплачивается с сумм фактически уплаченного НДС, потребительского налога и налога на предпринимательскую деятельность. Ставка налога зависит от места нахождения налогоплательщика и составляет 7% в городах и городских районах, 5% – в уездных центрах или поселках, 1% – в сельской местности.

Налог на табачный лист уплачивается лицами, осуществляющими закупки табачного листа. Ставка налога составляет 20% от стоимости приобретенного табачного листа.

В Китае уплачивается гербовый сбор при заключении договоров и выдаче государственными органами свидетельств, удостоверений и других документов. Ставка сбора зависит от вида документа или характера договора.

Сбор за занятие сельскохозяйственных земель уплачивается при отводе под строительство земель сельскохозяйственного назначения. Ставка сбора зависит от средней обеспеченности земельными ресурсами в регионе и составляет от 5 до 50 юаней жэньминьби за квадратный метр.

Дополнительные сборы на образование уплачиваются с суммы фактически уплаченного НДС, потребительского налога и налога на предпринимательскую деятельность.

Налоговая система РФ начала формироваться после распада СССР, а именно в декабре 1991 г. Тогда был принят закон «Об основах налоговой системы РФ». Он вводил в действие новые налоги и сборы, к примеру, НДС, подоходный налог, акцизы на алкогольную и табачную продукцию и другие. В 1998 г. была утверждена 1-я часть Налогового кодекса РФ, в 2000-м – 2-я часть. Этот кодекс стал главным законодательным актом в российской налоговой системе. НК РФ определил взаимоотношения государства и налогоплательщиков, структуру и элементы российской налоговой системы.

Отдельно стоит выделить образование государственных органов по надзору за налогообложением в Российской Федерации. В 1990 г. была создана Государственная налоговая инспекция, которая затем была преобразована в Государственную налоговую службу. В 1998 г. появилось Министерство по налогам и сборам. В 2004 г. оно было реорганизовано, и его функции перешли к Минфину РФ. С этого же года начала функционировать хорошо знакомая нам Федеральная налоговая служба, которая осуществляет свою деятельность до сих пор. Налоговая система РФ, предполагает взаимодействие всех ее элементов и комплексный подход к решению налоговых задач. Все составляющие элементы образуют налоговую структуру РФ.

В структуру налоговой системы России включены:

- все налоги, страховые взносы и сборы, принятые на территории нашей страны согласно НК РФ;

- субъекты обложения налогами и сборами;

- нормативно-правовая основа;

- государственные органы власти в области налогообложения и финансов.

Теперь рассмотрим каждый элемент российской налоговой системы более подробно.

Налоги и сборы, установленные в России, обязательны к уплате для тех категорий налогоплательщиков, на которых возложена обязанность по их уплате в соответствии с положениями НК РФ. Понятие налога и сбора определено в НК РФ.

Субъектами налогообложения являются налогоплательщики (юридические и физические лица) и налоговые агенты, то есть те, кто, согласно НК РФ, уплачивает налоги и сборы. В качестве примера налоговых агентов можно привести предприятия и организации, которые рассчитывают и перечисляют НДФЛ с начисленных доходов своего персонала, а также подают соответствующую налоговую отчетность (6-НДФЛ) после окончания налогового периода (года).

К системе налоговых органов РФ относятся: Министерство финансов РФ и Федеральная налоговая служба РФ.

Минфин РФ определяет главные направления налоговой политики нашего государства, прогнозирует налоговые поступления и вносит предложения по улучшению налоговой системы РФ в целом. В его ведомстве находится ФНС РФ как исполнительный орган государственной власти.

Главными функциями ФНС РФ являются:

- учет плательщиков налогов и сборов;

- контроль за выполнением требований налогового законодательства;

- надзор и проверка начислений налогов, их уплаты в соответствующий бюджет и налоговой отчетности.

ФНС РФ – это объединенная система всех налоговых органов. Единая централизованная система налоговых органов состоит из:

Управление в каждом субъекте РФ. Ему подчиняются территориальные налоговые органы и инспекции ФНС РФ.

Межрегиональные инспекции ФНС по каждому федеральному округу. У них в подчинении находятся межрегиональные инспекции по крупнейшим налогоплательщикам, по централизованной обработке данных (ЦОД), а также межрайонные инспекции.

Всего в нашей стране насчитывается 14 налогов: 8 федеральных, в том числе государственная пошлина, 3 региональных и 3 местных. Немного обособленно стоят 5 специальных систем налогообложения. Также обособленно выделим страховые взносы и новый экспериментальный режим налогообложения самозанятых лиц, введенный с 2019 г.

Федеральные налоги на всей территории нашего государства имеют одинаковые налоговые ставки, правила расчета и перечисления в соответствии с НК РФ. К ним относятся:

- НДФЛ и налог на прибыль организаций;
- НДС и акцизы;
- водный налог и налог на добычу полезных ископаемых;
- госпошлина.

В эту категорию попадают и специальные налоговые системы: УСН, раздел продукции, ЕСХН и ПСН (патент).

Региональные налоги также утверждаются Налоговым кодексом Российской Федерации на федеральном уровне. Власти регионов имеют возможность изменять условия налогообложения по своему усмотрению и в пределах, установленных Налоговым кодексом. Например, регионы могут устанавливать налоговую ставку, но не выше суммы, прописанной в НК РФ. Все изменения закрепляются законами субъектов Российской Федерации. Сюда входит транспортный налог, налог на игорный бизнес и налог на имущество организаций. Региональные органы также могут вводить специальные налоговые режимы и вносить свои изменения, но в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

Местные налоги, впрочем, как и остальные налоги и сборы в России, также утверждаются НК РФ. Местные органы самоуправления могут вносить в них изменения и дополнения в рамках Кодекса. К местному налогообложению относятся земельный налог, налог на имущество физических лиц и торговый сбор.

В зависимости от порядка взимания налоги можно разделить на 2 основные категории: прямые и косвенные. Прямые налоги начисляются непосредственно на доход либо стоимость имущества налогоплательщика. Косвенные налоги включаются в стоимость товаров, услуг и работ. Фактически их уплачивает покупатель продукции, а продавец выступает в роли посредника между косвенным налогом и государством. В Российской Федерации косвенных налога всего 2: НДС и акцизы. Все остальные являются прямыми.

Таблица 1 – Сравнение систем налоговой системы КНР и России

Страны / итоги сравнения	Россия	Китай
Общее	1. Налоговая система – часть экономической политики государства 2. Налоговая система характеризует экономическую	
Различное	1. Единый структурированный законодательный документ, описывающий налоговые изменения. 2. Низкая социальная направленность налоговой системы. 3. Основные налоговые поступления от НДС.	1. Обширная совокупность законов. 2. Высокая социальная направленность. 3. Основные поступления связаны с налогами, характеризующими деятельность компаний.
Особенности	Уход от доминирования НДС	Сдерживание темпов ВВП

Среди общих черт необходимо отметить то, что обе налоговые системы активно используются правительствами обеих стран, как часть экономической политики. Также обе

налоговые системы косвенно

Относительно потенциального взаимодействия стран и синхронизации совместных действий необходимо отметить существенную разницу в экономическом развитии сравниваемых стран. Это приводит к невозможности навязывания своих условий экономического сотрудничества в настоящее время. Многие эксперты подчеркивают, что несмотря на тесные связи характеризуют особенности экономики стран. Так, Россия, как одни из главных мировых поставщиков энергоносителей, имеет отдельный налог на такую деятельность в своей структуре в то время, как Китай обладает сложной системой налогообложения, которая позволяет оптимально регулировать совокупность множества экономических агентов различного уровня.

Среди различий необходимо выделить различный подход к законодательной основе налоговых систем обеих стран, различие в социальной направленности показывает недостаточную развитость аппарата социальной поддержки в России, что приводит к разным налогам, преобладающие в структуре налоговых поступлений.

Особенности каждой системы состоят в тех задачах, которые стоят перед налоговой системой и перед экономикой в целом. Так, российская экономика пытается уйти от доминирования поступления средств в казну от торговли энергоносителями путем увеличения НДС и регрессивности налогов, а китайская - сдержать падение темпов экономического роста вместе с сохранением социальных гарантий.

Таблица 2 – Различия между налоговыми системами России и КНР

Категория	Россия	КНР
1. Тип налоговой системы	трехуровневая	двухуровневая
2. Наличие специальных режимов	- упрощенная система; - единый налог на вмененный доход; - сельскохозяйственный налог.	отсутствует
3. Действие некоторых налогов	- налог на добычу полезных ископаемых; - водный налог; - налог на игорный бизнес.	- налог на табачный лист - гербовый сбор - налог на палочки
4. Основная ставка НДС, %	20	- стандартная для обычных – 16; - стандартная для малых – 3; - льготная для обычных – 13.
5. Ставка налога на прибыль, %	24	- основная – 25; - для новых технологий – 15; - для малых малорентабельных – 20.
6. Ставка налога НДФЛ, %	плоская шкала – 13	- прогрессивная ставка - 3-45
7. Ставки социальных отчислений, %	26 в государственные внебюджетные фонды	- 20 – в пенсионный фонд; - 10 – в медицинские фонды; - 0,8-1 – страхование.

Результатом анализа является тот факт, что различия между налоговыми системами России и Китая оказались существенными. Действительно, различные направления проводимой государственной политики, наличие прогрессивного налогообложения в КНР, тенденция к снижению налогового бремени в Китае и увеличению в России.

Факты показывают, что различаются не только экономические системы, но и производные налоговых систем.

В рамках подведения итогов проделанной работы можно выделить следующие моменты.

Во-первых, налоговые системы (в частности, России и Китая) являются динамично развивающимися направлениями государственной деятельности. Он включает в себя не только введение или исключение налогов, но и установление условий прозрачности, безопасности сделок, а также повышение значения социального фактора как основы деятельности любого государства.

Во-вторых, через изучение налоговой системы можно получить одну из характеристик экономической системы, следовательно, через выделение вклада фискальной политики в развитие экономики на основе статистических данных можно получить даже данные обновления экономической системы.

Таким образом, налоговая система представляет собой совокупность нескольких элементов (законодательство, действующие налоги, деятельность налоговых агентов), однако необходимо анализировать налоговую систему в целом с учетом динамических изменений.

Кластерный анализ подтвердил выводы, к которым автор пришел в результате сравнения налоговых систем этих стран. Таким образом, можно подчеркнуть различие налоговых систем России и Китая, что приводит к трудностям заимствования успешных реформ в этой сфере. В первую очередь это связано с различиями в целях правительств. Китай стремится стабилизировать экономическую ситуацию, закрепить лидерство и делает ставку на стимулирование внутреннего спроса за счет сокращения налоговых поступлений. В последние годы в России проводится противоположная политика, заключающаяся в снижении зависимости доходов бюджета от добывающего сектора и повышении способности государства реагировать на негативные факторы, зачастую носящие политический характер и потому непредсказуемые. К сожалению, этих целей трудно достичь без увеличения внутренних налоговых обязательств.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Таранин А.Б. Конституция Российской Федерации: Герб. Флаг. Гимн. / А.Б. Таранин. – Изд-во АСТ, 2020. – 64 с.
2. Юшаева Р.С. Актуальные проблемы налоговой системы России / Р.С. Юшаева // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. – Т. 13. – С. 3546-3550.
3. Scheve, Kenneth F. Taxing the rich: a history of fiscal fairness in the United States and Europe. – Princeton University Press, 2020. – 231 с.
4. Налоговый кодекс России
5. Налоговый кодекс Китайской Народной Республики

УДК 336.221.4

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ РОССИИ И ТУРЦИИ

В.А. Плескач, студент

Е.А. Жуковская, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье рассматриваются налоговые системы двух стран: России и Турции, и дается их краткая характеристика.

Ключевые слова: налоги, налоговая система, налогообложение, страны.

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF TAX SYSTEMS IN RUSSIA AND TURKEY

V.A. Pleskach, student

E.A. Zhukovskaya, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article discusses the tax systems of two countries: Russia and Turkey, and gives a brief description of them.

Key words: taxes, tax system, taxation, countries.

Налоги являются неотъемлемой частью экономических отношений, поскольку государству необходимы средства для выполнения своих функций. В настоящее время основным источником поступления налогов является не только население, но и субъекты малого и среднего предпринимательства.

В данной статье будет проведено сравнение налоговых систем двух стран: России и Турции. За последние несколько десятилетий налоговая система Турции стала гораздо проще и более близкой по структуре к налоговым режимам стран Европы. По оценкам многих европейских бизнес-изданий, в этой стране, на данный момент, очень благоприятная ситуация для ведения бизнеса с точки зрения налогового законодательства и связанных с этих расходов.

В таблице 1 проведена параллель между системами двух стран. На первый взгляд можно сказать, что системы очень похожи, и это действительно так. Однако, они имеют и свои особенности.

Таблица 1 – Различия между налоговыми системами России и Турции

Категория	Россия	Турция
Ставки НДС	20% – базовая величина; 10% – пониженная ставка (для продукции, предназначенной для детей, и товаров продовольственной группы, издания культурно-образовательной и научной литературы, медицинская продукция); 0% – еще более низкая (экспортные операции, международные грузовые и пассажирские перевозки).	18% – базовая величина; 8% – пониженная ставка (для фармацевтической отрасли, основных продуктов питания); 1% – еще более низкая (периодические издания и оборудование, полученное в финансовый лизинг).
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Ставка налога НДФЛ	Любой доход: 13% – до 5 млн руб. для резидентов; 15% – от 5 млн руб. для резидентов; 30% – для нерезидентов.	На зарплату: 15% – до 18 тыс. TRY; 20% – от 18 до 40 тыс. TRY; 27% – от 40 до 148 тыс. TRY; 35% – доход от 148 до 500 тыс. TRY; 40% – на доход свыше 500 тыс. TRY. На любой другой доход: 15% – до 18 тыс. TRY; 20% – от 18 до 40 тыс. TRY; 27% – от 40 до 98 тыс. TRY; 35% – доход от 98 до 500 тыс. TRY; 40% – на доход свыше 500 тыс. TRY.
Налог на имущество	При покупке: – платятся различные сборы, в зависимости от конкретной ситуации; при владении: – от 0,1 до 2% в зависимости от кадастровой стоимости вида жилья. при сдаче в аренду: – признается доходом и платится по соответствующей ставке (13, 15 или 20%)	При покупке: 3,3% от стоимости имущества (ставка делится в равных долях между покупателем и продавцом) При владении: от 0,1 до 1% в зависимости от кадастровой стоимости и местоположения. При сдаче в аренду: 15% – от 3,8 до 13 тыс. TRY; 20% – от 13 до 30 тыс. TRY; 27% – от 30 до 70 тыс. TRY 35% – доход от 70 тыс. Юридические лица платят фиксированную ставку – 20%

Иностранцам гражданам, работающим на территории Турции, несложно разобраться в турецком налогообложении, так как система особо не разделяет организации и работников

на своих, и чужих. Общие правила едины для всех, и, если происходят какие-то изменения в системе налогообложения, они имеют отношение к каждому, кто получает доход на территории страны. В то время, как в России, есть свои особенности для резидентов и нерезидентов страны.

Ставка НДС в этих странах имеет небольшие отличия в своей величине, но стоит отметить, что до 1 января 2019 г. у нас тоже действовала базовая ставка налога равная 18%.

Что касается ставки налога на прибыль, она равна 20% в обеих странах. А вот процентные ставки на налог на доходы физических лиц имеет определенные различия. В России ставки 13, 15, 30% применяются на любой вид дохода, и варьируются только в зависимости от размера дохода и резидентства. А вот в Турции, наоборот, идет разделение на то, получен этот доход в виде заработной платы, или от другого источника. Так же он варьируется от величины получаемого дохода и имеет ставки 15, 20, 27, 35 и 40% (на 15.04.2022г курс: 1 TRY = 5,4708 руб.) [3].

Что касается налога на имущество, то также есть определенные отличия. В России, например, при покупке нет уплаты налога, но платятся определенные госпошлины, например, за регистрацию права собственности. При владении имуществом платится налог от 0,1 до 2% в зависимости от кадастровой стоимости и вида жилья. При сдаче в аренду определенного налога нет, платится только НДФЛ или налог на прибыль организации.

Что касается Турции, здесь дела обстоят немного иначе. Так, при покупке имущества, в казну платят 3,3% от его стоимости (ставка делится в равных долях между покупателем и продавцом). При владении имуществом налогообложение похоже на российское, только идет вариация от 0,1 до 1%, и в зависимости от кадастровой стоимости и местоположения имущества. Для определения суммы налога при сдаче в аренду существует прогрессивная шкала, схожая со шкалой по НДФЛ.

Помимо основных налогов, приведенных в таблице, существуют и другие. Например, потребительский налог, который похож на наш акцизный сбор. Он составляет 5%, базой для его расчета являются проценты, полученные по ссудам. И он распространяется на четыре группы [5]:

1. Алкоголь и табачные изделия.
2. Транспортные средства.
3. Нефтепродукты, природный газ.
4. Товары, являющиеся предметами роскоши.

Также существует государственная пошлина (гербовый сбор), она изымается при покупке акций, бондов и других ценных бумаг. Величина отчислений рассчитывается в виде процента, в зависимости от типа инвестиционных документов.

Существуют шкалы для определения размера налога на наследование и дарение (таблица 2). В нашей же стране в таком случае взимаются различные гербовые сборы, либо фиксированная ставка налога – 13%.

Таблица 2 – Налогообложение при наследовании и дарении в Турции

При наследовании	При дарении
1% – до 210 тыс. TRY;	10% – до 210 тыс. TRY;
3% – от 210 до 500 тыс. TRY;	15% – от 210 до 500 тыс. TRY;
5% – от 500 до 1110 тыс. TRY	20% – от 500 до 1110 тыс. TRY
7% – от 1110 до 2000 тыс. TRY	25% – от 1110 до 2000 тыс. TRY
10% – от 2000 до 3280 тысяч TRY	30% – от 2000 до 3280 тыс. TRY

Так как Турция – это страна, переполненная туристами, то у них существует туристический налог. Он начал действовать с 1 апреля 2020 г. и взимается с туристов и отдыхающих в гостиницах, отелях и на курортах Турции, независимо от гражданства. Установленная налоговая ставка составляет 2%. Полномочия по контролю и взысканию

налога возложили на собственников отелей и иных гостиничных комплексов, также в их обязанности входит [4]:

- указывать налог на проживание в счет-фактурах;
- передавать отчетность через электронные заявки в налоговую инспекцию;
- ежемесячно проводить уплату налогов в электронном формате.

Интересный факт, в Турции официально приветствуется донос на тех, кто скрывается от уплаты налогов. В стране даже действует особая программа, по которой человек, сообщивший о злостном неплательщике, получает от государства 10% суммы, которую тот скрыл.

Подводя итог, стоит отметить, что рассмотренные налоговые системы хоть и имеют ряд различий, но в целом достаточно похожи, особенно в части основных налогов, что значительно облегчает жизнь налогоплательщиков двух этих стран.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (Ч. 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021).

2. Рябинин А.В. О функциях налогов / А.В. Рябинин, О.А. Коротаева// Научное сообщество студентов: сб. ст. по материалам XII Междунар. студ. науч.-практ. конф. – №6 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sibac.info/archive/meghdis/6.pdf>. (дата обращения 15.04.2022).

3. Интернет-сайт Global.com [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://upsidelab-global.com/emigraciya-v-evropu/nalogi-v-turcii-262>. (дата обращения 20.04.2022).

4. Интернет-сайт Infoturk.biz [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://infoturk.biz/knowledgebase/knowledgebase-business/p/income-tax-turkey.html>. (дата обращения 14.04.2022).

5. Интернет-сайт Urbizn.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://urbizn.ru/nalogi-v-turtsii-dlya-fizicheskikh-lits/>. (дата обращения 07.04.2022).

6. Налоговый кодекс Турции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=193&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=>. (дата обращения 17.04.2022).

УДК 336.228.3

ОБЗОР МЕР НАЛОГОВОЙ ПОДДЕРЖКИ БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ 2022 ГОДА

В.О. Савицкий, студент 2 курса

Е.А. Жуковская, канд. экон. наук, доцент кафедры учёта и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В условиях, когда наша страна столкнулась с колоссальным санкционным давлением, требуются быстрые и эффективные решения для поддержки отечественного бизнеса. Правительство объявило о введении новых налоговых льгот для российских компаний и предпринимателей из-за санкций в 2022 г. **Ключевые слова:** налоговые льготы, санкции, предпринимательство, государственная поддержка, малый бизнес и средний бизнес.

REVIEW OF TAX SUPPORT FOR BUSINESS UNDER THE 2022 SANCTIONS

V.O. Savitskiy, 2nd year student

E.A. Zhukovskaya, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. In conditions when our country is faced with enormous sanctions pressure, fast and effective solutions are required to support domestic business. The government announced the introduction of new tax incentives for Russian companies and entrepreneurs due to sanctions in 2022.

Keywords: tax incentives, sanctions, entrepreneurship, government support, small and medium businesses.

Жизнь в условиях санкций – реалии наших дней и ближайшего будущего. О том, какие меры нужно принимать уже сегодня, чтобы завтра не пришлось наблюдать за массовым уходом бизнеса и растущей безработицей, на разных уровнях говорят и чиновники, и предприниматели. Обсуждается этот вопрос и в кабинетах Кремля, и на заседаниях региональных правительств.

Разработка и принятие антикризисных мер ведётся в оперативном режиме – два «пакета» законов о поддержке граждан и предпринимателей уже подписаны Президентом Российской Федерации. Предпринимаемые меры затрагивают все аспекты ведения бизнеса, но налоговую поддержку субъектов предпринимательской деятельности можно выделить в отдельный блок. Рассмотрим некоторые её виды, которые помогут предотвратить усугубление в условиях кризиса системных проблем, с которыми бизнес сталкивается и в относительно спокойное время.

Временные льготы по налогу на прибыль. Организации, которые зарегистрированы в Южно-Курильском, Курильском или Северо-Курильском городском округе после 1 января 2022 г. получили право на временное освобождение от налога на прибыль [1]. Срок действия льготы – с момента госрегистрации по 31 декабря включительно года, в котором истекают 20 последовательных календарных лет, но не позднее 31 декабря 2046 г. Льготой смогут воспользоваться организации, которые соответствуют ряду условий. Одно из них – отсутствие обособленных подразделений за пределами Курильских островов. В период применения освобождения по налогу на прибыль организация не признается плательщиком налога на имущество, транспортного и земельного налогов. Если организация добровольно отказалась от освобождения по налогу на прибыль либо утратила право на него, она обязана перечислить в бюджет налог на прибыль, имущественные налоги и исчисленные в установленном порядке пени. Повторно льготы не предоставляются.

Пониженные тарифы по взносам. С 1 января ввели пониженные тарифы страховых взносов для организаций, зарегистрированных на территории Курильских островов [1]. Пониженные тарифы вправе применять организации, зарегистрированные на Курильских островах и использующие освобождение от налога на прибыль. Размеры пониженных тарифов: на обязательное пенсионное страхование – 6,0%; на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 1,5%; на обязательное медицинское страхование – 0,1%. Если компания утратит право на освобождение от налога на прибыль, она не сможет применять пониженные тарифы страховых взносов. Ей придётся пересчитать взносы по общим тарифам с начала расчётного периода, в котором утратила право на льготу.

Мораторий на блокировку счетов, валютные проверки и банкротство налоговых должников. Налоговые инспекции временно не подают в арбитражный суд заявления о банкротстве компаний, у которых есть долги по налогам и взносам. Компромисс – налоговая рассрочка и мировые соглашения. Мораторий действует с 1 марта до 1 сентября

2022 г. С 10 марта до 1 июня 2022 г./ налоговики не будут блокировать расчётные счета фирм и ИП. Если же такое решение уже принято, можно обратиться в свою ИФНС, чтобы та отсрочила блокировку. Также ФНС остановила проведение в отношении компаний и ИП проверок, предусмотренных законом о валютном контроле [3].

Отмена повышенной налоговой пени для фирм. С 9 марта 2022 г. и до конца 2023 г. для организаций действует такая же ставка пени за просрочку уплаты налогов, как для физлиц – 1/300 ставки ЦБ, независимо от количества дней просрочки [2].

НДС 0% для гостиничных услуг. С июля 2022 г. и по второй квартал 2027 г. гостиницы и иные места отдыха могут применять по своим услугам ставку НДС 0% [2]. Входной налог гостиницы будут возмещать из бюджета. Чтобы подтвердить право на льготную ставку, нужно будет сдавать в налоговую отчет о доходах от оказания гостиничных услуг. Также нулевая ставка по НДС доступна арендодателям гостиниц и иных мест отдыха, а также арендаторам, если они оказывают гостиничные услуги. Необходимые условия:

1. Гостиница должна быть в реестре объектов туристической индустрии. Порядок его ведения предстоит утвердить правительству.

2. Объект должен быть введен в эксплуатацию (в т.ч. после реконструкции) в 2022 г.

Нулевая ставка применяется 20 кварталов подряд (пять лет) считая с квартала, когда объект был введен в эксплуатацию, в том числе после реконструкции.

Нулевой налог на прибыль для ИТ-сферы. Для ИТ-компаний на 2022-2024 гг. официально устанавливается ставка 0% по налогу на прибыль. Условия ее применения такие же, как были для пониженной ставки 3%: госаккредитация, доля доходов от продажи и сопровождения ПО не меньше 90%, численность работников – минимум 7 чел. [1].

Переход на ежемесячные авансы по налогу на прибыль с любого месяца. Организации, которые в первом квартале 2022 г. вносили ежемесячные платежи по налогу на прибыль с окончательным расчётом по итогам квартала, могут перейти на уплату ежемесячных авансов исходя из фактической прибыли с любого месяца этого года. Такой порядок надо прописать в налоговой учётной политике компании и сообщить в ИФНС до 20-го числа месяца, начиная с которого будут вноситься «фактические» платежи. Те, кто хочет перечислить такой платёж уже за январь – март, должны уведомить налоговую инспекцию до 15 апреля. Однако декларации по прибыли тоже придётся сдавать каждый месяц. Также Правительство продлило на месяц срок уплаты третьего авансового платежа по налогу на прибыль за первый квартал 2022 г. Вместо 28 марта его нужно заплатить до 28 апреля включительно. Это позволит организациям скорректировать сумму платежа с учётом реальных итогов работы за первый квартал и тем самым не отвлекать лишние деньги из оборота [2].

Отмена НДС с материальной выгоды. В 2021-2023 гг. освобождается от НДС любая материальная выгода. Чаще всего такая выгода возникает от экономии на процентах по беспроцентным или низкопроцентным – меньше 2/3 ключевой ставки – займам, выданным работникам или взаимозависимым лицам. То есть тем, кто выдает такие займы, не нужно больше считать и удерживать НДС с матвыгоды. Налог, удержанный в 2021 году и в начале 2022 г./, надо вернуть заемщикам [3].

Налоговые каникулы для ИП до 2024 г. включительно. До 1 января 2025 г. продлили возможность для регионов устанавливать ставку 0% для впервые зарегистрированных ИП, применяющих УСН или ПСН. Новый ИП может рассчитывать на налоговые каникулы, только если работает в производственной, социальной, научной сфере или оказывает бытовые услуги населению либо гостиничные услуги [4].

Разработка антикризисных мер поддержки предпринимателей, в том числе субъектов МСП, в оперативном режиме продолжится и дальше – об этом уже неоднократно говорили Президент РФ Владимир Владимирович Путин и Председатель Правительства РФ Михаил Владимирович Мишустин. Разумеется, поддержка бизнеса будет осуществляться и на

региональном уровне – главам регионов в соответствии с Указом Президента РФ от 16 марта 2022 г. №121 предстоит предпринять исчерпывающие меры по обеспечению социально-экономической стабильности, в том числе по оказанию предпринимателям поддержки в виде предоставления денежных средств, другого имущества, иных льгот и преференций.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 09.03.2022 №50-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_411109. (дата обращения 10.04.2022).
2. Федеральный закон от 14.03.2022 №58-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_411435. (дата обращения 10.04.2022).
3. Федеральный закон от 26.03.2022 №67-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202203260011>. (дата обращения 14.04.2022).
4. Федеральный закон «О внесении изменений в главу 26.2 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» от 31.07.2020 №266-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358747. (дата обращения 10.04.2022).
5. Указ Президента Российской Федерации от 02.03.2022 №83 «О мерах по обеспечению ускоренного развития отрасли информационных технологий в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_410684. (дата обращения 01.04.2022).
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 25.03.2022 №470 «Об изменении срока уплаты ежемесячного авансового платежа по налогу на прибыль организаций в 2022 году» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_412655. (дата обращения: 10.04.2022).
7. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения 10.04.2022).

УДК 336.221.4

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ ПОЛЬШИ И РОССИИ

П.А. Стафиевских, студентка 3-го курса
Е.А. Жуковская, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный государственный университет

Аннотация. Налоговая система является важной составляющей работы механизма государства в целом. Но в каждой стране она устроена определенным образом. В данной статье рассмотрена налоговая система Польши с целью ее сравнения с налоговой системой России. Анализ проводится только в части налогов, действующих в стране.

Ключевые слова: налоговая система, налоговая ставка, налог, прибыль, доход.

DIFFERENT FEATURES OF THE TAX SYSTEM OF POLAND IN COMPARISON WITH THE TAX SYSTEM OF RUSSIA

P.A. Stafievskich, 3rd year student

E.A. Zhukovskaya, Candidate of Economic Science, Assistant Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The tax system is an important component of the mechanism of the state as a whole. But in each country it is arranged in a certain way. This article discusses the tax system of Poland in order to compare it with the tax system of Russia. The analysis is carried out only in part of the taxes in force in the country.

Keywords: tax system, tax rate, tax, profit, income.

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и граждан в форме денежных средств в целях обеспечения финансовой деятельности государства [1]. При этом данное определение налога подходит не только для нашей страны, но и для множества других. Но очевидно, что помимо сходства, есть и отличия в налоговых системах разных стран. Польская налоговая система не является исключением.

В Польше действуют следующие налоги:

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) корпоративный налог;
- 3) сельскохозяйственный сбор;
- 4) налог на наследство и дарение;
- 5) транспортный налог;
- 6) налог на недвижимость;
- 7) акцизный сбор;
- 8) налог на игры и игорный бизнес;
- 9) налог на гражданско-правовые сделки;
- 10) налог на добавленную стоимость (VAT);
- 11) тоннажный налог;
- 12) лесной налог. [5, с.24]

В целом эти налоги схожи с российскими, за исключением того, что они имеют другие названия и процентные ставки. Из них налог на транспортные средства, недвижимость, сельскохозяйственный и лесной являются местными. Ставки утверждают муниципальные советы в пределах, установленных в Законе о местных сборах. Дадим краткую характеристику каждому из вышеперечисленных налогов.

Налог на доходы физических лиц в Польше уплачивается как резидентами, так и нерезидентами. При расчете используется прогрессивная шкала. Не облагаемый годовой доход составляет 3091 злотый (58729 руб.). По ставке 18% облагается доход до 85528 злотых (1625032 руб.), далее все сверх данной суммы облагается налогом по ставке 32%.

Закон даёт право налогоплательщикам-супругам рассчитывать с бюджетом совместно, если они имеют общее имущество и состояли в браке весь отчётный год.

Основной налог, который уплачивают в Польше все юридические лица, занимающиеся коммерческой деятельностью, – на прибыль. Всем иностранным субъектам предпринимательской деятельности, которые планируют открыть тот или иной бизнес в стране, необходимо учитывать, что даже предприятия, не являющиеся резидентами, обязаны платить налог на прибыль в Польше, если они занимаются какой-либо коммерческой деятельностью на территории данного государства.

Ставка корпоративного налога, являющегося аналогом российского налога на прибыль, составляет 19%. Однако в 2019 г. была введена ставка в 9%, которой могут воспользоваться

начинающие и малые предприятия, годовой доход которых не превышает 1,2 млн евро.

Сельскохозяйственный налог взимается с владельцев земли, предназначенной для проведения сельхозработ. Это могут быть территории с расположенными на них лесными угодьями или кустарниками. Он взимается с владельцев земли, предназначенной для проведения сельскохозяйственных работ, процентная ставка зависит от качества почвы.

Тем, кто на территории Польши по тем или иным причинам (наследование, дарение и т.д.) вступает в права собственности, необходимо внести в казну определённый процент от стоимости обретаемого имущества. Ставка налога зависит от степени родства, их всего три группы: 1-я группа (супруги, родители, дети, братья/сестры) – 3%; 2-я группа (потомки братьев / сестер, братья / сестры родителей, супругов) – 7%; 3-я группа (остальные) – 12% от стоимости имущества, перешедшего по наследству или в дар.

Отличительной чертой транспортного налога является то, что его не уплачивают владельцы легкового транспорта. Налогом облагается только транспорт, который не является легковым и превышает массу 3,5 т. Также облагаются прицепы и полуприцепы массой более 7 т, автобусы. Ставку налога утверждает совет муниципалитета города, который может дифференцировать ее в зависимости от влияния на окружающую среду, года выпуска и количества мест.

По налогу на недвижимость предусматривается два вида сборов. Первый за новое право собственности – 1,5%. Также покупатель при оформлении жилья должен выплатить нотариусу от 0,25 до 0,3%. В обоих случаях проценты высчитываются со стоимости приобретаемого объекта.

А второй устанавливается местными органами, но он не должен превышать 0,2 евро за м² жилой площади и 0,002 евро за м² с земельного участка.

Товары, облагаемые акцизами, ничем не отличаются от тех, что облагаются ими в России. Процент напрямую зависит от того, где был произведен товар и к какой категории он относится.

По закону в Польше азартные игры в обязательном порядке подлежат налогообложению. Взимаемый процент зависит от вида игры. Платят предприниматели, задействованные в игорном бизнесе, а также выигравшие физические лица. Выигрыш расценивается как объект подоходного налога, который выплачивается согласно законодательству страны.

Налог на гражданско-правовые сделки имеет отношение к сделкам с недвижимостью, по сути, это является аналогом государственной пошлины в России, т.к. основанием для его сборов служит регистрация сделки в налоговых органах.

В Польше предусмотрены различные ставки налога на добавленную стоимость, которые зависят от вида товара или услуги. НДС, или так называемый VAT (Value Added Tax), имеет стандартную ставку – 23%, в перевозку пассажиров, газеты и журналы, определенную фармацевтическую и медицинскую продукцию вкладывается 8%, в готовой еде и бакалее – 5%, в некоторых пищевых продуктах, сельскохозяйственной продукции, животноводстве и рыболовстве – 3%, на экспорт товаров, международные транспортные услуги и компьютерное оборудование – 0%. Также от уплаты налога освобождены службы здравоохранения, социального обеспечения и образования.

Однако с февраля 2022 г. НДС на топливо снижается до 8%, а на основные продукты питания налог составит 0%. Это связано с правительственной программой по борьбе с инфляцией. Далее снижение НДС коснется также электричества, теплоснабжения, природного газа и искусственных удобрений.

Тоннажный налог уплачивают организации, задействованные в международном судоходстве и эксплуатации судов, в какой-то мере он заменяет налог на прибыль. Как только плательщик начинает его выплачивать, он освобождается от подоходного налога.

Лесным налогом облагаются исключительно лесные угодья. Если владельцем территорий является юридическое лицо, выплаты производятся ежемесячно, если физическое – четыре раза в год. Размер также устанавливается местными органами власти.

Чтобы сравнить налоги двух стран, обратимся к таблице 1.

Таблица 1 – Сравнение основных налогов Польши и России

Налог	Польша	Россия
Налог на доходы физических лиц	% - доход до 3091 злотый в год; 8% - доход до 85528 злотых в год; 2% доход свыше 85528 злотых в год.	3% – доход до 5 млн руб. в год для резидентов; 5% – доход свыше 5 млн руб. в год для резидентов; 0% – для нерезидентов.
Налог на прибыль организаций	19%	20%
Налог на наследство	% – братья, сестры, родители, супруги; % – потомки братьев/сестер, братья/сестры родителей, супругов; 2% – остальные.	0,3% – близкие родственники (супруги, дети, родители, братья и сестры); 0,6% – остальные родственники.
Налог на добавленную стоимость	% – продукты питания, экспорт товаров, международные транспортные услуги и компьютерное оборудование; % – продукция животноводства и рыболовства; % – готовая еда и бакалея; % – перевозка пассажиров, газеты и журналы, определенная фармацевтическая и медицинская продукция, топливо; 3% – базовая ставка.	% – экспортные товары, международные грузовые и пассажирские перевозки; 0% - товары продовольственной группы, товары для детей, медицинская продукция, издания культурно-образовательной и научной литературы; 0% – базовая ставка.

Из данных таблицы можно сделать вывод, что процентные ставки по налогам значительно отличаются. Так, например, в России максимальная ставка НДФЛ составляет 15%, а в Польше – 32%. Также в Польше сильно завышены процентные выплаты, взимаемые с наследуемого имущества, для близких родственников они составляют 3%, в России они во много раз меньше – 0,3%. Однако НДС в Польше является более дифференцированным, имея много различных ставок, а недавно принятая антиинфляционная программа дает явное преимущество перед ставками НДС, установленными в России.

В заключение хочется отметить, что налоговые системы Польши и России имеют как отличия, так и сходства. Отличия заключаются в ставках налогов, которые в основном выше в Польше, чем в России (если не брать в учет вступившую в силу с недавнего времени антиинфляционную программу в Польше, а также налог на прибыль организаций), что можно объяснить высоким уровнем жизни в стране. Поэтому можно сделать вывод о том, что налоговая система России является более лояльной. А сходства состоят в тех налогах, которые действуют на данный момент, у них только в немногом отличаются названия, но суть остается та же.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 26.03.2022) // СПС Консультант.
2. Закон о правилах взимания налогов Республики Польша от 25.08.1997 (ред. от 01.02.2022) // Zhemax
3. Кадилова А.Б. Сравнительный анализ налогообложения субъектов малого предпринимательства в России и зарубежных странах / А.Б. Кадилова, Р.Н. Аппазов // Современный менеджмент и управление: тенденции и перспективы развития. – 2021. – №1. – С. 197-203.
4. Нечеухина Н.С. Сравнительный анализ налогообложения субъектов малого

предпринимательства в России и Польше / Н.С. Нечеухина, А.Ю. Попов, И. Кочар // Управленец. – 2019. – №2. – С. 11-17.

5. Овчинникова А.С. Характеристика совокупности налогов на жителя (гражданина) Польши / А.С. Овчинникова // Вестник науки. – 2018. – №5. – С. 23-31.

УДК 336.22

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ГЕРМАНИИ

А.К. Тимохов, студент 3-го курса
Е.А. Жуковская, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье проводится сравнение налоговых систем России и Германии.

Ключевые слова: налоговая ставка, налогообложение, система налогообложения, налоговая база, налоги.

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF THE SYSTEMS OF THE RUSSIAN FEDERATION AND GERMANY

А.К. Timokhov, 3rd year student
E.A. Zhukovskaya, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article compares the tax systems of Russia and Germany.

Key words: tax rate, taxation, taxation system, tax base, taxes.

В границах мировой экономики, конкуренция государств, в сфере налогообложения, дает возможность выявить наиболее приоритетные страны для привлечения разного рода инвесторов. Именно поэтому проведение сравнения налоговых систем РФ и Германии является актуальным [3].

Возьмем несколько показателей и их возможные значения, для сравнения.

Таблица 1 – Различия между налоговыми системами России и Германии

Показатели	Россия	Германия
Налоговые поступления в бюджет, %	80	80
Ставка налога на добавленную стоимость, %	0, 10, 20	16
НДФЛ, %	13, 15%	0, 22-25, 25-51

В Российской Федерации налоговая система сложилась относительно недавно – в 1992 г., следуя за датой распада СССР. На протяжении многих лет вносились различные изменения и уточнения, на основе которых были построены базовые элементы и принципы российского налогообложения.

Налоговые доходы составляют около 64% от объема поступивших доходов в бюджет РФ за 2020 г. НДС служат основными источниками налогового пополнения государственной казны в России. При этом, следует уточнить, что распределение налогов в России происходит на двух уровнях: подоходный налог, налог на прибыль, налог на имущества зачисляются в консолидированные бюджеты субъектов РФ, а НДС в федеральный [4].

Однако рост налоговых доходов не является гарантом устойчивости налоговой системы государства. Это связано с проблемами, которые прослеживаются в российском налогообложении, а именно:

- преимущественно фискальный характер налогов;
- нестабильность налогового законодательства;
- отсутствие единой налоговой ставки на доходы физических лиц.

При рассмотрении налоговой системы в Германии следует принять во внимание, что она обладает сложной структурой, разделенной на три уровня. В этом заключается определяющая особенность немецкой системы. Распределение поступлений происходит между всеми уровнями бюджета и это позволяет балансировать экономику федеральных земель при условии их неравномерного экономического развития. Подобная система, безусловно, носит отражение федеративного устройства Германии[5].

Одной из особенностей налоговой системы Германии является то, регионы с наиболее высокими доходами должны перечислять определенную часть денежных средств для поддержания наименее развитых регионов. Это позволяет содержать уровень развития различных регионов примерно на одинаковом уровне, а также способствует развитию различных видов деятельности, в первую очередь, сельскохозяйственной [2].

В рамках немецкой налоговой системы функционируют многие принципы, но мы обратим внимание на один из них. Гласит он о следующем: размеры налогов должны соответствовать объему государственной поддержки, при том, что учитывается также и защита гражданина, и все прочие услуги, которые государство намерено реализовать.

Из приведенного принципа, можно сделать вывод о том, что в Германии уровень налогообложения велик, но при этом граждане данного государства получают помощь во всех сферах жизнедеятельности.

Налоги в Германии подразделяются на федеральные, земельные и муниципальные. Подобно России. Им соответствуют общие и собственные налоги федеральных земель, а также налоги общин [4].

Разрыв между уровнем налогообложения и финансовыми возможностями хозяйствующих субъектов типичен для российской налоговой системы. Об этом свидетельствует высокий уровень налогового бремени, возложенного на представителей различных слоев населения.

При рассмотрении сходств и различий национальных налоговых систем отметим, что для России и Германии характерны разные подходы к налогообложению. В данном случае следует уточнить, что пропорциональная система функционирует в РФ, а прогрессивная в Германии.

Налоги Германии обладают большим налоговым бременем, особенно в отношении лиц с высоким доходом. В России же налог составляет пропорциональную долю от дохода. Это твердая и неизменная ставка, на которую не влияет размер прибыли, будь то зарплата социального рабочего, эта ставка увеличивается лишь в том случае если, человек зарабатывает более 5 млн руб.

Такая система предполагает, что налог вполне справедлив, уплачивается всеми, нагрузка одинакова, хотя найдется пару-тройку аргументов против данного высказывания. Это спровоцирует уменьшение налоговых поступлений в бюджет, что отразится на положении малоимущих семей, так как социальная поддержка государства черпается именно за счет этих поступлений.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что пропорциональная система налогообложения, которая действует на территории РФ, не совсем эффективна, поскольку граждане с наиболее высоким уровнем заработной платы уплачивают налог в таком же размере, что рабочие с низким уровнем дохода. Это все отражается в дискриминации по оплате труда. Так, можно сделать вывод о том, что налоговая система Российской Федерации могла бы использовать социальную направленность, которая наблюдается в Германии.

Также при рассмотрении немецкой налоговой системы, необходимо отметить, что правительство Германии очень щедры в плане льгот. Так, например, немецкие граждане, оказавшись в серьезном положении (нехватка финансов), либо же нуждающиеся в какой-либо материальной помощи по иным причинам (обучение и т.д.), могут пользоваться льготами, которых в Германии достаточно.

Ранее было упомянуто, что в Германии действует прогрессивная ставка налога, которая имеет свои преимущества и недостатки, которые за частую довольно противоречивы и субъективны. Главными преимуществами налоговой системы Германии являются [3]:

1. Налоговая система Германии является максимально прозрачной, что на прямую влияет на экономическую ситуацию в стране.
2. Люди с низким и средним достатком не уклоняются от уплаты налога.
3. Уравнивание социальных слоёв и повышение процента среднего класса из-за невыгодности высокого заработка.

Основными недостатками ставки налога в Германии являются:

1. Отсутствие мотивации у граждан больше зарабатывать, ведь чем ты больше зарабатываешь, тем больше платишь налог.
2. Люди с высоким достатком уклоняются от уплаты налога.

Выше было сказано, что преимущества и недостатки довольно субъективны, и это действительно так. Для людей, которые много зарабатывают, повышенные ставки налога являются большим недостатком, однако государству это выгодно, ведь таким образом происходит социальное уравнивание.

В сравнении с немецкой реальностью Россия пока что отстает. Поддержка налогоплательщиков отсутствовала в своем динамичном состоянии, пока не случилась всемирная пандемия.

Однако, пандемия внесла изменения в систему налогообложения РФ. Так, определенные категории освободились от уплаты платежей – это индивидуальные предприниматели, организации, которые были признаны пострадавшими от последствий пандемии, это различные компании, лица из реестра социально-ориентированных организаций, а также те, кто получает президентские гранты. Религиозные организации тоже оказались в их числе.

Это решение имеет не совсем положительные стороны, это связано с тем, что освободив большую часть граждан Российской Федерации от налогового бремени, государство предрекает себя на огромную потерю доходов от налоговых поступлений, которые направлены на обеспечение денежными ресурсами государственные и муниципальные организации, такие как школы, больницы, сады и т.д.

В заключение хотелось также отметить, что до недавних мировых событий, связанных с коронавирусом, порядок уплаты налогов в Российской Федерации зависел от налогового статуса, а определялся он временем нахождения человека на территории России. Срок в 183 дня был актуален для старых порядков, но все кардинально поменялось, и теперь мы можем наблюдать бесконтрольную ситуацию. Россия до пандемии, имела налоговую систему, в рамках которой доходы облагались 13-ной ставкой налога. Но, предположим, человек из-за коронавируса был вынужден уехать к своей семье за границу. Если он будет отсутствовать в России более полугода, то его статус резидента РФ утратит силу, а доходы станут облагаться налогом по другой ставке – 30%. Данное решение на руку государству, поскольку государственный бюджет резко возрастет за счет появившихся нерезидентов страны. Однако, если рассматривать это по отношению к гражданам, то это не весьма справедливо и честно, поскольку ситуация с пандемией никак не зависит от них. Таким образом, от данного установления выигрывает только государство РФ.

Необходимо сказать, что немецкой налоговой системе прослеживаются и прочие недостатки. Основной отрицательной чертой является то, что в Германии в отличие от Российской Федерации, граждане помимо подоходного налога, уплачивают ряд других

налогов, например, налог на доход, налог на “Google” и так далее. Возможно, в этом плане усматривается некое положительное сравнение в пользу системы РФ.

Таким образом, рассмотрев налоговые системы Российской Федерации и Германии, были изучены положительные и отрицательные стороны систем налогообложения. Можно с уверенностью сказать о том, что налоговая система является полной опорой экономической системы государства. Более того при верной правовой политике эта система позволит обеспечить необходимую социальную защиту граждан и самого государства.

Для качественных изменений России важно грамотно заимствовать опыт зарубежных стран, использовать различные принципы их налоговых систем и подстраивать под российскую действительность.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Constanze Hacke. Unser Steuersystem // Bundeszentrale fuer politische Bildung, 24/10/2012. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bpb.de/izpb/1_47080/unser-steuersystem?p=0. (дата обращения 30.03.2022).

2. Березин М.Ю. Налогообложение имущества в Германии / М.Ю. Березин // Финансы и кредит. – 2020. – №18. – С. 74-80.

3. Васева А.А. Сравнительная характеристика налоговых систем Германии и Российской Федерации. / А.А. Васева, Е.А. Разумовская // Вестник Адыгейского государственного университета. – Серия 5: Экономика. – 2018. – С.149-156.

4. Ларионова А.А. Переиздание Сравнительный анализ налоговых систем России и Германии / А.А. Ларионова // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – №4. – С.359-366 с.

5. Налоговые системы зарубежных стран: учебник для ВУЗов / под ред. проф. В.Г. Князева, проф. Д.Г. Черника. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Закон и право, ЮНИТИ, 2018. – 191 с.

6. Налоговый кодекс Германии [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.dstg.de/>. (дата обращения 15.04.2022).

УДК 336.226

ИСТОРИЯ АКЦИЗНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ АЛКОГОЛЬНОЙ ПРОДУКЦИИ

А.С. Чершова, студентка 1-го курса

Т.В. Кадыдакова, студентка 1-го курса

М.А. Тихончук – научный руководитель, канд. экон. наук, ст. преподаватель.

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация Акцизы является одним из древнейших налогов. Проанализировав многовековую историю развития налоговых отношений можно сделать вывод, что акцизы – один из наиболее стабильных источников доходов бюджета с давних времен. Еще в начале II тысячелетия до н. э. в Древнем Египте взимался аналог современного акциза – налог на пиво. В истории России первые упоминания о про-акцизных платежах встречаются в источниках X в.: упоминания о «бражной пошлине» с меда, хмеля и солода, «медовой дани» – первых формах косвенного налогообложения алкогольных напитков. В статье рассмотрена история акцизного налогообложения алкогольной продукции в России, влияние акцизов на рынок алкогольной продукции и формирование доходов государства.

Ключевые слова: алкогольная продукция, акциз, косвенный налог, бюджетные доходы, государство.

HISTORY OF EXCISE TAXATION OF ALCOHOLIC BEVERAGES

A.S. Chershova, 1st year students

T.V. Kadydakova, 1st year students

M.A. Tikhonchuk – academic supervisor Candidate of Economic Sciences, senior lecturer.

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation Excises are one of the most ancient taxes. After analyzing the centuries-old history of the development of tax relations, we can conclude that excises are one of the most stable sources of budget revenues. In ancient Egypt, an analogue of the modern excise tax was levied – a tax on beer. In the history of Russia, the first mentions of pro-excise payments are found in the sources of the 10th century: mentions of the «tax duty» on honey, hops and malt, «honey tribute» – the first forms of indirect taxation of alcoholic beverages. The article deals with the history of excise taxation of alcohol products in Russia, the impact of excise taxes on the market of alcohol products and the formation of state revenues.

Keywords: alcohol products, excise, indirect tax, budget revenues, the state.

Экономическая сущность каждого конкретного акциза зависит от объекта обложения. Уникальным объектом исследования в этом плане выступает алкоголь. Алкоголь – необычный товар. Он играет различные роли в социальных и культурных устоях общества. Мэри Дуглас, выдающийся английский социолог точно определила употребление алкоголя как «общественный акт, исполняемый в определенном социальном контексте» [1]. В различных культурах употребление алкогольных напитков применительно к тем или иным жизненным ситуациям является традицией (социальной нормой), однако в каждой из них потребление алкоголя в одиночестве считается нездоровым симптомом.

Актуальность темы обуславливается тем, что среди акцизов, акцизы на алкогольную продукцию, как одна из статей налоговых доходов, занимают второе место в формировании консолидированных бюджетов субъектов РФ, уступая лишь акцизам на нефтепродукты. Для любого предприятия, которое производит или продает алкогольную продукцию, главенствующим налогом, без сомнения, является не налог на прибыль и даже не НДС, а акциз.

В России первыми алкогольными акцизами можно считать появившиеся при Иване Грозном в XVI в. винные откупа. В тот период государство монополизировало розничную торговлю алкоголем, разрешив продавать спиртное только в «царевых кабаках». Это нововведение дореволюционный историк И.Г. Прыжов охарактеризовал так: «Прежде в корчме пили и ели, а теперь в кабаке стали только пить» [2]. Контингент, как сказали бы теперь, московских кабаков составляли преимущественно крестьяне и посадские люди.

Чтобы не заниматься их содержанием, власти стали отдавать кабаки в откуп частным лицам. С ними заключался специальный контракт, который определял порядок реализации алкогольных напитков – их цену, часы работы, условия продажи и т.д. Сам откупщик становился лицом государственным и именовался отныне «коронным поверенным». Ставка акциза (говоря современным фискальным языком) составляла 100% (включая сумму налога) – весь доход, полученный от реализации алкоголя, подлежал перечислению в бюджет.

Таким образом, сами откупщики не получали от казны никакого вознаграждения и имели возможность зарабатывать, оказывая «сопутствующие» услуги. В их число входили: производство и продажа алкогольных напитков пониженной крепости (пива, меда и др.), продажа закусок, денежные штрафы, взимаемые с тех, кто нарушал государственную монополию. Такая система была не слишком эффективной и породила массовые злоупотребления. При этом откупщики буквально сидели на золотой жиле, продавая алкоголь в огромных количествах – ведь Россия всегда была «пьющей» страной. Сблуживать утаивать весомую часть откупных денег был слишком велик, и держатели кабаков

повсеместно обворовывали государство, наживая огромные состояния. Считается, что «теневой оборот» подобных заведений составлял не менее 75% от общегосударственного [3].

Подобная откупная система существовала, долгие годы и благополучно пережила Великую смуту начала XVII в. При новой династии Романовых власти очень быстро осознали, что казна теряет от столь неэффективной системы огромные суммы, которые, учитывая постоянные войны, очень быгодились бюджету. Откупа пытались запрещать, вводить жесткую государственную монополию на питейные заведения. Но все это закончилось полным провалом: откупная система в том или ином виде сохранилась вплоть до середины XIX в., и ее окончательный демонтаж практически совпал по времени с отменой крепостного права.

Учитывая объем злоупотреблений, повсеместное воровство и ухудшение качества водки, в 1819 г. Александр I издал очередной высочайший указ об отмене откупов и переходе на жесткую государственную водочную монополию: вводился контроль государства за производством и оптовой продажей водки. Однако система откупов опять не сдалась без боя: семь лет спустя, в 1826 г. Николай I частично восстанавливает откупную систему, а в 1828 г. полностью отменяет государственную монополию [3].

Несмотря на то, что такая фискальная система была неэффективной, винные откупа просуществовали в России почти 300 лет. Причин тому несколько. Самая главная – отсутствие в России условий для должного налогового администрирования. Иными словами, контроля за производством спиртного и учета собираемого налога. Это было характерно для всех стран мира. Даже в развитой Европе становление административного государства произошло лишь в XVI-XVIII вв. Тогда же появился чиновничий аппарат, и возникли условия для появления централизованной налоговой системы. В России все было гораздо сложнее, учитывая колоссальное отставание в экономическом развитии и огромную территорию. Именно поэтому методы сбора налогов (и не только «алкогольных») через систему откупщиков веками оставались более эффективными, чем все иные. В середине XIX века Российская империя наконец достигла того уровня развития, когда стало возможным введение цивилизованной налоговой системы. Другой причиной, по которой водочный акциз не был введен ранее, можно считать жуткую неразбериху в российском государственном управлении. Это ярко видно на примере возрождения откупов во времена Николая I, что привело к задержке в реформировании налоговой системы почти на 40 лет. Так уж исторически сложилось в России, что каждый новый государь либо считал, что он лучше знает, как управлять финансовыми потоками, либо назначал себе не вполне компетентных финансовых консультантов.

Все это приводило к постоянным метаниям в финансовой сфере и, как следствие, к значительным перекосам в налоговой системе. В результате необдуманных действий правительства в бюджете постоянно возникали прорехи, которые заполнялись введением новых налогов или изменением в порядке сбора существующих, что обычно порождало все новые проблемы. В те годы в финансовом ведомстве еще не понимали, что лобовое увеличение ставок налога не означает автоматический прирост доходов в бюджет, и, наоборот, зачастую послабления в налоговой сфере приводило к увеличению поступлений в бюджет за счет уменьшения «теневого» сектора.

Так произошло и с винными откупами: упомянутые решения Николая I привели к тому, что бюджет империи понес значительные потери, что усугубилось другой проблемой, требовавшей огромных денежных средств – Крымской войной, развязанной в 1853 г. [3]. Полная и бесповоротная отмена винных откупов произошла при новом императоре – Александре II, в 1863 г. После падения крепостного права вместо откупов был введен питейный акциз. Однако, несмотря на то, что поступления от этого налога росли из года в год, внедрение новой системы не сопровождалось продуманной государственной политикой в этой сфере: не было предусмотрено жестких механизмов контроля, да и сама форма сбора акциза не была тщательно проработана. Правительство при Александре II, а затем и

Александр III, пыталось изменить ситуацию, проводя акцизные реформы, но не добилось особых успехов. Бюджет по-прежнему недосчитывался значительных сумм.

Акцизами в России в XIX в. называли только налоги на предметы внутреннего производства, производимые частными предприятиями (импортные товары акцизами не облагались, для них существовали специальные таможенные пошлины). Под действие этих налогов попадали: продукция свеклосахарного производства, крепкие напитки, табак, осветительные нефтяные масла, спички и соль. Восхождение на трон Николая II ознаменовало новый этап в налогообложении алкогольной продукции. В 1894 г. Правительство решило свернуть акцизную систему, а вместо нее ввести полную государственную монополию на алкоголь, которая сохранялась до революции 1917 г.

Неумеренная прямая политика государства в направлении уменьшения производства и потребления алкоголя может привести к неоднозначным последствиям (развитию самогонарения и, как следствие, снижению уровня жизни населения). Поэтому акцизное налогообложение как косвенный метод воздействия на производство алкогольной продукции, считается единственным действенным методом снижения его производства. Тем не менее, следует иметь в виду, что необоснованно завышенные ставки по акцизам на алкогольную продукцию, могут привести к тем же результатам, указанным выше. В связи с этим важно, чтобы действующая система обложения акцизами алкогольной продукции, отвечала следующим принципам:

- а) наряду с другими источниками доходов бюджетов обеспечивала их оптимальным объемом финансовых ресурсов, необходимых государству для выполнения своих функций;
- б) регулировала производство и потребление алкогольной продукции с целью положительного воздействия на социальные и экономические стороны жизнедеятельности населения.

Минимальная цена на водку повысится на 7,4%, до 261 руб. за 0,5 литра, а коньяка на 7,6%, до 480 руб. за аналогичный объем. Прочий алкоголь тоже подорожает – бренди и другие продукты из дистиллятов на 7,4%, до 348 руб. за 0,5 литра, а алкоголь крепостью выше 28 градусов на 7,3%, до 205-372 руб. за 0,5 литра. Цены в рознице с учетом НДС и акциза. [5]

Весной 2021 г. был принят закон о новых ставках акцизов на алкогольную продукцию – с 1 января 2022 г. акциз вырастет на 4%. Остальной рост в розничных ценах обусловлен инфляцией, удорожанием сырья. В частности, пшеница подорожала за год на 50%, стоимость деревянных паллет (в которых поставляется продукция) увеличилась на 200%.

По мнению ряда экспертов, без повышения цен производители были бы вынуждены работать в убыток и МРЦ это просто приведение в соответствие затрат производителей. При этом, по данным статистики, с начала 2021 г. алкоголь в стране подорожал на 2,25%. Это гораздо ниже средних темпов роста цен потребительских товаров, который составил 8,13%.

Производители, с одной стороны, рады, потому как рост себестоимости надо чем-то компенсировать. С другой стороны, они не в восторге, лучшим решением для них была бы заморозка акцизов на пару-тройку лет. Повышение приведет к росту поставок из стран Евразийского экономического союза, производители боятся недобросовестной конкуренции.

Основным риском многие специалисты считают рост производства контрафактного алкоголя. Нелегальный оборот вырастет из-за повышения акциза и увеличения розничной цены водки. Причем из-за того, что наш акциз намного выше, чем в странах Евразийского экономического союза (ЕАЭС), увеличиваются поставки из этих стран. Как официальные, так и неофициальные. В частности, в Киргизии акциз в пять раз меньше, в Беларуси на 20%, в Казахстане на 50%. Российский рынок становится своего рода эльдорадо для дельцов всех мастей. Ряд экспертов считают повышение МРЦ инициативой Минздрава, который видит только легальные продажи. А то, что народ переключается на контрафактный алкоголь и не пьет меньше, не видит. Вроде бы, и инициатива благая, но нюансы нашего менталитета накладывают ограничения – растет количество смертей людей, пьющих непроверенный алкоголь. [5] Самое интересное, что в период с 2015 по 2018 гг., когда рост акцизов был

заморожен, поступления в бюджет выросли, а доля нелегального спиртного на рынке упала. Совпадение? Вряд ли.

С другой стороны, есть мнение, что увеличение МРЦ не вызывает фактического роста цен в рознице, а является индикатором для бизнеса и проверяющих – если продукция продается дешевле установленного уровня, значит она нелегальна.

Профильный комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам предложил Минфину зафиксировать ставку акцизов в целях снижения темпов роста цен на алкогольную продукцию и заняться гармонизацией ставок в рамках ЕАЭС. По другим предложениям Минфина Совфед поддержит министерство. Речь идет об изменениях на алкогольном рынке – предлагается выдавать лицензии на розничную продажу индивидуальным предпринимателям и ввести госрегулирование производства и оборота самогонных аппаратов, вплоть до запрета на открытую продажу аппаратов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Акцизы. Экономическая сущность акцизного налогообложения. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bibliotekar.ru/finance-4/69.htm> (дата обращения 01.04.2022)
2. Буланже М. Акцизная наклейка на зеленую злодейку / М. Буланже // Налоговый вестник. – 1998. – №8. – С. 123-126.
3. Оглоблина В.О. Акцизы на алкогольную продукцию: эволюция развития и перспективы / В.О. Оглоблина [Электронный ресурс]. URL: <https://works.doklad.ru/view/jrEV73tOubA/all.html>(дата обращения 15.04.2022).
4. Миляков П. Что такое акциз? /П. Миляков// Империя вкуса. [Электронный ресурс]URL: http://www.imperiavkusa.ru/iv/iv.php?inc=archive/063_2005_11/art_3
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения 12.04.2022).
6. Повышение акцизов на алкоголь грозит наводнить рынок контрафактом <https://realnoevremya.ru/articles/232344-s-1-yanvaryaya-2022-goda-uvlichatsya-minimalnye-rozничnye-ceny-na-alkogol> (дата обращения 16.04.2022).

УДК 336.221.4

СРАВНЕНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ИТАЛИИ

В.В. Чирвинская, студент

Е.А. Жуковская, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Данная статья помогает нам рассмотреть налоговую систему Италии, а также покажет сравнение данной системы с налоговой системой России

Ключевые слова: Италия, Россия, налоги, доход, прибыль, система, Налоговый кодекс.

COMPARISON OF THE TAX SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION AND ITALY

V.V. Chirvinskaya, student

E.A. Zhukovskaya, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. This article helps us to consider the Italian tax system, and also shows a comparison of this system with the Russian tax system.

Key words: Italy, Russia, taxes, income, profit, system, Tax Code.

Налоговая система Италии на сегодняшний день считается одной из самых сложным, так как этому предшествует ряд причин. Но первоочередная причина заключается в отсутствии единого общего документа, который бы регламентировал основы налогообложения (та, к примеру, в России это Налоговый Кодекс РФ). Итальянская налоговая система регулируется 350 законов и постановлений, касающихся как итальянского права, так и права Евросоюза, что создает проблемы для окружающей среды (большое количество документов, некоторые из которых частично противоречат друг другу). Поэтому следует отметить, что право Евросоюза в Италии определяет все виды налогов, их налоговую базу и даже уровень ставок для конкретного налога или сбора. На сегодняшний день в итальянской налоговой системе существует два типа законов, влияющих на формирование налоговой политики – все законы, принимаемые итальянским парламентом, которые считаются государственными, и чрезвычайные законы (такие законы являются отдельными и специально для них разработанными и применяются отдельные специальные меры в соответствии с положениями итальянского национального законодательства).

Когда такие законы принимаются итальянским правительством, налоговые органы обычно дают дополнительные пояснения, чтобы налогоплательщики правильно восприняли информацию.

По оценкам, в настоящее время в Италии насчитывается около 20 млн налогоплательщиков. К итальянским налогоплательщикам относятся: все лица, проживающие и работающие в Италии; юридические лица, работающие в Италии; Все индивидуальные предприниматели, которые также работают в Италии; Товарищества, объединяющиеся с целью получения дохода. Все итальянские налогоплательщики числятся в государственной налоговой базе, а также следует отметить, что каждый налогоплательщик имеет выданный ему личный финансовый код и специальное налогово-акцизное агентство, зарегистрированное в информационной системе страны. Пользоваться таким финансовым кодексом могут не только налогоплательщики страны, но и граждане, не проживающие в Италии, но намеревающиеся осуществлять на ее территории экономическую деятельность. В такой ситуации, прежде чем начать бизнес, они должны будут обратиться в Агентство по налогам и сборам, подать заявку на этот код. Также следует отметить, что все налогоплательщики в Италии имеют определенные права и обязанности, аналогичные правам и обязанностям, предусмотренным Налоговым кодексом Российской Федерации.

Италия относится к Евросоюзу, при этом, необходимо отметить, что как и в большинстве стран Союза, в Италии достаточно жесткая налоговая система. Государственные налоги Италии включают в себя: налог на доходы физических лиц, налог на прибыль предприятий на итальянском рынке, НДС, налоги в виде страховых отчислений, ипотечные и кадастровые налоги, азартные игры, выигрыши в лотереях и т.д. К региональным налогам относятся: налоги на производство, на недвижимое имущество физических и юридических лиц, на муниципальный подоходный налог, на транспортные средства, на страхование гражданской ответственности и др. Проанализируем некоторые из них.

Доходы от занятости облагаются прогрессивным подоходным налогом, IRPEF (Imposta sul reddito delle persone fisiche), применяемым ко всем работникам. Правительством устанавливается ставка налога в зависимости от дохода, но регионы могут добавить дополнительно от 0,7 до 3,33%. Каждый регион имеет не только региональный подоходный налог, но и муниципальный подоходный налог, который колеблется от 0,1 до 0,9%. Муниципалитеты также могут устанавливать прогрессивные налоговые ставки, применимые к уровню национального дохода.

Итальянские юридические лица облагаются корпоративным подоходным налогом IRES (Imposta sul reddito delle società) и региональным налогом на производство IRAP (Imposta regionale sulle attività produttive). Италия имеет один из самых высоких

корпоративных налогов – в настоящее время на уровне 24% - по всему ЕС28, средний налог в ЕС составляет 21,3% (2018 г.) и все еще снижается, однако Италия после выборов в марте 2018 г. прекратила амортизацию.

Ставка корпоративного подоходного налога (IRES) с 1 января 2017 г. составляет 24% (ранее она составляла 27,5%, максимальная – 53,2% в 1981 г.). Некоторые корпорации освобождаются от корпоративного налога, например благотворительные фонды, церковные учреждения и спортивные клубы.

Стандартная ставка регионального налога (IRAP) составляет 3,9%, однако региональные власти могут увеличить или уменьшить ставку стандартного налога до 0,92%. Кроме того, различные ставки IRAP используются для разных секторов экономики в каждом регионе. Например, ставка для банков и других финансовых учреждений составляет 5,57% в Абруццо, Апулии, Лацио, Ломбардии, Пьемонте и Венето, но только 4,65% в Эмилии-Романье¹. (подсчитывалась стоимость каждого работника). До 10% регионального налога (IRAP) вычитается при расчете налоговой базы для целей корпоративного подоходного налога (IRES).

Налог на добавленную стоимость или сокращенный НДС (по-итальянски Imposta sul valore aggiunto, сокращенный IVA) – это налог на потребление, взимаемый по стандартной ставке 22%, которая не менялась годами. Итальянское правительство снизило ставки НДС на 10% для некоторых перечисленных фармацевтических препаратов и перечисленных источников питания, пассажирского транспорта, который специально не освобожден, допуска к культурным и развлекательным мероприятиям, гостиниц, ресторанов и снизило только до 4% для перечисленных продуктов питания, напитков и сельскохозяйственной продукции. Итальянский режим НДС является частью системы налога на добавленную стоимость Европейского Союза. Конкретные поставляемые товары на рынке, такие как образование, здравоохранение, больницы, государственные почтовые услуги, по закону исключаются из НДС, то же самое касается специально перечисленных финансовых операций, таких как переводы денег и переводы бизнес-частей. В случае налогоплательщика (обладателя номера НДС) входной НДС на приобретение товаров и услуг, связанных с предпринимательской деятельностью, как правило, допускается к возмещению. Особые ограничения применяются в отношении конкретных статей (например, автомобилей, расходов на развлечения). Крайний срок подачи деклараций по НДС-30 апреля следующего года.

Налог на недвижимость (Imposta sul valore degli immobile situati all'estero или IVIE), принадлежащую за пределами Италии физическому лицу, которое квалифицируется как резидент для целей налогообложения Италии. Причитающийся налог на богатство пропорционален проценту владения и размеру имущества. Действующая налоговая ставка равна 0.76%. No IVIE причитается, если налог меньше 200 евро; в противном случае причитается вся сумма IVIE.

Налог на богатство финансовых инвестиций (Imposta sul valore delle Attivita` Finanziarie detenute all` Estero или IVAFE), принадлежащих за пределами Италии физическому лицу, которое квалифицируется как резидент для целей налогообложения Италии. Причитающийся налог на богатство пропорционален проценту владения и размеру имущества. Применимая налоговая ставка равна 0,2% на 2018 г. финансовый год. Только для банковских счетов вышеупомянутый налог представляет собой фиксированную сумму, равную 34,20 евро за каждый банковский счет. Эта фиксированная сумма не подлежит уплате, если средняя сумма сбережений ниже 5000 евро, принимая во внимание все банковские счета, принадлежащие налогоплательщику.

Региональный налог на производительность труда (IRAP) применяется по фиксированной ставке до 3,9%. Эта фиксированная ставка применяется к производственной деятельности. Налогооблагаемая база-это разница между полученной компенсацией и прямыми коммерческими расходами, без учета любых затрат на персонал и процентов.

Также, налоговое законодательство ввело «уникальный муниципальный налог» (Imposta municipale unica или IUC).

IUC состоит из трех различных налогов:

- муниципальный налог (Imposta municipale propria или IMU).
- мусорный налог (Imposta sui rifiuti или TARI).
- налог на неделимые услуги (Imposta sui servizi indivisibili или TASI).

Таблица 1 – Сравнение процентных налоговых ставок России и Италии.

Налог	Ставка налога в России	Ставка налога в Италии
Налог на доход физических лиц	13% линейная шкала	прогрессивная шкала: до 15000 евро – 23%; от 15000 до 29000 евро – 27%; от 29000 до 32000 евро – 38%; от 32000 до 70000 евро – 41%; от 70000 евро – 43%
Налог на добавленную стоимость	0% (экспорт товаров и услуг, помещенных под режим свободной таможенной зоны) 10% (продовольственные товары, товары для детей, газеты и журналы, медицинские товары) 20% (остальные)	нулевая – 0% (экспорт товаров и услуг); льготная – 2% (товары первой необходимости, газетам и журналам); основная ставка 22%.
Налог на прибыль компаний	20%	24%

Важно отметить, что налоговая нагрузка в России более равномерно распределена между налогами. В России только два налога имеют бремя ниже 1% ВВП, тогда как в Италии этот порог стабильно превышает только пять налогов. Кроме того, профицит по акцизам небольшой - не более 1,5% по акцизам на энергоносители, и в целом ситуация по акцизам сопоставима с отечественной – равна 1,5% от ВВП. Сравним ситуацию с налоговой нагрузкой трех ведущих налогов в итальянской налоговой системе, тем более, что она является аналогом для всех в отечественной налоговой системе. Таким образом, налоговая нагрузка на корпорации в Италии составляет около 3% от ВВП, что, безусловно, значительно ниже 5%-ной налоговой нагрузки на доходы физических лиц в Российской Федерации. Кроме того, внутренний налог имел такое значение только в последние годы; до кризиса бремя оценивалось в 7,5%, что в три раза превышало бремя сопоставимого итальянского налога. И мы повторяем это без учета того, что российский подоходный налог надо рассматривать вместе со специальным режимом НДС и налоговым режимом – потому что они тоже по своей сути являются корпоративными налогами и заменяют НДФЛ в организациях, где они распространены. Если посмотреть на ситуацию с этой точки зрения, то эти три налога составляют около 10% ВВП, что соответствует почти половине всего налогового бремени. И, конечно же, это значительно больше, чем типичные для итальянской налоговой системы 3%. Но если говорить о лидерах по доходам в рамках итальянской налоговой системы, то ситуация обратная – налоговая нагрузка по НДС и НДФЛ в Италии существенно выше по сравнению с Россией. Налоговая нагрузка по НДС в Италии составляет чуть более 7% от ВВП, в то время как в России она в два раза ниже. По НДФЛ ситуация аналогичная – как уже было сказано, этот налог лидирует по размеру дохода, а также представляет собой самый высокий уровень налога среди других налогов - почти 10% от ВВП, в России этот показатель более чем в два раза ниже и в среднем 4,5% ВВП.

Проанализировав структуру итальянской налоговой системы и уровень налогового бремени, можно сделать вывод, что российская и итальянская налоговые системы имеют некоторые пересечения, которые отражаются в сходных элементах этой системы – фиксированных налогах и общем уровне освобождения от налогов - сопоставимый уровень налоговой нагрузки. Однако существуют значительные различия между системами с точки зрения структуры доходов. В отечественной системе преобладает прямое корпоративное

налогообложение – половина всех доходов приходится на НДФЛ и НДС, тогда как в Италии они обеспечивают лишь 10% всех налоговых поступлений. Конечно, в условиях итальянской действительности такого размера природной ренты нет, но даже в пределах НДФЛ преобладание прямого налогообложения в России очевидно. Даже со вторым прямым налогом, подоходным налогом, эту ситуацию нельзя назвать равнозначной. В Италии это основной налог на доходы, на который приходится 40% всех налоговых поступлений. Это означает, что почти половина функции государства обеспечивается платежами населения, а не бизнес-сообщества, что является исключением и в какой-то мере формирует налоговую культуру населения.

Другим важным отличием двух систем является равное распределение прямого и косвенного налогообложения в Италии, и перекося в сторону прямого обложения в условиях российской действительности. Если говорить о косвенном налогообложении – то ведущая роль здесь, разумеется, принадлежит налогу на добавленную стоимость – и его значение для бюджета Италии гораздо существенней, чем у НДС в России. Отметим, что по второму по значимости косвенному налогу – акцизам – ситуация в России и Италии сопоставима, но такую ситуацию можно назвать уникальной. Налоговая система Италии в основном ориентирована на налоговое законодательство Евросоюза, ввиду чего возникает много вопросов и споров относительно начислений и уплаты налоговых сборов. Налоговая система предполагает 2 уровня налогов: государственный и местный. В целом надо отметить, что виды налогов схожи с российскими. В рамках итальянской налоговой системы преобладают те налоги, уйти от которых наиболее трудно – НДФЛ, как правило, администрируется не налогоплательщиком, а налоговым агентом, что усложняет схему уклонения, а НДС, в силу своей природы, подробно регламентируется, что также усложняет серые схемы от его ухода. Здесь же нужно отметить, что поскольку закреплённая налоговая ставка по налогу на доходы юридических лиц составляет 24%, то низкие показатели итальянской налоговой системы в части прямого налогообложения бизнеса (поступления на уровне 10% от ВВП) также косвенно свидетельствуют о развитом теневом секторе. Но это предмет другого исследования. Наша задача констатировать, что две трети налоговых доходов Италии формируется за счёт всего двух налогов – НДС и НДФЛ, и подобная ситуация сохраняется по крайней мере последнее десятилетие. Безусловным достоинством итальянской налоговой системы, на котором следует акцентировать внимание, является её приспособленность к структуре итальянской экономики. Отличие итальянской налоговой системы от российской объясняется разной структурой экономик двух государств. Но в то же время рациональные элементы итальянской системы вполне могут быть адаптированы российской налоговой системой, что является перспективным направлением исследования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (Ч. 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021).
2. Князев В.Г. Налоговые системы зарубежных стран / В.Г. Князев, Д.Г. Черник.- М.:ЮНИТИ, 2018. – 228 с.
3. Балакин Р.В. Анализ налоговой системы Италии в сравнении с налоговой системой РФ / Р.В. Балакин // Финансы и управление. – 2019. – №3. – С. 44-81.
4. Попова Л.В., Маслова И.А., Земляков Ю.Д., Маслов Б.Т., Дрожжина И.А., Салихова В.Ю. Налоговая система Италии / Л.В. Попова, И.А. Маслова, Ю.Д. Земляков, Б.Т. Маслов, И.А. Дрожжина, В.Ю. Салихова // Все для бухгалтера. – 2017. – №17. – С. 35-44.
5. Налоговый кодекс Италии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://liveitaly.ru/info/tax>. (дата обращения 06.04.2022).

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ СЕЛЬХОЗТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ В 2021-2022 гг. В СФО

Е.Р. Щекина, студент

Е.А. Жуковская – научный руководитель, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В данной статье освещаются проблемы перехода на патентную систему налогообложения в связи с отменой единого налога на вмененный доход. В этой связи учитываются особенности применения патентной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями, и на примерах анализируется налоговый порядок для одного из видов деятельности, разрешенных патентной системой. Важное внимание уделяется региональным особенностям применения патентной налоговой системы.

Ключевые слова. Патентная система налогообложения, индивидуальный предприниматель.

FEATURES OF APPLICATION OF THE PATENT TAXATION SYSTEM FOR AGRICULTURAL PRODUCERS IN 2021-2022 in the Siberian Federal District

E.R. Shchekina, student

E.A. Zhukovskaya – supervisor, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. This article highlights the problems of transition to the patent system of taxation in connection with the abolition of the single tax on imputed income. In this regard, the features of the application of the patent system of taxation by individual entrepreneurs are taken into account, and the tax procedure for one of the types of activities permitted by the patent system is analyzed using examples. Important attention is paid to regional peculiarities of the application of the patent tax system.

Keywords. Patent system of taxation, individual entrepreneur.

Патентная система налогообложения изложена в налоговом законодательстве Российской Федерации, которое вступает в силу законами субъектов Российской Федерации и применяется на территории этих субъектов Российской Федерации. Субъекты Российской Федерации могут определять размер потенциального дохода не только по отдельным видам деятельности, но и по группам и подгруппам ОКВЭД, как это предусмотрено федеральным законом №176-ФЗ [3].

Патентная система налогообложения предусматривает налоговую ставку в размере 6% от потенциального дохода. Важно, что индивидуальные предприниматели смогли получить патент на группу бытовых услуг с 2020 г., что ранее было невозможно.

Переход на патентную систему налогообложения или возврат индивидуальных предпринимателей к другим системам налогообложения является добровольным

С 01.01.2021 вступят в силу изменения, предусмотренные федеральным законом №373-ФЗ от 23.11.2020:

– плательщики ПСН и ЕНВД имеют право на уменьшение суммы налога, исчисленного за налоговый период по страховым взносам;

– расширен перечень видов деятельности, к которым применяется ПСН, в том числе используемых в контексте ЕНВД: парковка, ремонт, техническое обслуживание и мойка автотранспортных средств;

– ограничения по площади, связанные с оказанием услуг розничной торговли и общественного питания, были увеличены с 50 до 150 кв.м [4].

– право применять патентную систему налогообложения (ПСН) возможно в случаях, когда:

– индивидуальный предприниматель имеет среднесписочную численность работников, которая не превышает 15 чел. по всем видам предпринимательской деятельности в течение налогового периода (Налоговый закон 346.43 Российской Федерации.);

– с начала календарного года доход налогоплательщика не превышает лимита дохода в размере 60 млн руб. по каждому виду деятельности индивидуального предпринимателя [3].

Применение патентной системы налогообложения предусматривает особый порядок оплаты стоимости патента. Срок действия патента ограничивается от 1 до 12 мес. Важно, что при патентной системе налогообложения запрещены определенные виды деятельности, в том числе связанные с торговлей подакцизными и маркированными товарами[1]. Формула расчета патента, следующая:

$$\text{Размер налога} = \left(\frac{\text{Налоговая база}}{365 \text{ (366) дней}} \times \text{Количество дней срока патента} \right) \times 6\%$$

В соответствии с федеральным законом №373-ФЗ, с 01.01.2021 сумма налога, исчисленная за налоговый период по патентной системе налогообложения, может быть уменьшена на сумму страховых взносов:

– обязательное пенсионное страхование,
– обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности и по беременности и родам,

– обязательное медицинское страхование,

– обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (в пределах расчетных сумм) в течение этого налогового периода в соответствии с законодательством Российской Федерации [4];

В то же время следует отметить, что налогоплательщики имеют право уменьшить сумму налога на сумму определенных страховых выплат (взносов) и льгот, но не более чем на 50%.

Еще одним нововведением станет то, что налогоплательщики, которые не выплачивают выплаты и другие вознаграждения физическим лицам, имеют право уменьшить сумму налога, уплаченного по обязательному пенсионному страхованию и обязательным страховым взносам.

В соответствии с п. 2 ст. 346.51 НК РФ налогоплательщики производят уплату налога по месту постановки на учёт в налоговом органе. При этом оплата осуществляется в следующем порядке, представленном в таблице 1.

Таблица 1 – Оплата налога на патентной системе налогообложения.

В случае если патент получен на срок до 6 мес.	В случае если патент получен на срок от 6 до 12 мес.
Оплачиваем налог в размере полной суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента	В размере 1/3 суммы налога в срок не позднее 90 календарных дней после начала действия патента
-	В размере 2/3 суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента

В соответствии со ст. 346.52 НК РФ налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением ПСН, в налоговые органы не предоставляется. Налогоплательщики ведут Книгу учёта доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения [2].

Остановимся на основных преимуществах перехода с ЕНВД на патентную систему налогообложения и отразим отдельные его минусы (табл. 2).

В целом нововведения направлены на создание более благоприятных экономических и финансовых условий для работы индивидуальных предпринимателей и снижение налоговой нагрузки на малый бизнес. Однако после расчета налога по применению патентной системы налогообложения мы видим, что сумма налога очень привлекательна для налогоплательщика, но только в контексте деятельности, осуществляемой в одном из субъектов Российской Федерации.

Таблица 2 – Плюсы и минусы перехода на патентную систему налогообложения в 2021 г.

Преимущества	Недостатки
Освобождение от уплаты НДС и НДФЛ (ИП) и налога на прибыль (ЮЛ)	Пользоваться патентной системой налогообложения могут только и индивидуальные предприниматели
Список видов деятельности для ПСН стал шире.	Практически все условия применения ПСН определяют региональные власти. Например, больше нет ограничений по стоимости патента.
ИП на патенте смогут использовать налоговые каникулы до 2023 г. включительно.	Присутствуют лимиты по численности работников и выручке.
Если ИП с годичным патентом в 2021 г. превысит лимиты для ПСН, то он будет пересчитывать налоги не с начала года, а с начала месяца.	С 2021 г. меньше предпринимателей на патенте смогут работать без онлайн-касс. ИП, которые не входят в льготный список, должны будут нести дополнительные затраты на приобретение и обслуживание ККТ.
Предприниматели теперь могут уменьшать стоимость патента на уплаченные страховые взносы и больничные.	Налог платится с предполагаемого дохода (в случае если индивидуальный предприниматель не работал, но с учета не снялся)
Не нужно сдавать отчетность (для индивидуального предпринимателя без работников)	-

Сельскохозяйственными товаропроизводителями для целей применения главы 25 НК РФ признаются организации, отвечающие критериям, приведенным в ст. 346.2 НК РФ:

– организации, производящие сельскохозяйственную продукцию, осуществляющие ее первичную и последующую (промышленную) переработку (в том числе на арендованных основных средствах), реализующие эту продукцию;

– сельскохозяйственные потребительские кооперативы (перерабатывающие, сбытовые (торговые), снабженческие, садоводческие, огороднические, животноводческие), признаваемые таковыми в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Таблица 3 – Отчет о количестве выданных патентов на право применения патентной системы налогообложения в разрезе сельхозтоваропроизводителей в Российской Федерации.

Годы	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год (на 01.07)
Количество	выданных патентов в РФ	выданных патентов в РФ	выданных патентов в РФ	выданных патентов в РФ
Услуги по переработке с.-х. продуктов и даров леса	2514	2525	2454	2936
Услуги, связанные со сбытом с.-х. продукции	650	573	537	644
Услуги, связанные с обслуживанием с.-х. производства	619	761	1037	816
Сбор и заготовка пищевых и недревесных лесных ресурсов и лекарственных растений	204	172	164	194
Сушка, переработка и консервирование фруктов и овощей	48	64	72	116
Производство молочной продукции	126	176	163	268
Услуги в области растениеводства	68	100	109	523
Производство хлебобулочных и мучных	2099	2567	3009	5858

кондитерских изделий				
Услуги в области животноводства	Н/Д	Н/Д	Н/Д	192
Животноводство и растениеводство	Н/Д	Н/Д	Н/Д	92

С положительной динамикой по количествам выданных патентов в Российской Федерации можно выделить следующие виды деятельности:

1. Услуги в области растениеводства.
2. Производство хлебобулочных и мучных кондитерских изделий.

Данным сельхозтоваропроизводителям наиболее выгодно перейти на патентную систему налогообложения по причине высокого спроса на выпускаемую продукцию вышесказанным видам деятельности.

Таблица 4. Отчет о количестве выданных патентов на право применения патентной системы налогообложения в разрезе сельхозтоваропроизводителей в Сибирском Федеральном округе.

Годы	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год (на 01.07)
Количество	выданных патентов в СФО	выданных патентов в СФО	выданных патентов в СФО	выданных патентов в СФО
Услуги по переработке с.-х. продуктов и даров леса	209	191	185	230
Услуги, связанные со сбытом с.-х. продукции	102	89	97	110
Услуги, связанные с обслуживанием с.-х. производства	36	27	25	23
Сбор и заготовка пищевых и недревесных лесных ресурсов и лекарственных растений	123	46	59	70
Сушка, переработка и консервирование фруктов и овощей	10	14	9	17
Производство молочной продукции	17	19	15	38
Услуги в области растениеводства	4	8	8	63
Производство хлебобулочных и мучных кондитерских изделий	280	329	386	1000
Услуги в области животноводства	Н/Д	Н/Д	Н/Д	27
Животноводство и растениеводство	Н/Д	Н/Д	Н/Д	4

В целом количество выданных патентов в разрезе сельхозтоваропроизводителей в Сибирском Федеральном округе не сильно отличается от обстановки в Российской Федерации.

Таблица 5 – Отчет о количестве выданных патентов на право применения патентной системы налогообложения в разрезе сельхозтоваропроизводителей в Новосибирской области [5].

Годы	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год (на 01.07)
Количество	выданных патентов в Новосибирской области	выданных патентов в Новосибирской области	выданных патентов в Новосибирской области	выданных патентов в Новосибирской области
Услуги по переработке с.-х. продуктов и даров леса	43	46	40	64
Услуги, связанные со сбытом с.-х. продукции	10	6	9	8
Услуги, связанные с обслуживанием с.-х. производства	19	13	12	11
Сбор и заготовка пищевых и недревесных лесных ресурсов и лекарственных растений	8	4	5	8
Сушка, переработка и	2	4	2	1

консервирование фруктов и овощей				
Производство молочной продукции	7	9	8	8
Услуги в области растениеводства	2	4	2	18
Производство хлебобулочных и мучных кондитерских изделий	49	75	86	200
Услуги в области животноводства	Н/Д	Н/Д	Н/Д	6
Животноводство и растениеводство	Н/Д	Н/Д	Н/Д	0

Так же наиболее востребованными для перехода на патентную систему налогообложения являются услуги в области растениеводства и производство хлебобулочных и мучных кондитерских изделий. С отрицательной динамикой по количествам выданных патентов выделяются услуги, связанные с обслуживанием с.-х. производства. С каждым годом уменьшается число сельхозтоваропроизводителей, которые имеют право применения патентной системы налогообложения.

Сравнив Сибирский Федеральный округ, можно выделить, что в Новосибирской области наблюдается небольшое количество выданных патентов на право применения патентной системы налогообложения по всем видам деятельности в разрезе сельхозтоваропроизводителей.

Таблица 6 – Размер потенциально возможного дохода (тыс. руб.) в 2018-2021 гг. в разрезе сельхозтоваропроизводителей.

Наименование	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год (на 01.07)
Российская Федерация	1522015	1652034	1755826	3553780
Сибирский федеральный округ	190615	143533	138504	396146
Новосибирская область	33155	32113	32973	47480

Мы можем наблюдать положительную динамику в выделенных областях, во всех деятельности сельхозтоваропроизводителей, что является преимуществом для патентной системы налогообложения.

Таблица 7 – Размер, уплаченного единого налога по ПСН (тыс. руб)

Наименование	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год (на 01.07)
Российская Федерация	91321	99122	105349,6	213226,8
Сибирский федеральный округ	11437	8612	8310,2	23768,8
Новосибирская область	1983,3	1926,8	1978,4	2848,8

Данные показатели показывают, что каждый предприниматели должны самостоятельно оценить риски, возможности и потенциальный доход в рамках различных налоговых систем и выбрать для себя наиболее выгодную выгоду.

Таким образом, ретроспективный анализ исследований, позволяет сделать следующий вывод. Патентная система налогообложения с 2021 г. в сельском хозяйстве будет расширена. Принят закон, включающий животноводство и растениеводство в список видов предпринимательской деятельности патента. Патентная система налогообложения особенно подходит для предпринимателей, начинающих собственный бизнес, поскольку она освобождает их от расчета налогов и представления налоговых деклараций.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Проняева Л.И. Организация АПК меняет режим налогообложения: особенности учета основных средств / Л.И. Проняева // Налоговая политика и практика. – 2007. – №5. – С. 34-38.
2. Приказ Минфина России от 22.10.2012 №135н (ред. от 07.12.2016) «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.12.2012 № 26233) // «Российская газета», №301, 28.12.2012.
3. Ст. 1 п.п. 2 Федеральный закон от 18.07.2019 №176-ФЗ «О внесении изменений в ст. 346.43 Ч. 2 Налогового кодекса Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ», 22.07.2019, №29 (Ч. I), ст. 3843.
4. Федеральный закон от 23.11.2020 №373-ФЗ «О внесении изменений в главы 26-2 и 26-5 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»
5. Данные по формам статистической налоговой отчетности [Электронный ресурс] URL: https://www.nalog.gov.ru/rn54/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения 12.12.2021).

УДК 33.061.71

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ НА
ФОНДОВОМ РЫНКЕ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ**

Азиб Аризки, студент 3 курса

И.А. Чернявский – научный руководитель, канд. экон. наук, доцент кафедры учёта и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет.

Аннотация. Данная статья посвящена управлению рыночным риском на фондовом рынке России. Рассмотрены финансовые риски на фондовом рынке, а также изучены стратегии и методы управления рыночным риском. Управление финансовыми рисками, в том числе рыночными, – это система стратегий, методов, принципов и инструментов управления рисками, т. е. их нейтрализации.

Ключевые слова: рыночный риск, финансовые риски, управление риском, хеджирование, страхование, лимитирование, самострахование, диверсификация.

**THEORETICAL ASPECTS OF MARKET RISK MANAGEMENT IN THE STOCK
MARKET UNDER THE CONDITIONS OF GLOBALIZATION**

Azib Arizki, student of the Novosibirsk State Agrarian University

I.A. Cherniavsky – Supervisor, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University.

Annotation. This article is devoted to the management of market risk in the Russian stock market. Financial risks in the stock market are considered, as well as strategies and methods of market risk management are studied. Financial risk management, including market risks, is a system of strategies, methods, principles and tools for risk management, i.e., their neutralization.

Key words: market risk, financial risks, risk management, hedging, insurance, limiting, self-insurance, diversification.

Фондовый рынок России активно развивается в условиях глобализации, появляется все большее количество финансовых инструментов, что влечет за собой появление финансовых рисков, а также появляются новые инструменты для управления финансовыми рисками.

Рассмотрим несколько определений понятия «финансовый рынок». Под финансовыми рисками понимается ситуация финансовых потерь, которые возникают при совершении операций с ценными бумагами на финансовом рынке.

Финансовые риски можно трактовать также как возможность потерь при неопределенности рынка ценных бумаг.

Финансовые риски классифицируются на систематические риски и несистематические. Систематические, то есть рыночные риски включают в себя:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Несистематические риски делятся на следующие виды:

- кредитный риск;
- инвестиционный риск;
- риск снижения финансовой устойчивости;
- риск неплатежеспособности;
- депозитный риск;
- операционный риск и прочие другие.

Данная статья посвящена рыночным рискам, именно поэтому рассмотрим управление данными рисками более детально.

Рыночные риски – это ситуация возможности возникновения потерь в результате отрицательного изменения стоимости актива, вызванного волатильностью таких параметров рынка, как процентные ставки, курсы валют, цены акций и товаров. Основные виды рыночного риска: процентный, валютный и ценовой.

Систематический (рыночный) риск – это ситуация, сопровождающаяся обменом несистематическими рисками. Нужно отметить, что финансовые риски, связанные с возможным изменением рыночных котировок активов, цен, процентных ставок и курсов валют, являются наиболее серьезными, с низкой возможностью снижения и высокой трудностью предсказания [6, с.38].

Некоторые авторы придерживаются мнения, что рыночный риск является риском прямых или косвенных потерь вследствие изменения рыночной стоимости активов или колебаний курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Процентному риску подвергается владелец позиции, приносящей проценты. Валютный – риск, которому подвергается владелец позиции, выраженной в иностранной валюте. Ценовой риск подразделяется на фондовый риск и товарный риск. Фондовому (акционерному) риску подвергается владелец доли акционерного капитала. Товарному риску подвергается владелец товарной позиции.

В условиях развития глобальной экономики, создания новых информационных технологий и финансовых инноваций, совершенствования инфраструктуры финансового рынка связь субъектов на фондовом рынке носит рекурсивный характер, что усиливает процесс рефлексивного взаимодействия, одним из факторов которого является рыночный риск. Рефлексивное поведение порождает неравновесность рынка, в силу чего возрастает необходимость использования производных финансовых инструментов с целью управления финансовыми рисками систематического (рыночного) характера.

Под управлением риском понимается:

- отказ от рискованного проекта;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска [7, с. 58].

Управление финансовыми рисками, в том числе рыночными, представляет собой систему методов и инструментов, принципов разработки, принятия и реализации решений в условиях неопределенности. К методам управления финансовыми рисками относятся: идентификация и анализ рисков, оценка, элиминирование и обеспечение защиты. Содержание процесса управления характеризуется последовательным применением методов, которые соответствуют функциям управления – планированию, организации, контролю, мотивации и координации. Методы идентификации и анализа риска, оценки и элиминирование явно соответствуют функции планирования и неявно – функции организации. Метод обеспечения защиты соответствует в явном виде функциям контроля и координации, элиминирование в неявной форме обеспечивает выполнение функции контроля [16, с.135].

При управлении финансовым риском формируется три стратегии управления риском:

- 1) избежание риска;

2) удержание риска;

3) принятие риска.

Стратегия избегания предполагает под собой отказ от действий, которые могут повлечь за собой дополнительные риски.

Стратегия удержание риска предполагает собой упреждение риска, использование методов и принципов для удержания рыночного риска.

Стратегия передачи риска. К классическим методам в рамках стратегии передачи риска относятся: страхование, хеджирование и др. [1, с. 123].

В настоящее время мировая практика выработала широкий спектр методов управления финансовыми рисками. К основным методам управления финансовыми рисками относят диверсификацию, лимитирование, самострахование, страхование, хеджирование [4, с. 155].

Лимитирование предполагает установление лимита, т. е. неких предельных сумм. Механизм лимитирования концентрации финансовых рисков используется по тем видам, которые выходят за некие пределы допустимых уровней [4, с. 155].

Хеджирование используется в биржевой сфере для обозначения различных методов страхования, прежде всего, валютных рисков. Например, хеджирование с использованием фьючерсных контрактов нейтрализует риски по операциям на товарной или фондовой биржах путем проведения противоположных сделок с различными видами биржевых контрактов. Хеджирование операций на валютном рынке позволяет застраховаться от изменения валютного курса [5].

Метод диверсификации используется для распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Диверсификация позволяет избежать части риска при распределении капитала между разнообразными видами деятельности.

Метод самострахования подразумевает под собой осознанное принятие финансовых рисков.

Страхование – это один из наиболее удобных и распространенных методов воздействия на риск. Его можно отнести как к способам сокращения риска, так и к способам передачи риска.

Управление финансовыми рисками обретает особую значимость, при условии участия экономического субъекта в проведении фондовых операций. В этом случае, применение методов и использование инструментов управления финансовыми рисками зависит от особенностей взаимодействия участников фондового рынка и сужения области рассмотрения финансовых рисков до фондового риска, представляющего собой риск изменения цен на акции и их волатильности, изменения в соотношении цен на различные акции или индексы: акций, изменения в размере выплат дивидендов. Если своевременно реагировать на рыночный риск, можно использовать инструменты его снижения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Алиева А.Т. Основы современного управления: теория и практика: учебник / под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. А.Т. Алиева, д-ра экон. наук, проф. В. Н. Боробова. – 2-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2020. – 526 с.

2. Арис Е.Т. Финансовые риски, их сущность и классификация / Е.Т. Арис. // Молодой ученый. – 2018. – №31(165). – 24-27 с.

3. Берзон Н.И. Финансовый менеджмент: учебник / под ред. Н.И. Берзона, – М.: КНОРУС, 2019. – 154 с.

4. Зиновьева Е.С. Стратегическое управление финансовыми рисками и методы их оценки / Е.С. Зиновьева, Е.А. Теселкина, Е.А. Бухарова, Н.Л. Синева, Д.Ю. Вагин // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2019. – №2(36). – с. 233.

5. Киселева И.А. Риск-менеджмент на фондовом рынке / И.А. Киселева, С.О. Исканджан // Иннов: электронный научный журнал, 2017. – №2(31). – С.38-42.

6. Князева Е.Г. Финансово-экономические риски: учеб. пособие / Е.Г. Князева, Л.И. Юзович, Р.Ю. Луговцов, В.В. Фоменко. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2018. – 112 с.

7. Красина Ф.А. Финансовый менеджмент: учеб. пособие / Ф.А. Красина. Томск: Эль Контент, 2018. – 200 с.

8. Климова П.В. Теоретические аспекты управления рыночным риском на фондовом рынке в условиях глобализации / П.В. Климова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2021. – №51(393). – С. 101-103. – URL: <https://moluch.ru/archive/393/86907/> (дата обращения 18.03.2022).

УДК 368.1

СТРАХОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

П.Е. Алпатова, студентка 3 курса
Е.А. Доровских, старший преподаватель

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Нормативная база действующего российского законодательства в значительной степени усовершенствована и упорядочена за последнее десятилетие [1]. Страховая деятельность должна осуществляться на правилах поведения, абсолютно понятных как субъектам страхового дела, так и надзирающим, контролирующим органам, судебным органам, так и всем потребителям страховых услуг. Для самой деятельности достаточный уровень востребованности, в свою очередь, обеспечивает финансовую устойчивость, надежность и стабильное развитие, конкурентоспособность поставщика услуг, доверие потребителей [2]. Обеспечить все перечисленное в любом по уровню развития экономическом пространстве может только достаточная законодательная, нормативная и правовая база, в рамках которой осуществляется деятельность по предоставлению услуг.

Ключевые слова: страхование, классификация страхования, обязательное государственное страхование, обязательное социальное страхование.

INSURANCE LEGISLATION

P.E. Alpatova, 3rd year student
E.A. Dorovskikh, Senior Lecturer

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The regulatory framework of the current Russian legislation has been largely improved and streamlined over the past decade [1]. Insurance activities should be carried out on the basis of rules of conduct that are absolutely understandable both to the subjects of the insurance business, and to supervisory, regulatory authorities, judicial authorities, and to all consumers of insurance services. For the activity itself, a sufficient level of demand, in turn, ensures financial stability, reliability and stable development, the competitiveness of the service provider, and consumer confidence [2]. All of the above can be ensured in any economic space at any level of development only by a sufficient legislative, regulatory and legal framework within which services are provided.

Key words: insurance, classification of insurance, compulsory state insurance, compulsory social insurance.

Страхование, как один из эффективных рыночных механизмов управления рисками, призвано способствовать обеспечению стабильного развития экономики и социальной сферы.

Основными источниками являются Конституция РФ и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», отражающий отношения между участниками страховой деятельности, гражданами, а также общую государственную политику и надзор за страховой деятельностью.

В Законе РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование раскрывается как отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Таким образом, страхование представляет собой довольно значимый институт финансовой системы государства, требующий детального законодательного регулирования.

В настоящее время нормы, регулирующие отношения между участниками страховых отношений содержатся в большом законодательном массиве. Их закрепление иногда носит отсылочный и бланкетный характер, что порождает большое количество затруднений в поиске необходимой информации.

Бессистемный характер сказывается и на появлении коллизий между нормами права, так как ежегодно увеличивается совокупность самостоятельных специализированных нормативно-правовых актов по отдельным видам страхования.

Общим источником следует считать Гражданский кодекс, а именно гл. 48, посвященную договору страхования: существенные условия, форма, права и обязанности субъектов договора страхования, объекты страхования, перестрахование.

К числу специальных законов можно отнести: Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; Федеральный закон от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»; Федеральный закон от 16.07.1999 №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»; Федеральный закон от 24.07.1998 №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» и др.

Количество таких узкоспециализированных законов постоянно растет. Они подвержены динамике, так как в них постоянно вносятся изменения, отвечающие нуждам общества и государства.

Немаловажным является и блок подзаконных нормативно-правовых актов. В качестве примера можно привести Указ Президента РФ от 06.04.1994 №667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»; Постановление Правительства Российской Федерации от 21.03.2001 №216 «Об утверждении Положения о выборе организаций – перевозчиков продукции военного назначения и страховых организаций, в которых субъекты военно-технического сотрудничества осуществляют страхование перевозимой продукции военного назначения».

Самым обширным пластом законодательства, являются ведомственные акты, связанные с надзором за страховыми организациями, лицензированием их деятельности, контролем за платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Исходя из вышеизложенного следует сделать вывод о том, что в РФ сложилась четырёхзвенная система законодательного регулирования:

1. Конституция РФ и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Гражданский кодекс и специальные законы.
3. Подзаконные нормативно-правовые акты.

4. Ведомственные акты.

Кодекс в любой отрасли права представляет собой систематизированный свод законодательства, регулирующий общественные отношения в определенной сфере.

Доктрина страхового права допускает, что в структуру страхового права помимо источников частного права входят и источники публично-правового права, относящиеся к публично-правовым: акты административного, налогового, государственного и финансового права. Поэтому представляется, что источники публично-правового характера, помимо надзорных и фискальных функций, должны выполнять обеспечительные функции. При этом основной целью следует признать создание правовых условий для успешной реализации участниками страховых правоотношений своих прав и обязанностей.

В свое время исследователи отмечали, что страховое право может иметь или публичный, или частный характер. Первое определяет отношение государства к делу страхования [5].

Основываясь на этой мысли классика российской цивилистики, следует отметить, что отношение государства к страхованию должно способствовать развитию и укреплению страхового рынка. Это обусловлено тем, что финансовые потоки, идущие через страховой механизм, переводят деньги из средств накопления в средства обращения, что благотворно влияет на инвестиционный финансовый климат государства.

Для сравнения в качестве примера можно привести обязательное страхование военнослужащих, при котором расходы страховщика не могут превышать шесть процентов размера страхового взноса и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по которому расходы на осуществления страхования ограничены двадцатью процентами от суммы страховой премии.

Обязательное коммерческое страхование осуществляется в силу требования закона, которым на определенных лиц может быть возложена обязанность страховать: жизнь, здоровье или имущество других, определенных в законе, лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу; риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

Обязательное коммерческое страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем) и, как правило, за его счет.

К обязательному коммерческому страхованию относятся:

- 1) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- 2) обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- 3) обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и др.

Общим для всех форм обязательного страхования является то, что страхование осуществляется в силу требований закона, различным – страхователи, объекты страхования и источники финансирования.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Современный этап развития экономики и социальной сферы в Российской Федерации, а также тенденции мировой экономики, интеграционные процессы ставят перед страховой отраслью новые цели и задачи. Достижение данных целей позволит активизировать государственную политику в области страхования на среднесрочную перспективу с учетом приоритетов развития национальной экономики и социальной поддержки населения, построить эффективную систему страховой защиты, стимулировать внедрение новых видов страхования, страховых технологий, повысить качество и разнообразить спектр страховых услуг, совершенствовать формы и методы страхового надзора [3].

Таким образом, разработка Страхового кодекса требует привлечения усилий представителей разных наук, а также органов государственной власти и страховых организаций. В ходе подобной систематизации будут устранены коллизии и преодолены пробелы в правовом регулировании. Положительный эффект от принятия Страхового кодекса станет катализатором развития страховых отношений в РФ.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Грачева Е.Ю. Правовые основы страхования : учеб. пособие / Е.Ю. Грачева, О.В. Болтинова. – М.: Проспект, 2017. – 127 с.
2. Гунин Е.М. Об особенностях правового положения и деятельности обществ взаимного страхования / Е.М. Гунин, Р.Д. Бахышов // Вестник Кемеровского государственного университета. – 2016. – № 4, ч. 2. – С. 222-225.
3. Казанцев С.К. Основы страхования / С.К. Казанцев. – Екатеринбург: Изд-во ИПК УГТУ. – 2018. – 101 с.
4. Страхование: экономика, организация, управление: [учебник : в 2 т.] / под ред. Г.В. Черновой. – М.: Экономика, 2020.
5. Архипов А.П. учебник «Страхование»: учебник / А.П. Архипов, КНОРУС, 2016. – 440 с.
6. Орланюк-Малицкая Л.А., Янова С.Ю., Страхование / Л.А. Орланюк-Малицкая: учебник для бакалавров. – М.: Юрайт, 2018. – 457 с.

УДК 368.1

ЭФФЕКТИВНОСТЬ СОТРУДНИЧЕСТВА БАНКОВСКИХ СИСТЕМ И СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Е.М. Ахантьева, студентка 3 курса

И.А. Севастеева, канд. экон. наук, доцент кафедры учета и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет.

Аннотация Статья посвящена рассмотрению вопроса о взаимодействии банковских систем со страховыми компаниями. Изучается их роль в деятельности друг друга, а также теоретические аспекты организации их взаимодействия. Рассматривается эффективность их сотрудничества.

Ключевые слова: страхование, банковско-страховое сотрудничество, страхование, кредитование.

EFFICIENCY OF COOPERATION BETWEEN BANKING SYSTEMS AND INSURANCE COMPANIES

E M. Akhantyeva, 3rd year student

I.A. Sevasteeva, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University.

Annotation. The article is devoted to the issue of interaction between banking systems and insurance companies. Their role in each other's activities is studied, as well as theoretical aspects of the organization of their interaction. The effectiveness of their cooperation is considered.

Keywords: insurance, banking and insurance cooperation, insurance, lending

Постоянное развитие финансового рынка привело к возникновению различных форм сотрудничества банковских систем и страховых компаний.

Сотрудничество страховых компаний с банками, как правило, взаимовыгодно. Для страховых компаний – это возможность более эффективно размещать финансовые активы, расширение каналов сбыта и клиентской базы, что в свою очередь приводит к общему увеличению объема продаж страховых продуктов. Для банков – страхование рисков, сопутствующих банковскому бизнесу, на пример: жизни заемщиков и заложенного под кредиты имущества и других финансовых рисков.

Однако помимо удовлетворения взаимных интересов у них появилась возможность создавать совместные банковско-страховые продукты и услуги, значительно расширяющие финансовые возможности населения.

Страховые компании тесно взаимосвязаны с банками, процессы их интеграции обеспечивают не только аккумуляцию внутренних инвестиционных ресурсов, которые приводят к росту прибыли, но и являются условием стабильности всей финансовой системы в целом. Это способствует повышению качества жизни граждан, укреплению систем социальной поддержки и защиты населения, способствует повышению устойчивости экономики нашей страны[1].

Одним из ключевых продуктов сотрудничества банка и страховой компании является страховка, сопровождающая кредит (это может быть страхование жизни и здоровья при потребительском кредите, страховка предмета залога при автокредите и ипотеке, страховка от мошенничества при оформлении кредитной карты и т.д.).

Востребован будет данный продукт тогда, когда он интересен всем участникам сотрудничества, ими являются в данном случае: банк, страховая компания и заемщик. Положительные аспекты для страховой компании:

1. Дополнительный канал продаж своих страховых продуктов и как следствие увеличение дохода.

Положительные аспекты для банка:

2. Механизм минимизации своих рисков.

Положительные аспекты для заемщика:

3. Страхование жизни заемщика предполагает, что в случае смерти заемщика страховая компания выплатит за него банку оставшуюся часть долга.

4. Страхование здоровья защитит интересы заемщика в случае болезни;

5. Страхование утраты трудоспособности защитит интересы заемщика в случае утраты трудоспособности.

Кроме того, при сотрудничестве с банком страховая компания может предложить более низкие страховые тарифы, и в таком случае заемщик получает дополнительное преимущество при страховании предмета залога (например: ипотека) [2].

Банки играют важную роль и в продаже страховых продуктов. Это, прежде всего, связано с общепринятой системой страхования кредитных рисков посредством страхования, которая включает в себя обязательное приобретение страховых пакетов. Важно помнить, что банковский бизнес в Российской Федерации является одной из наиболее рискованных сфер деятельности.

В соответствии с Законом РФ от 27 ноября 1992 г. №4015–1 «Об организации страхового дела в РФ» гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика выступают экономически обоснованные страховые тарифы, страховые резервы, достаточные для исполнения принятых обязательств, собственные средства и система перестрахования. В связи с этим в рамках процедуры аккредитации банками рассматриваются предлагаемые страховщиком тарифы, анализируются финансовые показатели, включая объем страховых резервов и размер собственных средств, запрашиваются основные параметры перестраховочной защиты страхового портфеля.

Страхование банковских кредитов в большей степени приходит к преобладанию страхования жизни и здоровья пользователей кредитов, а также их фактической дееспособности, страхования предоставленного банку в залог имущества или объектов недвижимости. Это послужило развитию программ долгосрочного страхования жизни, которое, в силу ряда объективных причин, не находило место на российском страховом рынке. Важно отметить, что для повышения доходов банка важно выбрать надежную страховую компанию, так как помимо материального ущерба, промахи в сотрудничестве наносят ущерб репутации финансовых учреждений, которую бывает трудно как заслужить, так и впоследствии восстановить [3].

Для страховых компаний банковские системы тоже являются особым партнером, так как они позволяют получить значительные страховые премии. Важно заметить, что в процессе взаимодействия банков и страховщиков могут ущемляться интересы банковских клиентов. Они лишаются права выбора страховой компании в соответствии с собственными пожеланиями, возможностями, теряют положенные им скидки в страховых компаниях, с которыми уже сотрудничают, а в некоторых случаях вынуждены переплачивать страховую премию, которая в уполномоченной банком компании может оказаться выше среднерыночной [4].

Наряду с преимуществами сотрудничества банков и страховых компаний необходимо выделить факторы, препятствующие развитию рынка страхования.

- недостаточное развитие законодательной базы, обеспечивающей интеграцию деятельности банковских и страховых организаций;
- недостаточно высокая финансовая, а также страховая культура населения;
- недостаточная разработанность технологий процесса продаж.

Вместе с тем банки и страховые компании как субъекты хозяйствования и одни из главных участников финансовой системы могут служить источником нанесения государству экономического вреда и финансовых потерь [5].

Для дальнейшего эффективного развития банковско-страхового сотрудничества с учетом его потенциала и перспектив немаловажно усовершенствовать его организационные основы и нормативно-правовую базу. Во-первых, необходимо уточнить и законодательно закрепить однозначные требования в части соблюдения антимонопольного законодательства к страховщикам и банкам в процессе их взаимодействия при кредитовании и страховании заемщиков. Во-вторых, нужно разработать и внедрить единые стандарты оценки финансовой устойчивости и надежности страховщиков для участия в системе страхования рисков заемщиков, что позволило бы банкам принимать страховой полис любого страховщика, имеющего необходимый в соответствии с данными стандартами уровень финансовой устойчивости. И, наконец, должна быть введена и опробована практика страхования рисков, связанных с предметом залога и личностью заемщика, за счет банковских организаций.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Елембаева, К.Д. Эффективность сотрудничества банковских учреждений и страховых компаний / К.Д. Елембаева. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2014. – №6(65). – С. 411-413. – [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/65/10670/> (дата обращения 16.03.2022).
2. Ассоциация российских банков. [Электронный ресурс] Режим доступа: https://arb.ru/b2b/duty/chto_segodnya_opredelyaet_effektivnost_sotrudnichestva_bankov_i_strakho_vykh_komp-9713107/?PAGEN_1=59#1939 (дата обращения 16.03.2022).
3. Русецкая Э.А. Взаимодействие банков и страховых компаний в системе обеспечения экономической безопасности. финансового рынка / Э.А. Русецкая, Ю.А. Ушакова [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://moluch.ru/archive/65/10670/> (дата обращения 16.03.2022).

4. Фисенко Я.А. Роль банка в продаже страховых продуктов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-banka-v-prodazhe-strahovyh-produktov> (дата обращения 16.03.2022).

5. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 №4015-1.

6. Кузьмин А.В. Страхование банковских рисков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-bankovskih-riskov-1> (дата обращения 16.03.2022).

УДК 368.013

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Е. Баранова, студентка 3 курса

И.А. Чернявский – научный руководитель, канд. экон. наук, доцент кафедры учета и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет.

Аннотация. В данной статье рассматриваются основные перспективные направления рынка страхования в Российской Федерации и то, почему они актуальны, а также причины непопулярности страхования среди граждан нашей страны.

Ключевые слова: страхование, страховые компании, страховщики, страхование жизни, ДМС, имущественное страхование.

PROMISING DIRECTIONS OF THE INSURANCE MARKET IN RUSSIA

E. Baranova, group 4301

I.A. Chernyavskiy – Supervisor, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University.

Abstract. This article discusses the main promising areas of the insurance market in the Russian Federation and why they are relevant, as well as the reasons for the unpopularity of insurance among the citizens of our country.

Key words: insurance, insurance companies, insurers, life insurance, VHI, property insurance.

В современных условиях жизни страхование с каждым годом набирает популярность и этому есть свое объяснение. СМИ, интернет и в целом окружающий мир передает нам информацию о том, насколько опасен может быть мир: пожары, наводнения, заболевания, различного рода потери и поломки, а также война и смерть. Все это влечет за собой крупные утраты, прежде всего, материальные. Для того, чтобы обезопасить себя, свое имущество и родных, люди приобретают страховые полисы.

Страховые рынки в Российской Федерации популярны, в основном, в нескольких направлениях – автострахование, медицинские страховки и имущество граждан. Низкая популярность других видов страхования обусловлена несколькими факторами. Во-первых, русский менталитет, многие граждане нашей страны не делают страховку из тех соображений, что такой документ приобретать необязательно, поскольку считают, что конкретно с ними происшествий не произойдет и точно все обойдется. Но такая установка в плане страхования в корне неверна, поскольку каждого могут подстеречь случайные и совершенно непредсказуемые события [5].

Во-вторых, недоверие россиян к страховым компаниям. Такое поведение объясняется тем, что механизм работы системы страхования не понятен населению, невысокий уровень культуры потребления, финансовой грамотности, незнание нюансов, связанных со страхованием, невнимательное изучение договора – все это формирует отрицательное мнение у граждан о страховщиках, что соответственно снижает получение страховки [5].

И, в-третьих, для многих процедура заключения полиса страхования и тем более получения страхового возмещения кажутся сложными, утомительными, отнимающими много времени и требующими кучи дополнительных документов. Но в реальности, на самом деле, особых трудностей нет, и все необходимые бумаги для получения выплаты ограничены и их нетрудно собрать и предоставить страховщику [5].

Несмотря на непопулярность дополнительных страхований в России, существуют и довольно перспективные и страхуемые области жизни граждан нашей страны. Наглядно продемонстрировать актуальные направления рынка страхования можно с помощью диаграммы (рис. 1).

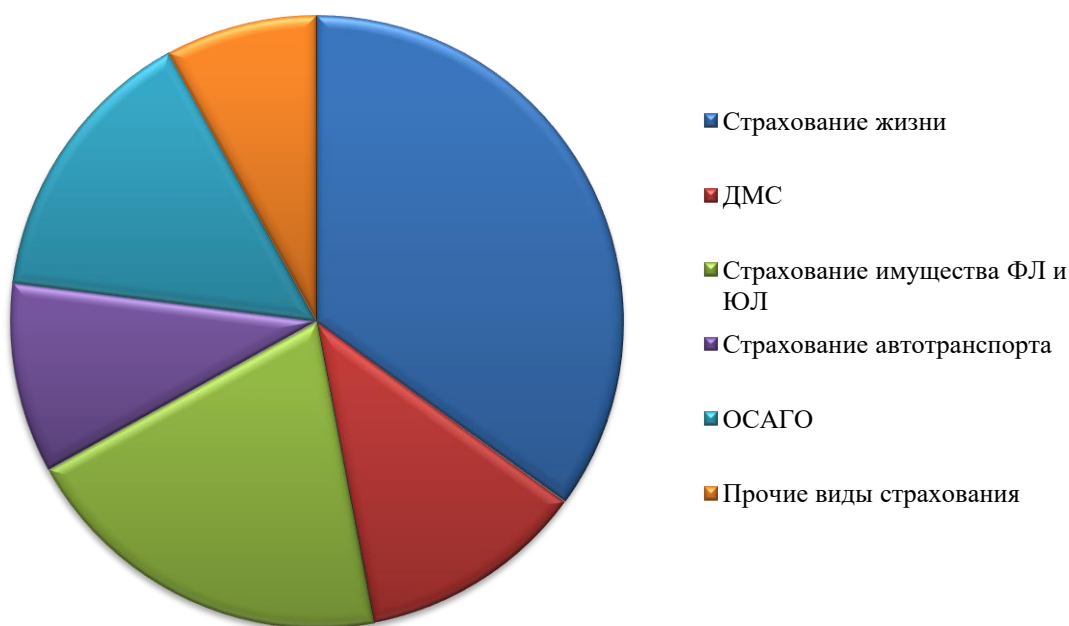


Рисунок 1 – рынок страхования на конец 2021 г. [7]

Наиболее популярное и социально значимое страхование – страхование жизни. Перспективность данного направления страхования будет всегда, поскольку оно позволяет человеку обеспечить себя материальной поддержкой, в случае возникновения каких-либо непредвиденных обстоятельств. В современных условиях жизни, актуальность такого страхования увеличилась в разы: пандемия, кризис и неустойчивое положение в мире создают необходимость защитить свое здоровье и жизнь. В 2021 г. премии у страховщиков по страхованию жизни выросли на 29,4% в сравнении с 2020 г., как раз-таки в связи с вышеперечисленными проблемами. Страхование жизни помогает дополнительно защищать себя, компенсировать расходы после получения травмы или инвалидности и помочь справиться с непредвиденной потерей человека [3].

Довольно перспективной областью по страхованию является область добровольного медицинского страхования (ДМС). Такой тип платного медицинского покрытия схож с обязательным медицинским страхованием (ОМС), но только имеет больше преимуществ над бесплатным. Большое распространение данной услуги в настоящее время – это неудовлетворенность уровнем государственной бесплатной медицины. По сравнению с обязательным медицинским страхованием, граждане, добровольно застраховавшие свое здоровье, имеют, как правило, возможность получать врачебную помощь в гораздо большем объеме и лучшего качества [1]. По мнению большинства специалистов, существующая

система финансирования здравоохранения уже давно доказала свою несостоятельность. Как и раньше, граждане не могут выбрать врача и медицинское учреждение, в котором они хотели бы получать медицинскую помощь, действует разделение застрахованных по территориальному признаку, длинные очереди к врачам, записи за несколько недель к специалистам, а также, грубое отношение к пациентам и многое другое. Поэтому зачастую россияне, которые хотели бы получать качественную медицинскую помощь, предпочитают платные услуги. За счет ДМС в настоящее время оплачивается 10% оказанных медицинских услуг на территории РФ, поэтому данный рынок страхования развивается и будет расти [4].

Наиболее обширная отрасль страхования – это имущественное страхование. Перспективность в данном направлении страхования обусловлена тем, что имущество является обязательным элементом хозяйственной деятельности юридических лиц и повседневной жизнедеятельности людей. Граждане осознают, что преимущество страхования – экономически выгодный метод возмещения убытков. Одним из крупных сегментов страхования имущества – это страхование недвижимости и имущества предприятий и физических лиц, а также страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков. Страховыми продуктами на рынке страхования имущества граждан является услуги, которые предоставляют страховые компании страхователям при оформлении договора страхования имущества [2]. Развитие имущественного страхования идет за счет таких направлений: ипотечного страхования, страхования квартир и загородных строений и другого имущества. На конец 2021 г. страхование имущества граждан выросло на 14,6% по сравнению с предыдущим годом. Обеспечение страховой защиты имущества является приоритетным в системе страховых отношений [6].

Конечно, рынок страхования в Российской Федерации не так развит, как, например, в странах США и Европы, в которых люди страхуют практически все, что им принадлежит, но несмотря на это, перспективы в развитии и совершенствовании страхования в России есть, при применении правильных подходов к решению всех основных проблем в этой области, страхование будет расширяться и применяться в различные области в ближайшие годы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Арсентьев Е.В. Развитие добровольного медицинского страхования в Российской Федерации. / Е.В. Арсентьев // Казанский мед. журнал. – 2019. – №10. – С. 34-37.
2. Афоничева Т.Е. Современное состояние и перспективы развития имущественного страхования / Т.Е. Афоничева, А.А. Полякова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2017. – №12.5(116.5). – С. 1-4.
3. Позднякова А.А. Тенденции и перспективы развития страхования жизни в России / А.А. Позднякова, Е.И. Васильченко // Нижневартовск: Нижневартовский гос. ун-т, 2017. – С. 448-450.
4. Сусякова О.Н. Перспективы развития рынка добровольного медицинского страхования в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – №17. – С. 56-58.
5. Худяков С. Разумные опасения. Почему страхование непопулярно у россиян С. Худяков // Forbes. – 2018.
6. Страхование. Страхование имущества физлиц. Банк России [Электронный ресурс]. – режим доступа: <https://www.cbr.ru/insurance/> (дата обращения 20.03.2022).
7. Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) [Электронный ресурс]. – режим доступа: acra-ratings.ru (дата обращения 17.04.2022).

ПОСЛЕДСТВИЯ НАСТУПЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ ПО ВИНЕ СТРАХОВАТЕЛЯ

А.В. Берген, студент 3 курса

И.А. Чернявский – научный руководитель, канд. экон. наук, доцент кафедры учета и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет.

Аннотация. В статье рассмотрены основные последствия наступления страхового случая по вине страхователя в рамках обязательного государственного страхования.

Ключевые слова: Страхование, страхователь, страховщик, умысел.

CONSEQUENCES OF AN INSURED EVENT THROUGH THE FAULT OF THE INSURED

A.V. Bergen, student

I.A. Chernayvskiy – Supervisor, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University.

Annotation. The article considers the main consequences of the occurrence of an insured event through the fault of the insured within the framework of compulsory state insurance.

Key words: Insurance, policyholder, insurer, intent.

Для начала, необходимо проанализировать влияние умысла на последствия наступления страхового случая по вине самого страхователя. При наступлении такого страхового случая, связанного с умышленными действиями страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, то страховщик может быть освобожден от обязательств произведения выплаты страховой суммы [1].

Также нужно указать ряд исключений, вытекающие из уже указанного правила. А именно опираясь на суть отдельных видов страхований. К таким исключениям относят нормы, закрепленные в п.п. 2 и 3 ст. 963 ГК РФ. Эти нормы содержат два исключения, которые освобождают страховщика от ответственности за совершённый вымысел самого страхователя, направленный на наступление страхового случая.

Первым видом такого исключения является исключение из сферы имущественного страхования. Для начала, нужно обратить внимание на договор страхования гражданской ответственности за причинение вреда для жизни или здоровья. Если страховщик уличил страхователя в совершении им умышленного причинения вреда, то на этом основании он может не выплачивать страховое возмещение [1].

В связи с тем, что в сегодняшние дни учащаются случаи, когда деньги становятся выше своего собственного здоровья. Возникает необходимость более тщательной проверки для установления точных причин, повлиявших на исход ситуации. В практике страхования также были случаи, когда страхователь нарочно лишал себя жизни, дабы страховая сумма досталась выгодоприобретателям. Из-за учащения подобных случаев в практики страхования, перед законодателем возникает сложная задача. Выходом из данной ситуации стало введение нормы пункта 3 ст 963 ГК РФ, согласно которой страховщик не может быть освобожден от обязанности произвести выплату страховой суммы, подлежащей выплате согласно договора личного страхования, в случаях, когда смерть застрахованного лица

произошла вследствие самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет [3].

При изучении подобных ситуаций нужно обращать внимание на то, что термин «умысел» в рамках рассмотрения вопроса о самоубийстве страхователя имеет условный смысл. Данный термин включает в себя форму вины лица. Вина в свою очередь подразумевает под собой элемент состава правонарушения, но при этом ныне действующее законодательство не признает самоубийство правонарушением. Из-за этого такой термин, как «умысел» нужно использовать по аналогии, путем раскрытия психического отношения лица к своим действиям [4].

Вторым важным исключением из общего правила о последствиях наступления страхового случая по вине страхователя – является элемент неосторожности. Обычно в гражданском праве неосторожность делится на грубую и простую. Законодатель всегда выделял именно первую группу, название же второй группы можно считать условным, которое было выработано лишь теоретически и было признано учеными. Простая неосторожность страхователя, которая повлекла за собой наступление страхового случая не оказывает никакого влияния на обязанность страховщика выплатить страховое возмещение. У данного правила незыблемый характер и несмотря на то, что оно не получило должного закрепления в правовых нормах, оно успешно выводится из последних. Такой вывод можно сделать из смысла и целей страхования, а также того, что страховщик всегда является наиболее сильной стороной с экономической точки зрения в страховых правоотношениях [2].

Следовательно, перед законодателем, стоит задача обеспечить максимально возможную реализацию данной идеи. Наиболее важными средствами для выполнения данной задачи в виде достижения правового идеала должны быть нормы, которые обязаны способствовать ограничению произвола со стороны субъектов, которые по факту являются экономически более сильными.

Относительно же грубой неосторожности, которая занимает промежуточное положение между простой неосторожностью и умыслом, то имеет смысл рассматривать ее как одно из оснований по освобождению страховщика произвести выплату страховой суммы при наступлении страхового случая. Однако для реализации данного основания необходимо присутствие ряда условий:

- данная ситуация имеет место только в рамках имущественного страхования;
- в рассматриваемом случае можно учитывать лишь грубую неосторожность страхователя или выгодоприобретателя;
- случаи, по которым страховщик может быть освобожден от выплаты страховой суммы, должны быть прямо предусмотрены законом. Такой закон должен быть исключительно федеральным, потому что гражданское законодательство находится в исключительном ведении Российской Федерации (п. «о» ст. 71 Конституции РФ, п.п. 1 и 2 ст. 3 ГК РФ). Таким образом, если данные случаи найдут свое отражение в других источниках, то эти нормы не имеют никакой юридической силы [3].

Изложенные в данной статье вопросы имеют довольно существенное значение для развития страхового дела в Российской Федерации. Вина, относящаяся к деятельности страхователя, рассматривается как главный инструмент работоспособности механизма страхования. В связи с изложенным существуют инциденты серьезного злоупотребления со стороны страховщиков, которые в конечном итоге могут привести к подрыву доверия к институту страхования в общем целом. Особо печальным моментом является то, что это не просто предположения теоретиков, а реально существующая ситуация развившаяся в условиях нашей реальной действительности.

В качестве отличного примера может служить следующая ситуация: Гражданин А обратился к ЗАО «Страховая группа «наименование организации» в суд с иском с целью взыскания страхового возмещения, при этом указав, что между ним и ответчиком был заключен договор добровольного страхования транспортного средства. При наступлении

страхового случая в выплате страхового возмещения было отказано на основании того, что причинение ущерба автотранспортному средству было в результате умышленных действий, поскольку Гражданин А не защёлкнул фиксатор при закрытии капота, вследствие чего капот открылся в движении, при этом разбив лобовое стекло.

Судья удовлетворяет исковые требования, при этом руководствуясь положениями ст. 963 и 964 ГК РФ и на основании всех собранных материалов и доказательств, приходит к выводу о том, что у Гражданина А не было умысла в совершенных им действиях.

Для большего понимания разберу другую ситуацию, которая является обратной предыдущей. Гражданин Б обратился к ЗАО «Страховая группа «наименование организации» в суд с целью взыскания страхового возмещения, указав, что между ним и страховой компанией был заключен договор страхования катера.

Суд установил, что действительно на момент возникновения страхового случая, у сторон был заключен договор страхования. В день происшествия судно загорелось в результате его перегона на причал для зимней стоянки.

Суд отказал в иске, ссылаясь на грубую неосторожность действий со стороны Гражданина Б, проявившаяся в неисполнении требований правил пользования маломерными судами на водных объектах РФ. Гражданину было известно о том, что его судно не прошло техническое освидетельствование, однако он проигнорировал этот факт и правила пользования судами на водных объектах РФ, что стало причиной для потери судна.

Две приведенные ситуации раскрывают и придают большее понимание на тему данной статьи, приводя конкретные примеры, которые действительно могут произойти в рамках обыденной жизни.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. КонсультантПлюс. ГК РФ Ст. 963. Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/22a0eb38082fd5c61c0b6410baca84e5b8412000/#dst102153 (дата обращения 10.04.2022).

2. КонсультантПлюс. Ст. 265. Умысел и грубая неосторожность страхователя или выгодоприобретателя. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22916/57efd3a61730771a3f0af3896dd7fea64dc730c1/#dst101133 (дата обращения 02.04.2022).

3. КОДЕКСЫ и ЗАКОНЫ. Ст. 963 ГК РФ. Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.zakonrf.info/gk/963/> (дата обращения 18.03.2022).

4. Танага А.О. влиянии вины субъектов страхового обязательства на обязанность страховщика произвести страховую выплату /А.О. Танага // Юрист. – 2013. – №5. – С. 54-58.

5. Страхование. Страхование имущества физлиц. Банк России. – [Электронный ресурс]. – режим доступа: <https://www.cbr.ru/insurance/> (дата обращения 08.04.2022).

РИСКИ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СПОСОБЫ ИХ СНИЖЕНИЯ

С.Л. Васин студент 3 курса

И.А. Чернявский, канд. экон. наук, доцент кафедры учёта и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье рассматривается сущность риска и представлены способы минимизации рисков в инвестиционной деятельности.

Ключевые слова: риск, инвестиционная деятельность, страхование, диверсификация, хеджирование.

RISKS IN INVESTMENT ACTIVITIES AND WAYS TO REDUCE THEM

S.L. Vasin, 3rd year student

I.A. Chernyavsky, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Financial Technologies.

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article discusses the essence of risk and presents ways to minimize risks in investment activities.

Key words: risk, investment activity, insurance, diversification, hedging.

Присутствие риска и неопределенности является обязательным компонентом предпринимательской деятельности и выступает как фактор продвижения финансовой системы. Управление риском представляет собой успех инвестора, он в большей степени зависит от работы над риском. Как финансовая категория, риск, является возможностью получить нулевой, отрицательный или положительный результаты. Однозначного мнения к определению сущности риска не существует. Потому что риск – это глубокое явление, которое имеет множество несовпадающих, а порой противоположных событий. Изучение нескольких определений понятий риска даёт возможность определить элементы, являющиеся постоянными в рискованной ситуации, такие как: непредвиденный исход событий; альтернативное решение; вероятность образования убытков [1].

Инвестиционная деятельность как разновидность коммерческой имеет ряд особенностей, которые необходимо учитывать при определении инвестиционного риска, это:

1. Инвестиции могут направляться в самые различные инвестиционные мероприятия, которые существенно разнятся как по степени доходности, так и по риску, поэтому возникает необходимость оптимизации портфеля инвестиций, но этим критериям.

2. На результаты инвестиционной деятельности влияют самые разнообразные факторы, которые отличаются друг от друга как по степени влияния на уровень риска, так и по неопределенности.

3. Жизненный цикл инвестиционного проекта может быть довольно значительным, исчисляемым несколькими годами, и в этих условиях очень трудно учесть все возможные факторы и их влияние на доходность и величину риска инвестиций.

Для определения инвестиционного риска в большинстве случаев отсутствует представительная статистическая информация за предшествующий период, на основе которой можно было бы его спрогнозировать при реализации аналогичного инвестиционного проекта.

Любая коммерческая организация в своей деятельности должна учитывать возможность появления инвестиционного риска и предусматривать меры по его снижению или недопущению, т.е. организация должна управлять рисками.

В общем плане управление рисками сводится к выполнению следующих действий:

– анализ рисков за предшествующий период (частота и вероятность их появления, математическое ожидание);

– анализ складывающихся экономических тенденций на макро- и микроуровне и научное предвидение их развития;

– выявление возможных рисков при реализации того или иного инвестиционного проекта и их экономических последствий;

– оценка чувствительности проекта к возможному изменению важнейших факторов и их влияния на финансовое состояние предприятия.

Для учета, анализа и управления рисками необходима их классификация по определенным признакам. В научной литературе приводится достаточно много классификаций рисков, но единая, общепринятая, в том числе и по инвестиционным рискам, к сожалению, отсутствует.

Среди главных инвестиционных рисков выделяют:

1. Технологические инвестиционные риски, которые связаны с технологическими аспектами осуществления проекта инвестиций, результативности и прочности работы оборудования, уровня автономности, автоматизации главных звеньев механизма, степени модернизации и т. д.

2. Инвестиционные риски финансовой группы – подразумеваются неопределённостью в финансовой сфере, которая связана напрямую с результативностью управления, осуществление инновационного бизнес-проекта.

3. Инвестиционные риски политической группы – более сложны в анализе, оценке и управлении. Связаны эти риски с непредвиденностью политической ситуации в стране. При оценке группы рисков нужно брать во внимание возможные перемены управления финансовой ситуации в стране, разные финансовой санкции и ограничения предпринимательства

4. Инвестиционные риски социальной группы – т.е. различные забастовки, которые вызывают социальную напряжённую обстановку, образование государством конкретных социальных ролей отдельным слоям населения, моральные и материальные конфликты и разногласия.

5. Финансовая группа рисков инвестиционных рисков – имеется в виду сложность управления, анализа и образования оценки подобной группе рисков, содержится в факторах непредвиденности, влияющие на условия окружающей среды не только лишь в конкретных регионах, а также и в стране в целом.

6. В законодательно-правовой группе инвестиционных рисков имеют место непредвиденности, которые связаны с изменением функционирующего законодательства страны, далеко не безупречность законодательного базиса, сознательное лоббирование, игнорирование интересов определенных слоёв населения и т.д. [2].

В связи с этим возникают риски, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность предприятия, которые могут оказывать негативное влияние на деятельность предприятия. Поэтому предприятиям следует осуществлять контроль за управлением рисками для того, чтобы минимизировать неблагоприятные последствия для финансовых результатов деятельности. Различают следующие основные способы минимизации рисков: диверсификация, хеджирование и страхование.

Страхование инвестиционных вложений является процессом, в котором в обмен на денежные средства страховая организация берет на себя обязательство по возмещению потерь в случае образования отрицательных событий. При инвестировании капитала в недвижимое имущество можно застраховать объект от ряда происшествий: наводнение, пожар и т.д. Подписание договора страхования требует денежных расходов, что сокращает

выручку от инвестирования. Подписание договора страхования дает возможность сократить инвестиционные риски, но страховые предприятия не покрывают потери от снижения стоимости актива. Снизить потери от изменения цены актива возможно при применении такого способа как диверсификация [5].

Диверсификация – это вложение денег в различные виды активов в целях минимизации инвестиционного риска. Осуществление диверсификации по сравнению с подписанием договора страхования не требует никаких затрат, но доходность инвестиционного портфеля будет меньше, чем доходность самого прибыльного актива в портфеле. Этот эффект достигается за счёт усреднения прибыли или убытков от вложения капитала в различные активы. Диверсификация не дает возможности сократить системные риски инвестиционной деятельности [5].

Хеджирование – это страхование, снижение риска от потерь, обусловленных неблагоприятными для продавцов или покупателей изменениями рыночных цен на базовый актив. Суть хеджирования состоит в том, что на срочном рынке заключается сделка, доходность по которой будет отрицательна коррелирована с доходностью базового актива [5]. Любое изменение цены принесёт продавцу и покупателю выигрыш на одном рынке и проигрыш на другом. Таким образом, хеджирование позволяет зафиксировать цену в будущем. Использование инструментов срочного рынка позволяет страховать не только ценовые, но и валютные, кредитные и иные риски. Минимизация инвестиционных рисков с помощью хеджирования является сложным процессом и требует высокой квалификации инвестора. Таким образом, инвестор встречает на своем пути различные активы, каждый из которых имеет свой риск.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Арсланова Х.Д Инвестиционные риски и пути их преодоления / Арсланова Х.Д // CyberLeninka – 2016. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/investitsionnye-riski-i-puti-ih-preodoleniya-v-problemnyh-regionah-na-primere-regionov-skfo> (дата обращения 17.03.2022).
2. Архипова, Ю.А. Риски в инвестиционной деятельности и способы их снижения / Ю.А. Архипова. // Молодой ученый. – 2015. – №5(85). – С. 232-234. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/85/15947/> (дата обращения 10.04.2022).
3. БКС Мир инвестиций. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bcspremier.ru/knowledge/basics/chto-takoe-investicionnye-riski-i-kak-ikh-izbezhat/> (дата обращения 15.04.2022).
4. Келешян А.А Инвестиционные риски и пути их снижения / А.А Келешян // CyberLeninka – 2016. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/investitsionnye-riski-i-puti-ih-snizheniya/viewer> (дата обращения 12.04.2022).
5. VC.ru. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vc.ru/u/956538-denis-kozak/364871-investicionnye-riski-i-sposoby-ih-minimizacii> (дата обращения 10.04.2022).

РЫНОК СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ

Д.С. Каинова, студентка 3 курса

И.А. Севастеева, канд. экон. наук, доцент кафедры учета и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация Рынок страхования – это перспективно развивающееся направление экономической деятельности. В России на долю страхового рынка приходится четверть совершаемых сделок финансового рынка. Среди наиболее перспективных направлений следует отметить страхование автогражданской ответственности и пенсионное страхование.

Ключевые слова: страхование, рынок страховых услуг, имущественные права, покрытие убытков.

PROMISING DIRECTIONS OF THE INSURANCE MARKET IN RUSSIA

D.S. Kainova, group 4301

I.A. Sevasteeva, cand. economy Sciences, Associate Professor, Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University

Abstract. The insurance market is a promising developing area of economic activity. In Russia, the share of the insurance market accounts for a quarter of transactions in the financial market. Among the most promising areas should be noted motor third party liability insurance and pension insurance.

Key words: insurance, insurance services market, property rights, loss coverage.

Страховая деятельность является одним из необходимых и важнейших элементов рыночной структуры. Сейчас страховой рынок является мощным инструментом, содействующим и способствующим консолидации инвестиционных ресурсов, которые, в свою очередь, обеспечивают потенциал социального развития. Устойчивость страхового рынка является залогом постоянного развития экономики, как государства, так и общества в целом.

Рынок страхования демонстрирует сферу конкретных экономических отношений между застрахованным лицом или выгодоприобретателем, нуждающимся в страховой защите в связи с возможным наступлением неблагоприятных событий, и страховщиком, обеспечивающим защиту, используя при этом страховые фонды, которые состоят из денежных взносов, уплачиваемых страхователем.

Так же, страховой рынок – это область финансового рынка, которую можно рассмотреть, как совокупность нескольких страховых организаций и страховщиков, которые оказывают соответствующие услуги по страхованию и защите общества, где существует множество явлений, непосредственно влияющих на низкий уровень финансовых возможностей для размещения крупных страховых рисков, а именно:

1. Недостаточный размер страховых резервов и уставного капитала страховых компаний.
2. Отсутствие знаний и опыта в страховании, в области оценки страхового риска, ущерба и его возмещении, некомпетентное управление рисками.
3. Низкий уровень охвата инфраструктурой и методологией расчета тарифов.

На формирование страхования РФ свой отпечаток наложили исторические особенности развития и становления России. На сегодняшний день отечественное страхование еще далеко своей точки насыщения, поэтому можно говорить о больших перспективах развития этого направления в ближайшее время. Законодательную основу правового регулирования в сфере страховой деятельности заложил закон «О страховании» от 27 ноября 1992 г, который дал огромный толчок в развитии отечественного страхового дела. Следующим ведущим законодательным актом, регулирующим это направление, стала гл. 48 Гражданского кодекса Российской Федерации.

На сегодняшний день в России на рынке страховых услуг насчитывается около 232 компаний, которые распределены по формам собственности следующим образом: смешанные – 58%; частные – 36%; с государственным участием – 5%; муниципальные – 1%.

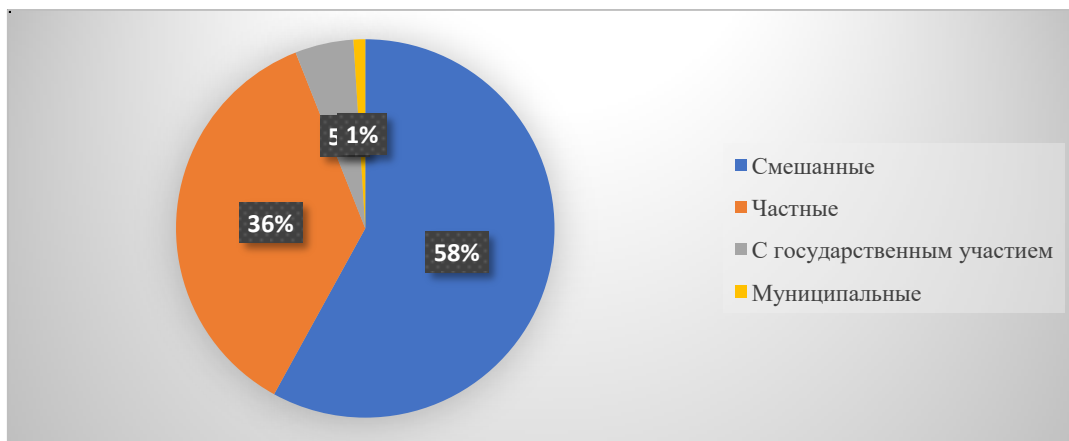


Рисунок 1 – Отечественные страховые компании по формам собственности

Наиболее развитыми видами страхования в России считаются следующие: ОСАГО, которое занимает около 40% всего рынка, медицинское и пенсионное страхование – занимают 2-е и 3-е место соответственно, что в общем объеме чуть менее половины рынка (25 и 20%), страхование недвижимого имущества физических и юридических лиц, на долю которых приходится более 10%, а также закрывают рейтинг другие виды страхования, набирающие популярность в нашей стране (рис. 2).

Гораздо менее популярными сегодня в нашей стране являются такие виды страхового бизнеса, как страхование ответственности ущерба, страхование от несчастных случаев, страхование детей, профессиональное страхование и др.

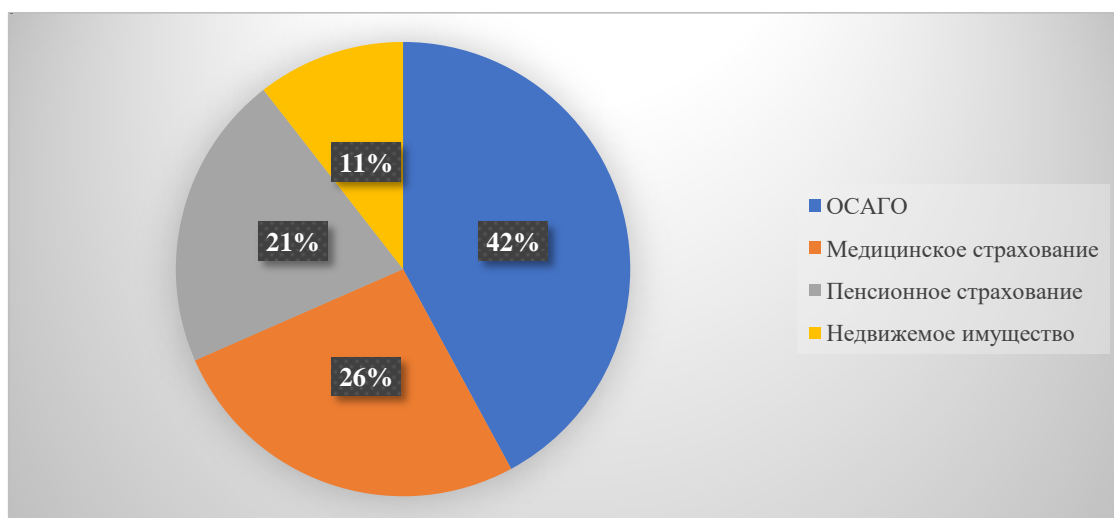


Рисунок 2 – Основные виды страхования в РФ

Количество россиян, использующих страховые услуги, в настоящее время постепенно возрастает, это связано с ростом доходов населения, развитием отрасли и увеличением регулирования со стороны государства, а также с повышением надежности компаний-страховщиков.

Страховой рынок России на данный момент находится под влиянием тех социально-экономических сложностей, которые обострились в последнее десятилетие – слияние капитала, сокращение ликвидности, структурные проблемы экономики приводят к тому, что в отдельных регионах возникают локальные проблемы, связанные с особенностями хозяйственной специализации и риском ключевых отраслей. Существенная роль отводится также страхованию жизни, поскольку данный сегмент показывает устойчивый рост, который по прогнозам экспертов продолжится и в будущем. Развитие страхового рынка в ближайшие периоды будет проходить в условиях жесткого государственного контроля и надзора.

Однако, следует отметить, что нормальному темпу развития страхования в России все еще препятствуют следующие проблемы:

1. Низкие показатели доверия и платежеспособности на услуги страхования среди граждан и юридических лиц.

2. Ограничение конкуренции, которая подстёгивает бизнес и заставляет искать новые пути развития, ценить клиентов и сохранять высокий уровень качества товаров и услуг.

3. Непрозрачность рынка. Необходимо повысить прозрачность, т.е. расширить список документов и данных, обязательных к раскрытию, чтобы повысить осведомленность населения и повысить уровень доверия.

4. Низкие стандарты деятельности, которые приводят к тому, что многие страховые компании не несут ответственности перед клиентами. За последние годы с рынка ушло около 200 страховщиков, главные проблемы тех, у кого отозвали лицензии, - недостаточная финансовая устойчивость. То есть компании изначально понимали, что не смогут покрыть риски, но всё равно продавали полисы клиентам.

5. Мошенничество. Только жёсткое регулирование рынка и пропаганда нужного имиджа организаций помогут справиться с недоверием и страхом потребителей.

Все вышеперечисленные проблемы, ограничивающие уровень развития страхования и его финансовых возможностей, требуют скорейшего решения. При этом решать данные проблем следует не только своими силами, но и учитывая опыт зарубежных стран, где рынок страхования наиболее развит.

Однако не стоит забывать и о перспективах развития страхования в России, так как в случае скорейшего разрешения вышеуказанных проблем, появятся большие возможности для продвижения этого рынка.

Под влиянием положительных тенденций, с учетом постепенного разрешения проблем, в будущем рынок страхования будет расти, укрепляться и прогрессировать, но умеренными темпами.

Полагаясь на мнения экспертов в области страхования, можно отметить, что рынок страхования в России имеет все предпосылки для роста на 12-15%, что в будущем будет способствовать восстановлению роста ВВП, укреплению рубля, снижению банковских ставок, а также появлению новых предложений.

Так же развитию и функционированию страхового дела ежегодно будет способствовать усовершенствование деятельности страховых компаний и поддержка данного направления со стороны Правительства Российской Федерации.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что страховой рынок, с учетом правильного подхода к решению всех основных проблем в этой области, будет развиваться в ближайшие годы, и имеет перспективы на его дальнейшее совершенствование, а перспективными направлениями развития страхового рынка страны являются усиление отраслевой специализации страховщиков, повышение качества антикризисного управления в страховых компаниях, расширение перечня услуг.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы / С.В. Аксютин // Проблемы развития территории. – 2017. – №2(70). – С. 115-126.
2. Баканаев И.Л. Проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ / И.Л. Баканаев, А.Ю. Ашагов, Л.А. Цокаева, М.А. Мовтигова // Молодой ученый. – 2017. – №23. – С. 468-471.
3. Справочный портал о страховании. – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.insur-info.ru> (дата обращения 10.03.2022).
4. Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, утв. распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 г. №1293-р // Собрание законодательства РФ. – 2013. – №31. – Ст. 4255.
5. Центральный Банк Российской Федерации. – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 10.03.2022).

УДК 368.1

ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ЭТАП ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

Е.О. Клименко, студент 3 курса

Е.А. Доровских, старший преподаватель кафедры учета и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье рассмотрен первоначальный этап предварительного следствия при расследовании мошенничества в сфере страхования. Приведены типичные ситуации для предварительного следствия при расследовании страхового мошенничества.

Ключевые слова: мошенничество, предварительное следствие, расследование, страхование.

INITIAL STAGE OF PRELIMINARY INVESTIGATION OF INSURANCE FRAUD

E.O. Klimenko, 3rd year student

E.A. Dorovskikh, Senior Lecturer, Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article considers the initial stage of the preliminary investigation in the investigation of fraud in the field of insurance. Typical situations for preliminary investigation in the investigation of insurance fraud are given.

Key words: fraud, preliminary investigation, investigation, insurance.

Развития экономических отношений в сфере страхования характеризуется ростом количества преступлений в данной сфере, как среди лиц впервые совершивших преступление, так и профессиональной и организованной преступности. Страховое мошенничество сегодня стало одним из самых массовых видов правонарушения.

С каждым годом в страховании появляются новые схемы обмана страховщиков. Наиболее популярными у мошенников являются аферы в области автострахования, дальше идёт мошенничество в личном страховании и в сфере имущественного страхования, страхования грузов.

При этом иногда чтобы получить страховые выплаты граждане совершают крайне опасные действия. Такие как, страховщики зафиксировали несколько случаев поджога

застрахованной недвижимости. Например, клиент одной из страховых компаний застраховала принадлежавшее ему деревянное строение на сумму в 600000 руб. Вскоре он заявил об уничтожении дома в следствии пожара и обратился за выплатой. В процессе расследования оказалось, что непосредственно перед пожаром мужчина отключил в доме электричество и газ, а также вынес к соседям ценные вещи. Следователи также доказали использование бензина для поджога строения. Страховая компания направила в правоохранительные органы заявление о возбуждении уголовного дела [4].

Особенность изучаемого вида преступлений заключается в том, что способов совершения таковых существует большое количество, кроме этого, многие преступления в этой сфере совершаются в более неочевидных условиях, вследствие чего расследование приобретает многовариантный характер, что позволяет проводить определенные следственные действия в зависимости от конкретных обстоятельств преступления [3, С. 25]. Тут важно выявить особенности страхового мошенничества, в частности четко определить его отличия от других преступлений, и схожих видов мошенничества.

Рассматривая первоначальный этап расследования мошенничества, следует выделить типичные ситуации, характерные для преступлений, направленных на материальные интересы страховых компаний.

Так, первой наиболее типичной ситуацией являются случаи, когда от потерпевшего поступило заявление в правоохранительные органы о том, что в отношении него было совершено преступление, что повлекло причинение ущерба и другие последствия, из-за чего образовался страховой случай.

А.И. Алгазин на этот счет в своей работе писал, что: «... Для указанной следственной ситуации присущ своеобразный поворот в ходе расследования от одной версии (предложенной и отстаиваемой заявителем) к другой, противоположной, возникшей в результате следственных действий (о совершении преступления в отношении материальных интересов страховой компании)...» [1, С. 91].

Чтобы расследование страховых мошенничеств дало нужные результаты, важно соблюдение следующего алгоритма:

- 1) проверка версии, которую предложил потерпевший;
- 2) признание версий потерпевшего и показаний заявителя в наступлении страхового события ложными;
- 3) выдвижение и проверка иной версии.

Вторая типичная ситуация возникает, когда страхователь совершает действия, которые вызвали у службы безопасности подозрение, что страхователь совершает мошеннические действия, посягая на материальные интересы страховых компаний. Такие действия могут быть совершены как до заключения договора страхования, так и после, причем во втором случае это может произойти как до, так и после страховой выплаты.

«В рассматриваемой следственной ситуации следователь руководствуется по большей части теми данными, которые уже имеются о совершенном мошенничестве. Чаще к этому моменту уже установлены: личность преступника, место, время, способ совершения преступления, характеристика действий преступника по инсценировке, выявлены и зафиксированы их следы».

Третьей типичной ситуацией можно назвать случаи, когда сотрудники правоохранительных органов осуществляют задержание мошенника в момент совершения преступления, либо сразу после того, как им было инсценировано наступление страхового события.

На первоначальном этапе расследования страховых мошенничеств возникают сложности при поиске свидетелей для дачи показаний. Чаще всего по рассматриваемой категории дел отсутствуют свидетели, которые присутствовали бы в момент расследуемого события. При этом те, лица, которые являлись участниками преступного события, в большинстве случаев не способны воспринять и оценить преступное деяние в целом, могут описать только отдельные, определенные действия страхового мошенника.

Страховое мошенничество часто выражается в форме предоставления поддельных документов, которые содержат сведения о наступлении страхового случая, таких как: справка о наступлении страхового случая, а также процессуальный документ, который выносится в результате сообщения о правонарушении. На наш взгляд, на первоначальном этапе расследования страхового мошенничества, которое совершается в отношении материальных интересов страховых компаний, особое внимание необходимо уделить экспертизам, так как в результате их проведения могут открыться новые обстоятельства, которые могут выступать в качестве основания для уголовного преследования за мошенничество «потерпевшего» по иным преступлениям. После того, как следователь получает результаты проведения экспертизы он должен провести тщательную оценку по основным критериям, которые предусмотрены криминалистической тактикой. Большое количество видов преступлений, где мошенник выставляет себя «потерпевшим», обуславливает необходимость проведения разных экспертиз, которые отличаются тактическими особенностями назначения и производства на первоначальном этапе расследования.

В предварительном следствии важным является вопрос взаимодействия следователя и специальных подразделений страховой компании, которые применяют разного рода методики для проверки выявления факта совершения мошенничества в страховой сфере. Кроме того, крайне важно привлечение представителей страховой компании в качестве специалиста, поскольку они обладают специальными знаниями в области страхования и могут дать необходимые разъяснения и консультации, полезные как для стадии предварительного следствия, так на стадии рассмотрения дела в суде [2, С. 20].

В заключение можно сказать, что успех первоначального этапа расследования мошенничеств, совершаемых в отношении материальных интересов страховых компаний, находится в прямой зависимости от того, какие следственные ситуации складываются и того, как они верно оцениваются. Важное значение имеют выяснение признаков преступлений, способов, которыми они совершаются, характеристика личности преступника, характер последствий, наступивших в результате преступных действий. Все вышеуказанные нюансы расследования влияют на формирование комплекса следственных действий и оперативных мероприятий, направленный на успешное расследование дел о страховых мошенничествах.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Алгазин А.И. Методика расследования мошенничества, совершенного с целью получения страховой выплаты: дис.... канд. юрид. наук. – Омск, 2015. – 219 с.
2. Жилкина М.С. Страховое мошенничество: правовая оценка, практика выявления и методы пресечения / М.С. Жилкина. — М.: «Волтерс Клувер», 2005. – 192 с.
3. Макаренко М.М. Мошенничество в страховой сфере: проблемы квалификации и расследования / М.М. Макаренко // Миграционное право. – 2014. – №3. – С. 24–27.
4. На Кубани завели 200 уголовных дел против страховых мошенников. // Новая Кубань. – [Электронный ресурс] – URL: <https://news.rambler.ru/crime/40513834-na-kubani-zaveli-200-ugolovnyh-del-protiv-strahovyh-moshennikov/> (дата обращения 10.03.2022).

НАВЯЗАННЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ В КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ

А.С. Ляшенко, студент 3 курса

И.А. Чернявский – научный руководитель, канд. экон. наук, доцент кафедры учета и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет.

Аннотация. В статье рассмотрена проблема принуждения к заключению договора страхования через кредитование, юридические аспекты страхования в кредитной сфере.

Ключевые слова: страхование, кредит, договор, банк, условие.

INSURANCE TERMS AND CONDITIONS IN THE LOAN AGREEMENT

A.S. Lyashenko, student of the Novosibirsk State Agrarian University gr. 4301

I.A. Chernyavskiy – Supervisor, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University.

Annotation. The article deals with the problem of coercion to conclude an insurance contract through lending, legal aspects of insurance in the credit sector.

Keywords: Insurance, credit, contract, bank, condition

В наше время страхование охватывает достаточно большую часть общественных отношений, одной из которых является кредитование. В данном ответвлении часто возникают случаи, когда как законными, так и незаконными способами воздействия принуждают к заключению страхового договора.

При оформлении кредита банк предоставляет вам страхование именно своего партнёра-страховщика. Делает он так по двум причинам:

В первую очередь, банк всегда заботится именно о своей выгоде, а в данном случае её получает в качестве процента от страховой компании денежные средства при продаже услуги страхования.

Во-вторых, банк, таким образом, создаёт себе подушку безопасности в том случае, если заёмные средства не будут возвращены по какой-либо причине, например, смерти клиента.

Так, например, в число аккредитованных Сбербанком страховых компаний входят следующие: АльфаСтрахование, ВСК, Ингосстрах, РЕСО-Гарантия, СОГАЗ, ВТБ Страхование [4].

Также стоит заметить, что граждане, оформляя страховые услуги в кредит, увеличивают как сумму кредита, так и проценты. Зачастую человек без собственного на то желания соглашается на данные условия только потому, что компания, предоставляющая кредит, предусматривает только такую возможность получения кредита.

Например, в магазинах, при навязывании страхования, обычно происходит следующее:

1. Для получения рассрочки следует оформить страховку на товар, который вы приобретаете (страховой полис «Грабеж», «Поломка»), либо страхование, связанное непосредственно с кредитом (страхование жизни и здоровья, страхование от потери работы).

Например, при покупке холодильника в магазине «М.Видео», который со скидкой стоит 37000 руб., без скидки – 50000 руб., было принято решение взять его в рассрочку. При

её оформлении продавец стал настаивать на оформлении страховки, аргументируя это тем, что на кассе эта операция просто напросто не пройдет, даже если рассрочку одобряют [3].

2. При страховании шанс одобрения кредита намного выше.

3. При страховании будет установлена низкая процентная ставка.

4. Также, бывают случаи, когда покупателя не ставят в известность о том, что страхование оформлено. Он подписывает договор и только дома обнаруживает то, что в договоре кредита есть заявление на страхование и страховой полис.

Таким образом, возникает вопрос, что делать в таких случаях и каким образом вернуть деньги, взятые за навязанное страхование?

При анализе судебной практики, можно заметить, что существует масса дел о признании недействительным договора страхования. Однако большая часть этих дел обычно решается не в пользу граждан, устанавливая, что своей подписью истец подтвердил, что все положения, изложенные в полисе, являются основанием для принятия его на страхование, с правилами страхования и условиями страхования ознакомлен и согласен.

В законодательстве РФ существует правовой механизм решения данного вопроса.

В ст. 958 Гражданского кодекса РФ говорится, что страхователь имеет право отказаться от договора страхования в любое время [1]. Однако при досрочном отказе страхователя от страхового договора страховая премия, уплаченная страховщику, не может быть возвращена, если договором не предусмотрено иное.

Однако, если есть возможность доказать, что вероятность наступления страхового случая более невозможна, и существование страхового риска прекратилось по иным обстоятельствам, то, в таком случае, возможно рассчитывать на часть страховой премии, которая будет равно пропорциональна оставшемуся сроку страхования.

При досрочном возврате кредита есть возможность прекращения страхового риска в том случае, если кредит был погашен досрочно. Это может служить основанием для возврата части страховой премии, которая была выплачена при заключении страхового договора.

Также существует указание Банка России 20.11.2015 №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», обязывающее страховщика предусматривать условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии, в том случае, если страхователь дал отказ на договор страхования в течении пяти рабочих дней с момента заключения договора независимо от момента уплаты страховой премии, а также при отсутствии в этом периоде событий, имеющих за собой признаки страхового случая [2].

Отечественный страховой рынок полон перспектив для развития, но, как мне кажется, у него есть одна очень важная проблема, которая заключается в отсутствии рычагов воздействия на страховые компании в случае, когда компания отказывается производить выплаты. В этом случае необходимы нормы, позволяющие страхователям оспорить решение компании. При признании суда отказа от выплаты неправомерной, страховщик обязуется выплатить штраф. С введением подобных санкций, количество отказанных выплат станет гораздо меньше.

Нельзя оставить без внимания такую проблему, как прозрачность деятельности страховых компаний. Наличие множества условностей, нарушение которых может привести к отказу выплаты страхового возмещения. Здесь же можно выделить частые банкротства компаний, приводящие к множественным случаям невыплат своим клиентам страховых возмещений и невыполненных обязательств.

Рассмотрев все вышеперечисленные аспекты, можно сделать вывод о том, что правовых механизмы на рынке страхования должны развиваться, при этом способствуя защите граждан от навязанных услуг страхования:

1. Внесение доработок, а также ответственности в части сроков возврата страховой премии, а также за необоснованный отказ и отказ с применением ложных данных.

2. Уведомление и организация образования граждан в правовой сфере, путем средств массовой информации.

3. Изъятие лицензии у страховой компании при неоднократном навязывании услуг страхования.

4. Фраза «Я уведомлен, что заключение договора страхования не может являться обязательным условием для получения финансовых услуг, уведомлен, что вправе не заключать договор страхования и вправе не страховать предлагаемые риски или застраховать их в любой другой страховой компании по своему усмотрению» должна быть прописана в договоре большим шрифтом, при обязательном ознакомлении потенциального страхователя с ней.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч вторая) (ред. от 03.07.2016): федер. закон от 26.01.1996 №14-ФЗ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения 12.04.2022).

2. Указание Банка России от 20 ноября 2015 г. №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (с изм. и доп.). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71336006/> (дата обращения 16.03.2022).

3. Тинькофф Журнал / В. Коваленко. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/kak-razvodyat/> (дата обращения 08.04.2022).

4. Аккредитованные Сбербанком страховые компании. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sravni.ru/ipoteka/info/akkreditovannye-sberbankom-strahovye-kompanii/> (дата обращения 16.04.2022).

5. Танага А.О влияния вины субъектов страхового обязательства на обязанность страховщика произвести страховую выплату /А.О. Танага // Юрист. – 2013. — №5. – С. 54-58.

УДК 368.81

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Н.М. Межонный, студент 3 курса

И.А. Севастеева, канд. экон. наук, доцент кафедры учета и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет.

Аннотация. В статье рассмотрены основные факторы страхования от огня в российской федерации.

Ключевые слова: Страхование, объект страхования, страхователь, страховщик.

PROPERTY INSURANCE AGAINST FIRE IN THE RUSSIAN FEDERATION

N.M. Mezhonny, student of the Novosibirsk State Agrarian University

I.A. Sevasteeva, Supervisor, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University.

Abstract. The article considers the main factors of fire insurance in the Russian Federation.

Key words: Insurance, object of insurance, policyholder, insurer.

Огонь является одной из самых разрушительных стихий. Ежегодно в мире происходят более 2 млн пожаров, а суммарные убытки исчисляются миллиардами. Несмотря на

современные системы индикации и пожаротушения, люди теряют годами нажитое имущество в пламени огня, при этом часто без возможности восстановить постройки или вещи. Предугадать пожар невозможно, но со своей стороны собственник может оформить страховой полис, благодаря которому он получит компенсацию.

Заключение договора страхования от огня при наступлении страхового случая позволит собственнику за счет компенсации страховой фирмы восстановить утраченное имущество или покрыть убытки. Однако при этом необходимо правильно выбрать страховую компанию и заключить грамотный с юридической точки зрения договор. С момента возникновения страховых отношений страхование от пожара было широко востребовано и со временем преобразовалось в самостоятельный институт. Отношения страхования в Российской Федерации регулируются Гражданским кодексом РФ [1] и Федеральным законом РФ №4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [1]. Между тем, что касается страхования от огня, ситуация с ним неоднозначна. В принятом в 1994 г. Федеральном законе №69-ФЗ «О пожарной безопасности» [2], противопожарному страхованию была посвящена отдельная статья 28 «Противопожарное страхование». Однако в 2004 г. данная статья утратила силу, а новое правовое положение, регулирующие страхование от огня, не было разработано. Данный факт вызвал особое общественное возмущение в связи с трагедией в Перми в 2009 г. в клубе «Хромая лошадь», поскольку в связи с отсутствием правового регулирования невозможно было точно оценить последствия трагического пожара [1]. Заключение договора страхования от огня позволить страхователю или выгодоприобретателю получить компенсацию от страховой компании за утраченное или поврежденное пожаром имущество, а также за вред, причиненный при попытке тушения пожара и устранения последствий.

Страхование от огня бывает обязательным и добровольным. Первое действует для некоторых юридических лиц, а для физических лиц страхование является сугубо добровольным. Перечень имущества, которое возможно застраховать, объемен. Все зависит от целей, преследуемых страхователем и предложений компании страховщика. Чаще всего страхователи заключают договоры по поводу следующего имущества:

- квартира, а также составляющие ее конструктивные элементы, отделку, мебель, предметы искусства;
- частный дом, а также окружающий его ландшафтный дизайн, пристройки, беседки;
- недвижимость, приобретенная в ипотеку;
- элементы отделки, в том числе все виды внешних и/или внутренних штукатурных и малярных работ
- техническое оборудование зданий, строений, сооружений, квартир и комнат (например, система отопления, наблюдения и охраны и др.).

Страхованию не подлежит:

- наличные деньги в российской и иностранной валюте, пластиковые карты, предназначенные для расчетов через платежные системы;
- акции, облигации и другие ценные бумаги;
- рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- информация на технических носителях компьютерных и аналогичных систем;
- средства транспорта, подлежащие регистрации в государственных органах;
- движимое имущество, не являющееся собственностью страхователя (выгодоприобретателя) и находящееся в застрахованном помещении;
- движимое имущество, хранящееся на территории страхования под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами (парусиной, пленкой, надувной конструкцией или чем-либо подобным) или содержащееся внутри открытых сооружений / навесов;

- животные;
- здания и строения, находящиеся в ветхом или аварийном состоянии, а также освобожденные для капитального ремонта;
- имущество, находящееся под арестом или на которое обращено взыскание;
- продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия;
- имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий или стихийных бедствий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

– иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Стоит заметить, что страхование от пожара зачастую становится обязательным именно по требованию банка, предоставившего ипотечный кредит.

С помощью страхового полиса можно защитить свое имущество не только от пожара, но и от других опасностей, связанных с огнем. При этом стоит учесть, что так же, как и в других случаях, уничтожение собственного имущества страхователем с помощью огня является уголовно-наказуемым деянием. А вот противоправные действия третьих лиц являются основанием получения компенсации собственником или выгодоприобретателем. Поэтому каждый случай «неслучайного» пожара подлежит обязательному расследованию правоохранительными органами [5].

Помимо пожара страхование от огня может защитить имущество от взрыва, удара молнии, пожара, падения пилотируемого летательного объекта, его груза или частей. При дополнительном покрытии можно предусмотреть и иные риски утраты имущества, такие как стихийное бедствие: извержение вулкана, землетрясение либо действие подземного огня, горный обвал, оползень, вихрь, буря, ураган, град, наводнение, сель, ливень, цунами; аварии отопительных, противопожарных, канализационных и водопроводных сетей; бой зеркал, оконных стекол, витрин; незаконные действия третьих лиц (подрыв, поджог, кража со взломом, повреждение); производственный перерыв после пожара либо утрату прибыли по этой причине.

Однако нужно предусмотреть следующее: некоторые случаи утраты имущества не подлежат выплате страховки. Таким образом, если страховым договором не предусматривается иное, не будут возмещены убытки, возникшие косвенно или прямо в результате: действий военного характера, гражданской войны либо их последствий, забастовок, народных восстаний, локаутов, ареста, реквизиции, конфискации, повреждения или уничтожения имущества по распоряжению гражданских и военных властей; радиоактивного заражения, радиации, ядерного взрыва; грубой небрежности, умысла выгодоприобретателя, страхователя либо их представителей; брожения, самовозгорания, гниения или иных естественных свойств застрахованных предметов; обвала сооружений, зданий (либо их частей), если обвал не был вызван случаем по страхованию; проникновения в застрахованные помещения снега, дождя, грязи, града посредством незакрытых окон, дверей, а также путем отверстий, возникших по причине ветхости либо дефектов строительства [3]. Однако и страхование вышеназванных объектов также имеет исключения. Также не подлежит страхованию жилье с нарушением нормативных сроков его эксплуатации или при выявлении дефектов строительства, изношенности конструкций, а также производства ремонтных или иных работ на территории застрахованного объекта. Не удастся получить страховку в случае пожара по причине хранения в застрахованном объекте (квартире) взрывоопасных веществ. При юридически грамотно составленном договоре страхования имущества от огня и соблюдении всех условий договора проблем с получением компенсации практически нет. В страховом полисе обычно указывается сумма полного возмещения, равная рыночной стоимости имущества [4].

Оценка стоимости имущества производится экспертами страховой компании или аккредитованной фирмы на основании состояния объекта в момент заключения сделки. При составлении договора необходимо внимательно изучить все предлагаемые пункты, при несогласии – оговорить или изменить часть условий. Правильное определение страховой (действительной) стоимости страхуемого имущества считается основным моментом страхования. Для каждой разновидности имущества есть собственные, присущие лишь этой разновидности методики определения действительной стоимости. Но есть общие принципы, на базе которых можно определить страховую стоимость. Для объектов недвижимости различаются следующие разновидности стоимости: – восстановительная стоимость – стоимость нового объекта по смете, по аналогии подлежащему оценке; – фактическая стоимость – первоначальная (восстановительная) стоимость при вычете суммы, которая соответствует степени износа; – общая (остаточная) стоимость (если здание будет снесено либо оно утратило свою ценность на долгий период) является продажной ценой здания, которую сможет обрести страхователь. При определении суммы по страхованию действует основное правило: страховая сумма не может превышать страховую (действительную) имущественную стоимость. Для различных видов имущества существуют собственные методики для определения действительной стоимости. В итоге следует заключить, что страхование от огня является одним из наиболее распространенных видов имущественного страхования. разновидностью страховой защиты, наиболее распространенной в сфере имущественного страхования. На сегодняшний день такие услуги предоставляют все страховые компании. Для страхователей это является единственным надежным способом получить компенсацию ущерба, причиненного взрывом, пожаром, ударом молнии, падением на имущество летательного аппарата либо иного объекта, спровоцировавшего образование возгорания. Поэтому данный вид страхования востребован в современной России.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 №51-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, №32, ст. 330. – [Текст: электронный]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_5142/ (дата обращения 10.03.2022).
2. Закон РФ от 27.11.1992 #4015-1 (ред. от 20.07.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета, №6, 12.01.1993. – [Текст: электронный]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения 10.03.2022).
3. Федеральный закон от 21.12.1994 №69-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О пожарной безопасности» // Собрание законодательства РФ, 26.12.1994, №35, ст. 3649. – [Текст: электронный]. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5438/ (дата обращения 10.03.2022).
4. Захаров Е.В. Особенности противопожарного страхования в России – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/> (дата обращения: 10.03.2022).
5. Роднин С.В. Снижение уровня пожарного риска на объектах с массовым пребыванием людей / С.В. Роднин, Т.М. Филиппова // Вестник Ангарского гос. технич. ун-та. – 2015. – №9. – 240 с. – URL: <https://moluch.ru/archive/329/73764/> (дата обращения: 10.03.2022).

МЕХАНИЗМЫ СОВЕРШАЕМЫХ МОШЕННИЧЕСТВ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ (СТ. 159.5 УК РФ)

Д.П. Морозов, студент 3 курса

И.А. Севастеева, канд. экон. наук, доцент кафедры учета и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет.

Аннотация. В статье рассмотрены личности преступника и механизму страхового мошенничества. Разобраны некоторые особенности личности, виновных в совершении мошенничеств в сфере страхования. Описаны некоторые категории преступников.

Ключевые слова: мошенничество, УК РФ, личность преступника, страхование.

MECHANISMS OF COMMITTED FRAUD IN THE SPHERE OF INSURANCE (Article 159.5 of the Criminal Code of the Russian Federation)

D.P. Morozov, 3rd year student

I.A. Sevasteeva, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University.

Annotation. The article discusses the identity of the offender and the mechanism of insurance fraud. Some features of the personality guilty of committing fraud in the field of insurance are analyzed. Some categories of criminals are described.

Key words: fraud, the Criminal Code of the Russian Federation, the identity of the offender, insurance.

По результатам социологических исследований, 10% страховых выплат получают мошенники, а половина российских граждан обман страховой компании не считают правонарушением. Хотя страхование – не только одна из сфер бизнеса, но и механизм решения социальных проблем. Поэтому страховое мошенничество наносит вред страховому бизнесу, интересам отдельных граждан и всего государства.

Разделение видов мошенничества, произведенное в Уголовном кодексе РФ [1] Федеральным законом от 29 ноября 2012 г. №207-ФЗ [2], не обошло стороной и сферу страхования, таким образом, выделив подвид мошенничества в указанной области. Указанное обстоятельство свидетельствуют о наличии разработки методики расследования таких преступлений, а также изучению их криминалистической характеристики, в число элементов которой входит личность преступника.

В.Ю. Николаев в своей работе пишет, что под способом совершения преступления необходимо понимать явление, которое хоть и является по большому счету правовым, однако имеет как психологическое, так и социальное содержание [3, С. 70]. Так, основное влияние на выбор способа совершения мошенничества в сфере страхования идет со стороны личностных качеств и особенностей характера лица, совершающего преступление. К таким качествам, необходимо в первую очередь относить коммуникативность, легкость и простоту социального поведения, располагающая внешность, умение втираться в доверие, четко и мягко излагать свои мысли, хотя бы поверхностные знания в области психологии, а также, разумеется, подкованность в страховом деле и юридическая грамотность. Среди страховых мошенников преобладают люди, уверенные, что работать с целью зарабатывая денег – это выше их самолюбия. Большинство страховых мошенников путем реализации преступной деятельности пытаются добиться «справедливости», поскольку они достойны большего, и

пытаются взять «свое». В основном это люди, уверенные в том, что их обман сотрудников страховых компаний окажется не выявленным и, соответственно, безнаказанным.

Страховое мошенничество по изученным нами данным, совершается в основном двумя категориями преступников:

1) первые из них это лица, которые занимаются таким видом мошенничества «на профессиональной основе», т.е. те, для кого данная деятельность не является разовой, а перешла в систему, как способ незаконного получения денег;

2) вторые – случайные мошенники. Указанная категория преступников совершает мошенничество «от случая к случаю», пытаясь воспользоваться страховым случаем для того, чтобы решить срочно возникшие финансовые проблемы путем обмана страховой компании.

Кроме вышеназванных категорий можно выделить еще один подвид страховых мошенников, к которым следует отнести должностных лиц и сотрудников разного рода учреждений. Указанные лица чаще всего не являются организаторами преступления, однако они совершают должностные преступления в сговоре с преступниками-мошенниками. Такая категория страховых мошенников может включать в себя сотрудников ГИБДД, работников медицинских учреждений, Государственной противопожарной службы, органов МВД, а также представителей компаний технического обслуживания автотранспорта.

Так, по одному из уголовных дел по ст. 159.5 УК суд указал, что использование экспертами одной из страховых компаний своих служебных полномочий в мошенничестве – их заключения представляют обязательное условие страховых выплат, подтверждает наличие квалифицирующего признака как в действиях указанных лиц, так и в действиях иных соисполнителей, не являющихся должностными лицами. При этом последние осознавали то, что эксперты превышают свои полномочия [4].

Особую и обширную группу мошенников составляют сотрудники страховых компаний. При помощи таких лиц чаще всего совершаются преступления, следующего механизма:

1) за определенную сумму вознаграждения, сотрудник страховой компании может оформить полис задним числом. Так, если произошло ДТП, а у виновника нет полиса мошенник-сотрудник страховой компании выписывает полис датой до даты ДТП. Несмотря на то, что подобные преступления становятся менее распространенными, все еще существуют мелкие страховые фирмы, которые «примышляют» подобными схемами;

2) завышенная сумма ущерба. В данном случае инициаторами выступают сотрудники страховщика, которые вступают в сговор со страхователями. Так, получив страховую выплату, автовладелец отдает сотруднику страховой до 40-50% от полученной суммы.

3) продажа бланков страховых полисов, когда сам полис оплачивается по страховому тарифу, а отдельная сумма за «бланк» вы оплачивается без каких-либо квитанций.

Описанная категория преступников представляет большой интерес для «профессиональных» страховых мошенников, поскольку сговор с ними помогает достигнуть преступной цели значительно быстрее и безопаснее, а иногда, без их помощи, в принципе невозможно обойтись. Это объясняется тем, что у указанных лиц существует право доступа к определенной документации, с их помощью можно удостоверить факт страхового события, проводить в нужном русле расследование страхового случая, а также с минимальными затратами для себя принять меры к ликвидации его последствий.

Таким образом, изучение криминалистической характеристики личности страховых мошенников и механизмов их деяний имеет, важное значение, для выявления и раскрытия преступлений, а также для их пресечения и возмещения вреда, причиненного вследствие совершения страхового мошенничества

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ(ред. от 27.12.2018)(с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2019)// «Собрание законодательства РФ», 17.06.1996, №25, ст. 2954.
2. Федеральный закон от 29.11.2012 №207-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // «Парламентская газета», №42, 07-13.12.2012.
3. Николаев В.Ю. К вопросу о роли способа совершения преступления в структуре человеческого поведения / Н.Ю. Николаев// Вестник Московского ун-та МВД России. – 2013. – №1. – С. 70-74.
4. Кассационное определение Верховного Суда РФ от 1 октября 2013 г. №48-О13–31 // СПС Консультант Плюс.
5. Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, утв. распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 г. №1293-р // Собрание законодательства РФ. – 2013. – №31. – Ст. 4255.

УДК 368.86

ОСАГО: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

П.К. Никитенков, студент 3 курса

И.А. Чернявский – научный руководитель, кандидат экономических наук, доцент кафедры учета и финансовых технологий.

Новосибирский государственный аграрный университет.

Аннотация. В статье рассмотрены актуальные проблемы страхования в России. Проведен анализ рынка ОСАГО на 2021 г.

Ключевые слова: автострахование, ОСАГО, страхование, страховой случай, тарифная ставка, тарифный коридор.

OSAGO: CURRENT PROBLEMS AND WAYS TO SOLVE THEM

P.K. Nikitenkov, student of the Novosibirsk State Agrarian University

I.A. Chernyavskiy, supervisor, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Accounting and Financial Technologies.

Novosibirsk State Agrarian University.

Annotation. The article deals with the actual problems of insurance in Russia. An analysis of the OSAGO market for 2021 was carried out

Key words: Auto insurance, OSAGO, insurance, insured event, tariff rate, tariff corridor.

Совершенствование системы страхования является приоритетом в России. Это объясняется тем, что с каждым годом возрастает интерес к отраслям, позволяющим избежать кризисов и минимизировать риски.

Одним из важнейших сегментов страхового рынка является автострахование.

ОСАГО – это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств [1]. Страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) получило существенное развитие в Российской Федерации, созданы условия для развития системы страховой защиты имущественных интересов населения, предприятий и

государства. ОСАГО стало обязательным с момента вступления в силу Федерального закона №40-ФЗ от 25 апреля 2002 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Данный вид страхования обеспечивает защиту прав потерпевших на возмещение ущерба, причиненного их жизни, здоровью или имуществу, при эксплуатации транспортных средств иными лицами. Эксплуатация транспортных средств без наличия полиса ОСАГО подлежит административной ответственности по ст. 12.37 КоАП РФ, предусматривающей административный штраф в размере 800 руб.. [2].

Данная тема является актуальной в настоящее время, так как существование проблем в этом виде страхования препятствует развитию рынка, что в свою очередь, влияет на состояние экономики в целом. Таким образом, необходимо уделять особое внимание существующим проблемам в сфере ОСАГО. К этим проблемам относятся: угроза банкротства страховых организаций, удорожание стоимости ремонта автомобиля, нарушение сроков выплат.

Одной из попыток решения всех проблем стало внесение изменений в действующий закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». В соответствии с Федеральным Законом №40 от 25.04.2002 г. ст. 7 размер максимальной компенсации по страховому случаю зависит от характера причиненного ущерба. Если вред причинен только имуществу участников ДТП, то максимальная выплата по полису ОСАГО, приобретенному после 1 октября 2014 г., составит 400 тыс. руб. на каждое транспортное средство. В части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, компенсация с 1 апреля 2015 г. составляет до 500 тыс. руб. [3]. По данным годового отчета РСА существенное влияние на состояние рынка обязательного страхования оказывает изменение таких показателей, как численность парка транспортных средств и число ДТП. В последние годы в Российской Федерации численность автопарка продолжает расти. В 2021 г. наблюдается увеличение численности автопарка при снижении количества пострадавших в ДТП.

По данным аналитического агентства Автостат российский автопарк за период 2010-2020 гг. вырос на 30%. В начале 2010 г. объем всех транспортных средств составлял 43,9 млн ед., а в 2020 г. он увеличился на практически на 15 млн и составил 58,7 млн ед.

Рост показали практически все сегменты автопарка кроме мотоциклов и автобусов. При этом количество мотоциклов уменьшилось на 14% до 2,4 млн ед., а автобусы на которых приходится самая малая доля в общем автопарке остаются на прежнем уровне в 0,4 млн ед.

Самую большую долю в автопарке транспортных средств занимают легковые автомобили: за 10 лет их количество увеличилось с 31,8 до 44,5 млн ед.

На дорогах России стало больше коммерческого автотранспорта: по состоянию на начало 2020 г. их насчитывалось 4,2 млн ед., что в свою очередь на 31% больше по сравнению с 2010 г. Грузовые автомобили демонстрируют более скромный рост (+9%), при этом их численность также выросла, хоть и не значительно: с 3,5 до 3,8 млн ед. Рекордсменами по динамике роста (+55%) являются прицепы. Если в прошлом их количество составляло 2,2 млн ед. то теперь эта цифра составляет 3,4 млн ед.

Российский автопарк в 2010 и в 2020 годах



Источник: AUTOSTAT-RADAR, данные на 1 января указанного года

www.autostat.ru

Рисунок 1 – Анализ Российского автопарка в 2010, 2020 гг.

По мнению различных экспертов, изменение структуры российского автопарка говорит о степени развития автомобилизации населения (прирост количества легковых автомобилей) и налаживания различных коммерческих связей, а также индивидуальных связей (увеличение количества коммерческого автотранспорта и прицепов) [6].

За период с 1 июля 2003 г. по 31 декабря 2020 г. заключено около 648 млн договоров ОСАГО, объем страховых премий составил 2401,7 млрд рублей, около 34,9 млн потерпевших получили возмещение в результате причиненного им в ДТП вреда, общая сумма страховых выплат потерпевшим составила 1 449,6 млрд руб.

В 2020 г.: заключено договоров – 41,2 млн; получено страховых премий – 231,7 млрд руб.; заявлено требований о возмещении вреда – 2,0 млн; урегулировано страховых случаев – 1,8 млн; осуществлено страховых выплат на сумму – 135,8 млрд руб. Также по данным Банка России в основном по ОСАГО застрахованы легковые автомобили физических лиц. Их доля составляет 85,7%.

Сектор обязательного автострахования выступает в роли крупнейшего открытого рынка страхования России и сосредотачивает в себе значительную часть страховых сборов. Однако, российский страховой рынок можно описать также рядом проблем, которые непосредственно препятствуют развитию самого рынка автострахования, а также оказывают воздействие на положение экономики страны в целом. Изучение проблем ОСАГО в России.

Рынок ОСАГО переживает этапы подъема и спада, в результате чего возникает экономическая неопределенность и появляются наиболее острые проблемы. Основными проблемами обязательного автострахования в России в настоящее время являются: вероятность банкротства страховых компаний, рост тарифов, низкое качество материалов при натуральном возмещении вреда, нарушение установленных сроков выплаты, мошенничество.

Большинство страховых организаций терпит убытки в этой сфере, поскольку выплаты по договору ОСАГО превышают сумму страховых премий.

Рост тарифов на автострахование является немаловажной проблемой в настоящее время. Изменение базовых ставок страховых тарифов связано со сложной политической и экономической ситуацией. С января 2019 г. расширился ценовой коридор полиса ОСАГО. Смещение произошло на 20% вверх и вниз. В Указании Центробанка определены минимальное и максимальное значение тарифной ставки. Страховая компания самостоятельно устанавливает значение показателя в установленных законом рамках. В результате чего страховщики с целью получения максимальной выгоды устанавливают максимальный тариф, что приводит к росту стоимости полиса ОСАГО на 20%. С 2017 г. в России действует система натурального возмещения ущерба, причиненного транспортному средству. В соответствии с Ч. 15 ст.12 ФЗ «Об ОСАГО», возмещение вреда в натуре

возможно по выбору потерпевшего. Страховая компания будет давать направление в технический центр на проведение восстановительного ремонта автомобиля, то есть прямые денежные компенсации заменены перечислениями на счет автомастерских. Список технических центров, с которыми страховая организация сотрудничает, обязательно публикуется на официальном сайте страховщика. По аргументированному заявлению потерпевший может изменить предложенную страховщиком мастерскую [4]. Однако, все вышеперечисленное не отрицает тот факт, что технические центры могут использовать некачественные, ненадлежащие материалы при производстве ремонтных работ. Введение натурального возмещения вреда по ОСАГО вызвало множество негативных оценок со стороны как граждан, так и юристов, поскольку теперь автовладельцы не могут самостоятельно выбрать где и из каких материалов производить ремонт поврежденного транспортного средства. Для эффективного действия этой нормы необходимо развивать систему лицензирования СТО, специализирующихся на ремонте транспортных средств по ОСАГО, обеспечивать их надлежащими оборудованием и материалами. Немаловажной проблемой является нарушение установленных законом сроков страховых выплат. В рамках законодательства, выплаты по ОСАГО должны реализовываться в течении 20 календарных дней, но, на практике страховые компании задерживают выплаты до 1-1,5 месяцев, тем самым, нарушают нормы закона. Связано это с несовершенством законодательной базы относительно вопросов установления суммы выплат, поскольку существует несколько способов подсчёта нанесённого ущерба, которые, зачастую, отличаются друг от друга. Указанные обстоятельства приводят к возникновению конфликтных ситуаций между потерпевшими и страховщиками [5]. Помимо этого, на срок выплаты влияют количество официальных выходных и праздничных дней. Именно поэтому в ст. 12 Закона об ОСАГО оговорено, что в нерабочие праздничные дни не включаются в период выплаты. С целью своевременной страховой выплаты законодатель установил, что страховая компания, преднамеренно задерживающая страховые выплаты, за каждый день задержки начисляет 1% от утверждённой суммы выплат пострадавшему лицу и 0,5% в том случае, если страховщик не даёт своевременно отказ по страховым выплатам потерпевшему. В настоящее время довольно часто сообщается о случаях страхового мошенничества. Публикуемая в СМИ информация влияет на формирование негативного отношения граждан к страховым компаниям и самому институту обязательного автострахования. В литературе отмечается, что ежегодно российские страховщики теряют около 15 млрд руб. из-за недобросовестных клиентов и сотрудников. Уголовным законодательством РФ предусмотрена ответственность за преступления в сфере страхования – ст. 159.5 УК РФ. Однако, многие случаи мошенничества совершаются сотрудниками страховых компаний, что свидетельствует о высокой латентности этого преступления. Самым распространенным видом страхового мошенничества являлось заключение договора ОСАГО при помощи поддельного бланка страхового полиса. С целью сокращения числа таких преступлений Банк России с 1 января 2018 г. ввел обязательное требование для всех страховых компаний – дополнить бланк страхового полиса QR-кодом (штрих-кодом). Данное изменение законодательства позволяет получить онлайн-сведения о полисе ОСАГО на сайте Российского союза автостраховщиков и быстро определить подлинность документа. Кроме того, подлинность полиса ОСАГО можно определить через официальную базу страховщиков ОСАГО, размещенную на сайте РСА. Таким образом, мы можем говорить о том, что система автострахования в России нуждается в совершенствовании. Проблемы в области обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств носят комплексный характер, их решение возможно не только путем внесения изменений в законодательные акты, но и реформированием правоприменительных институтов. Значительный вклад в развитие системы автострахования, несомненно, внесут информирование и правовая консультация граждан по вопросам ОСАГО.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Страхование: учебник / Е.Г. Князева, О.А. Бойтуш, Т.Д. Одинокова, Е.А. Разумовская, Л.И. Юзович, Ю.Т. Ахвледиани; под общ. ред. Е.Г. Князевой ; М-во науки и высшего обр. Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019 – 241 с.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 06.03.2022)_КоАП РФ. – Ст. 12.37. Несоблюдение требований об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ (ред. от 06.12.2021) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». – Ст. 7.

4. Кулаченко А.О. Актуальные проблемы автострахования в Российской Федерации / А.О. Кулаченко // Дневник науки. – 2019. – №4(28). – С. 134-138.

5. Шанихина Н.Н. Проблемы и перспективы развития автострахования в РФ / Н.Н. Шанихина, А.А. Окунева // Международный журнал перспективных исследований. – 2018. – №1. – С. 169–179. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://starlube.ru/news/novosti-rynka/rossiyskiy-avtopark-2020-dinamika-izmeneniy-za-10-let/> (дата обращения 15.03.2022).

УДК 368.01

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

И.В. Полищук, студент 3 курса

И.А. Севастеева, канд. экон. наук, доцент кафедры учета и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет.

Аннотация. В статье рассмотрен такой аспект как финансовое планирование в страховых компаниях, определены задачи и цели планирования, которые подтверждают значимость данного процесса.

Ключевые слова: страхование, страховые компании, планирование, виды планирования, стратегия, ОСАГО, моторные виды страхования, внешние факторы, влияние, риски, финансовые ресурсы, анализ.

FINANCIAL PLANNING IN INSURANCE COMPANIES

I.V. Polishchuk, student of the Novosibirsk State Agrarian University

I.A. Sevasteeva, Supervisor, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University.

Annotation. The article considers such an aspect as financial planning in insurance companies, defines the tasks and goals of planning, which confirm the importance of this process.

Keywords: insurance, insurance companies, planning, types of planning, strategy, OSAGO, motor types of insurance, external factors, impact, risks, financial resources, analysis

Сложно переоценить роль и необходимость финансового планирования в любой организации. Страховые компании в данном случае – не исключение. Финансовое планирование в страховой организации представляет собой комплекс мероприятий по

анализу, оценке, прогнозу результатов страховой и финансово-хозяйственной деятельности. В рыночной экономике финансовое планирование становится одной из основных функций управления. Оно обеспечивает сбалансированность использования всех видов ресурсов объекта управления. Рынок очень требователен к качеству оперативного финансового планирования, которое оказывает воздействие на деятельность страховой организации в целом посредством выбора объектов финансирования, использования финансовых средств и способствует рациональному привлечению трудовых, материальных и денежных ресурсов.

Необходимость составления финансовых планов в страховой компании определяется:

- 1) неопределенностью будущего, поэтому цель плана;
- 2) определение не точных показателей, а границы возможного варьирования показателей по важнейшим направлениям;
- 3) координирующей ролью плана, наличием детализированных и взаимосвязанных целевых установок;
- 4) оптимизацией экономических последствий, так как любая несогласованность в системе вызывает дополнительные финансовые затраты. [2, С. 214]

Большинство авторов и экономистов финансовое планирование подразделяют на:

1. Долгосрочное (стратегическое) финансовое планирование (определяются ключевые финансовые параметры развития компании, разрабатываются стратегические изменения в движении ее финансовых потоков).

Иными словами, стратегический уровень обеспечивает выработку управленческих решений, направленных на достижение стратегических целей компании. На основании анализа финансово-хозяйственной деятельности принимаются решения о развитии головной компании, филиалов и территориальных подразделений, сотрудничества с банками, автосалонами, лизинговыми компаниями, о дополнительном наборе и обучении агентов, достаточности штатного состава филиала для выполнения планов и т.п. Стратегическое планирование также предполагает постановку для определенного периода времени стратегических целей, которые должны соответствовать технологии SMART. Если формулирование миссии предполагает довольно широкие заявления, типа «быть лучшими на рынке», то стратегические цели должны быть четко определены и понятны каждому сотруднику.

2. Текущее (тактическое), при котором определяются ключевые финансовые параметры развития компании, разрабатываются стратегические изменения в движении ее финансовых потоков.

Тактический уровень управления обеспечивает решение задач, требующих предварительного анализа информации, подготовленной на первом уровне. Основная задача – тактическое управление деятельностью компании при решении основных функций в сфере страхования и в рамках своей компетенции. На этом уровне большое значение приобретает такая функция управления, как анализ. Объем решаемых задач в сравнении со стратегическим планированием уменьшается, но возрастает их сложность. При этом не всегда удается выработать нужное решение оперативно: требуется дополнительное время на анализ, осмысление, сбор недостающих сведений и т.п.

3. Оперативное, включающее краткосрочные тактические действия – составление и исполнение платежного и налогового календаря, кассового плана на месяц, декаду, неделю.

Оперативный уровень управления обеспечивает решение многократно повторяющихся задач и операций и быстрое реагирование на изменения входной текущей информации. На этом уровне достаточно велики как объем выполняемых операций, так и динамика принятия управленческих решений. Этот уровень управления называют оперативным из-за необходимости быстрого реагирования на изменение ситуации. На уровне операционного управления большой объем занимают учетные задачи, то есть учет наличия бланков страховых полисов, заключенных агентом договоров.

Алгоритм процесса планирования для разработки финансового плана и стратегий развития в наиболее широком виде представляет собой три этапа:

1. Определение текущей ситуации и ее анализ.

Организация изучает и проводит полномасштабный анализ рынка, анализируются динамика изменений ключевых маркетинговых показателей и ситуации на рынке, оценивается развитие конкурентов, а также возможные прогнозы и перспективы развития. Стандартный инструментарий этого этапа – SWOT-анализ, расчетные аналитические данные по рынку и имеющиеся данные по конкурентам. Задача этапа – определить сильные и слабые стороны филиала, определить свои конкурентные преимущества и возможности ликвидации недостатков, оценить политику конкурентов.

2. Выбор целей.

Задача данного этапа – исследуя возможности и угрозы внешней среды произвести постановку целей на каждом из трех уровней – стратегическом, тактическом и оперативном.

3. Постановка задач на каждом из трех уровней и определение способов достижения цели. Именно на этом этапе происходит детализация целей и задач до оперативного уровня и разрабатываются мероприятия, которые позволят обеспечить достижение стратегических целей.

Следует отметить, что долгосрочное планирование производится лишь в нескольких, крупнейших, страховых компаниях. Подавляющее большинство организаций либо ограничиваются планами на год, либо вовсе не занимаются финансовым планированием деятельности своей Компании в связи с трудоемкостью и сложностью данного процесса. Сложность в планировании страховых компаний заключается в наличии ряда особенностей: велико влияние вероятностных факторов в прогнозировании результатов деятельности; ограничена возможность прямого воздействия на факторы, влияющие на финансовые результаты страховой организации; «растянут» процесс реализации страховой услуги во времени и т.п.

На наш взгляд, одним из самых важных и основополагающих этапов в процессе финансового планирования любой страховой компании является первичный анализ рынка, т.е. изучение факторов внешней среды, влияющих на деятельность компаний. Качественный анализ внешней среды позволит хозяйствующему субъекту увидеть возможности для дальнейшего развития, а также определить основные угрозы и риски, с которыми она может столкнуться.

Необходимость в постоянстве и цикличности процесса планирования объясняется постоянными изменениями внешней среды, на которые страховая компания должна быть способна оперативно реагировать, чтобы не отклоняться от достижения поставленных целей и выполнения соответствующих задач.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ред. от 28.11.2015).

2. Никулина Н.Н. Финансовый менеджмент страховой организации / Н.Н. Николаева, С.В. Березина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 431 с.

3. Азовцева Ю.Н. Автоюристы против страховщиков: кто победит в этой борьбе? / Ю.Н. Азовцева // Вопросы экономики и управления. – 2016. – №3(5). – С. 9-11.

4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cbr.ru/> (дата обращения 14.04.2022).

5. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://raexpert.ru/> (дата обращения 20.04.2022).

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.С. Пьяных, студент 3 курса
И.А. Севастеева, канд. экон. наук, доцент кафедры

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. в статье рассмотрено состояние страхового рынка в современное время, обозначены основные проблемы развития. Помимо этого, изложены перспективы развития страхования на территории Российской Федерации.

Ключевые слова: рынок страхования, страхование, проблемы страхового рынка.

CURRENT STATE, PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATION

A.S. Pinykh, student of the Novosibirsk State Agrarian University
I.A. Sevasteeva, Scientific adviser

Novosibirsk State Agrarian University

Abstract: the article considers the state of the insurance market in modern times, identifies the main problems of development. In addition, the prospects for the development of insurance in the territory of the Russian Federation are outlined.

Keywords: insurance market, insurance, insurance market problems.

В условиях развивающейся экономики, политических сопротивлений и природных катаклизмов, всё большее количество физических и юридических лиц обращается на рынок страхования для защиты своих интересов.

Страховой рынок представляет собой особую сферу экономических, денежных отношений, где объектом купли-продажи является особый товар под названием страховая защита, а также где формируется спрос и предложение на него. Данный рынок можно считать одним из наиболее ценных в условиях рыночной экономики, его стабильностью определяется систематическое совершенствование экономики.

С помощью данного рынка происходит взаимодействие между гражданином, заключившим договор страхования и уплачивающим страховые взносы в целях получения денежной суммы при наступлении оговоренных страховых событий и специализированной организацией, принимающей на себя обязательства по выплатам денежных сумм страхователям при наступлении оговоренных событий по договорам страхования.

Стоит отметить, что государство может участвовать в рыночных отношениях через страховые организации и оказывать регулирующее воздействие на функционирование страхового рынка, нормативно-правовыми и законодательными актами, дополняя рыночный механизм страхования. На данный момент все отношения между участниками страхового рынка регулируются ГК РФ и Законом РФ от 27.11.1992 №4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [4].

В соответствии с данным законом на территории нашего государства выделяют четыре вида страхования:

– личное страхование (совокупность видов страхования, где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного человека);

– имущественное страхование (система отношений между страхователем и страховщиком по оказанию страховых услуг, когда защита имущественных интересов связана с владением, использованием и распоряжением имуществом);

– страхование предпринимательских рисков (совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по выплате страхового возмещения страхователю-предпринимателю при наступлении потенциально возможного случайного события, результатом воздействия которого являются убытки, дополнительные расходы, уменьшение получаемых доходов, получение ущерба);

– страхование ответственности (возможность застраховать вашу гражданскую ответственность перед лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие действия или бездействия страхователя).

Всего в России более 400 страховых компаний, имеющих действующую лицензию от Центрального Банка, осуществляющих страхование жизни и иное. И лишь немногим менее десятка из них можно назвать государственными. Все остальные находятся в ведении частных лиц.

В таблице 1 представлены крупнейшие страховые организации, а также их страховые премии и выплаты за прошедший 2021 г.

Таблица 1 – Страховые премии и выплаты по итогам 2021 г. [3]

№	Наименование	Премии за 9 мес. 2021 года, тыс. руб.	Динамика 9 мес. 2021 к 9 мес. 2020, %	Выплаты за 9 мес. 2021 года, тыс. руб.	Средняя сумма выплаты за 9 мес. 2021 года, тыс. руб.	Доля отказов в выплатах (по отношению к урегулированным случаям) за 9 мес. 2021 года, %
1	АО «СОГАЗ»	287385847,6	22,5	75 480370,4	5,5	0,2
2	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	112375861,7	43,5	55 319815,7	335,2	33
3	АО «АльфаСтрахование»	101568194,7	23,4	44 161214,2	6,3	0,2
4	СПАО «Ингосстрах»	93788465	16,9	40 209942,5	11,9	0,4
5	САО «РЕСО-Гарантия»	87610812,8	13,2	45 779843,8	10,3	0,3
6	ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»	75444641,4	33,4	41 140056,7	512,8	4,5
7	ПАО СК «Росгосстрах»	73047512,3	18,1	29 139818,3	4,7	0,3
8	САО «ВСК»	62576118,5	10,4	27 882217,4	59,8	2,4
9	ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	55204821,4	4,3	25 138582,5	836,8	0,9
10	ООО «СК «Ренессанс Жизнь»	41127606,9	29,9	12 801469,8	279,5	17,3

Проанализировав данную таблицу, стоит отметить, что максимальная сумма страховых премий по итогам 2021 г. была зафиксирована в АО «СОГАЗ» и составила 287385847,6 тыс.руб. Такой существенный объем денежных средств связан с тем, что доля данной страховой компании на рынке составляет 21,2%. Доля остальных компаний не превышает 9%.

Как и в любой другой отрасли, на рынке страхования Российской Федерации существует ряд основных проблем, решение которых вызывает определенные трудности.

Главной проблемой страховой деятельности является низкий уровень доверия страховщиков к страховым организациям. Это возникает по причине того, что существует большое количество страховых рисков (вероятность наступления ущерба страхового случая), в результате этого снижается качество предоставляемых страховых услуг, что ведет к повышению убыточности страхового бизнеса (сокращение филиалов, снижение рентабельности страховых организаций и т.д.). Величину страхового риска определяют с помощью актуальных расчетов (совокупности технических приемов, математических вычислений и построения страховых тарифов).

Еще одной немаловажной проблемой, которая ведет к снижению доверия, является мошенничество. Конечно, с каждым годом, на рынке становится все больше и больше добросовестных компаний, но тем не менее встречаются агенты, стремящиеся получить как можно больше денежных средств нечестным путем. Жёсткое регулирование рынка и пропаганда нужного имиджа организаций помогут справиться с недоверием и страхом потребителей [1].

Что касается перспектив развития страхового рынка в России, то текущий 2022 г. обещает быть достаточно сложным для страховщиков. Они столкнутся с определенными трудностями. Существенное влияние на все сегменты страхового рынка окажет увеличение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации.

В 2022 г. по сравнению с 2021 г. темпы прироста по большинству видам страхования снизятся. Увеличение кредитных ставок, введение дополнительных ограничений для потребительских кредитов, а также изменение условий льготного ипотечного кредитования окажут отрицательный эффект на виды страхования, связанных с кредитованием.

По прогнозам экспертов, в области страхования, объем премий по страхованию от несчастных случаев и болезней вырастет на 9-11%, по страхованию имущества физических лиц на 3-5%.

Более того, увеличение курса доллара и евро повлияет на рост стоимости автомобилей, автозапчастей и ремонта, что приведет к повышению динамики обязательного страхования автогражданской ответственности, в результате изменения в большую сторону стоимости полиса.

В настоящий момент в результате военной операции по денацификации и демилитаризации на Украине, вышеперечисленные прогнозы становятся явью уже в первом квартале текущего года. Ключевая ставка с 28 февраля 2022 г. увеличена до 20% годовых, курс доллара варьируется в размере 115 руб. Исходя из сложившейся ситуации, в ходе непредвиденных обстоятельств, дальновидные прогнозы не актуальны, но перспективы на дальнейшее существование и совершенствование есть всегда [2].

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы / С.В. Аксютин // Проблемы развития территории. – 2017. – №2(70). – С. 115-126.
2. Страхование жизни в России: в ожидании перемен. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/insurance/life_insurance_2021/ (дата обращения 09.04.2022).
3. Страховой рынок за три квартала 2021 года: уверенный рост без рекордов. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10958284> (дата обращения 23.03.2022).
4. Складорова В.В. Отечественная система страхования жизни и здоровья военнослужащих: состояние и перспективы / В.В. Складорова. // Вестник военного ун-та. – 2016. – №1(21). – С. 126-130.
5. Центральный Банк Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 12.04.2022).

ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВАНИЯ ОТ ПОЖАРОВ В РОССИИ

Е.С. Смигельская, группа 3 курса

И.А. Севастеева, канд. экон. наук, доцент кафедры учета и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация Противопожарное страхование является не только эффективным и во многих случаях ничем незаменимым средством к ограждению людей от пожарной эпидемии, но и также служит основой развития экономики, устраняя из этой области тот риск, который препятствует ее дальнейшему развитию. В современных российских условиях, когда финансовые стимулы играют все более важную роль в обеспечении пожарной безопасности, со всей остротой встает вопрос о возрождении и развитии страхования от огня. В Законах «О пожарной безопасности», «О страховании» есть намётки законодательной базы этого вида страховой деятельности.

Ключевые слова: огонь, пожар, страхование, имущество, договор.

HISTORY AND CURRENT STATE OF FIRE INSURANCE IN RUSSIA

E.S. Smigelskaya, group 4301

I.A. Sevasteeva, supervisor, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor, Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation Fire insurance is not only an effective and in many cases indispensable means of protecting people from a fire epidemic, but also serves as the basis for economic development, eliminating from this area the risk that hinders its further development. In modern Russian conditions, when financial incentives play an increasingly important role in ensuring fire safety, the question of the revival and development of fire insurance is becoming increasingly acute. In the Laws "On fire safety", "On insurance" there are outlines of the legislative framework for this type of insurance activity.

Key words: fire, fire, insurance, property, contract.

Система страхования в России возникла много лет назад как одно из правоотношений, обеспечивающих защиту от риска потери имущества. Первоначальный смысл понятия «страхования» был связан со словом «страх». Владельцы имущества в прямом смысле испытывали страх за его сохранность и самый большой страх вызывала опасность уничтожения имущества огнем. В связи с этим страховые компании развивали противопожарную службу и формировали пожарные дружины, поскольку стремились снизить возможные убытки.

Первые страховые общества возникли во Франции и в Англии. Так, страхованием от огня занималось первое, известное в истории страховое общество «Страховая камера», возникшее во Франции в 1650 г. Первая компания, в которой были созданы пожарные команды в Англии – «Пожарная контора».

Первым нормативным актом о пожаротушении и страховании от огня считается Устав огневого страхования, появившийся в Германии. В России первая страховая компания появилась только в 1765 г. Ею стало Рижское страховое общество и подобные ему,

созданные в прибалтийских губерниях. Однако попытка государственного страхования успеха не имела и к началу XIX в. страховые общества были закрыты.

Однако российские предприниматели, тем не менее, страховали свое имущество в зарубежных страховых обществах, филиалы которых были открыты в России. После аннулирования в 1885 г. манифеста Екатерины II от 28 июня 1786 г., которым запрещалась деятельность иностранных, в том числе и страховых, обществ в России, в Петербурге одно за другим стали открываться агентства и филиалы зарубежных страховых обществ. [1].

В основном деятельность иностранных страховых обществ была сосредоточена на заключении договоров личного страхования, однако развивались и иные виды страхования, а также перестрахования рисков. В России основными организациями, которые специализировались на перестраховании, являлись Кельнское, Швейцарское и Мюнхенское перестраховочные общества [2].

В ответ на это российские государственные чиновники предлагали различные проекты государственного страхования имущества, однако они не увенчались успехом. В 1827 г. в России было создано «Первое Российское страховое общество», которое в течение 20 лет являлось монополистом страховых операций в Петербургской, Московской, Лифляндской, Эстляндской и Курляндской губерниях, в связи с чем было освобождено от налогов. В связи с успехом данного общества на рынке страхования стали появляться и иные компании. Так, в 1835 г. было организовано «Второе Российское страховое от огня общество», которое получило монополию на 12 лет в 40 губерниях Европейской России.

Рост количества страховых обществ вызывал естественную конкуренцию между ними, в связи с чем уменьшились ставки страховых платежей. В связи с этим в 1875 г. был созван первый съезд представителей акционерно-страховых компаний, на котором была заключена конвенция о поддержании страховыми компаниями единого тарифа, который мог понижаться или повышаться только по взаимному согласию страховых компаний. Однако многие вновь возникшие страховые компании занижали тарифы и переманивали к себе клиентов. После революции 1917 г. страховое дело было объявлено государственной монополией. Все частные страховые общества распускались, а общества взаимного страхования объявлялись достоянием республики. Однако во время «военного коммунизма», в связи с развалом денежной системы, страхование потеряло смысл и было отменено декретом СНК от 18.12.1920 г.

В связи с переходом к НЭП противопожарное и страховое дело в России возродилось. Уже в октябре 1921 г. был издан декрет СНК «О государственном имущественном страховании», которым страховое было вновь объявлено монополией государства. Согласно декрету СНК от 6 июля 1922 г. государственное страхование было переведено на хозрасчет, а главное Управление страхования преобразовано в главное Правление (Госстрах СССР), существовавший до распада СССР. В связи с учреждением Госстраха получила свое развитие и пожарная охрана.

В конце 20-х годов свободное предпринимательство было заменено директивным планированием, постановлением ЦИК и СНК СССР от 3 февраля 1931 г. было прекращено обязательное и добровольное страхование имущества, принадлежащего государственным предприятиям и учреждениям, было отменено страхование наиболее крупных и ценных предприятий и учреждений. Данное постановление затрагивало интересы и пожарной охраны, так как Госстрах вел статистику пожаров, занимался финансированием и стимулированием ряда противопожарных мероприятий.

Таким образом, система страхования народнохозяйственных объектов от пожаров, являясь неотъемлемой частью общей системы управления экономикой, всецело зависит от нее и должна совершенствоваться по мере совершенствования экономического механизма хозяйствования.

В настоящее время страхование от пожаров осуществляется в рамках страхования имущества от стихийных бедствий (наводнений, селей, пожаров и т.д.). В связи с переходом страны к рыночной экономике в России были созданы новые условия в системе управления

обеспечения пожарной безопасности объектов народного хозяйства. Основопологающим документом, определившим сферу страхования отношений и установившим основные принципы и механизмы государственного регулирования страховой деятельности, является. Федеральный закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» является [3].

В данном законе наиболее полно отражается реальное состояние теории и практики российского страхования. Закон является базой разработки многих положений, рекомендаций и инструкций в сфере страхования и противопожарного дела. На сегодняшнем этапе развития общества противопожарное страхование, основными функциями которого являются предупреждение и компенсация пожаров, не теряет своей актуальности. В настоящее время в Российской Федерации противопожарное страхование может осуществляться как в добровольной форме, осуществляющейся на основе договора между страхователем и страховщиком, так и в обязательной, осуществляющейся в силу закона, в соответствии с ФЗ «О пожарной безопасности» и «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [4].

Пожары, аварии, противоправные действия третьих лиц и стихийные бедствия – наступление этих событий может нанести предприятию огромные, а порой и невосполнимые потери. Любые используемые меры пожарной и охранной безопасности, безусловно, могут снизить вероятность возникновения таких событий или величину ущерба, однако только с помощью страхования предприятие может находиться под финансовой защитой от последствий наступления неблагоприятных событий.

Страховая компания «Югория» предлагает программу страхования имущества, которая позволяет предприятию возместить непредвиденные финансовые потери. Договор страхования может заключить любое лицо, заинтересованное в сохранении имущества.

В конце можно сказать, что противопожарное страхование в Российской Федерации в современный период развития общества находится на стадии становления и развития.

Развитие противопожарного страхования снизит не только финансовые потери от пожара, но и потери человеческих жизней. Поэтому следует оптимизировать нормативно-правовую базу, которая поможет всем субъектам социально-экономических отношений взаимодействовать на более высоком уровне [5].

По итогам 1-го полугодия 2021 г. страховой рынок относительно 1-го полугодия 2020 г. вырос на 21%. Объем собранных премий составил 894 млрд руб. Рынок non-life-страхования прибавил 17,7% и достиг 659 млрд руб. Рынок страхования жизни вырос еще больше – на 31,3%, до 235 млрд руб. Страховой рынок активно восстанавливается после пандемии вместе с экономикой. По итогам 2021 г. страховой рынок собрал на 16-18% премии больше, чем за 2020 г., и достиг отметки 1,8 трлн руб.

Объем взносов по страхованию жизни, в котором наблюдается очередной подъем за счет возобновления роста ИСЖ, опережающей динамики кредитного страхования и продвижения программ НСЖ, составит 530 млрд руб. (+22-24%). Страхование от несчастных случаев и болезней (+38-40 %) продолжит расти под влиянием высоких темпов розничного.

Динамика страхования прочего имущества граждан (+15-16%) продолжит находиться под влиянием тенденции восстановления покупательской активности в результате реализации отложенного спроса, поддержку также окажет растущий ипотечный рынок. ОСАГО (+4-5%) прибавит за счет увеличения числа заключаемых договоров, страхование автокаско (+16-17%) – по причине роста стоимости и сохранения высокого спроса на автомобили [6].

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Моисеенко М.В. Преемственность традиций российского страхового дела – от манифеста Екатерины Великой до наших дней / М.В. Моисеенко // Страховой рынок Российской Федерации в условиях вступления в ВТО: состояние и перспективы развития: материалы Междунар. науч.-практ. конф. – Нижний Новгород: ВГАВТ, РОСГОССТРАХ, 2012. – С. 158.

2. Райлян А.И. О началах правового регулирования страхового дела в Российской Империи / А.И. Райлян // Вест. фин. акад. – 2007. – №3. – С. 100-104.
3. Федеральный закон от 21.12.1994 №69-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О пожарной безопасности» // Собрание законодательства РФ, 26.12.1994, №35, ст. 3649.
4. Закон РФ от 27.11.1992 №4015 -1 (ред. от 20.07.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета, №6. – 12.01.1993.
5. Кто занимается страхованием в РФ в 2022 году. – [Электронный ресурс]. – /Режим доступа: <https://www.ugsk.ru/regions/corporate/property/fire/> (дата обращения 17.03.2022).
6. Общий объем страховых объектов по состоянию на 2021 год. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/insurance/1h_2021/ (дата обращения 02.04.2022).

УДК 368.042

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ

Д.В. Тарасенко, студент 3 курса

И.А. Севастеева, канд. экон. наук, доцент кафедры учета и финансовых технологий

Новосибирский государственный аграрный университет.

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы организации обязательного государственного страхования военнослужащих.

Ключевые слова: страхование, военнослужащие, страховщик, страхователь, государственный сектор.

PROBLEMS OF ORGANIZATION OF MANDATORY STATE INSURANCE FOR MILITARY PERSONNEL

D.V. Tarasenko, student of the Novosibirsk State Agrarian University

I.A. Sevasteeva, Supervisor, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the
Department of Accounting and Financial Technologies

Novosibirsk State Agrarian University.

Annotation. The article deals with the problems of organizing compulsory state insurance of military personnel.

Key words: insurance, military personnel, insurer, policyholder, public sector.

В настоящее время страховой рынок Российской Федерации развит слабо. Также наблюдается целый ряд проблем в сфере регулирования обязательного государственного страхования военнослужащих. Это объясняется небольшими уставными капиталами страховых компаний, нехваткой квалифицированных специалистов, слабым страховым маркетингом и тяжестью с выдачей страховых лицензий, разбросом правового регулирования в страховой сфере по различным нормативно-правовым актам [1].

Как показывает практика, данная сфера страхования обладает рядом недостатков: страховые выплаты зачастую оказываются недостаточны и слишком малы для поддержания здоровья и лечения застрахованного; некоторые страховые компании отказывают в выплате и находят для этого ряд недопустимых причин, которые приходится опровергать только в суде; страховые организации (страховщики) зачастую оказывают некачественные страховые услуги и т.д.» [2].

Независимо от специального законодательства, регулирующего отношения в области обязательного государственного страхования военнослужащих, особую важность приобретает финансовый контроль за эффективным использованием средств бюджета. Лишь только выработка действенных механизмов противодействия нецелевому использованию средств федерального бюджета позволит обеспечить в полном объеме государственные гарантии по обязательному государственному страхованию военнослужащих. Счетная палата выявила ряд проблем в области обязательного государственного страхования военнослужащих (высший орган внешнего государственного аудита (контроля), из-за неоднозначного толкования и применения норм законодательства при заключении и исполнении государственных контрактов между Министерством обороны Российской Федерации и страховыми компаниями происходят задержки выплат страховых сумм, что приводит к возникновению задолженностей перед застрахованными лицами).

Нормативными правовыми актами, которые регулируют обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц, не определены порядок и конкретные сроки согласования страховых тарифов, также не урегулирован порядок численности лиц, подлежащих обязательному государственному страхованию [3].

Существуют недоработки, которые обеспечивают регресс страховой системы Российской Федерации, описывая практические примеры по выплате единовременных пособий военнослужащим, участвующим в борьбе с терроризмом, наряду со страховыми выплатами по обязательному государственному страхованию их жизни и здоровья [4].

Противоречия правового регулирования зачастую приводят к различным видам страхового возмещения. Так, например, существующая «нестыковка» положений ст. 10 Федерального закона о страховании военнослужащих с нормой п. 2 ст. 37 Федерального закона «О воинской обязанности и военной службе», определяющей условия и обстоятельства, когда законодатель не считает действия (бездействие) военнослужащего исполнением обязанностей военной службы и соответственно лишает его права при причинении вреда жизни или здоровью на получение единовременного пособия, предусмотренного п.п. 2 и 3 ст. 18 Федерального закона «О статусе военнослужащих», порождает в правоприменительной практике определенные казусы, например, «когда военнослужащий, получивший повреждение здоровья при самовольном нахождении вне расположения воинской части в виде тяжелого увечья и подлежащий досрочному увольнению с военной службы в связи с признанием его негодным к военной службе вследствие этого увечья, будет иметь право на получение установленной страховой выплаты (10 окладов), но не будет иметь право на получение единовременного пособия (60 окладов денежного содержания); и наоборот, в случае самоубийства военнослужащего, находившегося на военной службе менее шести месяцев, члены его семьи имеют право на получение единовременного пособия (120 окладов), а страховая выплата им не полагается» [5].

Также существуют случаи мошенничества со стороны военнослужащих. Гражданин проходил военную службу по контракту, в связи с чем его жизнь и здоровье были застрахованы. После одной из игр в футбол он обратился в хирургическое отделение войсковой части с заявлением о получении травмы в виде перелома ребер, предоставив в подтверждение фальшивый рентгеновский снимок и фиктивную справку из ГБУЗ МО. На основании данной ложной информации, гражданину была выдана справка о травме в результате несчастного случая, не связанного с исполнением обязанностей службы, а впоследствии и заключение Военно-врачебной комиссии о получении тяжкого увечья. Собрав все необходимые документы, гражданин обратился в страховую компанию с заявлением о наступлении страхового случая и получил страховую выплату [6].

Страховой кодекс Российской Федерации должен содержать «основные положения страхования в России, классификацию и применение различных норм к страхованию, в т.ч. и к обязательному государственному страхованию; улучшенный надзор за страховой деятельностью; контроль над бюджетом страховых компаний и др. Например, во Франции

Декретами №76-666 и «№76-667 совместно с министром экономики и финансов 16 июля 1976 г. введен Страховой кодекс, который, по сути, представляет собой кодификацию законов и нормативно-правовых актов в сфере страхования. В настоящее время Страховой кодекс Франции включает в себя 5 частей: первая часть – контракт (содержит общие правила, применимые к страхованию, страхованию жизни; договор морского страхования; особенности страхования во внутренних сообщениях по рекам и озерам и др.); вторая – обязательное страхование (содержит положения о страховании автомобилей, трейлеров, прицепов, механических подъемных устройств, строительных работ, медицинское профессиональное страхование гражданской ответственности); третья часть – фирмы (содержит общие положения о государственном контроле страховой деятельности; административные, финансовые схемы; бухгалтерский учет и т.д.); четвертая – организации и специальные страховые схемы (содержит основные страховые организации, специальные страховые институты, гарантированный фонд, информационный центр); пятая часть – основные агенты, брокеры и другие посредники социального страхования (содержит условия для предоставления страховых сделок указанных лиц)».

Подводя итог, можно отметить, что в последние десять лет права и гарантии военнослужащих в сфере обязательного государственного страхования их жизни и здоровья стали привычными. Специфика военной службы такова, что она связана с риском для жизни, и государство взяло на себя обязательство материально помочь всем, кто служит, а также семьям военнослужащих. Однако действующая система страхования российских военнослужащих не отвечает мировому уровню. Государство должно принять меры по ее совершенствованию, чтобы жизнь и здоровье людей ратного труда были надежно защищены.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Тодрик В.В. Пути развития обязательного страхования в Российской Федерации// Социальное и пенсионное право, 2015. – №1 // СПС «КонсультантПлюс».
2. Склярова В.В. Отечественная система страхования жизни и здоровья военнослужащих: состояние и перспективы. / В.В. Склярова// Вестник военного университета. – 2016. – № 1(21). – С. 126-130.
3. Счетная палата выявила ряд проблем в области обязательного государственного страхования военнослужащих. – [Электронный ресурс]. – URL: http://audit.gov.ru/press_center/news/10437sphrase_id=7311889 (дата обращения 16.03.2022).
4. Харитонов С.С. Должно ли выплачиваться единовременное пособие военнослужащим, участвующим в борьбе с терроризмом, наряду со страховыми выплатами по обязательному государственному страхованию их жизни и здоровья? / С.С. Харитонов// Право в Вооруженных Силах. – 2016. – №5. – С. 5-7.
5. Холод Г.Г. Обязательное государственное личное страхование жизни и здоровья российских военнослужащих: особенности и пути совершенствования / «Право в Вооруженных Силах» – №9, сентябрь 2016 г.
6. Приговор Реутовского гарнизонного военного суда от 23 марта 2016 г. по делу №1-18/2016 // ГАС РФ «Правосудие».

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

С.А. Толкачева, студентка 3 курса
И.А. Севастеева, канд. экон. наук, доцент кафедры

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье рассмотрены основные теоретические аспекты о рынке страхования в целом, а также более подробно раскрыто страхование жизни. Приведены статистические данные по страхованию жизни в Российской Федерации, выявлены проблемы развития данной отрасли и разработан ряд мероприятий по их решению.

Ключевые слова: страхование, страхование жизни, проблемы развития, мероприятия по решению проблем.

PROBLEMS OF THE DEVELOPMENT OF LIFE INSURANCE IN RUSSIA AND THE WAYS OF THEIR SOLUTION

S.A. Tolkacheva, student of the Novosibirsk State Agrarian University
I.A. Sevasteeva, Scientific adviser

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation: the article discusses the main theoretical aspects of the insurance market as a whole, and also discloses life insurance in more detail. Statistical data on life insurance in the Russian Federation are given, problems in the development of this industry are identified, and a number of measures have been developed to address them.

Keywords: insurance, life insurance, development problems, problem solving activities

В настоящее время вся деятельность человека и жизнь общества в целом напрямую связана с риском потери имущества, здоровья и даже жизни.

На пути каждого человека встречаются различные непредвиденные обстоятельства, которые сопровождают как хозяйственную, так и бытовую деятельность. Все это вызывает некую необходимость в мерах предупреждения или возмещения потерь, которые могут возникнуть в последствие случайных событий.

В нашем современном мире существует такой рынок, как страхование, который как раз занимается возмещением потерь. Страхование – это одна из основных видов услуг, предоставляемых во всем мире. По сравнению с другими государствами, рынок страхования в Российской Федерации развивается достаточно медленно и неуверенно, а все потому, что страхование не пользуется огромным спросом и популярностью среди граждан нашей страны [3].

Застраховать можно практически все, не прилагая к этому особых усилий. В статье поговорим именно о страховании жизни, и о том, какие проблемы и пути их разрешения в развитии данного вида страхования встречаются. В первую очередь рассмотрим, что означает данное понятие.

Страхование жизни – это обеспечение безопасности человека, который застрахован, в непредвиденных обстоятельствах. Оно позволяет человеку решить ряд социально-экономических проблем. На страховом рынке в России разработано множество программ, которые направлены на защиту от различных рисков и потерь. В зависимости от того, какую цель преследует человек, который хочет получить эту услугу, страхование жизни делится на:

1) страхование жизни на случай смерти, достижения до определенного возраста или срока либо наступления иного события или рисков.

2) накопительное, инвестиционное и добровольное пенсионное страхование. Это страхование жизни с условием периодических страховых выплат, страхование с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика [1].

В России страхование жизни стремительно развивается, но все же, еще очень заметно отстает по ключевым показателям от экономически развитых стран. В 2021 г. рынок страхования жизни активно возрос после 2020 г. По итогам 9 месяцев 2021 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года темпы прироста премий составили 27%, объем собранных взносов – 380 млрд руб. В абсолютном выражении рынок прибавил 80 млрд руб., где 43% абсолютного прироста было обеспечено страхованием жизни заемщиков. В целом позитивная динамика премий отмечается во всех сегментах страхования жизни.

В таблице ниже представлен Топ-10 компаний по объемам страховых выплат и премий

Таблица 1 – Статистические данные страховых компаний с наибольшими объемами премий по итогам 9 месяцев 2021 г. в сегменте страхование жизни [4]

Наименование	Премии за 9 мес. 2021 года, тыс. руб.	Динамика 9 мес. 2021 г. к 9 мес. 2020 г., %	Доля рынка за 9 мес. 2021 г., %	Выплаты за 9 мес. 2021 г., тыс. руб.	Средняя сумма выплаты за 9 мес. 2021 г., тыс. руб.	Доля отказов в выплатах за 9 мес. 2021 г., %
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	111464594	48,1	29,4	55104975,4	347,7	32,9
ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»	74533697,5	32,9	19,6	41007143,2	521,1	4,4
ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	55 096795,1	4,4	14,5	25124054,5	837,6	0,8
ООО «СК «Ренессанс Жизнь»	40229854,4	29,8	10,6	12697380,7	283,7	14,2
ООО СК «Росгосстрах Жизнь»	17012030,9	22,2	4,5	1288002,3	275,2	0,4
ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»	13278227,2	-0,6	3,5	20545971,1	395,9	1,1
ООО «РСХБ-Страхование жизни»	7950071,8	-13,2	2,1	572101,9	113,6	0,2
ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»	6613025,2	-4	1,7	4808424,6	955,8	2,9
АО «УРАЛСИБ Жизнь»	5750233,1	71,1	1,5	3103027,8	312,8	0,8
АО «Русский Стандарт Страхование»	5227353,7	85,4	1,4	2915055,4	382,7	1,3

Проанализировав данную таблицу, мы видим, что лидером роста (на 85,4%) в сегменте страхования жизни оказалась компания «Русский Стандарт Страхование». На 71,1% улучшила свои показатели компания «Уралсиб Жизнь». Две эти компании замыкают десятку лидеров по сборам, на которую приходится почти 89% рынка. В топ-3 по объему премий лучшая динамика у «Сбербанк страхование жизни» (+48,1%, с 75,3 до 111,5 млрд руб.). Самое значительное падение сборов (на 13,2%) за 9 месяцев 2021 г. у компании «РСХБ-Страхование жизни», которая также имеет наименьшие в десятке лидеров по страхованию жизни общую сумму выплат и среднюю сумму выплаты в данной десятке (572,1 млн и 113,6 тыс. руб. соответственно) [5].

Несмотря на положительную динамику данного сегмента страхового рынка, существует ряд проблем, из-за которых Россия в области страхования не догоняет более развитые страны. Рассмотрим самые основные из них.

Одной из наиболее проблем является невысокая степень платежеспособного спроса населения. Доходов населения не хватает для того, чтобы полноценно пользоваться данной разновидностью страхования. Приобретать страхование жизни в таком положении будет невыгодно и совершенно бессмысленно.

Также, главной проблемой в области страхования в Российской Федерации является недоверие граждан к страховым компаниям. Суть данной проблемы заключается в том, что приобретение полиса – это так называемое долгосрочное вложение (не менее, чем на 5 лет) не внушает доверия людям и не дает никаких гарантий в том, что страховая компания задержится на данном рынке и будет существовать долгие годы.

И еще одной, немаловажной проблемой считается низкая информативность населения о защите жизни и страховании в целом. Мало кто знает о сущности страхования жизни, его видов, преимуществ и недостатков. А также отсутствуют грамотные специалисты в данной области, обладающие достаточными знаниями и навыками [2].

Считаем, что вышеперечисленные проблемы наиболее ярко выражены в нашем современном мире.

Для того, чтобы решить проблемы, необходимо осуществить ряд мероприятий по их устранению. Необходимо создать условия для развития страхования, а это можно сделать только с помощью государства. С повышением уровня доходов граждан, будет повышаться и уровень интереса к собственной жизни и жизни близких людей вследствие чего, возрастет спрос и увеличится количество страховых программ. Для решения проблем, возникающих в области страхования жизни, государство должно разрабатывать правовые нормы, относящиеся к понятию и договору страхования жизни, совершенствовать налоговое законодательство путем внесения поправок, предусматривающих снижение налоговой нагрузки для страхователей, что позволит рынку страхования жизни в Российской Федерации совершить значительный рывок в развитии. И самое главное, нужно завоевать доверие людей, ведь страхование жизни это очень полезная и нужная услуга особенно сейчас.

Таким образом, подводя итог вышесказанному, стоит отметить, что в настоящее, столь не просто время, когда деньги играют не самую последнюю роль в жизни каждого человека, поддержка в виде страховой выплаты может существенно облегчить существование в трудный момент. Необходимо думать наперед и с большой ответственностью подходить к своему будущему и будущему ваших родных и близких людей.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022).
2. Ахметова А. Т. Проблемы развития страхования жизни в России и пути их разрешения / А.Т. Ахметова, А.И. Ханмурзина. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2016. – №7(111). – С. 457-459.
3. Страхование: учебник / Е.Г. Князева, ОА. Бойтуш, Т.Д. Одинокова, Е.А. Разумовская, Л.И. Юзвович, Ю.Т. Ахвледиани; под общ. ред. Е.Г. Князевой ; М-во науки и высшего обр. Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 241 с.
4. Страховой рынок за три квартала 2021 года: уверенный рост без рекордов // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10958284> (дата обращения 13.04.2022).

5. Центральный Банк Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 20.04.2022).

СЕКЦИЯ «ПРОЧИЕ АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ»

УДК: 332.33 (575.)

ПЕРСПЕКТИВЫ УЛУЧШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗЕМЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ (НА ПРИМЕРЕ УЧЕБНОГО ХОЗЯЙСТВА КНАУ ИМ. К.И. СКРЯБИНА СОКУЛУКСКОГО РАЙОНА)

Ф.А. Давуров, магистрант

Г.О. Оганова, ст. преподаватель кафедры: «Экономика и предпринимательство в сельском хозяйстве»

Кыргызский национальный аграрный университет имени К.И. Скрябина (Кыргызская Республика)

Аннотация. В статье исследуются пути повышения эффективности земельных ресурсов в учебном хозяйстве КНАУ им. К.И. Скрябина за счет реализации комплекса организационных и экономических мер, обеспечивающих высокую урожайность сельскохозяйственных культур.

Ключевые слова: стратегия развития сельского хозяйства, экономическая эффективность, урожайность сельскохозяйственных культур, известкование кислых почв.

PROSPECTS FOR IMPROVING THE EFFICIENT USE OF LAND RESOURCES (ON THE EXAMPLE OF THE KNAU EDUCATIONAL FACILITY NAMED AFTER K.I. SKRYABIN, SOKULUK DISTRICT)

F. Davurov, master student

G.O. Oganova, Senior Lecturer of the Department «Economics and Entrepreneurship in Agriculture»

Kyrgyz National Agrarian University named after K.I. Scriabin (Kyrgyz Republic)

Annotation. The article explores ways to improve the efficiency of land resources in the educational facilities of KNAU named after K.I. Scriabin through the implementation of a set of organizational and economic measures that ensure high crop yields.

Key words: agricultural development strategy, economic efficiency, crop productivity, liming of acidic soils.

В агропродовольственном секторе экономики существуют проблемы, которые сдерживают развитие отрасли. И одной из таких важных групп проблем является неэффективность использования земельных и водных ресурсов, снижение плодородия почв. Значительная часть сельскохозяйственных угодий и пастбищ подвергается эрозии в той или иной степени.

Увеличение производства будет достигнуто за счет внедрения новых орошаемых пахотных земель в обращение путем реализации инвестиционных проектов по ирригации, использования новых инновационных технологий для культивирования высокосортных культур и разведения высокопродуктивных племенных животных, увеличения урожайности урожая и продуктивности домашних животных [1].

Как отмечал В.А. Добрынин: «Земельные ресурсы характеризуются пространственными ограничениями. Однако с экономической точки зрения ограничение земли является относительной концепцией, поскольку дополнительные инвестиции в землю позволяют непрерывно увеличивать производство продукции на единицу площади.

Производительная мощность земли по существу не ограничены, каждый новый этап в развитии производительных сил общества обеспечивает дальнейшее повышение продуктивности сельского хозяйства» [2].

Одним из основных способов повышения экономической эффективности землепользования в сельском хозяйстве на современном этапе является последовательная интенсификация. Объективная потребность в нем определяется постоянным ростом спроса на сельскохозяйственную продукцию и уменьшением доступности земли на душу населения [3].

В комплексе мер особое место принадлежит правильному севообороту. Его эффективность не определяется просто схемой чередования культур.

Задача состоит в обеспечении положительного баланса органического вещества в почве, повышения его плодородия [3].

На примере Учебного хозяйства КНАУ им. К.И. Скрябина Сокулукского района, мы провели системный анализ современного состояния земельных ресурсов и определили основные направления увеличения эффективности их использования в хозяйстве.

Учебное хозяйство Кыргызского национального аграрного университета Сокулукского района расположено в селе Студенческое.

Таблица 1 – Общее описание производственных систем за 2021 г.

Типы хозяйств	Учебное хозяйство (КНАУ)	
	Количество	%
1.ЛПХ (личное подсобное хозяйство)	-	-
2.Фермерское хозяйство	126	98,0
3.Кооперативы	1	1,0
4.Другие типы хозяйств	2	1,0
5.Общее количество	129	100

В Учхозе сельскохозяйственным производством заняты 2 большие фермерские хозяйства, 1 кооператив и 126 мелких фермерских хозяйств, каждый из которых имеют в среднем 23,5 га земли и проживают 1300 чел.

Учебное хозяйство КНАУ им. К.И. Скрябина расположено в Чуйской Долине на высоте 690-700 м над уровнем море.

Хозяйство вносит средние дозы удобрений, которых недостаточно для поддержания оптимальной концентрации гумуса в почве. Мы рассчитали, сколько необходимо количества удобрений, для поддержки плодородия почвы в хозяйстве по следующей формуле:

$$OyH = S \times Oyn, \quad (1)$$

где OyH – необходимое количество удобрений в целом;

S – общая площадь пахотных земель.

OUP – необходимое масса органических удобрений на 1 гектар вспаханных земель.

$$OyH = 1887 \times 20 = 37740 \text{ т.}$$

Также мы теперь найдем прогнозируемую массу органических удобрений, которые необходимо приобрести:

$$OyH = OyH - Ocpp, \quad (2)$$

где OyH – органические удобрения, которые нужно купить;

OyH – необходимое количество удобрений в целом, т;

$Ocpp$ – органические удобрения собственного производства.

$$\text{ОУН} = 37740 - 25000 = 12740 \text{ т.}$$

Мы посчитаем, сколько денег требуется для покупки дополнительных органических удобрений по формуле:

$$З = P \times \text{ОУН}, \quad (3)$$

где Z – нужные затраты на покупку органических удобрений, млн. сомов.

P – цена 1 т органических удобрений.

$$З = 30\,000 \times 12\,740 = 382,2 \text{ млн сомов.}$$

Из расчетов видно, что требуемая планируемая потребность в органических удобрениях фермы составит 37740 т. Учхоз и остальное собственное производство получают 25 тыс. тонн. Кроме того, необходимо приобрести 12740 т. Усредненная стоимость навоза составляет 30 000 сомов / т. Стоимость закупленного навоза составляет 382,2 млн сом.

Следует отметить, что внесение удобрений в почву не даст эффекта, если оно будет использовано неумело. Если органическое вещество не импортируется в виде навоза, в виде жидких стоков их ферм, содержащих множество металлов, то оно отравляет почву. Растениям удается поглощать только 30-50% применяемых минеральных удобрений, остальные отравляют почву грунтовые воды.

Определяем возможную потребность в минеральных удобрениях по формуле:

$$\text{MUN} = S \times \text{MUP}, \quad (4)$$

где MOR – определенное количество минеральных удобрений в общей сложности, кг;

S – общая площадь пахотных земель;

MUP – определенное количество органических удобрений на 1 га пахотных земель.

$$\text{MUN} = 1887 \times 270 = 509,49 \text{ кг}$$

Затем мы подсчитали, сколько минеральных удобрений было введено в базовом году по формуле:

$$\text{MWHV} = S \times \text{MUkg} / \text{га}, \quad (5)$$

где MUVN – количество удобрений, применяемых в базовом году, кг;

S – общая площадь пахотных земель;

$\text{MUkg} / \text{га}$ – необходимое количество органических удобрений на 1 га пахотных земель.

$$\text{MUVN} = 1887 \times 200 = 377400 \text{ кг.}$$

Найдем разницу между внесенными минеральными удобрениями и прогнозируемыми:

$$\text{MUp} = \text{MUN} - \text{MUV}, \quad (6)$$

где MUp – разница между внесенными минеральными удобрениями и прогнозируемыми, кг;

MUN – необходимое количество минеральных удобрений всего, кг;

MUV – минеральные удобрения, введенные в экономику, кг.

$$\text{MUp} = 509490 - 377400 = 132090 \text{ кг}$$

Из расчета видно, что хозяйство нуждается в 509,49 кг в соответствии с нормальными стандартами, минеральных удобрений выплачивается только 377400 кг. Для достижения роста плодородия почв и урожайности необходимо увеличить применение минеральных удобрений на 132090 кг.

По расчетам специалистов, из-за неблагоприятной кислотности почвы ежегодные потери урожая составляют около 15%. В хозяйстве преобладают супесчаные и песчаные земли. Кислотность свойств почвы составляет 4,5-5,0 рН. Земля нуждается в известковании. Скорость применения CaCO₃ для такой почвы составляет 3,0 т / га.

Важным фактором повышения продуктивности земли является регулирование водного режима: дренаж фильтрующих вод во влажные годы и орошение в сухой сезон. Мелиорация является неотъемлемым и мощным средством повышения устойчивости и продуктивности сельского хозяйства.

Повышению эффективности землепользования также способствует использование интенсивных технологий выращивания сельскохозяйственных культур, использование более продуктивных районированных сортов, улучшение структуры посевов, проведение всех полевых работ в оптимальные сроки, улучшение организации труда, повышение квалификации рабочих, культура сельского хозяйства и т.д. [4].

В настоящее время в хозяйстве выращиваются следующие виды злаков: «Интенсив», «Фрунзенская 60», «Тилек».

Следует отметить, что «Интенсив» (1978) и «Фрунзенская 60» (1982) не очень старые сорта, и они способны производить хорошие урожаи. Однако в ближайшем будущем их нужно заменить более молодыми сортами. Что касается разнообразия «Тилек» (2001), он долгое время выращивался в республике, и его урожай уменьшается с каждым годом. Поэтому этот сорт необходимо заменить.

Таблица 2 – Рекомендуемые сорта зерновых культур

Наименование сорта	Характеристика сорта	Средняя урожайность, ц/га
Озимая пшеница «Алия»	имеет хорошие хлебопекарные качества	55,4
Озимая пшеница «Альмира»	имеет хорошие хлебопекарные качества	61,7
Озимый тритикале «Карасай»	зернофуражного направления, имеет хорошие хлебопекарные качества, пригодна для производства спирта и крахмала	58,3
Озимый ячмень «Гаухар»	используется на зернофураж	52,4
Ячмень «Основа»	используется на зернофураж, является раннеспелым сортом	66,6
Яровая пшеница «Сабина»	Высокие показатели по качеству: содержание белка в зерне составляет 15%, содержание клейковины 34%	60,8
Яровой ячмень «Мамлюк»	Имеет стабильную урожайность на всех типах почв и наиболее устойчив к полеганию	60,5
Пшеница яровая «Джамин»	Имеет высокую урожайность и пригоден для получения макаронных изделий	68,3

Как уже упоминалось и рассчитано ранее, увеличить эффективное использование земельных ресурсов и увеличить урожайность сельскохозяйственных культур в Учхозе необходимо предпринять ряд мер, а именно применять органические и минеральные удобрения, известкование кислых почв, приобретать средства борьбы с сорняками и болезнями сельскохозяйственных культур.

Мы порекомендовали бы хозяйству поближе познакомиться с новыми технологиями техники и оборудования, повысить квалификацию сотрудников, в связи с НТП, приобрести новое оборудование.

На сегодняшний день в нашей республике практикуются новые сорта и гибриды кормовой свеклы с высоким урожаем. В этой связи мы хотели бы предложить Учхозу ввести в его производство новые сорта зерновых культур, кормовую свеклу, многолетние травы.

Все эти новые разновидности прошли государственное испытание и зарекомендовали себя как высокоурожайные культуры и вошли в Государственный реестр.

Повышение эффективности АПК обеспечивается за счет реализации комплекса организационных и экономических мер, направленных на рациональное использование природных, финансовых, трудовых и материальных ресурсов, обеспечение рентабельной сельскохозяйственной продукции с разумной государственной поддержкой [5].

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Стратегия развития сельскохозяйственной экономики Кыргызской Республики на период до 2040 года. (Проект).
2. В.А. Добрынин Экономика сельского хозяйства / В.А. Добрынин, А.В. Беляев, П.П. Дунаев и др. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Агропромиздат, 1990. – 476 с..
3. Экономика сельскохозяйственного предприятия / Bauer D. Etal. – М.: ЭкоНива, 1999. – 238 с.
4. П.Г. Варазенин Проблема повышения эффективности землепользования в сельском хозяйстве / Варазенин П.Г. – М.: 1984. – 366 с.
5. «Рациональное землепользование сельскохозяйственных земель: проблемы и решения». // АПК: экономика, менеджмент. – 2002. – №1. – С. 16-18.

УДК 664.6/664.87

АНАЛИЗ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО «ПЗ НИКОЛАЕВСКИЙ»

Э.Н. Дугарова, студентка 5 курса
М.В. Вельм, канд. экон. наук, доцент

Иркутский государственный аграрный университет А.А. Ежевского

Аннотация. Актуальность темы проявляется в том, что показатели платежеспособности и ликвидности, а также финансовое положение предприятия непосредственно зависят от того, насколько быстро средства в расчетах превращаются в реальные деньги, то есть повышение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности отражается улучшением финансового состояния предприятия. В настоящей статье используются современные методы анализа, использование которых позволяет выявить проблемные области использования дебиторской и кредиторской задолженностей, а также определить перспективные направления их дельнейшего управления.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, анализ, структура, состав, динамика.

ANALYSIS OF THE COMPOSITION AND STRUCTURE OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND PAYABLE LLC «PZ NIKOLAEVSKY"»

E.N. Dugarova, 5th year student

M.V. Velm, candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Irkutsk State Agrarian University of A.A. Yezhevsky

Annotation. The relevance of the topic is manifested in the fact that the indicators of solvency and liquidity, as well as the financial situation of the enterprise directly depend on how quickly the funds in the calculations turn into real money, that is, an increase in the turnover of accounts receivable and accounts payable is reflected by an improvement in the financial condition of the enterprise. This article uses modern methods of analysis of accounts receivable, the use of which makes it possible to identify problematic areas of use of accounts receivable and accounts payable, as well as to identify promising areas of their effective management.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, analysis, structure, composition, dynamics

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности оказывает значительное влияние на финансовые результаты деятельности предприятия. Увеличение дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала предприятия, снижению его деловой активности, к необходимости прибегать к платным заемным ресурсам для покрытия потребности в денежных средствах, а также к наращиванию кредиторской задолженности. Наращивание кредиторской задолженности подрывает финансовую устойчивость предприятия, отрицательно влияет на имидж предприятия должника, снижает его кредитоспособность и его инвестиционную привлекательность.

В бухгалтерском учете под дебиторской задолженностью, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав. В нормативных документах по бухгалтерскому учету нет определения дебиторской задолженности. Данный термин не расшифрован даже в приказе Минфина России от 10.03.99 № 19н, которым утверждена форма отчетности «Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности организации. При этом дебиторская задолженность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности определяется как сумма, причитающаяся компании от покупателей (дебиторов) [2].

В п.2 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 №107н, установлено, что основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре [1].

Главной целью анализа является определение размеров дебиторской и кредиторской задолженности, их состав, структура и динамика, а также выявление влияний изменений в расчетных операциях на финансовое состояние предприятия. [3, с. 47].

При проведении анализа состояния дебиторской и кредиторской задолженности пользуются данные бухгалтерского баланса предприятия (форма № 1) разделом II, разделами V и VI, а также приложением к балансу (форме № 5, раздел 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность») [4, с.27].

Для анализа дебиторской задолженности, кроме баланса, используются материалы первичного и аналитического бухгалтерского учета. [5, с.128].

Анализ структуры и динамики отражает изменения, происходящие за исследуемый период, кроме того позволяет определить состава задолженностей предприятия (таблица 1, рисунок 1).

Таблица 1 – Анализ структуры, состава и динамики дебиторской задолженности в ООО «ПЗ Николаевский» за 2018-2020 гг.

Показатели	Годы						Изменения за период 2020 г. к 2018 г.
	2018		2019		2020		
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
Дебиторская задолженность, всего, в т.ч.	101316	100	135560	100	190481	100	188
по расчетам с покупателями и заказчиками	85300	84,19	114300	84,32	165390	86,83	193,89
Прочая	16016	15,81	21260	15,68	25091	13,17	156,66

Согласно данным таблицы можно сделать вывод о том, что дебиторская задолженность в 2020 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 89165 тыс. руб. или в 1,8 раза. Задолженность по расчетам увеличилась на 80090 тыс. руб. или 93,89%, прочая увеличилась на 9075 тыс. руб. или 56,66%. В структуре дебиторской задолженности наибольший удельный вес занимает расчеты с покупателями и заказчиками и составляет 86,83% или 165390 тыс. руб., на прочую приходится 13,17% и составляет 25091 тыс. руб.

Так как наибольший удельный вес в строке дебиторской задолженности занимает задолженность по покупателям и заказчикам, целесообразным представляется рассмотрение ее состава и структуры (таблица 2).

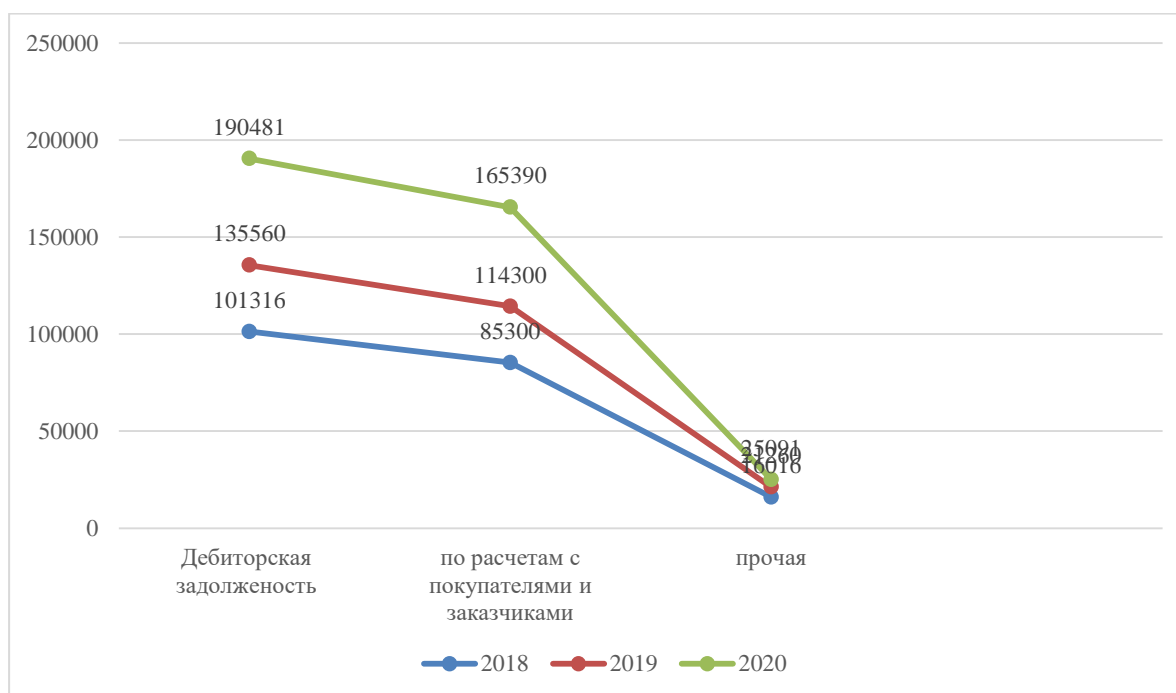


Рисунок 1 – Динамика дебиторской задолженности в ООО «ПЗ «Николаевский» за 2018-2020 гг.

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности занимает ООО МПК «Экофуд», сумма задолженности на конец 2020 г. составляет 150352 тыс. руб., или 90,91%, второе место в структуре дебиторской задолженности занимает ООО «Бурятмяспром», сумма которой составляет 7073 тыс. руб. или 4,28%.

Таблица 2 – Состав и структура дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам ООО «ПЗ «Николаевский»

Наименование организации	Сумма задолженности, тыс. руб.	Изменение в % к итогу
Аргон ООО	5,4	0,003
Баданов А.М.ИП	2 112	1,28
Баданова С.Ш. ИП	31,7	0,02
БУРЯТМЯСПРОМ ООО, ООО БМП	7 073	4,28
ВОСТОК ООО	7,1	0,004
ДИСКОНТ ООО	358,02	0,22
ДИСКОНТ+ ООО	97,2	0,06
Жигжитова Ханда Ширапнимаевна	143,7	0,09
Завод окон ООО	2,3	0,001
КАПИТАЛ ПЛЮС ООО	0,7	0,0004
КАТЮША БМПП ООО	1 384	0,84
КОРАЛЛ ООО	582,1	0,35
ОПАЛ ООО	39,1	0,02
ПЕРВЫЙ ООО	861,1	0,52
Санжижапова Соелма Андреевна	966,02	0,58
Сатурн ООО	75,8	0,05
Спутник ООО (Чита)	9,2	0,01
ТУГНУЙ ООО СП	54,8	0,03
ФИАНИТ ООО	15,3	0,01
частное лицо (Ефимов Д.С.)	8,4	0,01
частное лицо (столовая)	320,6	0,19
частное лицо (Ширеторов)	389	0,24
Штанько Татьяна Самуиловна ИП	3,7	0,002
ЭКОНОМ ООО	231,9	0,14
ЭКОФУД МПК ООО	150 352	90,91
ЭРА ООО	265,9	0,16
Итого	165 390	100

Наименьший удельный вес в структуре дебиторской задолженности занимают ООО «Капитал Плюс», ООО «Аргон», ООО «Завод окон», ИП «Штанько Татьяна Самуиловна», каждая из компаний занимает менее 0,01% от общего удельного веса.

Аналогично анализируем кредиторскую задолженность в ООО «ПЗ «Николаевский» на предмет изменений в исследуемом периоде (таблица 3, рисунок 2).

Таблица 3 – Анализ структуры, состава и динамики кредиторской задолженности в ООО «ПЗ «Николаевский» за 2018-2020 гг.

Показатель	Годы						Изменения 2020 г. к 2018 г., %
	2018		2019		2020		
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
Кредиторская задолженность, всего, в т.ч.	155529	100	126810	100	196250	100	126,18
расчеты с поставщиками и заказчиками	13442	8,64	14789	11,66	31744	16,18	236,16
расчеты по налогам и сборам	3192	2,05	2865	2,26	958	0,49	30,01
Кредиты	122910	79,03	102915	81,16	156952	79,98	127,70
Займы	14550	9,36	4326	3,41	4326	2,20	29,73
Прочие	1435	0,92	1915	1,51	2270	1,16	158,19

Расчеты по налогам и сборам в 2020 г. снизился на 2234 тыс. руб. по сравнению с 2018 г., показатели кредитов увеличились на 34042 тыс. руб. или 27,70%, а займы снились на 10224 тыс. руб. Размер кредиторской задолженности в 2020 г. увеличился на 40721 тыс. руб.

или 26,18% к задолженности 2018 г.

Расчеты с поставщиками и заказчиками в 2020 г. увеличилась, по сравнению с 2018 г. на 18302 тыс. руб. или 136,16%.

Наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности в 2020 году приходится на статью «кредиты» – 79,98%.

Расчеты с поставщиками и заказчиками, займы, прочая задолженность и расчеты по налогам и сборам, занимают – 16,18, 2,20, 1,16 и 0,49% соответственно.

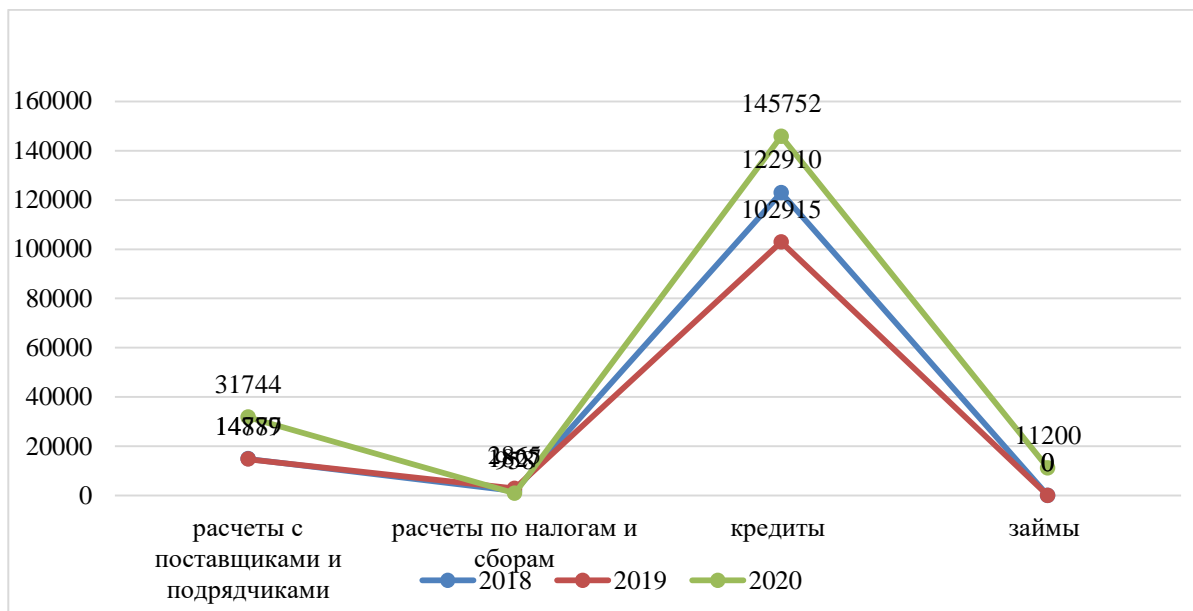


Рисунок 2 – Динамика кредиторской задолженности в ООО «ПЗ «Николаевский» за 2018-2020 гг.

Крупнейшим кредитором ООО «ПЗ «Николаевский» является ООО «КУНАЛЕЙ АГРО», сумма задолженности составляет 7280 тыс. руб. удельный вес в общей величине кредиторской задолженности составляет 22,93%.

Наименьшую долю занимают такие организации, как: ООО «Алекрис-Консалтинг», ООО «БИН УК», ООО «Вита Трейд», ООО «Карголинк», ООО «Кристофер» (Улан-Удэ), ООО «Куйтунское», ООО «Машторг», ООО «Профторг», ООО «Спецтехника» и т.д. (таблица 4).

Таблица 4 – Состав и структура кредиторской задолженности по покупателям и заказчикам ООО «ПЗ «Николаевский» за 2020 г.

Наименование организации	Сумма задолженности, тыс. руб.	Изменение в % к итогу
32 ЗЕРНОПРОДУКТ ООО	6613	20,83
АЛЕКРИС-КОНСАЛТИНГ ООО	41,62	0,13
Баданов А.М.ИП	4512	14,21
Базарова Дарима Баясхаловна	16,47	0,05
БИН ООО	439	1,38
БИН УК ООО	210	0,66
БИН-Агро ООО	1305	4,11
ВЕГА ООО КЗ	902,33	2,84
ВИТА ТРЕЙД ООО	81	0,26
Гуля-Яновская Людмила Алексеевна ИП	23,57	0,07
Заиграев Виталий Сергеевич	136	0,43
Иркутский масложиркомбинат ООО	2178	6,86
КАРГОЛИНК ООО	14,02	0,04

Коденев Вячеслав Викторович	16,5	0,05
Кристофер ООО (Улан-Удэ)	24,86	0,08
КУЙТУНСКОЕ ООО	10,24	0,03
КУНАЛЕЙ АГРО ООО	7280	22,93
ЛОГИСТИКА ООО	392,5	1,24
Матвеев Евгений Николаевич	9,25	0,03
Матюнова Татьяна Геннадьевна	18	0,06
МАШТОРГ ООО	9,87	0,03
МО ПРОФИ УЛАН-УДЭ ООО	8,8	0,03
ПРОФТОРГ ООО	0,701	0,002
РОССЕТИ СИБИРЬ ПАО	730,03	2,30
СИБАГРО ТРЕЙД ООО	721,8	2,27
Соктоев Андрей Сергеевич	37,3	0,12
СПЕЦТЕХНИКА ООО	4,05	0,01
ТД Забайкалспецодежда ООО	33,4	0,11
ФЛАГМАН ООО	300,8	0,95
ЭКОАЛЬЯНС ООО	0,631	0,002
ЭКОФУД МПК ООО	4819	15,18
ЭНЕРГОСБЫТ+ ООО	614,1	1,93
Яньков Борис Николаевич	240,3	0,76
ИТОГО	31744	100

Таким образом, анализ кредиторской задолженности свидетельствует о том, что на предприятии ООО «ПЗ «Николаевский» преобладает сумма кредиторской задолженности, которая составляет на 2020 г. 196250 тыс. руб., на дебиторскую задолженность приходится 190481 тыс. руб., при этом наблюдается увеличение не только кредиторской задолженности, но и дебиторской. Наибольший удельный в дебиторской задолженности приходится на покупателей и заказчиков. В кредиторской задолженности наибольший удельный вес приходится на поставщиков и подрядчиков. Поэтому целесообразно провести анализ эффективности их использования и предложить мероприятия по ускорению оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности. Среди современных методов возможно применение перевода долга, взаимозачёта и спонтанное финансирование.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) [Электронный ресурс]: утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 №107 // КонсультантПлюс: справочно-правовая система.
2. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: утв. приказом Минфина РФ от 06 мая 1999 г. №32н (ред. от 06.04.2015). – Электронные текстовые данаеые // КонсультантПлюс : справ.правовая система.
3. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета [Электронный ресурс]: учебник / Ю.А. Бабаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 306 с. – Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/358571> (дата обращения 20.03.2022).
4. Васильева Н.К. Методический подход к оценке механизма информационного обеспечения как фактор повышения эффективности управления экономическими системами / Н.К.Васильева, О.В.Тахумова, Е.В.Сидорчукова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – №10(57). – С. 27-29.
5. Тяпкина М.Ф. Методические указания по выполнению курсового проекта / М.Ф Тяпкина // Диагностика эффективности деятельности сельскохозяйственных организаций. – Иркутск, 2017. – С. 20-26.
6. Тяпкина М.Ф. Цикличность развития экономики как фактор антикризисного механизма / М.Ф. Тяпкина, Ю.Д. Монгуш // Вестник ИрГСХА. – 2014. – №63. – С. 128-135.

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «СЕЛЕНГИНСКИЙ ЦЕЛЛЮЛОЗНО-КАРТОННЫЙ КОМБИНАТ»
ЗА 2019-2021ГГ.**

В.А. Гольбина, магистрант 2-го курса
И.Г. Кузнецова, канд. экон. наук, доцент

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Проводится анализ финансовой устойчивости ОАО «Селенгинский целлюлозно-картонный комбинат» за 2019-2021гг.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, коэффициенты устойчивости, собственный капитал, заемные средства, платежеспособность.

**ANALYSIS OF THE FINANCIAL STABILITY OF THE OPEN JOINT STOCK
COMPANY «SELENGINSKY PULP AND CARDBOARD MILL»
FOR 2019-2021**

V.A. Golybina, 2nd year master
I.G. Kuznetsova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. An analysis of the financial stability of JSC «Selenginsky Pulp and Cardboard Plant» for 2019-2021 is being carried out.

Key words: financial stability, stability coefficients, own capital, borrowed funds, solvency.

Финансовая устойчивость компании отражает ее платежеспособность и означает, что последняя в состоянии выполнять свои финансовые обязательства по расчетам с персоналом, поставщиками, банками, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды и финансировать иные аспекты своей деятельности (в частности, текущие планы и стратегические программы).

Финансовая устойчивость зависит от ряда как внешних, так и внутренних факторов функционирования предприятия и его быстрого и эффективного реагирования на данные факторы.

Актуальность темы обусловлена тем, что обеспечение финансовой устойчивости предприятия – это важнейшая задача руководства. Нужно учитывать, что весь процесс производственно-хозяйственной деятельности в конечном итоге формирует финансовую устойчивость компании, которая, в свою очередь выступает главной составляющей «жизнеспособности» предприятия. Контроль финансовой устойчивости компании осуществляется посредством финансового мониторинга.

По результатам оценки финансовое состояние может быть классифицировано на: устойчивое, неустойчивое и кризисное. Способность предприятия обеспечивать свои финансовые потребности оценивается по ряду параметров, среди которых наиболее важные – это наличие ресурсов, которые могут быть собственными и заемными. Финансовые возможности любой компании не безграничны и обеспечение финансовой устойчивости подразумевает привлечение финансовых средств из сторонних источников, обеспечение оптимального сочетания собственных и заемных средств.

Проводя анализ финансовой устойчивости, мы имеем возможность оценить фактические данные, характеризующие хозяйственно-экономическую деятельность

предприятия, принимать на основе проведенной оценки управленческие решения и выработать стратегию развития [3].

На сегодняшний день финансирование деятельности предприятия осуществляется за счет собственных источников и путем привлечения заемных средств. В связи с этим, актуальным остается вопрос о поддержании оптимальной структуры активов и пассивов компании.

Путем использования комплекса специальных коэффициентов становится возможным провести анализ финансовой устойчивости, результаты которого выступают основой для выработки краткосрочной и долгосрочной финансовой политики организации.

Упомянутые выше коэффициенты представляют собой относительные расчетные показатели, что является оптимальным вариантом для проведения анализа, так как, по мнению В.А. Бекрениной, «в условиях инфляции абсолютные показатели баланса необходимо привести в сопоставимый вид, что может быть затруднительно» [1].

Вместе с этим, нужно учитывать, что сами по себе расчетные значения коэффициентов это просто цифры, не раскрывающие реальную финансовую ситуацию. Требуется проведение анализа с одновременным сравнением полученных конкретных значений коэффициентов за рассматриваемый период с соответствующими нормативными показателями и аналогичными показателями иных компаний, осуществляющих свою деятельность в данной сфере. Подобные анализ и оценка позволяют всесторонне оценить сложившуюся в организации ситуацию и сравнить финансовое положение с положением конкурентов [5].

Учитывая, что финансовая устойчивость характеризует степень зависимости компании от сторонних источников финансирования и ее способность отвечать по своим обязательствам, показатели финансовой устойчивости дают возможность наглядной и обоснованной оценки финансовой надежности компании в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

В данной статье цель исследования представлена анализом финансовой устойчивости предприятия и оценкой полученных результатов.

Предметом исследования выступает финансовое положение предприятия, объектом исследования является финансовая отчетность комбината за указанный период. Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования.

В ходе проведенной работы осуществлен анализ финансовой устойчивости ОАО «Селенгинский ЦКК» за период с 2019 по 2021 гг. [2]. Исследование предполагает: расчет коэффициентов финансовой устойчивости, графический анализ представленных данных, анализ числовых характеристик финансовых показателей.

Для анализа финансовой устойчивости применяют набор специальных коэффициентов, расчет которых осуществляется по показателям фактического бухгалтерского баланса предприятия. Именно коэффициенты позволяют выявить влияние различных факторов на изменение финансового состояния компании и оценить его динамику. В то же время коэффициенты финансовой устойчивости представляют собой ориентировочные индикаторы кредитоспособности и платежеспособности предприятия [4].

Содержание и методика проведения анализа финансовой устойчивости вызывают разногласия по вопросу о том, какие конкретные показатели следует использовать. Наиболее полно и точно степень финансовой независимости компании характеризуют приведенные ниже показатели (табл. 1).

Таблица 1 – Систематизация показателей для анализа финансовой устойчивости

Показатель	Методика расчета	Значение показателя
Коэффициент финансовой независимости	Отношение собственного капитала к активам баланса	Определяет долю собственного капитала в общем объеме пассивов компании и отражает степень независимости последней от внешних источников

		финансирования
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	Отношение разницы между собственным капиталом и внеоборотными активами к оборотным активам	Отражает часть оборотных активов, финансируемых за счет собственного капитала
Коэффициент капитализации	Отношение долгосрочных обязательств к сумме собственного капитала и долгосрочных обязательств	Позволяет сравнить размер долгосрочных кредиторских обязательств с общим объемом долгосрочного финансирования
Коэффициент обеспеченности запасов	Отношение собственных оборотных средств к запасам	Показывает степень покрытия материальных запасов организации ее собственными оборотными средствами
Коэффициент покрытия активов	Отношение разницы между активами предприятия (за вычетом нематериальных активов) и краткосрочными обязательства (за вычетом краткосрочных кредитов и займов) к сумме краткосрочных и долгосрочных обязательств	Отражает возможность компании погасить свои долги за счет имеющихся активов (то есть, показывает какая часть активов уйдет на покрытие долгов)
Коэффициент покрытия инвестиций	Отношение суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств к активам предприятия	Показывает, какая доля активов компании финансируется за счет устойчивых источников (собственных средств и долгосрочных пассивов)
Коэффициент обслуживания долга	Отношение прибыли до уплаты налогов и процентов к сумме налогов и процентов к уплате	Характеризует способность компании обслуживать свои долговые обязательства
Коэффициент «финансового рычага»	Отношение обязательств предприятия к собственному капиталу	Позволяет оценить финансовую независимость компании
Чистые оборотные активы	Разница между активами предприятия (за вычетом дебиторской задолженности) и суммой долгосрочных и краткосрочных обязательств	Показывает сумму, которая остается после продажи всех активов и погашения всех долгов

Проведем анализ финансовой устойчивости ОАО «Селенгинский целлюлозно-картонный комбинат» с помощью расчета указанных относительных показателей на основе данных бухгалтерской отчетности предприятия за 2019-2021гг. (табл. 2).

Таблица 2 – Анализ показателей финансовой устойчивости ОАО «СЦКК» за 2019-2021гг.

Показатели	Годы		
	2019	2020	2021
Коэффициент финансовой независимости	0,34	0,35	0,56
Коэффициент капитализации	0,59	0,55	0,29
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,10	-0,82	0,29
Коэффициент покрытия активов	1,50	1,52	2,26
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,78	0,80
Коэффициент обслуживания долга	2,02	0,76	3,62
Коэффициент «финансового рычага»	1,92	1,87	0,78
Чистый оборотный капитал	706677	507363	2327256

Как было указано выше, недостаточно провести простой расчет рассмотренных коэффициентов, для полноценного анализа финансового состояния предприятия требуется осуществить сравнение полученных значений с нормативными и выявить наличие отклонений.

Согласно проведенному анализу, прослеживается четкая тенденция роста коэффициента автономии с 0,34 в 2019 г. до 0,56 в 2021 г. В предыдущем году комбинату удалось достигнуть принятого в российской экономической практике нормативного значения рассматриваемого коэффициента. За рассматриваемый период отмечен рост соотношения в структуре организации внеоборотных и оборотных активов в пользу первых, то есть фондоемкость производства растет, что влечет за собой увеличение доли собственного капитала и снижение зависимости от заемных источников. Рост объема собственного капитала означает, что предприятие все больше полагается на внутренние источники финансирования.

Кроме того, отмечено снижение коэффициента капитализации с 0,29 до 0,59, что свидетельствует о постепенном увеличении доли собственного капитала в структуре источников долгосрочного финансирования и повышает инвестиционную привлекательность комплекса.

Анализируя изменения коэффициента обеспеченности запасами можно проследить положительную динамику изменения данного показателя, но в рамки оптимальных значений он не входит. В 2019 и 2020 гг. вложения в долгосрочные (внеоборотные) активы превышали объем собственного капитала и рассматриваемый коэффициент принимал отрицательные значения, что наблюдается при крайне неустойчивом финансовом положении. Вместе с тем, прослеживается тенденция увеличения размера собственных оборотных средств и роста данного показателя, - при этом запасы субъекта менее чем на 50% обеспечены собственными оборотными средствами

Для предприятий промышленного сектора оптимальное значение коэффициента покрытия активов должно быть не менее 2. В 2019 и 2020 гг. данный показатель был на уровне 1,50 и 1,52, соответственно, что позволяет говорить о том, что предприятие не располагало на тот момент объемом средств, необходимых для покрытия долгов и был достаточно высок риск неплатежеспособности и банкротства. В 2021 г. ситуация изменилась и коэффициент составил 2,26, что повышает инвестиционную привлекательность экономического субъекта.

В целом за период 2019-2021 гг., коэффициент покрытия инвестиций находится в оптимальном диапазоне и долгосрочные вложения в деятельность предприятия покрываются собственными средствами и долгосрочными источниками финансирования.

В 2020 г. отмечен критический уровень коэффициента обслуживания долга – он составлял 0,76. Возможность предприятия обслуживать свой долг была под сомнением, так как прибыль до уплаты налогов и процентов была меньше непосредственно самих налогов и процентов и существовала вероятность наступления банкротства. В 2021 г. рассматриваемый коэффициент увеличился до 3,62, что свидетельствует о повышении устойчивости финансового положения предприятия. Нужно отметить, что значение коэффициента близкое к 4 может свидетельствовать об осторожном подходе к привлечению заемных средств, что снижает отдачу от собственного капитала предприятия.

За рассматриваемый период прослеживается четко выраженная тенденция снижения коэффициента «финансового рычага» с 1,92 до 0,78, что позволяет говорить о постепенном повышении финансовой независимости предприятия и повышении его инвестиционной привлекательности. К 2021 г. данный показатель составил менее единицы, это означает, что предприятие упускает возможность использовать «финансовый рычаг» для повышения рентабельности и прибыльности производства.

В 2020 г. отмечено снижение объема чистого оборотного капитала по сравнению с предыдущим годом на 28%, а в 2021 г. значение данного показателя выросло на 358,7%. Существенный рост чистых активов свидетельствует о повышении уровня платежеспособности предприятия и увеличении уровня обеспеченности вложенных собственниками средств активами организации.

Для наглядности отразим выявленные тенденции изменения финансового состояния предприятия в графической форме (рис. 1).

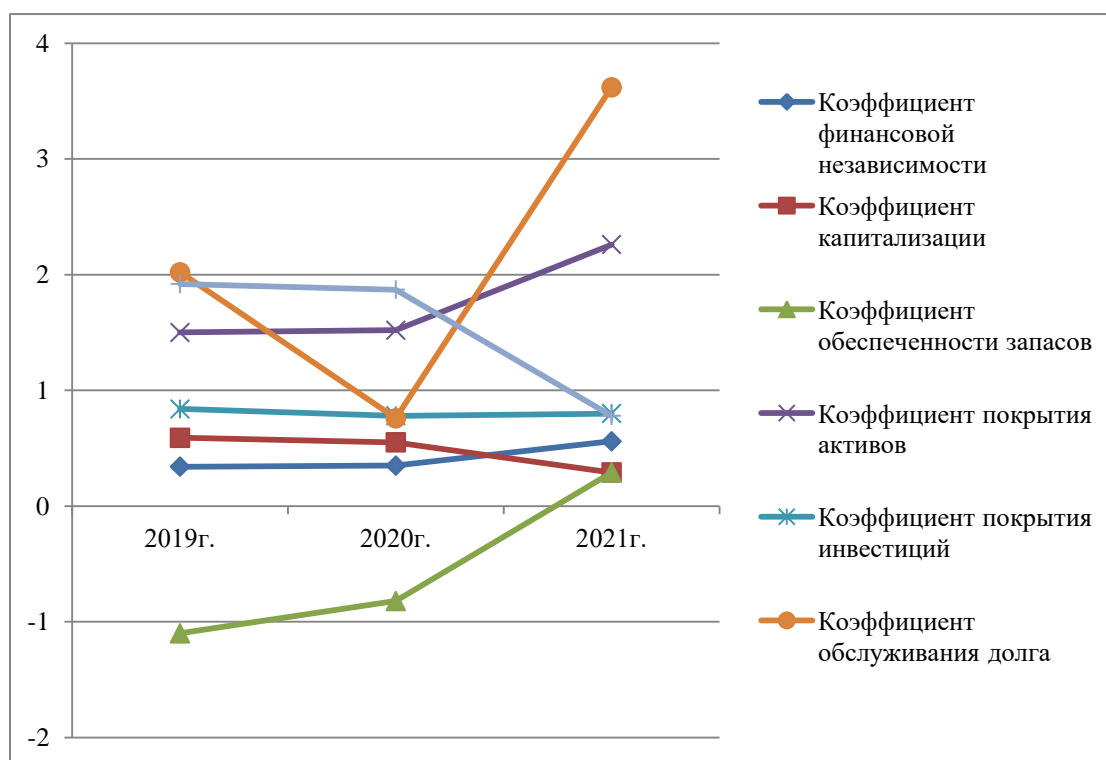


Рисунок 1 – Изменение коэффициентов финансовой устойчивости ОАО «Селенгинский ЦКК» за 2019-2021 гг.

Подводя итог, можно сделать вывод, что в 2019 и 2020 гг. финансовое положение ОАО «Селенгинский ЦКК» было неустойчиво, поскольку организация в данные годы не располагало в достаточном объеме средствами, необходимыми для покрытия имеющейся кредиторской задолженности и присутствовал достаточно высокий риск увеличения неплатежеспособности предприятия и его банкротства.

В 2021 г. финансовая ситуация на комбинате изменилась. В частности, отмечено повышение финансовой устойчивости за счет увеличения в структуре источников долгосрочного финансирования доли собственного капитала и снижения зависимости от привлекаемых из сторонних источников средств.

Положительная динамика чистых активов свидетельствует, что развитие организации происходит в основном за счет внутренних источников финансирования, что повышает платежеспособность экономического субъекта и обеспеченность вложенных средств активами предприятия.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бекренева В.А. Анализ финансовой устойчивости организации / В.А. Бекренева // Финансовый журнал – 2011. – С. 93-104.
2. Государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nalog.gov.ru (дата обращения 16.04.2022).
3. Кадырова А.Р. Дискуссионные аспекты анализа финансовой устойчивости и роль такого анализа в принятии управленческих решений / А.Р. Кадырова // Сборник материалов III Междунар. науч.-практ. конф. «Фундаментальные научные исследования: теоретические и практические аспекты» – 2017. – С. 494-494.
4. Минь Ле Суан Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия / Ле Суан Минь: Сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. «Наука и бизнес: проблемы и перспективы развития предпринимательской деятельности» – 2016. – С. 136-140.

5. Савостьянов Д.С. Сравнительный анализ современных методик анализа финансового состояния предприятия / Д.С. Савостьянов // Новая наука: теоретический и практический взгляд. –2016. – С. 140-143.

УДК 657.6

ОТРАЖЕНИЕ ESG-ПОЛИТИКИ В ОТЧЁТНОСТИ КРУПНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

А.В. Замякина, студентка 2-го курса

Е.Д. Шевлякова, студентка 2-го курса

М.В. Кондратьев, ассистент кафедры государственного и муниципального
администрирования

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. В статье представлены понятие и характеристика ESG-политики, рассмотрены вопросы влияния климатических рисков на финансовые предприятия, проанализирована стратегия устойчивого развития на примере деятельности Газпромбанка.

Ключевые слова: устойчивое развитие, изменение климата, корпоративное управление, экология, облигации, Газпромбанк, банковский сектор.

REFLECTION OF THE ESG-POLICY IN THE REPORTING OF A LARGE COMMERCIAL BANK

A.V. Zamyakina, 2nd year student

E.D. Shevlyakova, 2nd year student

M.V. Kondratiev, Assistant, Department of State and Municipal Administration

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation. The article presents the concept and characteristics of the ESG policy, considers the impact of climate risks on financial enterprises, analyzes the sustainable development strategy using the example of Gazprombank's activities.

Keywords: sustainable development, climate change, corporate governance, ecology, bonds, Gazprombank, banking sector.

Аббревиатуру ESG можно расшифровать как «экология, социальная политика и корпоративное управление». В широком смысле это устойчивое развитие коммерческой деятельности, которое строится на следующих принципах:

– ответственное отношение к окружающей среде (англ., E – environment) – определяет, насколько компания заботится об окружающей среде и как пытается сократить ущерб, который наносится экологии.

– высокая социальная ответственность (англ., S – social) – показывает отношение компании к персоналу, поставщикам, клиентам, партнерам и потребителям. Чтобы соответствовать стандартам, бизнес должен работать над качеством условий труда, следить за гендерным балансом или инвестировать в социальные проекты.

– высокое качество корпоративного управления (англ., G – governance) - затрагивает качество управления компаниями: прозрачность отчетности, зарплаты менеджмента, здоровую обстановку в офисах, отношения с акционерами, антикоррупционные меры [1].

В современном виде ESG-принципы впервые сформулировал бывший генеральный секретарь ООН Кофи Аннан. Он предложил управленцам крупных мировых компаний

включить эти принципы в свои стратегии, в первую очередь для борьбы с изменением климата. ESG-рейтинг формируют независимые исследовательские агентства – Bloomberg, S&P Dow Jones Indices, JUST Capital, MSCI, Refinitiv и другие. Они оценивают развитие компаний по трем критериям – E, S и G – и присваивают баллы по столбальной шкале. Единого подхода к формированию рейтинга нет. Все агентства анализируют открытые данные о компаниях, но считают баллы по-разному. Поэтому ESG-рейтинги разных агентств могут сильно различаться.

Востребованность ESG для бизнеса обусловлена тремя ключевыми фактами:

1. Инвесторы всё чаще обращают внимание на ESG и выделяют этот показатель как приоритетный.

2. Компаниям важно соблюдать требования государства, которое всё активнее берётся за регулирование деятельности компаний в аспектах, связанных с ESG.

3. Соответствие изменившимся ожиданиям и ценностям клиентов, партнёров, потребителей – общества в целом – необходимый фактор развития и даже выживания бренда и компании.

Россия в XX веке строила свою экономику почти без оглядки на энергозатраты и сейчас экономика характеризуется большим количеством компаний, оказывающих вредное воздействие на окружающую среду. Сейчас при реализации в российской экономике принципов ESG задействованы государственные органы, все типы финансовых компаний и компании реального сектора, движущей силой трансформации на данный момент являются банки. Экологический след самих банков не такой большой, как их клиентов – юридических лиц. Поэтому самый заметный вклад во всеобщую ESG-повестку банки вносят именно через предоставление ESG-услуг компаниям.

Основные продукты и услуги:

- Кредитование;
- Размещение «зеленых» и социальных облигаций;
- Консультирование по устойчивому развитию.

Повышенный спрос на ESG вынуждает компании считаться с принципами устойчивого развития. ESG опирается на 17 целей устойчивого развития ООН.

Устойчивое развитие – это развитие, отвечающее потребностям настоящего времени без ущерба для благополучия будущих поколений [5]. Основная роль Банка России в сфере устойчивого развития заключается в создании условий для его финансирования.

Задачи Банка России:

– дать возможность людям и бизнесу принять участие в определении будущего планеты через создание необходимой инфраструктуры и устойчивых финансовых инструментов, в частности зеленой ипотеки, зеленых облигаций, зеленых кредитов;

– помочь финансовым организациям и публичным компаниям адаптироваться к новым вызовам и условиям. Финансовый сектор должен в первую очередь уметь учитывать риски, связанные с переходом к целям устойчивого развития, и понимать, что повышенный риск связан прежде всего с игнорированием целей устойчивого развития в своей деятельности. Поэтому необходимо создавать системы по идентификации, оценке, мониторингу и стресс-тестированию ESG-рисков.

Рассматривая вопрос устойчивого развития, нельзя обойти стороной проблему изменения климата. Будущие финансовые и социальные последствия изменения климата становятся все более очевидными для компаний, инвесторов и органов регулирования.

Изменение климата – это вызываемые деятельностью человека наблюдаемые и прогнозируемые долгосрочные изменения средних климатических показателей, а также изменчивость климата, включая такие аномалии, как засухи и наводнения [2].

Выделяют 2 основные категории влияния рисков, связанных с изменением климата, на бизнес организации:

– физические риски – риски, связанные с природными явлениями, возникающие вследствие изменения климата. В свою очередь, физические риски разделяются на

экстренные риски, связанные с внезапными событиями, и систематические риски, связанные с долгосрочными изменениями климатического паттерна;

– риски перехода – риски, связанные с переходом к низкоуглеродной экономике, которые разделяются на политические и правовые, технологические, рыночные и репутационные риски.

Влияние климатических рисков на российские финансовые организации зависит от частоты, масштаба и серьезности природных явлений, связанных с изменением климата, и того, насколько быстро будет происходить переход к низкоуглеродной экономике как в России, так и в остальном мире, где этот процесс в настоящее время достиг ощутимых оборотов. Финансовые организации в разной степени подвержены физическому риску в результате изменения климата, и страховщики, скорее всего, будут теми, кто больше всего подвержен этому риску в силу специфики своего бизнеса.

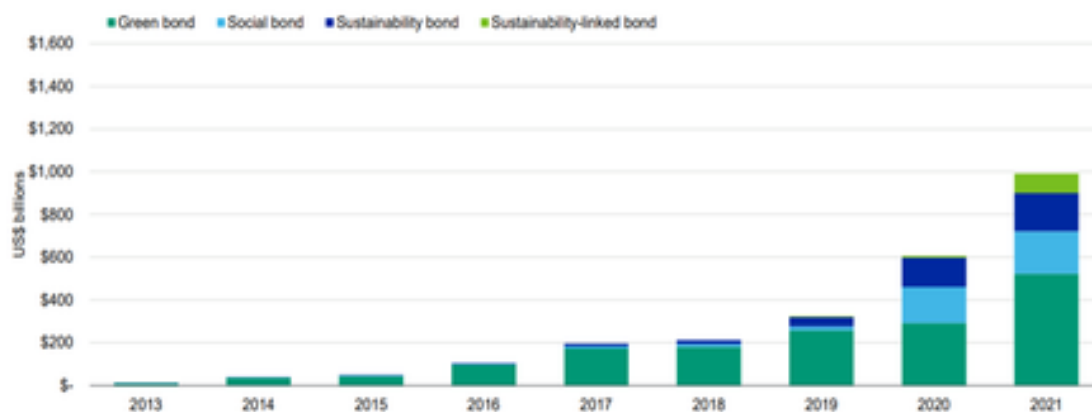
В банковском секторе физические риски могут повлиять на офисные помещения банка, его процессы и сотрудников, могут привести к увеличению стоимости электроэнергии и страхования, что приведет к реализовавшемуся операционному риску. В результате повышения осведомленности клиентов банка и других заинтересованных сторон о климатических рисках риск перехода может проявиться в форме репутационного риска.

Риск перехода будет также влиять на кредитный риск банков, поскольку банки предоставляют кредиты фирмам в отраслях, где доходы могут существенно снизиться в результате перехода к низкоуглеродной экономике. Так же банки подвержены рыночному риску, так как климатические риски могут повлиять на стоимость вложений в ценные бумаги и другие финансовые инструменты торгового портфеля, а также на курсы иностранных валют и котировки биржевых товарных активов.

Мерами, принимаемыми для смягчения воздействия риска изменения климата в отношении активов страховщиков, являются ограничение инвестиций в неэкологичные отрасли. Такие меры поощряют переход организаций на «зеленую» энергетику или сокращение выбросов CO₂, заставляют отслеживать углеродный след в инвестиционном портфеле или устанавливать инвестиционные цели в «зеленых» секторах, повышать осведомленность управляющих активами о климатических рисках. В большинстве европейских страховых компаний такие процессы происходят исключительно в соответствии с их собственной таксономией и регламентами.

В банковской сфере в мире набирает популярность «устойчивое» финансирование проектов, связанных с сокращением негативного влияния на окружающую среду. Среди спектра инструментов «устойчивого» финансирования (кредитов, займов, квот на загрязнение, механизмов «зеленых» закупок и т.д.) наиболее интенсивный рост прослеживается в сфере «зеленых» облигаций.

В 2021 г. мировой выпуск устойчивых облигаций достиг \$859 млрд, что в 1,5 раза превышает значение 2020 года. Такой объем финансирования является самым высоким за всю более чем 10-летнюю историю этого рынка. Более половины выпущенного объема пришлось на «зеленые» облигации в размере \$482 млрд. Следом идут социальные облигации – \$192 млрд, и облигации устойчивого развития с чуть меньшим значением в \$177 млрд [3].



2022F represents Moody's 2022 issuance forecast.

Sources: Moody's ESG Solutions and Environmental Finance Bond Database

Рисунок 1 – Динамика ежегодного выпуска устойчивых облигаций по типу

«Зеленые» облигации (green bonds) предназначены для финансирования инвестиционных проектов, направленных на решение климатических и экологических проблем. В 2021 году больше 80% мирового объема «зеленых» облигаций было выделено на проекты в сфере возобновляемой энергетики, устойчивого строительства и низкоуглеродного транспорта.

Социальные облигации (social bonds) используются для финансирования проектов гуманитарного характера, например, по улучшению здоровья населения или постройке доступного жилья. Бум социальных облигаций пришелся на 2020 год, когда объем их выпуска за год увеличился более чем в 5 раз и пересек отметку в \$150 млрд.

Облигации устойчивого развития (sustainability bonds) направлены на воплощение проектов, соединяющих в себе как экологические, так и социальные цели.

В 2021 году Газпромбанк впервые в своей практике принял решение о выпуске отдельного специализированного Отчета об устойчивом развитии по итогам 2020 г. Данное решение является продолжением выбранного Газпромбанком курса на систематизацию деятельности, осуществляемой Банком в направлениях экологической и социальной ответственности, а также корпоративного управления. Отчет включает в себя 7 разделов.

1. Стратегия в области устойчивого развития

Активную работу по сокращению негативного влияния на экологию ведет Газпромбанк: была принята концепция зеленого офиса, внедрен электронный документооборот и значительно сокращено потребление бумаги.

В число задач, стоящих перед Газпромбанком в соответствии с Политикой Банка по устойчивому развитию, входит:

- внесение позитивного вклада в социально-экономическое развитие Российской Федерации в соответствии со стандартами экологической безопасности, корпоративного управления и социальной ответственности;
- оказание консультационных услуг, стимулирующих клиентов к внедрению принципов устойчивого развития;
- содействие социально-экономическому развитию регионов присутствия Банка, в том числе в специальных административных районах;
- минимизация негативного влияния внутренней и внешней деятельности Банка на окружающую среду;
- участие в формировании низкоуглеродной экономики, развитие инструментов «зеленого» инвестирования и финансирования;

– содействие развитию механизмов ответственного финансирования и инвестирования, включая, но не ограничиваясь, облигации в форматах Устойчивого развития, «зеленое» кредитование. Формирование системы оценки ESG-рисков;

– противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Ключевые направления деятельности Газпромбанка в области устойчивого развития:

1) Экологическая безопасность.

Газпромбанк осуществляет мониторинг и внедрение лучших практик управления экологической эффективностью рабочих процессов, включая энерго- и ресурсосбережение. В области управления цепочками поставок Банк поощряет своих партнеров и поставщиков следовать столь же высоким экологическим стандартам. В финансово-инвестиционной деятельности Банк отдает приоритет проектам, доказавшим высокую экологическую эффективность. Особое внимание уделяется проектам, нацеленным на решение глобальных, национальных и региональных экологических проблем, смягчение последствий изменения климата, сохранение биологического разнообразия.

Образовательная и консультационная деятельность Банка направлена на поощрение клиентов за соблюдение экологических стандартов, использование щадящих стратегий и технологий с минимальным воздействием на окружающую среду, внедрение наилучших доступных технологий, эффективное использование и экономию природных ресурсов.

2) Взаимодействие с клиентами.

Одним из приоритетных направлений развития ESG-подхода является внедрение в типовые продукты Банка инструментов ответственного финансирования, отвечающих общепризнанным стандартам, в том числе «зеленые» облигации, «социальные» облигации, «зеленые» кредиты и т.д. Банк активно развивает услуги финансового и рейтингового консультирования с точки зрения учета принципов устойчивого развития, что предполагает участие клиентов и партнеров в совместных проектах, направленных на достижение целей в области устойчивого развития.

3) Взаимодействие с обществом.

Банк реализует крупные коммерческие и партнерские проекты для решения масштабных задач в сфере социально-экономического развития регионов Российской Федерации. Опираясь на Цели устойчивого развития ООН, банк ставит перед собой задачу увеличения доступности банковских продуктов для всех слоев населения на всей территории Российской Федерации, включая инструменты ответственного финансирования. Газпромбанк традиционно развивает благотворительные и спонсорские проекты в сфере поддержки природоохранных инициатив, образования, науки и спорта, а также сохранения культурного наследия.

4) Взаимодействие с государственными органами и регуляторами.

Стратегия устойчивого развития Банка предполагает активное участие в разработке и реализации новых принципов взаимодействия бизнеса, государства и общества при реализации крупных инвестиционных и инфраструктурных проектов. Банк является площадкой для развития альтернативных механизмов финансирования социальных проектов в формате государственно-частного партнерства. В частности, Банк участвует в проекте развития на территории Российской Федерации современной платежной инфраструктуры, включая национальную платежную систему.

5) Взаимодействие с сотрудниками.

Ключевым активом Банка являются высококвалифицированные сотрудники. Поэтому в качестве приоритетных задач устойчивого развития определены содействие профессиональному и личностному росту работников Банка и создание благоприятных условий труда. Банк обеспечивает персоналу высокий уровень социальных гарантий, развивая внутренние корпоративные программы, закрепляющие систему стандартов и обязательств в сфере охраны труда, здоровья, окружающей среды и социального развития [4].

2. Система управления аспектами устойчивого развития

В своей деятельности Газпромбанк следует принципам корпоративного управления, которые рекомендованы для применения Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору. В Банке действует Кодекс корпоративного управления и осуществляется контроль соответствия деятельности Банка международным и российским принципам корпоративного управления, эффективности управления рисками и капиталом Банка и Группы Банка, прозрачности информации, ответственности и подотчетности менеджмента.

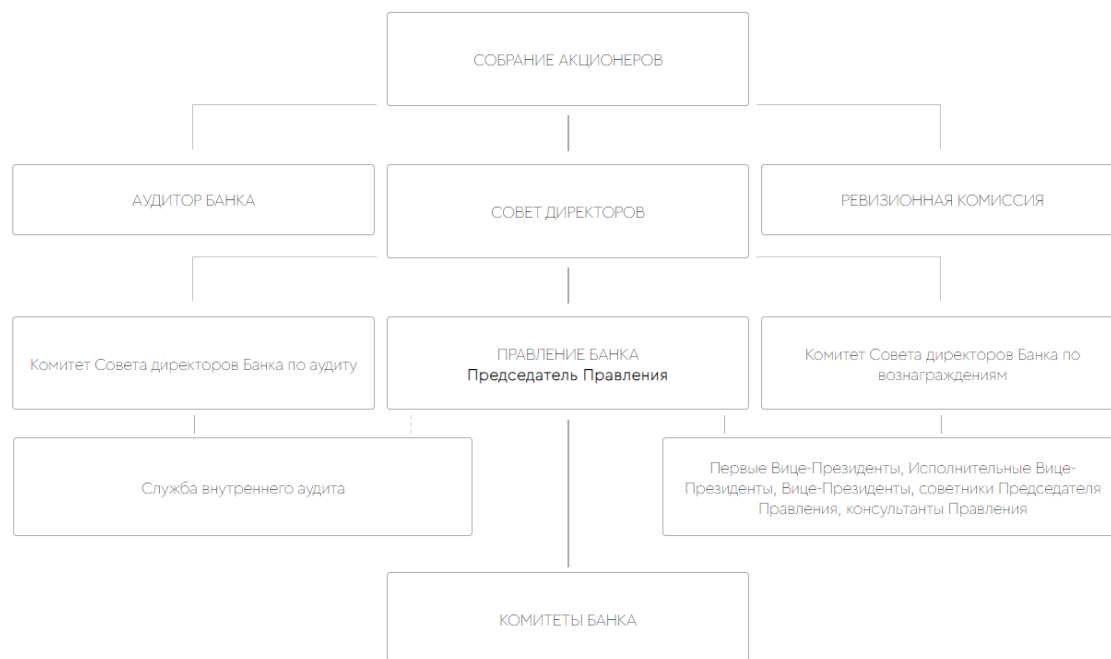


Рисунок 2 – Система корпоративного управления

В соответствии с Уставом Банка функции высшего органа управления Банком выполняет Общее собрание акционеров. Совет директоров осуществляет общее стратегическое руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительными органами. Система корпоративного управления включает также органы внутреннего контроля и управления рисками (рис. 2).

3. Практика ответственного инвестирования

Одним из приоритетных направлений развития ESG-подхода является внедрение в типовые продукты Банка инструментов ответственного финансирования, отвечающих общепризнанным стандартам, в том числе «зеленые» облигации, «социальные» облигации, «зеленые» кредиты и т.д.

В своей основной деятельности Банк стремится к финансированию проектов, которые позволяют рационально использовать природные ресурсы, приводят к снижению негативного воздействия на окружающую среду, способны принести весомую экологическую отдачу. Большое внимание в Банке уделяется поддержке перехода с традиционных источников энергии к более чистым и экологичным. На данный момент Газпромбанк финансирует более 62% всех сделок по возведению объектов возобновляемой энергетики, а также проекты по строительству инфраструктуры для перехода на сжиженный природный газ (табл.1) [4].

Таблица 1 – Портфель инвестиционных проектов в сфере ESG

Название проекта	Характеристика	Общий бюджет, млрд руб.
Возобновляемая и низкоуглеродная энергетика		
Финансирование солнечной энергетики	Банк с 2015 г. профинансировал строительство порядка 40 солнечных электростанций в 12 регионах России.	106,6
Создание ветроэлектростанций ГК «Росатом»	ГК «Росатом» реализует масштабный проект по созданию ветроэлектростанций общей установленной мощностью 1 ГВт до 2023 г. Газпромбанк является финансовым партнером Росатома по реализации проектов в ветроэнергетике.	155,6
Строительство ветровой электростанции (ВЭС)	Проект предполагает финансирование строительства ветровой электростанции ООО «Седьмой ветропарк ФРВ» в Ростовской области. Проектом предусмотрен поэтапный вывод объектов на оптовый рынок электроэнергии и мощности.	11,5
Переработка и утилизация отходов		
Модернизация ТЭЦ ЛУКОЙЛ-Кубаньэнерго	Проект подразумевает поочередную модернизацию 3 энергоблоков ТЭЦ. В результате проведения модернизации клиент увеличит установленную мощность объекта. Реализация проекта позволит снизить удельный расход топлива при производстве электроэнергии на ТЭЦ и сократить выбросы CO ₂ .	16,4
Строительство серии объектов комплексной переработки твердых коммунальных отходов (ТКО) по концессионному соглашению	Восемь концессионных проектов в шести регионах РФ реализуют АО «Управление отходами» и его дочерние и зависимые общества – ведущий концессионер в России в сфере создания и эксплуатации систем по обращению с ТКО.	10,4
Строительство объектов для обработки и размещения (захоронения) твердых коммунальных отходов (ТКО) на территории Тюменской области	Строительство новых мощностей позволит проводить обработку (сортировку) ТКО в соответствии с Территориальной схемой обращения с отходами, в том числе с твердыми коммунальными отходами. Будет обеспечено вовлечение вторсырья для повторного использования. Снизится объем ТКО, подлежащих захоронению на полигонах.	3,4
Транспортная инфраструктура		
Строительство и эксплуатация трамвайной сети в Санкт-Петербурге	Проект способствует развитию транспортного узла Санкт-Петербурга и обеспечит его жителей современным, комфортным и экологичным транспортом.	24,9
Строительство и эксплуатация автомагистрали «Западный скоростной диаметр» в Санкт-Петербурге	Благодаря строительству снижено транспортное воздействие на объекты исторической значимости в центральной части города, обеспечена круглосуточная связь между северными, центральными и южными районами города. ЗСД представляет собой платную городскую магистральную дорогу скоростного движения с транспортными развязками в разных уровнях.	136
Здравоохранение		
Строительство и эксплуатация поликлиник в Новосибирской области.	Основная цель проекта – обеспечение доступности и повышение качества оказания медицинской помощи на территории Новосибирской области. Строительство и техническое обслуживание 7 поликлиник для оказания первичной медико-санитарной помощи в Новосибирске.	16,5
Создание и техническое обслуживание поликлиники на территории Республики Саха (Якутии)	Строительство поликлинического комплекса на 600 посещений в смену с оснащением магнитно-резонансными томографами, цифровыми ультразвуковыми диагностическими системами экспертного класса, рентгеновским, эндоскопическим, маммографическим и флюорографическим оборудованием.	1,72

По состоянию на 31.12.2020 г. стоимость портфеля финансируемых Банком проектов, которые позволяют рационально использовать природные ресурсы, приводят к снижению негативного воздействия на окружающую среду, способны принести весомую экологическую

отдачу, составила более 190 млрд руб. Банк планирует с 2021 г. добиться роста стоимости портфеля таких проектов не менее чем на 5% по отношению к предыдущему отчетному периоду.

4. Поддержка социально значимых проектов.

Одним из важнейших приоритетов работы в регионах России является обеспечение социальной стабильности и повышение качества жизни населения регионов. При реализации стратегически важных проектов Газпромбанк в том числе ориентируется на цели и задачи, определенные указом президента «О национальных целях и стратегических задачах развития РФ на период до 2024 года». Газпромбанк с момента своего основания уделяет большое внимание развитию общественно значимых проектов, ориентированных на широкий спектр возрастных и социальных групп.

1) Работа с государственными органами власти и профессиональными и общественными объединениями (Профсоюз образования; Российский союз; Фонд образовательных проектов «Стратегия будущего»)

2) Поддержка студентов и вузов (партнерами Банка являются более 150 вузов России; реализация кампусного проекта; реализация более 25 стипендиальных программ)

3) Спонсорство и благотворительность (ежегодно при участии Банка реализуется более 300 благотворительных и спонсорских проектов по следующим направлениям: поддержка малообеспеченных групп населения, учреждений культуры, науки, искусства и просвещения, общественных организаций, в том числе в области экологии, спортивных организаций, команд и клубов, научно-практических форумов и конференций)

Таким образом, тренд «зеленой» экономики набирает популярность в Российской Федерации. Мир всё более внимателен к климатическим и экологическим рискам, которым подвержен, в частности, финансовый сектор. Банки заинтересованы во внедрении на предприятии принципов ESG и стратегии устойчивого развития. Объемы «устойчивого» финансирования, которые сейчас на рынке представлены преимущественно облигациями ежегодно увеличиваются. Газпромбанк стремится построить устойчивую экономику и с этой целью активно внедряет ESG-принципы и работает над созданием особых условий для взаимодействия с клиентами, разделяющими позицию в сфере ESG.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. ESG-принципы: что это такое и зачем компаниям их соблюдать / РБК Тренды [Электронный ресурс] URL: <https://trends.rbc.ru/trends/green/614b224f9a7947699655a435> (дата обращения 28.03.2022)

2. Влияние климатических рисков и устойчивое развитие финансового сектора российской федерации / Доклад для общественных консультаций. Москва: Центральный Банк Российской Федерации. – 2020. – 35 с.

3. На пути к \$1 трлн: выпуск устойчивых облигаций достиг нового рекорда / РБК Тренды [Электронный ресурс] URL: <https://trends.rbc.ru/trends/green/6204e6589a79475c17b7c988> (дата обращения 05.04.2022)

4. Отчет о деятельности в области устойчивого развития / Газпромбанк [Электронный ресурс] URL: <https://www.gazprombank.ru/prm/esg-2020/> (дата обращения 07.04.2022)

5. Устойчивое развитие / Банк России [Электронный ресурс] URL: <https://www.cbr.ru/develop/ur/> (дата обращения 03.04.2022)

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ СХ ПАО «БЕЛОРЕЧЕНСКОЕ»

Д.В. Корчагина, студентка 4 курса
О.И. Дейч, канд. экон. наук, доцент

Иркутский государственный аграрный университет имени А.А. Ежовского

Аннотация. В данной статье рассмотрены понятия и показатели финансового состояния, методика анализа финансовых результатов от реализации продукции, показаны резервы увеличения прибыли от реализации продукции, а также рассчитан анализ динамики показателей прибыли СХ ПАО «Белореченское» за 2018-2020 гг. и даны рекомендации к получению максимальной прибыли, и к рациональному ее использованию.

Ключевые слова: финансовый результат, реализация продукции, предприятие, анализ, учет.

ANALYSIS OF FINANCIAL RESULTS FROM THE SALE OF PRODUCTS OF THE AGRICULTURAL COMPLEX OF PJSC BELORECHENSKOYE

D.V. Korchagina, 4th year student
O. I. Deich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Irkutsk State Agrarian University named after A.A. Yezhevsky

Abstract: This article discusses the concepts and indicators of financial condition, the methodology for analyzing financial results from the sale of products, shows the reserves for increasing profits from the sale of products, as well as an analysis of the dynamics of profit indicators of PJSC Belorechenskoye for 2018-2020 is calculated and recommendations are given for obtaining maximum profit and for its rational use.

Keywords: financial result, product sales, enterprises, analysis, accounting.

Результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли (или убытков) и уровнем рентабельности. Прибыль – это часть чистого дохода, которую экономический субъект получает непосредственно после продажи продукта. Только после реализации продукции чистый доход принимает форму прибыли. Количественно она представляет собой разность между чистой выручкой (после уплаты налога на добавленную стоимость, акцизного налога и других отчислений из выручки в бюджетные и внебюджетные фонды) и полной себестоимостью реализованной продукции. Значит, чем больше предприятие реализует рентабельной продукции, тем больше получит прибыли, тем лучше его финансовое состояние [2].

Потеря экономической активности: выраженное в денежном эквиваленте сокращение материальных и финансовых ресурсов в результате превышения расходов над доходами. В бухгалтерии ведется отчет о доходах, в котором фиксируются доходы и расходы от продажи продукции, а также штрафы и пени. [1].

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности:

- производственной;
- сбытовой;
- финансовой;
- инвестиционной;
- снабженческой

Эти показатели составляют основу экономического предприятия и укрепления его финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела [3].

Для оценки финансовых показателей компании предлагается провести ряд анализов, в том числе:

1. Анализируется состав и динамика прибыли, в процессе анализа используются следующие показатели:

– маржинальная прибыль – это разница между чистой выручкой и прямыми производственными затратами;

– прибыль от продажи товара, работы или услуги – разница между маржинальной прибылью и постоянными затратами;

– балансовая прибыль – финансовый результат от реализации продукции, работ и услуг, а также доходы и расходы от финансовой и инвестиционной деятельности, внереализационные доходы и расходы;

– капитализированная прибыль – прибыль, отчисляемая в резервный фонд.

2. Производится анализ финансовых результатов от реализации продукции. При этом изучается динамика, выполнение плана прибыли от реализации продукции и факторы изменения ее суммы:

$$\Pi = \sum [\text{VRП(общ)} * \text{Уд}(i) * \{ \text{Ц}(i) - \text{С}(i) \}], \quad (1)$$

где Π – прибыль предприятия от реализации продукции,

VRП – объём реализации продукции,

$\text{Уд}(i)$ – структура (доля) продукции,

$\text{Ц}(i)$ – уровень среднереализованных цен,

$\text{С}(i)$ – себестоимость.

3. Анализ ценовой политики предприятия и факторный анализ уровня среднереализованных цен. При этом изучается влияние на уровень среднереализованной цены таких факторов, как качество продукции, рынка сбыта реализуемой продукции, инфляционные процессы.

4. Анализ рентабельности предприятия. При этом определяется

- рентабельность производственной деятельности:

$$R(z) = \frac{\Pi}{Z} = \frac{\text{ЧП}}{Z} = \frac{\text{ЧДП}}{Z}, \quad (2)$$

где Π – прибыль от реализации,

ЧП – чистая прибыль от основной деятельности,

ЧДП – чистый денежный поток,

Z – сумма затрат по реализованной продукции;

- рентабельность продаж (оборота):

$$R(B) = \frac{\Pi}{B} = \frac{\text{ЧП}}{B} = \frac{\text{ЧДП}}{B}, \quad (3)$$

где B – сумма полученной выручки;

- рентабельность капитала:

$$R(k) = \frac{\Pi}{K} = \frac{\text{ЧП}}{K} = \frac{\text{ЧДП}}{K}, \quad (4)$$

где K – среднегодовая стоимость всего инвестированного капитала или его отдельных частей.

В ходе анализа необходимо рассмотреть динамику указанных показателей рентабельности, достижение плана по их уровню, анализ факторов каждого показателя рентабельности, а также произвести межхозяйственные сравнения с предприятиями – конкурентами.

б. Анализ резервов роста прибыли и рентабельности. Основными резервами роста прибыли являются увеличение объемов продаж, снижение производственных затрат и повышение цен на продукцию, которые являются результатом улучшения качества продукции, открытия выгодных рынков сбыта и реализации продукции в оптимальные сроки [6].

При рассмотрении вопроса о том, как анализировать счета по международным стандартам, например, используемым в других странах с хорошо развитыми рыночными отношениями, характерной особенностью метода анализа является разделение затрат на производство и распределение на переменные и постоянные. Для обеспечения системного подхода к изучению факторов прибыли и прогнозирования прибыли за рубежом используются методы анализа маржинальной прибыли [6].

Увеличение или уменьшение прибыли, связанное с изменениями в продажах продукции, является функцией объема проданной продукции и ее себестоимости.

К первой группе относятся следующие факторы:

- изменение в зависимости от объемов продаж продукции.
- изменение объема продукции (в оценке по плановой себестоимости);
- изменения в объеме производства в связи с изменениями в ассортименте продукции.

Ко второй группе относят следующие факторы:

- снижение затрат за счет сокращения производственных издержек;
- экономия от снижения производственных затрат в результате структурных реформ;
- изменение издержек из-за динамики цен на материалы и тарифов на услуги;
- изменение цен на 1 рубль продукции [4].

Факторы снижения себестоимости – это условия, от которых зависит изменение себестоимости продукции. Их можно разделить на внешние (внепроизводственные) и внутренние (внутрипроизводственные) факторы. К непроизводственным факторам относятся те, которые не зависят от вида бизнеса. Они не могут быть подвержены прямому влиянию со стороны руководства. Это:

- принятие новых законов, постановлений;
- общая экономическая ситуация;
- политическая обстановка в стране и мире;
- цены на сырье, средства производства;
- колебания курсов валют;
- природно-климатические явления и т.п.

Задача малых и средних компаний состоит в том, чтобы уменьшить негативное влияние этих факторов и максимизировать прибыль при любых обстоятельствах. Непроизводственные факторы не могут быть использованы в качестве основного инструмента изменения затрат [5].

Чтобы понять, как можно снизить затраты и повысить рентабельность, необходимо разработать четкий план действий по снижению затрат. Вся информация о расходах на бизнес должна быть доступна заранее. Важно обращать внимание на каждую деталь. Часто неограниченные расходы могут стать серьезной нагрузкой для бюджета предприятия. [5].

Затем все затраты, связанные с объемом производства, должны быть разделены на концептуальные категории переменных и постоянных затрат. Их учет является необходимым условием для расчета себестоимости продукции. Анализ этих показателей важен для того, чтобы определить «точку безубыточности» бизнеса и определить, насколько прибыльным является тот или иной вид продукции. [5].

Получив все данные, можно приступить к составлению плана по снижению себестоимости. В нем учитывается, как можно снизить расходы на каждый вид затрат. Для этого нужно:

1. Рассчитать уровень снижения расходов на единицу товара в процентном выражении.
2. Разработать список действий, направленных на экономию бюджета.
3. Определить сроки и выбрать сотрудников, которые будут отвечать исполнению плана.
4. Запланировать возможную прибыль от внедрения каждой из мер в денежном выражении.

При осуществлении плана нужно организовать контроль за его выполнением. Без этого все шаги по снижению себестоимости будут напрасными. Только так руководитель получит полную картину происходящего, поймет, какие пункты плана дают наибольший эффект [3].

Финансовые результаты деятельности предприятия выражаются как изменения в сумме собственного капитала за отчетный период. Способность компании обеспечить стабильный рост собственного капитала можно оценить с помощью системы показателей финансовой деятельности. Для анализа и оценки уровня, а также динамики показателей прибыли составляется таблица, в которой используются данные бухгалтерской отчетности организации из формы №2 «Отчет о финансовых результатах» на примере предприятия СХПАО «Белореченское».

Таблица 1 – Анализ динамики показателей прибыли СХ ПАО «Белореченское» за 2018-2020 гг., тыс. руб.

Показатель	2018 год	2019 год	2020 год	Темп роста, %
Выручка	5997695	6618880	6500903	108
Себестоимость продаж	4079080	4599300	4602707	112,8
Валовая прибыль(убыток)	1918615	2019580	1898196	99
Коммерческие расходы	1322341	1528424	1520932	115
Управленческие расходы	200415	227256	209270	104
Прибыль (убыток) от продаж	395589	263900	167994	42,5
Проценты к получению	213997	138391	161497	75,5
Проценты к уплате	208250	80747	54317	26
Прочие доходы	538847	412500	331718	61,6
Прочие расходы	65718	88499	70237	107
Прибыль (убыток) до налогообложения	874735	645545	536655	61,4
Прочее	20920	21958	1502	7
Чистая прибыль (убыток)	853815	623587	535153	62,7
ИТОГО	853815	623587	535153	62,7

Анализ финансовых результатов в СХПАО «Белореченское» общее снижение на 37,3% или на 318662 тыс. руб., первую очередь за счет увеличения коммерческих расходов на 15% или на 198591 тыс. руб., управленческих на 4% или на 8855 тыс. руб. Высокое сокращение наблюдается в % к получению на 24,5% или на 153933 тыс. руб., и в проценты к уплате 74% или на 153033 тыс. руб.

Также нужно отметить, что выручка изменилась и увеличилась на 8% или на 503208 тыс. руб., а прибыль от реализации уменьшилась на 1%. Прибыль от реализации снизилась на 57,5%, от увеличения себестоимости продаж на 12,8% и коммерчески управленческих решений. В 2020 г. доля прибыли до налогообложения была меньше на 38,6% или на 338080 тыс. руб., что указывает на превышение прочих расходов над прочими доходами и означает потери прибыли от продаж продукции.

Таким образом, можно отметить снижение прибыли, что говорит о снижении спроса на продукцию, либо снижение объемов реализации.

В условиях рыночной экономики организация должна стремиться не только к получению максимальной прибыли, но и к рациональному, оптимальному использованию полученной прибыли. Это позволит не только удерживать свои позиции на рынке, но и будет способствовать максимальному удовлетворению производственных, материальных и социальных нужд предприятия, а также обеспечит динамичное развитие производства в условиях конкуренции.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бабич Т.Н. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учеб. пособие / Т.Н. Бабич, И.А. Козьева, Ю.В. Вертакова, Э.Н. Кузьбожев. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 336 с. — (высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/2517. - ISBN 978-5-16-004577-1. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/944382> (дата обращения: 08.04.2022).

2. Величко К.А. Анализ финансовых результатов от реализации продукции / К.А. Величко, Е. В. Сидорчукова // Проблемы и перспективы развития теории и практики экономического анализа. Сборник статей междунар. науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и преподавателей. (Краснодар, 01 апреля 2017 г.). – 2016. – С. 45-49. – Текст: электронный // eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26859390> (дата обращения: 03.03.2021).

3. Гатина Л.И. Стратегическое планирование в регионе: учеб.-методич. пособие / Алексеев С.А.; Л.И. Гатина. – 2018. – 140 с. – ISBN 978-5-7882-2615-6. – URL: <https://lib.rucont.ru/efd/773700> (дата обращения: 08.04.2022).

4. Гребнев, Г.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.Д. Гребнев. – Оренбург: ОГУ, 2017. – 302 с. – ISBN 978-5-7410-1810-1. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/110691> (дата обращения 16.03.2021).

5. Кузнецова О. Н. Особенности учёта на сельскохозяйственных предприятиях : учеб. пособи : рек. Мин- вом сел. хоз-ва / О. Н. Кузнецова [и др.] ; Иркут. гос. аграр. ун-т им. А. А. Ежевского. – Иркутск : Издв- во ИрГау им. А. А. Ежевского, 2016. – 171с. – Текст электронный // Лань: ЭБС. – URL: <https://reader.lanbook.com/book/143198#2> (дата обращения 08.04.2022). – Режим доступа: для авторизованных пользователей.

6. Рабцевич А.А. Формирование финансовых результатов в организациях АПК типичных районов регион / А. А. Рабцевич // Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. – 2020. – №16. – С. 38-41. – Текст: электронный // eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43077854> (дата обращения: 09.04.2022).

УДК 004.42

ПРОГРАММНЫЕ ПРОДУКТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ АВТОМАТИЗАЦИИ КАДРОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Е.Р. Щекина, студентка 2-го курса
Е.И. Калягина, старший преподаватель

Новосибирский государственный аграрный университет

Аннотация. Статья посвящена исследованию российского рынка программных продуктов (ПП), используемых для автоматизации кадровой деятельности. Актуальность исследования обусловлена текущей ситуацией в мировом сообществе и необходимостью поиска решений вопроса импортозамещения, в том числе в сфере информационных технологий.

Ключевые слова: Программные продукты, автоматизация кадровой деятельности, информационные технологии, система электронного документооборота, система финансового менеджмента.

SOFTWARE PRODUCTS USED TO AUTOMATE HR ACTIVITIES

E.R. Shchekina, 2nd year student

E.I. Kalyagina, Senior lecturer

Novosibirsk State Agrarian University

Annotation: The article is devoted to the study of the Russian market of software products (SP) used for automation of personnel activities. The relevance of the study is due to the current situation in the world community and the need to find solutions to the issue of import substitution, including in the field of information technology.

Keywords: Software products, automation of personnel activities, information technology, electronic document management system, financial management system.

В настоящее время системы управления персоналом представлены широким спектром программ в виде комплексных решений, охватывающих различные задачи управления персоналом, а также в виде узкоспециализированных продуктов, тем самым поддерживая актуальность данных.

Целью данной работы является изучение программных продуктов, которые используются с целью автоматизации кадрового учета.

Задачи исследования: изучить функционал существующих программных решений для автоматизации кадрового учета, дать характеристику этим продуктам.

Поскольку информационные технологии являются продуктом интеллектуальной деятельности, эффективность автоматизации в большинстве случаев зависит от команды специалистов и сопровождения программного обеспечения.

Основными трудностями отдела кадров, для которых в первую очередь потребуются автоматизированные системы, являются:

1. Сложные системы оплаты труда и премирования специалистов, необходимость точного и безошибочного контроля затрат на рабочую силу.
2. Стремление руководства компании внедрять современные программы, оборудование и инновационные разработки.
3. Разный профессиональный уровень (квалификационные качества) занятых работников [2, С. 192].

В настоящее время в России представлены как отечественные, так и зарубежные программные продукты для автоматизации деятельности персонала. К преимуществам отечественных разработок в области управления персоналом можно отнести адаптацию к российской системе учета и делопроизводства и более низкую цену по сравнению с наиболее известными продуктами западных производителей.

Все эти продукты можно разделить на системы финансового менеджмента и системы электронного документооборота (СЭД). Они могут дополнять друг друга, потому что в системах первого типа документы обычно не «поддерживаются», а «сохраняются», в то время как СЭД поддерживают жизненный цикл документов. Во-вторых, существуют «локальные» и «коробочные» решения, а также системы ERP (Enterprise resource planning), которые позволяют планировать и управлять ресурсами предприятия, автоматизировать все бизнес-процессы компании. Использование таких решений возможно только в крупных организациях, поскольку эффект от их деятельности сопоставим с затратами на их разработку и внедрение.

«Коробочные» решения обычно используются в малых и средних фирмах. В отличие от ERP-систем, они характеризуются низкой стоимостью и короткими сроками внедрения, но в то же время ограниченными возможностями для дальнейшей настройки (развития функциональности) и низкой интеграцией с другими информационными системами. Таким образом, «коробочные» решения не позволяют создать единое информационное пространство, в то время как последнее является несомненным преимуществом ERP-систем.

На рынке предложений по автоматизации «среднее» место между «коробочными» продуктами и ERP-системами занимают их модули или так называемые «интегрированные» решения. Они отличаются мощным функционалом, возможностью интеграции в единую Информационную систему компании, но в то же время позволяют автоматизировать некоторые отдельные направления деятельности [1 С. 184].

Тем не менее, в настоящий момент тенденция внедрения данных систем в России не носит массовый характер: не все компании в состоянии преодолеть технические, финансовые и эксплуатационные препятствия, вырастающие в связи с их освоением. Тем более, если речь идет о малом бизнесе. Однако превосходство электронного документооборота над бумажным общепризнано, поэтому всеобщий отход от старой формы ведения документации в долгосрочной перспективе является лишь вопросом времени [4, С. 2].

Используя метод анализа иерархии, вы можете выбрать наиболее полный программный продукт. В таблице 1 представлены наиболее значимые характеристики программных решений для автоматизации кадрового учета.

Перечисленные программные решения по функциональным возможностям и ценовому сегменту не имеют кардинальных различий. Использование программ по управлению персоналом экономит в первую очередь время сотрудников отдела кадров, автоматизируя управление документами, ускоряя поиск нужной информации улучшая качество контроля и учета обрабатываемой информации.

Таблица 1 – Характеристики решений в области кадрового учета [5, С. 125]

Наименование программного обеспечения	Сайт разработчика	Цена	Требования к техническому обеспечению	Гибкость
1С: Зарплата и управление персоналом 8.0	https://v8.1c.ru/hrm/	7400	Высокие	Да
Сотрудники предприятия	https://araxgroup.ru	4700	Низкие	Да
Отдел кадров 6.0	www.ksoft.ru	4900	Средние	Нет
АиТ – Управление персоналом	http://www.aitsoft.ru/index.php	14200	Высокие	Да

Повышение эффективности кадровых служб организаций, использующих программные продукты для автоматизации деятельности, позволит им получить организационные, экономические и социальные выгоды, такие как:

- 1) повышение эффективности управления и принятия решений;
- 2) ведение полной индивидуальной истории работы сотрудников организации;
- 3) возможность планирования и аналитической деятельности при работе с персоналом;
- 4) подготовка управленческого резерва и продвижение по службе наиболее перспективных сотрудников;
- 5) внедрение дополнительных функций без увеличения штата кадровой службы;
- 6) повышение уровня безопасности сотрудников организации, поддержание персонала;
- 7) оптимальное использование профессиональных качеств сотрудников;
- 8) снижение количества ошибок в работе обслуживающего персонала;
- 9) оперативный контроль за реализацией управленческих решений;

- 10) повышение производительности труда;
- 11) оптимизация расходов на персонал;
- 12) быстрая подготовка отчетов для государственных органов в соответствии с нормами российского законодательства [3, с. 76].

Таким образом, внедрение единой информационной системы управления персоналом позволяет оптимизировать деятельность отдела управления персоналом, повысить качество информации и сократить время, предоставляемое на принятие управленческих решений, повысить степень информационной безопасности и расширить перечень аналитических отчетов, получаемых на основе имеющейся информации.

С внедрением единой информационной системы отдела управления персоналом качество хранящейся информации будет значительно улучшено. Ввод информации в единую базу данных, а также использование справочников позволяет сотрудникам отдела правильно распределять обязанности и ответственность за правильное и своевременное обновление информации о персонале. Это позволяет отслеживать деятельность каждого сотрудника отдела и высвобождать рабочее время, что исключает сверхурочную работу, особенно в «горячие» периоды (ежемесячная, квартальная, годовая отчетность).

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бобылева М.П. Эффективный документооборот: от традиционного к электронному. – М.: ТЕРМИКА, 2017. – 184 с.
2. Душкин А.В. Моделирование систем управления и информационно-технического обеспечения: учеб. пособие / А.В. Душкин, В.И. Новосельцев, В.И. Сумин. – М.: Горячая линия – Телеком, 2017. – 192 с.
3. Кузнецов С.Л. Использование компьютеров в работе с кадровой документацией / С.Л. Кузнецов // Секретарское дело. – 2017. – №3. – 76-81 с.
4. Пшихачев Ж.Т. Перспективы развития систем электронного документооборота / Ж.Т. Пшихачев, Е.О. Таппасханова // Экономика и бизнес, 2021. – №2 – С. 3.
5. Тремякина А.А. Автоматизация кадрового учета на предприятии / А.А. Тремякина // Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва. – 2019. – №11. – 122-127 с.

СЕКЦИЯ «АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЁТА»

Н.Д. Верфель, Е.Ю. Давыдова СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ ЗАТРАТ КАК ОБЪЕКТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В МОЛОЧНОМ СКОТОВОДСТВЕ	4
Е.В. Волошин, И.Г. Кузнецова ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	7
А.Н. Дударенко, И.Г. Кузнецова, ОЦЕНКА ПЕРВИЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ	12
Л.В. Думанская, И.Г. Кузнецова КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ В РАМКАХ ФИНАНСОВОГО КОНСАЛТИНГА	15
С.А. Зинченко, Е.В. Хатеева ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ ПРОГРАММ В ОРГАНИЗАЦИЯХ	20
А.А. Карпуша, И.Г. Кузнецова АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА КАК ВАЖНЫЙ ЭЛЕМЕНТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	23
В.Е. Крамаренко, И.В. Игнатенкова КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	26
В.В. Лысак ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	29
В.В. Кузьмина, И.Г. Кузнецова ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПЛАНА АУДИРОВАНИЯ	34
В.В. Кузьмина, И.Г. Целуйко К ВОПРОСУ ОБ АУДИТЕ ЗАПАСОВ: СУЩНОСТЬ И ЭТАПЫ ПРОВЕДЕНИЯ	37
Е.Р. Майзингер, И.В. Игнатенкова МСФО 2 ЗАПАСЫ: УЧЕТ И ОЦЕНКА	40
К.А. Манзарова О.Н. Кузнецова, И.Г. Шарапиева РЕЗЕРВ НА ОПЛАТУ ОТПУСКОВ: ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ	43
О.А. Матвеева, И.В. Игнатенкова МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	47
О.А. Матвеева, Е.И. Калягина УВОЛЬНЕНИЕ РАБОТНИКОВ В СВЯЗИ С ЛИКВИДАЦИЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ	51
Н.Н. Мокрецов, О.Н. Кузнецова УЧЕТ И КОНТРОЛЬ В БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	55
В.А. Назарина, И.В. Игнатенкова СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТАНДАРТОВ МСФО (IAS) 2 И ФСБУ 5/2019 «ЗАПАСЫ»	59
Е.Д. Терехова, Е.И. Калягина КАДРОВЫЙ УЧЕТ И ДЕЛОПРОИЗВОДСТВО В 1С: ЗАРПЛАТА И УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ	62
К. Турусова, Я. Перминова ПРИМЕНЕНИЕ ОБЛАЧНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	66
С. Очирхуяг, В.Ю. Дейч БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И ЕГО АНАЛИТИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ	69
М.П. Романова, И.В. Игнатенкова УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО РОССИЙСКИМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ УЧЕТА	73
Н.В. Чагина, И.Г. Кузнецова, РОЛЬ АУДИТА В ГОСУДАРСТВЕННОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ	75
Е.А. Чуликова, И.В. Игнатенкова НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ОСНОВЕ РОССИЙСКИХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ	79
Д.П. Шевчук, И.Г. Кузнецова ПРОБЛЕМА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕЛЕЙ И ЗАДАЧ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ СОБЛЮДЕНИЯ ТРУДОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА	82

СЕКЦИЯ «АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВ»

К.Е. Баймуратова, В.А. Великжанина ЗНАЧЕНИЕ ТАМОЖЕННЫХ ПОШЛИН В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ	87
С.А. Зинченко, Е.А. Жуковская НАЛОГ НА РОСКОШЬ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ	90
В.О. Иванова, Л.П. Евдокимова ИССЛЕДОВАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ, ПРАКТИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ АКЦИЗНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	94
Д.К. Гусев, Н.Н. Григорьева ПЛАНЫ ВВЕДЕНИЯ НАЛОГА НА ЦИФРОВУЮ ВАЛЮТУ	99
В.С. Курилова, О.С. Шинделова БАНКРОТСТВО ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕГО СТАДИИ	102
К.А. Кельвих, Е.А. Жуковская, СРАВНЕНИЕ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ РОССИИ И КИТАЙСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ	104
В.А. Плескач, Е.А. Жуковская СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ РОССИИ И ТУРЦИИ	111
В.О. Савицкий, Е.А. Жуковская ОБЗОР МЕР НАЛОГОВОЙ ПОДДЕРЖКИ БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ 2022 ГОДА	114
П.А. Стафиевских, Е.А. Жуковская СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ ПОЛЬШИ И РОССИИ	117
А.К. Тимохов, Е.А. Жуковская СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ГЕРМАНИИ	121
А.С. Чершова, Т.В. Кадыдакова ИСТОРИЯ АКЦИЗНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ АЛКОГОЛЬНОЙ ПРОДУКЦИИ	124
В.В. Чирвинская, Е.А. Жуковская СРАВНЕНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ИТАЛИИ	128
Е.Р. Щекина ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ СЕЛЬХОЗТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ В 2021-2022 гг. В СФО	133

СЕКЦИЯ «АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ»

Азиб Аризки ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ	139
П.Е. Алпатов, Е.А. Доровских СТРАХОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО	142
Е.М. Ахантьева, И.А. Севастеева ЭФФЕКТИВНОСТЬ СОТРУДНИЧЕСТВА БАНКОВСКИХ СИСТЕМ И СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ	145
Е. Баранова ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ	148
А.В. Берген ПОСЛЕДСТВИЯ НАСТУПЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ ПО ВИНЕ СТРАХОВАТЕЛЯ	151
С.Л. Васин РИСКИ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СПОСОБЫ ИХ СНИЖЕНИЯ	154
Д.С. Каинова, И.А. Севастеева РЫНОК СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ	157
Е.О. Клименко, Е.А. Доровских ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ЭТАП ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ	160
А.С. Ляшенко НАВЯЗАННЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ В КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ	163
Н.М. Межонный, И.А. Севастеева СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	165
Д.П. Морозов, И.А. Севастеева МЕХАНИЗМЫ СОВЕРШАЕМЫХ МОШЕННИЧЕСТВ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ (СТ. 159.5 УК РФ)	169
П.К. Никитенков ОСАГО: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ	171
И.В. Полищук, И.А. Севастеева ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ	175
А.С. Пьяных, И.А. Севастеева СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	178
Е.С. Смигельская, И.А. Севастеева ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВАНИЯ ОТ ПОЖАРОВ В РОССИИ	181
Д.В. Тарасенко, И.А. Севастеева ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ	184
С.А. Толкачева, И.А. Севастеева ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ	187

СЕКЦИЯ «ПРОЧИЕ АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ»

Ф.А. Давуров, Г.О. Оганова ПЕРСПЕКТИВЫ УЛУЧШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗЕМЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ (НА ПРИМЕРЕ УЧЕБНОГО ХОЗЯЙСТВА КНАУ ИМ. К.И. СКРЯБИНА СОКУЛУКСКОГО РАЙОНА)	191
Э.Н. Дугарова, М.В. Вельм АНАЛИЗ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО «ПЗ НИКОЛАЕВСКИЙ»	195
В.А. Голыбина, И.Г. Кузнецова АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СЕЛЕНГИНСКИЙ ЦЕЛЛЮЛОЗНО-КАРТОННЫЙ КОМБИНАТ» ЗА 2019-2021гг.	201
А.В. Замякина, Е.Д. Шевлякова, М.В. Кондратьев ОТРАЖЕНИЕ ESG-ПОЛИТИКИ В ОТЧЁТНОСТИ КРУПНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	206
Д.В. Корчагина, О.И. Дейч АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ СХ ПАО «БЕЛОРЕЧЕНСКОЕ»	214
Е.Р. Щекина, Е.И. Калягина ПРОГРАММНЫЕ ПРОДУКТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ АВТОМАТИЗАЦИИ КАДРОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	218

Научное здание

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЁТА, НАЛОГОВ И СТРАХОВАНИЯ

Сборник материалов студенческой международной научно-
практической конференции

Печатается в авторской редакции

Ответственность за аутентичность и точность цитат, имен, названий и иных сведений, а также за соблюдение законов об интеллектуальной собственности несут авторы публикуемых материалов

Формат 60 × 84 1/8. Объем 14,52 уч.-изд. л., 26,22 усл.-п.л.
Бумага офсетная Тираж 100 экз.

Издательский центр «Золотой колос» Новосибирского государственного аграрного университета 6300039, Новосибирск, ул. Добролюбова, 160, каб. 106. Тел. (383) 267-09-10, e-mail: 2134539@mail.ru