

МАХАЧКАЛИНСКИЙ ФИЛИАЛ ФГБОУ ВО МОСКОВСКОГО
АВТОМОБИЛЬНО-ДОРОЖНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
ТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА (МАДИ)
ФГБОУ ВО «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ» ФИЛИАЛ В Г.ХАСАВЮРТЕ

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ ВСЕРОССИЙСКОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

**«УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ И
МУНИЦИПАЛЬНЫМИ ФИНАНСАМИ.
ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ
БЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ»**

Махачкала-2020

Редакционная коллегия:

1. Касумов Р.М., доктор.ист.наук, профессор
2. Магомедов М-З.А., канд.эконом.наук, доцент
3. Разаков Р.Ч.-М., канд.ист.наук, доцент
4. Сулейманов М.М., канд.эконом. наук, доцент
5. Омаров З.З. канд.эконом. наук, доцент
6. Асхабалиев И.Ч., канд.эконом. наук, доцент
7. Алиев О.М., канд. эконом.наук, доцент
8. Стамбулова Х.З., ст.преподаватель

Оглавление

Магомедова Р.Б, Магомедов М. А. ПУТИ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	5
Сулейманов М.М. Особенности прямого налогообложения в бюджетной системе РФ.....	14
Хабибова Х. М., Омаров З.З. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФОНДОВОГО РЫНКА В РФ.....	19
Омаров З.З.Гаджиев Г. А. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЮДЖЕТНОГО ДЕФИЦИТА В РФ.....	23
Алиев О.М.,Ангутаева П.Г.Актуальные направления повышения эффективности государственного аудита.....	27
Сулейманов М.М., СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ И НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ТОЛКОВАНИЯ НОРМ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА.....	31
Алиев О.М.,Качакаева З.А. Управление проектами на основе AGILE-подходов.....	34
Таривердиев М. Р., Рамазанова А.О. РАЗВИТИЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ..	38
Алиханова К.Ф.,Амиралиева Д. М. Проблемы использования патентной системы налогообложения в РФ	43
Алиханова К.Ф., Алиев Б. Х. Налог на доходы физических лиц: проблемы и пути совершенствования.....	47
Амиралиева Д.М. Налоговое администрирование: проблемы и пути совершенствования в РФ	54
АмиралиеваД.М.,Мамурзаева Г.Н. Транспортный налог: проблемы и пути решения.	59
АскендероваФ.К., Амиралиева Д.М. Повышение собираемости налогов в республике Дагестан	61
ГаджиibraгимоваА.Б., Филина М.А. Государственная поддержка сельхозстрахования: проблемы, направления совершенствования.....	64
Ибрагимова Э.Э.,КазимагомедоваЗ.А. Проблемы организации налогового учета в РФ	68
Ильясова У.Н.,Амиралиева Д.М. Государственные и муниципальные закупки: проблемы и пути их решения	73

Ильясова У.Н., Гюльмагомедова Г.А. Совершенствование форм налогового контроля на современном этапе	78
Исакова М.А., Ангутаевой П.К., Атаева З. Н. Особенности государственного воздействия на экономику в условиях современной России	82
СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ:	87

Магомедова Р.Б, Магомедов М. А. ПУТИ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Пенсионная система является одним из ключевых элементов экономики государства, от которого напрямую зависит почти четверть российского общества, а косвенно связано все работающее население страны.

Базовыми параметрическими критериями реализации страховых принципов пенсионной системы традиционно используются показатели ее финансовой устойчивости для соответствующих поколений и уровня замещения страховой пенсией утраченных доходов.

В настоящее время существует несколько основополагающих международных нормативно - правовых документов, регламентирующих требования к уровню пенсионных выплат, которые должна гарантироваться эффективно функционирующая пенсионная система.

Для достижения этих целей в правительственной Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы исходя из страховых принципов намечен взаимообусловленный комплекс мероприятий.

Отдельные параметрические элементы пенсионной реформы начаты еще в 2013-2014 годы. [1]

Однако главный комплекс институциональных реформ намечен на 2019-2020гг. и должен завершиться в течение десятилетнего переходного периода.

Таким образом, к середине столетия должны быть реализованы основные страховые принципы развития пенсионной системы России.

Комплекс мероприятий распределяется по двум главным направлениям пенсионной реформы.

1. Создание объективных макро- и микроэкономических условий как для текущей бюджетной сбалансированности, так и

для долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы.

2. Повышение уровня пенсионного обеспечения граждан

При этом все мероприятия пенсионной реформы должны опираться на базовые страховые принципы функционирования пенсионной системы - эквивалентность пенсионных прав и государственных пенсионных обязательств. Для достижения социально приемлемого уровня пенсионного обеспечения в рамках пенсионной реформы необходимо:

- повышение эффективности использования экономических инструментов стимулирования, в первую очередь - наемных работников и других категорий занятого населения к личному участию в формировании собственных пенсионных прав;

- создание стимулов для участия в корпоративных и частных пенсионных системах;

- усиление государственного регулирования и непосредственного участия государства в гарантировании финансовой обеспеченности выплаты всех видов пенсий.

Главными страховыми индикаторами достижения поставленной стратегической цели по повышению уровня жизни пенсионеров являются:

- доведение среднего размера трудовой пенсии по старости до 2 ПМП к 2020 г. и 2,5 ПМП - к 2030 году;

- обеспечение уровня (коэффициента) замещения трудовой пенсией по старости утраченного заработка на рекомендованном Международной организацией труда уровне - 40%;

- создание объективных условий и экономических стимулов для активного участия каждого трудоспособного человека в формировании своих пенсионных прав, начиная со стимулирования продолжительности трудового стажа, мониторинга отчисления работодателем соответствующих страховых взносов и заканчивая оптимизацией пропорций накопительного и распределительного компонента пенсионной системы [3].

Для обеспечения другой стратегической цели пенсионной реформы - долгосрочной финансовой устойчивости необходимо:

- четкое разграничение страховых и нестраховых видов и элементов всех пенсионных выплат для закрепления и последующего регулирования их источников финансирования;

- выведение из солидарно-страховой системы перераспределения пенсионных прав наиболее критичных - нестраховых институциональных подсистем:

- досрочные механизмы формирования пенсионных прав, возмещение обязательств предшествующих государственных пенсионных программ (валоризация), льготные - нестраховые доплаты/выплаты отдельным категориям граждан и др.;

- трансформирование современного двухуровневого экономического механизма формирования пенсионных прав в трехуровневый с соответствующим развитием страховой модели пенсионной системы (солидарной, корпоративной, индивидуально-накопительной);

- компенсация федеральным бюджетом выпадающих доходов текущего периода солидарно-распределительной составляющей бюджета ПФР по причине изъятия части страховых взносов на формирование индивидуально-накопительных пенсионных прав будущих пенсионеров.

Указанные мероприятия позволяют сбалансировать формируемые пенсионные права с источниками их финансового обеспечения на долгосрочную перспективу.

Следует отметить, что большинство мероприятий пенсионной реформы, согласно законодательству, должно осуществляться постепенно в течение десятилетнего переходного периода.

Институциональные преобразования затрагивают базовые функции пенсионной системы.

Они направлены на решение проблемы диверсификации и целевого закрепления финансовых потоков внутри самой системы и между ее институтами.

Для этого, начиная с 2019 г., предусмотрена трансформация трудовой пенсии в страховую и накопительную [3].

Одновременно с этим из трудовой пенсии выделяется фиксированный базовый размер, который трансформируется в автономную фиксированную выплату, в то время как страховая часть трудовой пенсии трансформируется в страховую пенсию.

Страховая пенсия представляет собой обязательную выплату, которая должна финансироваться за счет индивидуальной части тарифа страховых взносов в ПФР, она назначается независи-

мо от накопительной пенсии и регулируется отдельным федеральным законом.

Фиксированная выплата (ФВ) к страховой пенсии представляет собой обязательную выплату к страховой пенсии.

Источником финансирования ФВ является солидарная часть страхового тарифа в рамках базы начисления и сумма отчислений сверх установленной базы начисления.

Нестраховые доплаты (пенсионерам, достигшим 80 лет, иждивенцам и др.), не обусловленные трудовым участием в формировании пенсионных прав, к фиксированной выплате должны финансироваться целевым трансфертом из федерального бюджета.

Право на получение досрочных пенсий предоставляется многочисленным категориям работников зачастую без экономических оснований и оценки фактических условий труда, показателей здоровья и сохранения трудоспособности [3].

Самостоятельный источник финансирования досрочных пенсий в связи с особыми условиями труда, а также занятостью на отдельных видах работ отсутствует, поэтому эти пенсии выплачиваются за счет средств, отчисляемых всеми страхователями-работодателями в объеме общеустановленных страховых взносов.

Это снижает возможности для повышения пенсий остальным категориям получателей.

Страховые взносы по дополнительным тарифам уплачиваются всеми работодателями, у которых есть соответствующие рабочие места, независимо от того, действуют в отношении них преференции по уплате тарифа страховых взносов на ОПС или нет.

На первом этапе пенсионной реформы рассматриваются только проблемы финансирования пенсионных прав, сформированных на вредных и опасных условиях труда, в то время как решение вопросов досрочного пенсионного обеспечения для педагогических, медицинских и творческих работников Стратегией предусмотрено на следующих этапах реформы, в частности путем постепенного увеличения требований к стажу, необходимому для досрочного назначения пенсии по условиям и нормам федерального закона о страховых пенсиях.

Параметрические преобразования охватывают тарифно-бюджетную политику;

- досрочное пенсионное обеспечение;
- пенсионные накопления;
- экономический механизм формирования пенсионных прав застрахованных лиц в распределительной составляющей пенсионной системы и др. Тарифная политика интегрирует в себе большинство современных проблем пенсионной системы, поскольку она, с одной стороны, определяет экономические условия формирования пенсионных прав будущих пенсионеров, а с другой - непосредственно влияет на перераспределение финансовых ресурсов страхователей-работодателей, индивидуальных предпринимателей, государственного страховщика и госбюджетных средств (из общеналоговых поступлений).

В связи с этим параметрические преобразования тарифной политики пенсионного страхования обусловлены необходимостью решения конкретных проблем.

К основным мероприятиям на переходный период относятся:

- сохранение приемлемого уровня фискальной нагрузки страховых взносов для субъектов хозяйствования;
- повышение уровня облагаемого заработка с учетом темпов роста среднемесячной заработной платы в экономике;
- расширение охвата работающих граждан обязательным пенсионным страхованием;
- последовательное приведение размера уплачиваемых самозанятым населением страховых взносов в соответствие с уровнем их пенсионных выплат;
- установление дополнительного тарифа страховых взносов для работодателей, использующих труд работников, занятых на работах с тяжелыми и вредными условиями труда [2].

При этом основным принципом тарифной политики является выравнивание условий для всех категорий застрахованных лиц при формировании пенсионных прав и сокращении числа льгот, которые не имеют целевого источника нестрахового финансирования.

В перспективе должно предусматриваться установление единых тарифов страховых взносов в отношении всех категорий работников и работодателей.

Размер основного тарифа страховых взносов - 22%, взимаемого с суммы в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов, и 10% - свыше установленной предельной величины базы начисления - сохранен с соответствующим возмещением выпадающих доходов бюджета ПФР до установленной законодательством нормы тарифа в 26%.

Для отдельных категорий плательщиков страховых взносов также сохранен льготный порядок уплаты страховых взносов в период с 2018 г. и в последующем.

При этом круг льготных категорий плательщиков страховых взносов не сокращается, а расширяется, с одновременным увеличением периода действия ряда преференций, несмотря на целевую задачу - установление единого тарифа для всех плательщиков страховых взносов, предусмотренное в Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы [1].

Одновременно с указанной стратегической целью тарифной политики по переходу на единый для всех размер тарифа страховых взносов и ликвидации льготных режимов продлевается действие льготных тарифов для ряда категорий плательщиков страховых взносов: для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, действие льготных ставок тарифа было продлено до 2022 г.

Проблема формирования пенсионных прав самозанятого населения на новом этапе пенсионной реформы выдвигается на передний край, поскольку в долгосрочной перспективе (2025–2030 гг.) ожидается массовый выход на пенсию работников, которые, начиная с 1990 гг., не имеют стажа наемного труда [1].

Поэтому принципиально важно предоставить им возможность за оставшийся период сформировать себе страховую пенсию, хотя бы в размерах, сопоставимых с прожиточным минимумом (а при желании за счет дополнительных отчислений и в более высоком размере).

В долгосрочной перспективе планируется предоставить самозанятым право выбора:

- либо уплачивать страховые взносы в установленном фиксированном размере с формированием пенсионных прав на уровне не ниже ПМП;

- либо присоединиться к системе формирования пенсионных прав наемных работников и уплачивать страховые взносы в сопоставимых с ними объемах.

На переходный период новый порядок определяет следующие условия уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование:

- при величине годового дохода 300 тыс. руб. и менее величина страхового взноса определяется как произведение МРОТ и тарифа страховых взносов, увеличенное в 12 раз;

- при величине годового дохода свыше 300 тыс. руб. - как произведение МРОТ и тарифа страховых взносов, увеличенное в 12 раз, плюс 1% суммы превышения величины фактически полученного дохода над установленной величиной в 300 тыс. руб., но не более восьмикратной величины МРОТ.

Совершенствование формирования пенсионных прав в распределительной составляющей пенсионной системы является одним из основных направлений реализации пенсионной реформы [2].

Основным инструментом совершенствования формирования пенсионных прав в распределительной составляющей пенсионной системы является предоставление гражданам дифференцированного пенсионного обеспечения с учетом личного участия в государственной пенсионной системе солидарного характера.

Наиболее эффективным инструментом решения данной задачи, как показывает обширный зарубежный опыт, является переход от условно-накопительной формулы исчисления страховой части пенсии к балльной.

В самом общем плане «балльная формула» формирования пенсионных прав сводится к тому, что за каждый год трудового стажа застрахованное лицо приобретает определенное количество баллов, общая сумма которых после завершения трудового этапа в жизни человека и наступления права на соответствующий вид пенсии конвертируется в денежный эквивалент путем умножения на актуальную стоимость одного балла.

Формирование пенсионных прав в распределительной составляющей пенсионной системы требует решения нескольких задач.

Первая задача - поддержание приемлемого соотношения между уровнями пенсий и заработных плат.

Для этого необходимо обеспечить условия каждому работнику для формирования трудового периода пенсии в размере не менее 40% утраченного заработка при нормативном страховом стаже и средней заработной плате; а также стимулировать участие в корпоративных и частных пенсионных системах.

Второй задачей формирования пенсионных прав является изменение порядка учета продолжительности страхового (трудового) стажа, необходимого для назначения пенсии, и формирование размера пенсии с учетом трудового вклада работника.

В связи с этим необходимо проводить расчет трудовой пенсии, исходя из нормативного стажа;

- с учетом изменений демографической ситуации довести нормативную продолжительность страхового (трудового) стажа до 35 лет;

- увеличить требования по минимальному страховому (трудовому) стажу, необходимому для определения права на пенсию в общеустановленном возрасте.

Для этого меняются требования к минимальному стажу, необходимому для назначения пенсии.

Вместо 5 лет стажа, необходимых для назначения трудовой пенсии по старости, предусмотрено постепенное повышение минимального значения страхового стажа до 15 лет [1].

Третья задача формирования пенсионных прав призвана стимулировать более длительный период уплаты страховых взносов, т.е. устанавливать пенсии в более высоком размере за счет специального порядка перерасчета пенсионных прав граждан, принявших решение работать после достижения пенсионного возраста, и отсрочить назначение пенсии, а также создать механизм по осуществлению выплаты пенсии работающим пенсионерам в зависимости от размера получаемой ими заработной платы.

Для реализации этой задачи введен коэффициент повышения размера страховой пенсии по старости при назначении впервые страховой пенсии по старости в более позднем возрасте.

Также введено ограничение по максимальному значению ИПК при перерасчете страховой пенсии работающим пенсионерам.

Четвертая задача формирования пенсионных прав - выделение обязательств государства по объему будущих пенсионных выплат, не обеспеченных страховыми взносами.

Для этого необходимо учитывать все пенсионные права нестрахового характера в рамках государственного пенсионного обеспечения с установлением механизма финансового обеспечения за счет средств федерального бюджета.

В рамках решения этой задачи введены повышающие коэффициенты за полный календарный год иного периода, засчитываемого в страховой стаж.

За нестраховые периоды работы, к которым применяется повышающий коэффициент, Пенсионному фонду Российской Федерации предусмотрено выделение средств федерального бюджета на возмещение расходов по выплате страховой пенсии в связи с зачетом в страховой стаж нестраховых периодов.

Решение этих «внешних» задач предусматривается государственной Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы путем обеспечения связи между параметрами пенсионной системы и базовыми макроэкономическими и демографическими показателями, модернизации основных институтов пенсионной системы, обеспечения преемственности и сохранения социально-страхового принципа функционирования, согласно которому пенсия представляет собой компенсацию части утраченной заработной платы работника.

Список использованной литературы:

1. Стратегия-2020: новая модель роста - новая социальная политика. Итоговый доклад о результатах экспертной работы по актуальным проблемам социально-экономической стратегии России на период до 2020 г. [Электронный ресурс] / Под научной редакцией В.А. Мау, Я.И. Кузьмина: [сайт]. – Гл. 6. С. 172-176. Режим доступа: URL: <http://2020strategy.ru/>.

2. Страхование в России в 2018 году: тенденции, сегменты, прогнозы. Краткий аналитический доклад Института страхования

ВСС. [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://rnrc.ru/upload/doc-ru/analytics/partner>.

3. Соловьев, А.К. Пенсионная реформа: иллюзии и реальность: учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. / А.К. Соловьев. - М.: Проспект, 2019. – 336

4. Сайт Пенсионного Фонда России [Электронный ресурс] URL: http://www.pfrf.ru/press_center/~2018/01/09/150212.

Сулейманов М.М. Особенности прямого налогообложения в бюджетной системе РФ

НК РФ (п.1 ст.8) определяет налог как «обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Существуют различные классификации налогов. Наиболее существенное значение для современной теории и практики налогообложения имеет классификация налогов по способу взимания на прямые и косвенные.

Прямые налоги - налоги, которые взимаются непосредственно с доходов или имущества налогоплательщика (прямая форма обложения).

Косвенные налоги - налоги, которые включаются в цену товаров, работ, услуг.

Существует и другой вариант данных определения прямых и косвенных налогов:

- прямые налоги - подоходно-поимущественные налоги, то есть те, которые уплачиваются налогоплательщиком самостоятельно, исходя из знания величины объекта налогообложения, расчёта налоговой базы и применения к ней налоговой ставки;

- косвенные налоги - налоги на потребление.

Чтобы раскрыть сущность прямых налогов, необходимо провести сравнительную характеристику прямых и косвенных налогов по основным признакам, которая представлена в таблице 1.

Таблица 1

«Сравнительная характеристика прямых и косвенных налогов»

Признак сравнения	Прямые налоги	Косвенные налоги
Субъект правоотношений	В правоотношения по поводу взимания налогов вступают два субъекта: бюджет и налогоплательщик	В правоотношения по поводу взимания налогов вступают три субъекта: бюджет, носитель налога и юридический налогоплательщик как посредник между ними
Факторы, определяющие величину налога	Величина налогов непосредственно зависит от финансовых результатов деятельности налогоплательщика	Величина налогов не зависит от финансовых результатов деятельности налогоплательщика
Объект налогообложения	Эти налоги поимущественные	Эти налоги имеют объектом обложения обороты по реализации

Прямые налоги:

- НДФЛ - основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством;
- налог на прибыль организаций - прямой налог, взимаемый с прибыли организации (предприятия, банка, страховой компании и т. д.);
- налог на добычу полезных ископаемых - прямой федеральный налог, взимаемый с недропользователей;
- водный налог - налог, уплачиваемый организациями и физическими лицами, осуществляющими специальное и (или) особое водопользование;
- налог на имущество организаций - это налог на движимое (приобретенное до 1 января 2013 года) и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность);
- налог на игорный бизнес - налог с организаций, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- транспортный налог - налог, взимаемый с владельцев зарегистрированных транспортных средств;

- земельный налог -налог, который уплачивают организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения;
- налог на имущество физических лиц.

На современном этапе развития государства, стабильная налоговая система является наиболее значимым механизмом, воздействующим на уровень экономики. Однако нередко налоговая система не в полной мере отвечает современным условиям, являясь сложной как по исчислению и уплате налогов, так и по системе ведения налогового учета, документирования, составлению отчетности и применению информационных систем с целью заполнения налоговых деклараций.

Эффективность налогообложения определяется соотношением налоговых доходов, поступающих в бюджеты с общим объемом издержек, связанных с введением налогов на территории государства, сбором сумм налогов, в том числе и в отношении к каждому конкретному виду налога. Создание устойчивой налоговой системы есть главная задача, стоящая перед государством.

Эффективное налогообложение, можно обеспечить путем гармоничного сочетания выбранного налогового механизма с целями и задачами, которые ставит перед собой государство при управлении экономикой страны. В налоговой сфере, к сожалению, существует ряд проблем, которые необходимо решать. Так все еще велика доля теневой экономики и распространены уклонения от налогообложения. Это не только лишает бюджетную систему налоговых доходов, но и способствует неравной конкуренции, поскольку ставит добросовестных налогоплательщиков в менее выгодные условия. Неудивительно, что Правительство в качестве одного из приоритетов видит борьбу с налоговыми злоупотреблениями и формирование экономического поведения, основанного на культуре уплаты налогов. Во многих случаях не только физические и юридические лица, являющиеся налогоплательщиками, но и налоговые специалисты, а также лица, занимающиеся адвокатской практикой, не могут конкретно обосновать положения статей Налогового Кодекса РФ.

В России культура уплаты налогов всегда была и остается крайне низкой. Данная проблема складывается из сочетания следующих факторов:

- экономическая безграмотность налогоплательщиков;
- менталитет российского налогоплательщика, направленный в первую очередь, на сокрытие доходов и имущества от налоговых органов, минимизацию налогов;
- недоверие налогоплательщиков к налоговым органам, зачастую вследствие некорректного поведения последних.

В России система налогообложения многими рассматривается как несправедливая и неодинаковая для всех. Случаи уклонения от налогов в России становится все больше. Для устранения этого разработаны достаточно сложные схемы, в реализации которых принимают участие банки и государственные организации.

В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного рычага воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. При этом сочетание прямого и косвенного налогообложения является основой налоговой системы. Эти две подсистемы тесно взаимодействуют не только при обеспечении потребностей бюджета в доходных источниках, но и в процессах конкретного исчисления налогооблагаемой базы. Взимание одних налогов может снизить или увеличить стоимостную базу исчисления других. Рассмотрим подробнее поступления прямых налогов на примере Республики Дагестан.

Таблица 2

«Поступления прямых налогов в консолидированные бюджеты от РД за 2018-2019 гг.»

№ п/п	Администрируемые доходы	Поступило в консолидированный бюджет, млн. руб.	
		2018 г.	2019 г.
1	Налог на прибыль	3896,8	4675,2
2	НДФЛ	12193,8	14632,56
3	Налог на имущество физических лиц	146,7	176,04
4	Налог на имущество органи-	3099,6	3719,52

	защит		
6	Транспортный налог	450,6	540,72
7	Земельный налог	947,4	1136,88
8	НДПИ	839,1	167,82
9	Остальные налоги и сборы	1691,9	1830,09

Из данной таблицы можно отметить, что поступления по прямым налогам в среднем за 2019 год увеличились примерно на 20 % по сравнению с 2018 годом. На это могло оказать влияние улучшение экономической ситуации в стране в целом, изменения в налоговом законодательстве, повышение налоговой культуры в регионе и так далее.

Основные направления развития современной российской налоговой системы:

- поддержка российских товаропроизводителей путем создания благоприятных налоговых условий для инвестиций и повышение их конкурентоспособности, как на внутреннем, так и на мировом рынках;
- совершенствование принципов федерализма, развитие в стране муниципальных налоговых систем;
- обеспечение льготного налогового режима для привлекаемых иностранных капиталов;
- в результате решения вышеперечисленных задач - ускорение процесса интеграции российской экономики в мировую.

Таким образом, все направления развития имеют непосредственное отношение практически ко всем федеральным и региональным налогам. Среди них ключевое значение имеют налоги на прибыль и на добавленную стоимость, на имущество, которые в решающей мере определяют налоговое бремя на товаропроизводителей, благодаря чему способны либо подавить производство, либо стать мощным рычагом его стимулирования

Список источников и литературы:

1. Алиев Б. Х. Налоги и налогообложение: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2008.

2. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебное пособие под ред. Б.Х. Алиева, Х.М. Мусаевой, Юнити-Дана 2014 г.

3. Официальный сайт ФНС

https://www.nalog.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/

4. Электронный ресурс <http://rf-smi.ru/econ/45820-osobennosti-nalogooblozheniya-biznesa-respubliki-dagestan-interesno.html>

Хабибова Х. М., Омаров З.З. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФОНДОВОГО РЫНКА В РФ

В современном обществе всё большую важность приобретает фондовый рынок и различные механизмы его функционирования, вопросы взаимодействия с ним как организаций, так и отдельных индивидов, частных лиц. Здесь инвесторы и эмитенты сталкиваются со многими проблемами это недобросовестность, мошенничество отдельных лиц или организаций и в этом случае государство создаёт для всех участников обязательные правила, которые необходимо соблюдать для обеспечения порядка, а также обозначает ответственность за их нарушение.

Рынок ценных бумаг, появившийся в России относительно других стран недавно все еще формируется в нашей стране и пытается закрепить свое положение в мировой экономике, поэтому возникает множество рисков связанных с этим и тут без эффективного государственного регулирования не обойтись. Ценные бумаги представляют собой финансовый инструмент позволяющий инвесторам, у которых есть свободные средства вкладывать их, а эмитентам получать необходимые средства для своего бизнеса.

Рынок корпоративных ценных бумаг является неотъемлемым эффективным финансовым инструментом, обеспечивающим приток дополнительных ресурсов с целью решения задач долгосрочного и краткосрочного характера для эмитентов. С другой стороны усиление санкционного давления со стороны внешних

политических игроков, влечёт за собой ряд других экономических изменений, которые прямо оказывают влияние на всех участников рынка корпоративных ценных бумаг.

В частности снижение курса рубля, повышение ключевой ставки Центральным банком, ограничивает доступ среднего бизнеса на данный сегмент рынка. Инвесторы в рамках принятия решения о вложении ресурсов, в первую очередь, ориентируются на высокий и менее подлежащий волатильности в сторону снижения уровень доходности.

Схематично организацию рынка ценных бумаг можно представить в виде следующих взаимосвязанных элементов (рис. 1)

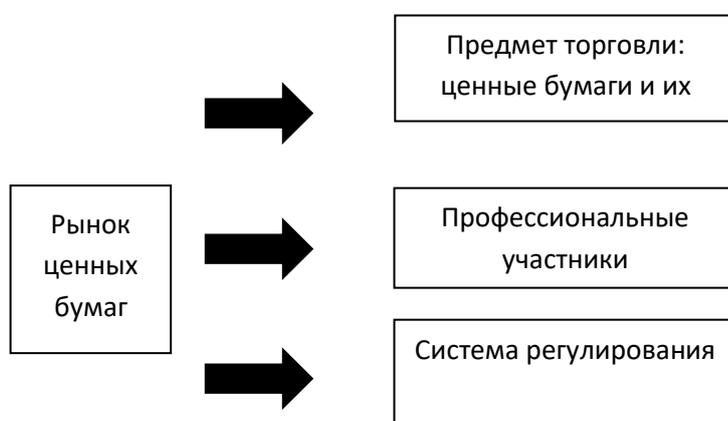


Рис.1 Структура рынка ценных бумаг.

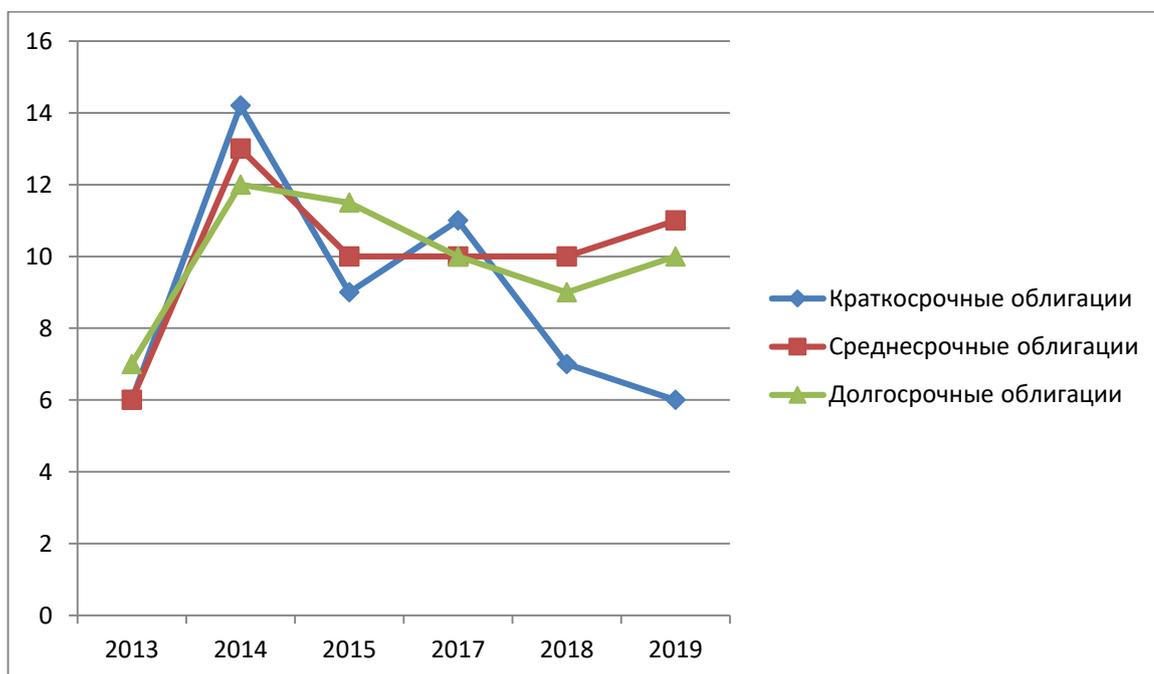
Внешние факторы имеют огромное значение для нынешнего фондового рынка России. Они могут в корне изменить положение на данном рынке. Взять, к примеру, введенные 6 апреля 2019 года новые санкции США, в результате которых индекс Мосбиржи в ходе торгов снижался на 9,5%, до 2065,32 пункта, что является минимальным показателем с конца октября 2018 года. На этом же фоне индекс РТС упал на 12,6%, до 1081,28 пункта — минимума с конца августа прошлого года. Дополнительное давление на индекс РТС оказал обвал курса рубля.

Это говорит о том, что фондовый рынок России находится в большой зависимости от иностранных инвесторов, которые обеспечивают больше 50% всех покупок отсюда такое сильное влияние на фондовые индексы. Большинство граждан России считают, что обычным людям, у которых доход не такой значительный

на фондовом рынке делать нечего и поэтому многие из них не инвестируют свои деньги в ценные бумаги, во многом они правы потому – что эти выпускаемые облигации и ценные бумаги ориентированы на институциональных инвесторов. В связи с этим чтобы у простых людей была возможность вкладывать свои свободные средства государством был принято решение с 2018 года выпустить в обращении облигации федерального займа для физических лиц ОФЗ-н. Новость о выпуске ОФЗ-н, так называемых «народных» облигаций заинтересовала многих жителей России.

Причиной того что население приобретает облигации является их надежность, это особенно важно для людей на которых они ориентированы т.е население с доходом ниже среднего. Также их привлекательность связана ставкой доходности, которая за последние 5 лет заметно выросла. Это мы можем наблюдать на следующей диаграмме:

Кривая бескупонной доходности государственных облигаций



Особенно выросли ставки по среднесрочным и краткосрочным облигациям. На 14.05.2019 г. краткосрочная ставка равна 6,37% годовых, среднесрочная 7,03% годовых, а долгосрочная 8,69%. Значительный рост процентных ставок произошел в 2014 г., что связано с финансовым кризисом в стране. В 2014 г. заме-

чен резкий скачок ставок из-за повышения Банком России ключевой ставки. Краткосрочная процентная ставка возросла в 2,5 раза (5,76% до 14,5%), среднесрочная увеличилась в 2 раза (6,01% до 13,2%) и долгосрочная – в 1,6 раз (7,43% до 11,96%).[16]

Рост доходности государственных ценных бумаг свидетельствует о неблагоприятной макроэкономической конъюнктуре и о кризисе в стране. Государству необходимо привлечение средств и оно выпускает ценные бумаги на привлекательных для инвестора условиях с высокой доходностью. Россия ищет все возможные пути замены иностранных так как геополитическая ситуация остается напряженной. В настоящее время в России продолжается политика замещения внешнего долга внутренним.

Проводятся меры по повышению роли внутреннего государственного долга в качестве основного источника погашения дефицита бюджета.

На основании изложенного можно резюмировать, что основная цель совершенствования регулирования и развития рынка ценных бумаг на среднесрочную и долгосрочную перспективу – это трансформация этого сегмента в важнейший аспект увеличения конкурентоспособности экономики РФ. Достижение этой цели требует отработки рыночных механизмов по привлечению инвестиций, которые позволяют развивать инновации и инфраструктуру, осуществлять проекты по модернизации экономики, а также увеличить результативность применения государственных полномочий по защите прав и законных интересов участников рынка, по недопущению недобросовестной практики и нарушений действующих законов в сегменте ценных бумаг. Все вышесказанное является фундаментом по формированию в РФ одного из лидирующих мировых финансовых центров.

Основным перспективным направлением развития рынка ценных бумаг РФ в ближайшее время является его трансформация в высокоэффективный механизм распределения финансовых источников, которое будет способствовать значительному повышению инвестиционной привлекательности РФ и снижению цены инвестиционных ресурсов. В условиях современной экономической реальности, рынок ценных бумаг России, даже при дей-

ствующих минусах обладает очень большим потенциалом развития.

Список литературы:

1. Абрамов А., Радыгин А. Российский рынок акций в 2018 г.: доходность, ликвидность и драйверы изменений//Экономическое развитие России. - 2019. - №2
2. Баженов А.В. Генезис становления и развития рынка ценных бумаг в России//Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. - 2018. - №1.
3. Максимович А.С. Влияние экономических санкций на российский фондовый рынок//Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. - 2018. - №21.
4. Никитина Ю.С. Тенденции развития рынка ценных бумаг//Вестник государственного и муниципального управления. – 2018. - №4.
5. Папин В.В. Этапы и перспективы развития рынка ценных бумаг в России//Ученые записки института управления, бизнеса и права. - 2019. - №4.

Омаров З.З.Гаджиев Г. А. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЮДЖЕТНОГО ДЕФИЦИТА В РФ

На сегодняшний день государства подвергаются множеству проблем с позиций экономики. Невозможно вообразить себе государство, в совершенстве работающее со всеми его финансово – экономическими двигателями, стимулирующими непрерывный процесс поступлений средств в государственный бюджет, где расходы не превышали бы доходы. Идеального решения не существует. Всё это делает проблему бюджетного дефицита одной из самых актуальных проблем экономики в настоящий период времени, так как с помощью федерального бюджета происходит планирование и исполнение стратегических целей и задач страны.

В Российской Федерации дефицит бюджета образуется из-за низких цен на энергоносители, продажа которых приносит

большой доход государству. Органы власти стремятся снизить такую зависимость бюджетных доходов, увеличивая ненефтегазовые доходы.

Однако, финансовые санкции, диспаритет цен не дают возможности значительно увеличить объемы производства и соответственно доходную часть бюджета. Поэтому проблема дефицита бюджета остается весьма актуальной. Несомненно, наличие дефицитного бюджета негативно сказывается на экономике страны в целом.

Наступление нового 2019 года ознаменовалось важным для всей финансовой системы России событием – прекратил свое существование один из двух суверенных фондов – Резервный фонд. Решение о ликвидации Резервного фонда было принято еще летом 2017г., после того как в июне Минфин РФ предложил объединить Резервный фонд и Фонд национального благосостояния, и явилось вполне предсказуемым. За последние три года Резервный фонд использовался неоднократно и в весьма значительных объемах.

Анализ исполнения бюджета мы рассмотрим на примере показателей Министерства финансов об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации, а также исполнении доходов и расходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в разрезе основных федеральных округов и отдельного региона (Республика Дагестан).

Прогноз, одобренный Правительством Российской Федерации, разработан в составе трех вариантов – базового, консервативного и целевого. При этом изначально было представлено два варианта – базовый и консервативный¹. Целевой вариант был дополнительно разработан и представлен в соответствии с решением Правительственной комиссии по бюджетным проектировкам (протокол от 5 сентября 2019 г. № 2).

Важным на сегодня остается вопрос об изменении доли нефтегазовых доходов в структуре бюджетных поступлений, то есть о возможности снижения зависимости от нефтегазовых доходов. В 2020 г. предусматривается заметное снижение доли нефтегазовых

доходов - с 7,6% ВВП в 2018 г. до 6,6%.

Затем эта доля практически стабилизируется и составит 6,4% в 2021 г. и 6,0% ВВП в 2022 г. Но в общем объеме доходов бюджета эта доля все еще очень велика: 40,8% в 2018 г., 36,7% в 2020 г., 36,1% в 2021 г. и 35,0% в 2022 г. [24].

Рассмотрим основные характеристики Федерального бюджета на 2020 г. и на плановый период 2021-2022 гг. (см. табл. 2).

Таблица 1

Основные характеристики федерального бюджета на 2020 г. и на плановый период 2021 и 2022 гг. (млрд руб.)

Наименование	2018 г. (отчет)	2019 г. Закон № 459-ФЗ	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Доходы, всего	19454,4	20174,9	20379,4	21346,5	22058,3
% к ВВП	18,7	18,5	18,1	17,7	17,2
Расходы, всего	16713,0	18293,7	19503,3	20634,0	21763,3
% к ВВП	16,1	16,8	17,3	17,1	16,9
Дефицит (-)/ Профицит (+)	2741,4	+1881,2	+876,1	+612,5	+295,0
% к ВВП	2,6	1,7	0,8	0,5	0,2

Таким образом, очевидная зависимость от нефтегазового комплекса для экономики страны в целом сохраняется. Следует также обратить внимание на то, что указанных в Законе № 380-ФЗ объемов прироста инвестиций и экспорта явно недостаточно для обеспечения заявленного объема прироста ВВП (см. табл. 2).

Таблица 2

Объёмы прироста некоторых макроэкономических показателей в 2018–2022 гг.

Показатели	Значение прироста
ВВП, млрд руб.	24632
Инвестиции, млрд руб.	7841
Объем импорта, млрд долл. (по кругу товаров, учитываемых ФТС России)	47,3
Объем экспорта, млрд долл. (по кругу товаров, учитываемых ФТС России)	4,6
Прибыль прибыльных организаций, млрд руб.	5727

Законом № 380-ФЗ предусматривается, что быстрый рост объема импорта в 2020-2022 г. положительно отразится на доходах федерального бюджета. Доля связанных с импортом доходов в общей сумме доходов федерального бюджета РФ повысится с ожидаемых в 2019 г. 18,0% до 19,8% в 2020 г.

Таким образом, вслед за Прогнозом социально-экономического развития Федеральный бюджет привычно рассматривает в качестве главного двигателя экономического роста Российской Федерации в 2020-2024 гг. доходы от экспорта, правда, не только энергоносителей и сырья, а также значительных объемов промышленной продукции. «Драйверами экономического роста, - согласно Пояснительной записки к проекту федерального закона «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов», - станут экспортно-ориентированные отрасли обрабатывающей промышленности (химический комплекс, пищевая промышленность, машиностроение) и строительный сектор»

Согласно прогнозу основных параметров консолидированного бюджета Российской Федерации на 2020 - 2022 годы, представленному в Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 - 2022 годы, доходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в 2020 году планируются в сумме 14 122,1 млрд. рублей и увеличатся по сравнению с предыдущим годом на 5,6 %, в 2021 году – 14 836,3 млрд. рублей (на 5,1 %), в 2022 году – 15 616,3 млрд. рублей (на 5,3 %); расходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в 2020 году планируются в сумме 13 278,2 млрд. рублей и увеличиваются по сравнению с предыдущим годом на 6,2 %, в 2021 году – 14 830,4 млрд. рублей (на 5,2 %), в 2022 году – 15 588,6 млрд. рублей (на 5,1 %).

В Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на 2021 и 2022 годов отсутствуют принципы управления средствами ФНБ после достижения объема средств, размещенных на депозитах и банковских счетах в Центральном банке Российской Федерации, 7% прогнозируемого объема валового внутреннего продукта. Вместе с тем данные вопросы затрагивают ключевые моменты обеспечения долгосрочной устойчивости бюджетной системы, включая меха-

низм бюджетного правила, сохранения макроэкономической стабильности и обеспечения в конечном итоге условий для устойчивого экономического роста.

Список литературы

1. Федеральный закон от 05.12.2019 N 362-ФЗ "О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов"
2. Бюджетная система Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.Д. Лукина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: Российская таможенная академия, 2018.— 184 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/93175.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Курченко Л.Ф. Бюджетная система Российской Федерации: субфедеральный и местный уровни [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Курченко Л.Ф.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2018.— 252 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/86712.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Нешиной А.С. Бюджетная система Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Нешиной А.С.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2019.— 310 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85134.html>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Поляк Г. Б. Бюджетная система России: Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2018.

Алиев О.М., Ангутаева П.Г. Актуальные направления повышения эффективности государственного аудита

В статье на основе проведенного анализа показаны причины недостаточного влияния государственного аудита на повышение эффективности использования государственных финансовых ресурсов. Показаны факторы влияния на объекты контроля. Предложены направления повышения эффективности государственного аудита.

Ключевые слова: государственный аудит, факторы влияния, эффективность использования финансов.

Анализ работы органов государственного финансового контроля показывает, что их влияние на процесс экономического роста и инновационного развития, а также на повышение эффективности использования государственных финансовых ресурсов все еще остается недостаточным. Указанные обстоятельства могут быть обусловлены следующими причинами.

Первая – органы государственного финансового контроля в процессе осуществления ими контрольных мероприятий не всегда в полной мере учитывают те факторы, которые могут оказывать влияние на объекты контроля.

К таким факторам можно отнести экономические, политические, информационные и организационные. Они формируют и отражают специфику каждого конкретного объекта контроля и требуют индивидуального, дифференцированного подхода в каждом отдельно взятом случае, в особенности при проведении аудита эффективности использования государственных финансовых ресурсов.

К экономическим факторам относятся уровень бюджетной обеспеченности, объем финансовой помощи из бюджетов вышестоящего уровня, объемы собственной налогооблагаемой базы и другие аналогичные показатели, которые оказывают влияние на масштабы и направления государственного аудита. Таким образом государственный аудит при учете, указанных выше, экономических факторов должен ориентировать органы власти на формирование такой бюджетной, налоговой и социальной политики, которая бы обеспечивала росту экономики и улучшение социальной обеспеченности населения.

К политическим факторам, которые необходимо учитывать при проведении государственного аудита относятся: социально-политические последствия, которые могут сопутствовать принятым решениям по результатам проведения контрольных мероприятий. К информационным факторам, которые влияют на качество проведения государственного финансового относятся: доступность информации о современных методах и способах реализации контрольных мероприятий, обеспечение достоверности той

информации, которая используется в ходе проведения контрольных мероприятий.

В особенности этот фактор приобретает актуальность в рамках проведения аудита эффективности, так как современная методология такого вида аудита носит довольно специфический характер и не всегда может быть легко адаптирована к объекту контроля, обладающего своей спецификой, а информация о том, как определять и оценивать конкретные показатели эффективности может отсутствовать. Указанный фактор играет наибольшую роль на уровне муниципальных образований, которые не имеют собственных контролирующих органов. В результате они становятся «оторванными» от общей информационной базы, которую используют контролирующие органы.

Вторая причина: слабого влияния органов финансового контроля на процесс экономического роста и развития их направленность только лишь на проверку законности использования бюджетных средств и на выявление нарушений финансового законодательства, без учета эффективности их использования, а также степени достижения поставленных целей.

Более того, недостаточно внимания уделяется анализу и оценке управленческих решений органов власти и результатов, к которым приводят данные решения. Однако, именно решения органов власти в сфере управления и распоряжения финансовыми ресурсами оказывают значительное влияние на экономический рост, а также и на благосостояние населения.

В целях устранения указанных недостатков целесообразно предложить органам государственного финансового контроля в процессе проведения ими контрольных мероприятий формулировать четкие ответы на следующие вопросы:

- сопоставимы ли производимые расходы с поставленными целями экономического развития и какое влияние они оказывают на показатели экономического роста;
- какой уровень рентабельности был достигнут в результате реализации принятых органами власти решений;
- соответствует ли объем запланированных финансовых ресурсов на реализацию государственных программ или решений органов власти их фактическим объемам;

- какое имеется отклонение фактических расходов от запланированных и по каким причинам;
- были ли предприняты меры (и какие конкретно) по устранению дефицита финансовых ресурсов, необходимых для реализации принятых решений.

Ответы на указанные выше вопросы будут во многом способствовать тому, что деятельность органов государственного финансового контроля будет оказывать положительное воздействие экономический рост и экономическое развитие государства, при условии повсеместного применения данных мероприятий.

Подводя итог, необходимо отметить, что деятельность государственных органов финансового контроля в процессе проведения контрольных мероприятий необходимо переориентировать на достижение цели которая предусматривала бы обеспечение устойчивых предпосылок и факторов экономического роста. А устранение хотя бы отдельных недостатков, указанных выше, значительно повысит значимость государственного финансового контроля как институционального фактора экономического роста и инновационного развития.

Список источников и литературы:

1. Федеральный закон от 07.02.2011 № 6-ФЗ (ред. от 03.04.2017) «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований». URL: <http://www.consultant.ru/>
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 03.08.2018, с изм. от 11.10.2018). URL: <http://www.consultant.ru/>
3. Бурцев В.В. Государственный финансовый контроль: методология и организация. М.: Маркетинг, 2014.
4. Степашин С.В., Столяров Н.С., Шохин С.О., Жуков В.А. Государственный финансовый контроль: Учебник для вузов. СПб.: Питер. 2004.
5. Столяров Н.С. Финансовый контроль в системе стратегического управления социально-экономическим развитием России

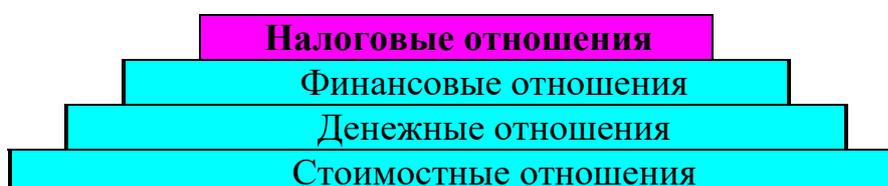
(теория и практика): Монография. М.: Изд-во РГСУ «Союз». 2012.

Сулейманов М.М., СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ И НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ТОЛКОВАНИЯ НОРМ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Возникновение налогов насчитывает тысячи лет. Многие аспекты современного налогообложения возникли и появились в Древнем Риме. Основным объектом налогообложения была земля. Имущество также облагалось налогами. Каждый житель области должен был заплатить единую для всех подушную подать. При торговле рабами существовали косвенные налоги в виде товарооборота и специального налога [2].

С появлением государственных образований и развитием товарно-денежных отношений налоги стали служить необходимой и важной частью экономических, перераспределительных отношений. Основное значение налогов связано с экономической ролью государства, которое нуждается в финансовых средствах для реализации своих программ. Налоги как средство перераспределения национального дохода обеспечивают выполнение социально-экономических функций государства. Поэтому налоговая система всегда имеет свою специфику, поскольку она определяется экономическим и политическим строем общества и задачами государства. Место налоговых отношений в системе социальных отношений можно обозначить по следующей схеме (рисунок 1).

Как показывает исторический опыт, экономическое развитие налогов напрямую зависит от уровня развития государства, его финансового положения, экономики и форм общественных отношений. Виды налогов, взимаемых в конкретной стране, напрямую отражают уровень, на котором находится государство.



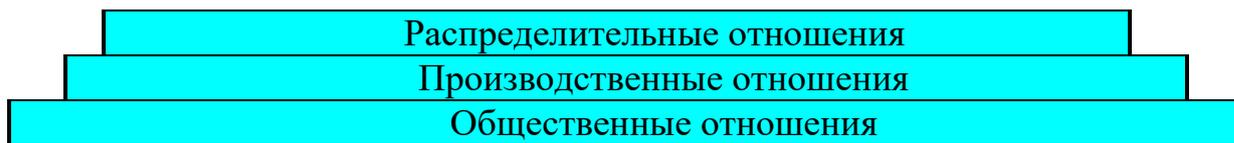


Рисунок 1 – Место налоговых отношений в системе общественных отношений

Налоги являются одним из основных методов мобилизации государственных доходов. В контексте частной собственности и рыночных отношений налоги являются основной формой формирования государственного бюджета.

Налоги можно рассматривать как один из ключевых инструментов государственной политики. Они затрагивают наиболее важные аспекты жизни человека и общества, и процесс разработки и применения налогового законодательства. С одной стороны, у государства должны быть достаточные средства для выполнения его неотъемлемых функций, а с другой стороны, налоговая нагрузка на предприятия и граждан не должна быть настолько высокой, поскольку в результате могут быть уменьшены стимулы для предпринимательской активности. В широком смысле под налогом подразумевается обязательный платеж, который взимается на основе государственного принуждения, который не имеет карательного или компенсационного характера [3].

Современная налоговая литература содержит большое количество различных определений налогов. Более того, во всех определениях четко указано, что налоги являются обязательными. Другими словами, платежи, которые не являются обязательными для плательщика, не являются налоговыми платежами. Налоги не включают добровольные взносы, взносы, отчисления.

На каждом этапе развития общества содержание налогов постоянно расширяется. Однако, экономическая наука еще не разработала полного определения понятия налога. Наиболее полное его определение дано в Налоговом кодексе РФ, в соответствии с которым под налогом понимается «обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований»

[1]. На рисунке 2 представлены основные отличительные признаки налога в трактовке Налогового кодекса.

1) ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ	→	каждое лицо - налогоплательщик должно уплачивать законно установленные налоги и сборы
2) ИНДИВИДУАЛЬНАЯ БЕЗВОЗМЕЗДНОСТЬ	→	каждое лицо, уплатившее налог, взамен не получает на его сумму какие-либо блага
3) УПЛАТА В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ	→	налоги не могут быть уплачены (взысканы) в натуральной форме, т. е. в виде так называемых «налоговых зачетов»
4) ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	→	налоги, иные сборы и платежи являются источниками доходов соответствующих бюджетов
5) ОБЩИЕ УСЛОВИЯ УСТАНОВЛЕНИЯ НАЛОГОВ	→	налог считается установленным лишь в том случае, когда определены следующие элементы налогообложения: налогоплательщики; объект налогообложения; налоговая база; налоговая ставка; порядок исчисления налога; порядок и сроки уплаты налога.

Рисунок 2 – Отличительные признаки налога по российскому налоговому законодательству

При этом определение, данное в Налоговом кодексе РФ, не лишено недостатков. Во-первых, оно не содержит такого важного признака налогов как императивность, предусматривающая отношения власти и подчинения. Императивность предполагает отношения власти и подчинения.

Во-вторых, мы не согласны с утверждением, что налоги являются «безвозмездным платежом» в бюджет. Законопослушная часть физических и юридических лиц уплачивает налоги и сборы не только потому что они установлены законом и имеют обязательный характер, но и потому, что эти платежи косвенно (через бесплатное образование, здравоохранение, социальные услуги и т. д.) возвращаются налогоплательщикам.

В-третьих, Налоговый кодекс РФ определяет налог как денежные средства, которые обеспечивают только деятельность государства и муниципальных образований. Таким образом, рассматривая налог только с фискальной точки зрения, авторы кодекса в первую очередь проигнорировали действие регулирующей функции.

Список источников и литературы:

1. Налоговый кодекс РФ. – М.: Проспект, 2020.
2. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Поляк [и др.]; под редакцией Г. Б. Поляка, Е. Е. Смирновой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 385 с.
3. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В. Г. Пансков. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 436 с. – (Серия: Бакалавр. Прикладной курс).

Алиев О.М., Качакаева З.А. Управление проектами на основе AGILE-подходов

В статье рассматривается подход к управлению проектами, модель проектного управления на основе гибкого проектирования Agile (эджайл). Показаны этапы создания комплекса гибких методов разработки программного обеспечения. Даются определения понятий «гибкие методики управления проектами», «методика Scrum» (скрам), основные правила гибкой методики Scrum.

Ключевые слова: проектное управление, гибкие методики к проектному управлению, Agile, Scrum.

Серьезно разрабатывать программное обеспечение и управлять проектами начали уже в 1970 х годах. Именно в 1970 году американский ученый-компьютерщик Уинстон Ройс составил документ, называвшийся «Управление развитием крупных программных систем». В нем он приводил критику последовательной разработки, указывая на то, что разработка программного обеспечения не должна походить на работу сборочной линии (как, например, делается в автомобильном производстве), где новые детали по очереди добавляются в последовательные фазы.

Вместо того чтобы ждать, пока будут поочередно завершены все этапы (фазы), Ройс предложил применять фазовый подход. Суть его в том, что изначально собираются все требования,

необходимые для проекта, после чего завершается вся архитектура, создается дизайн, записывается код [1. С. 59].

На основе этого в 1990-х годах удалось создать комплекс гибких методов разработки программного обеспечения, способных заменить сложные и трудоемкие методы. Происходило это так:

1991 год — появился метод быстрой разработки приложений RAD.

1994 год — метод разработки динамических систем DSDM.

1995 год — платформа (фреймворк) гибкой разработки Scrum.

1996 год — гибкая методология разработки CrystalClear, а также экстремальное программирование XP.

1997 год — итеративная методология разработки ПО FDD.

Все вместе эти методы объединились под общим названием гибких методов разработки ПО.

Четыре года спустя, в 2001 году, в штате Юта (США), на курорте Snowbird собрались 17 разработчиков программного обеспечения. В результате обсуждения методов разработки был опубликован «Манифест о гибкой разработке программного обеспечения Agile» (в пер. с англ. agile — «подвижный», «проворный», «быстрый», но в большинстве случаев его переводят именно как «гибкий»). Он и задал темп всей дальнейшей работе над созданием ПО [2].

Манифест, созданный программистами, включает в себя четыре базовые идеи эффективного управления проектами. Любая из систем управления проектами на основе Agile (о системах поговорим позже) опирается именно на эти идеи и принципы, хотя и использует их в разных вариациях.

Идеи Agile:

1) люди и их взаимодействие важнее, чем процессы и инструменты;

2) рабочее ПО важнее, чем документация;

3) клиенты и сотрудничество с ними важнее, чем контракт и обсуждение условий;

4) готовность к внесению изменений важнее, чем первоначальный план.

Agile — это мировоззрение, поскольку правильное мышление может оказать большое влияние на эффективность овладения процедурами. Это мировоззрение помогает членам команды делиться друг с другом информацией и на основании этих данных самим принимать важные решения по проекту, не полагаясь только на менеджера. Agile-мировоззрение включает открытое планирование, обсуждение дизайна и совершенствование процессов всей командой. Agile-команда использует методы, при которых все ее участники владеют одинаковой информацией и каждый имеет свой голос в обсуждении применения этих методик.

Существует немало методов проект-менеджмента, которые применяются разными современными компаниями. Но самым известными и востребованными среди них по праву считается Scrum.

Scrum среди всех методов системы Agile отличается тем, что основной упор делает на качественный контроль рабочего процесса.

Впервые описавшие его японские специалисты по стратегическому менеджменту Хиротака Такуэти и профессор в области научно-технических знаний Икуджиро Нонака называют метод «подходом в регби», где Scrum является «борьбой за мяч».

Метод заключается в том, что разработка проекта разделяется на спринты, по окончании которых клиент получает улучшенный продукт. Спринты строго фиксируются по времени и могут длиться от 2 до 4 недель. Рабочий процесс в одном спринте включает в себя несколько стадий:

- Определяются объемы работы.
- Выбирается Scrum-мастер. Это человек, который следит за ходом проекта, обеспечивает проведение всех коротких собраний и помогает команде устранять мешающие ей препятствия.
- Создается бэклог продукта. Это список абсолютно всех требований, предъявляемых к продукту и расставленных по их приоритету. Бэклог существует и развивается на протяжении всей жизни продукта, ориентиром которого он является. Бэклог продукта — единственная и однозначная концепция «всего, что команда в принципе может сделать, в порядке приоритетности». Существует только один бэклог продукта. Это означает, что владелец продукта должен принимать решения о приоритетности на

основе всего спектра задач. Владелец продукта должен беседовать со всеми заинтересованными лицами и командой, чтобы гарантировать всю полноту обратной связи и отображать в бэклоге все требования и пожелания потребителя.

Как правило, выбирают спринты длиной в одну или две недели. Команда смотрит в верхнюю часть бэклога и прогнозирует количество заданий, которое возможно выполнить за этот спринт. Если команда уже прошла пару спринтов, ей следует учитывать то число баллов, которое было в прошлом спринте. Количество баллов мы называем динамикой производительности. Scrum-мастер и команда должны в каждом спринте наращивать динамику.

— Планирование спринта — это еще одна возможность для владельца продукта и команды удостовериться, что все точно понимают, как реализация заданий служит воплощению замысла. На этой встрече все должны договориться о цели спринта и определить, что должны выполнить за спринт. Основное правило Scrum: если команда договорилась об определенном количестве заданий, которые нужно выполнить за один спринт, то добавлять новые уже нельзя. Команда должна быть в состоянии работать автономно на протяжении всего спринта и завершить то, что обещала заказчику сделать.

— Каждый день проводятся 15-мин встречи, чтобы члены команды могли скорректировать свою работу и подвести промежуточные итоги.

— Проводится ретроспективное собрание [3. С. 151-153]. После того как команда показала, что она сделала за прошедший спринт и что может быть сдано клиенту для получения обратной связи, все садятся за общий стол и обсуждают ряд вопросов. Что прошло хорошо? Что можно было сделать лучше? Что можно сделать лучше в следующем спринте? Какое улучшение команда может внедрить в процесс немедленно?

Особенно важно, что люди ощущают себя командой и берут на себя ответственность за все процессы и их результаты. Решения ищут всей командой. Участники группы должны обладать определенной психологической выдержкой, чтобы их обсуждения были направлены на решение злободневной проблемы, а не на поиски виноватых. Абсолютно недопустимо, чтобы даже один

член команды вынужден был занимать оборонительную позицию, — все в группе должны слышать и понимать друг друга.

Scrum улучшает результаты, помогает адаптировать проект к изменениям, обеспечивает более точную оценку при меньших трудозатратах на анализ и позволяет эффективнее контролировать этапы работы и сценарий проекта. Все это как нельзя лучше соответствует бизнес-целям.

Список источников и литературы:

1. Давыдов А. Структурные механизмы реализации проектного управления в органах власти // Власть. 2009. № 5.
2. Сазерленд Дж. Scrum. Революционный метод управления проектами / пер. с англ. М. Гескиной. – 2-е изд. М. : Манн, Иванов и Фербер, 2017.
3. ДеМарко, Т. Deadline. Роман об управлении проектами / пер. с англ. М. Гескиной. – 4-е изд. М. : Манн, Иванов и Фербер, 2016.

Таривердиев М. Р., Рамазанова А.О. РАЗВИТИЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В современных социально-экономических условиях развитие и углубление страховых принципов, направленных на обеспечение стабильности формирования и достижения необходимого объема доходов бюджетов фондов и на эффективное использование имеющихся средств является одной из основных задач, стоящей перед государственными социальными внебюджетными фондами. Их деятельность осуществляется в условиях сложной социально-экономической и демографической ситуации, сложившейся в современной России.

Через внебюджетные социальные фонды проходит примерно около половины средств федерального бюджета, а это существенная часть всех денежных ресурсов государства. Основными источниками формирования бюджетов государственных внебюджетных социальных фондов являются страховые взносы и межбюджетные трансферты и поэтому доходы бюджетов фондов

напрямую зависят от экономической ситуации в государстве. В настоящее время существует ряд факторов глобального и локального характера непосредственно воздействующих на объем и структуру доходной части бюджетов фондов, на направления их расходования.

Экономические санкции и надвигающийся финансовый кризис оказывает крайне негативное влияние на финансовое состояние и перспективы развития социального страхования в Российской Федерации. Основным источником формирования финансовых ресурсов органов социального страхования являются взносы страхователей – предпринимателей, которые в настоящее время претерпевают не самые лучшие времена, так за 2019 год количество юридических лиц, прекративших свою деятельность, составило 667 760, в то время как количество вновь созданных в два раза меньше и достигает 305 772 организации.

В настоящее время в РФ функционируют три федеральных внебюджетных фонда: Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ), Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ), Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ (ФФОМС РФ), который в отличие от остальных имеет и территориальные подразделения (ТФОМС). Последовательно будет проведен анализ современного состояния внебюджетных фондов в целом, затем рассмотрены проблемы управления дефицитом бюджетов государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации и пути их решения.

В таблице 1, 2, 3 представлены основные финансовые показатели трех видов государственных внебюджетных фондов за 2015–2020 гг. Сравнивая, можно отметить, что Фонд социального страхования за последние 4 года имеет профицит бюджета, следовательно, не будет использован в ходе дальнейшего анализа.

Таблица 1

**Показатели бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации
за 2015–2020 годы (млрд. руб.) [11]**

	2015	2016	2017	2018	2019	2020 (прогноз)
Доходы	7126,63	7625,25	8260,08	8269,64	8692,51	8923,85
Расходы	7670,27	7829,67	8319,45	8428,69	8716,53	9042,26
Дефицит/профицит	-543,64	-204,42	-59,38	-159,05	-24,03	-118,41

Таблица 2

**Показатели бюджета Федерального фонда обязательного медицинского
страхования за 2015–2020 гг. (млрд. руб.) [12]**

	2015	2016	2017	2018	2019	2020 (прогноз)
Доходы	1573,54	1657,62	1737,16	1895,92	2098,03	2367,23
Расходы	1638,81	1590,15	1654,99	1988,54	2190,18	2368,61
Дефицит/профицит	-65,27	67,47	82,17	-92,62	-92,16	-1,38

Таблица 3

**Показатели бюджета Фонда социального страхования за 2015–2020 гг.
(млрд. руб.) [13]**

	2015	2016	2017	2018	2019	2020 (прогноз)
Доходы	541,28	616,41	691,83	735,2	752,95	811,58
Расходы	612,14	664,9	670,81	702,2	741,01	788,11
Дефицит/профицит	-70,86	-48,48	21,02	33	11,95	23,47

Обратную тенденцию можно наблюдать в ПФ РФ и ФФОМС.

Так, у Пенсионного фонда России дефицит бюджета имеет устойчивый характер и продолжается на протяжении всего исследуемого периода. Положительная тенденция к его сокращению наблюдается только в 2017 и в 2019 гг., причем в 2019 гг. достигает минимального размера 24,03 млрд. рублей. Однако, данный показатель был, достигнут благодаря проведению пенсионной реформы и имеет временный характер.

Бюджет Федерального фонда ОМС, как видно из данных таблицы, начиная с 2018 года имеет положительную динамику сокращения дефицита, с 92,62 млрд. руб. в 2018 г. до 1,38 млрд. руб. в 2020 г. Это связано в основном с резким увеличением доходной части бюджета на 12,83%, при одновременном сокращении прироста расходной части с 20,15% в 2018 году до 8,15% в 2020 году.

Таким образом, стоит отметить, что в бюджетном законодательстве Российской Федерации нет прямого определения несбалансированности бюджета, только такие термины, как профицит (превышение доходов над расходами) и дефицит (превышение расходов над доходами). При бюджетном планировании государственными учреждениями понятие несбалансированность в большинстве случаев стоит рассматривать в контексте способности бюджета самостоятельно осуществлять расходные обязательства без вовлечения средств федерального бюджета для покрытия возникшего дефицита.

Именно дефицит бюджета выступает ключевым критерием его не сбалансированности. Если не создать эффективный механизм поддержки сбалансированности внебюджетных фондов, то это порождает рост объема ассигнований, направляемых на эти цели, что в свою очередь увеличивает нагрузку на федеральный бюджет снижает возможности его выхода на бездефицитный уровень.

При этом необходимо учитывать, что за счёт отчислений из федерального бюджета также обеспечиваются региональные дефицитные бюджеты, выделяются дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации, на содействие мер по устранению несбалансированности бюджетов и др.

Таким образом, отрыв средств обеспечения бюджетного баланса внебюджетных фондов понижает возможность бюджетной системы страны к сохранению собственной сбалансированности. Завышенную актуальность данной проблеме придает условия её систематичности, т.е. сохраняющийся на протяжении ряда лет валовый дисбаланс бюджетов внебюджетных фондов. Несомненно, что данная проблема носит не только теоретический, но практический характер. Так, опасность бюджетной системе России

несёт не только несбалансированность отдельных бюджетов самого себе, но и недостаточная прогнозируемость параметров этого дисбаланса. Обобщая, важно заметить, что угроза несбалансированности бюджетов указанных фондов присутствует, и их текущее состояние оценивается как нестабильное.

Список источников и литературы:

1. Бабич А.М. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс]: учебник для вузов/ Бабич А.М., Павлова Л.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018.— 703 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71192.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Бончик В.М. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты [Электронный ресурс]/ Бончик В.М.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2019.— 204 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60457.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Давыдова Н.Ю. Бюджетное право [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Давыдова Н.Ю., Чепрасов М.Г., Черепова И.С.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2018.— 487 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69891.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Проект федерального закона «О бюджете ФФОМС на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов», материалы пояснительной записки, расчеты авторов.
5. Шуляк П.Н. Финансы [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Шуляк П.Н., Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2018.— 383 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52257.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Алиханова К.Ф.,Амиралиева Д. М. Проблемы использования патентной системы налогообложения в РФ

Аннотация: Как известно, малый бизнес состоит из самого обширного разряда мелких собственников, которые в силу своей многочисленности в значительной мере определяют социально-экономический и политический характер государства. Индивидуальные предприниматели имеют возможность ведения бизнеса по патентной системе налогообложения. В процессе проведенных исследований в статье были установлены достоинства и недостатки применения данной системы. Произведенные выводы указывают на то, что требуется некий механизм соприкосновения интересов государства и малого бизнеса.

Ключевые слова: патентная система налогообложения, индивидуальный предприниматель, малый бизнес.

Все хозяйствующие и экономические субъекты вне зависимости от формы собственности и вида деятельности принимают участие в формировании бюджета и внебюджетных фондов, уплачивая налоги и сборы, являющиеся основными источниками дохода в РФ. По этой причине каждый индивидуальный предприниматель должен с исключительной ответственностью подходить к выбору системы налогообложения, с которой он будет в последующем работать - фактически именно от неё будет зависеть степень сложности ведения налогового и бухгалтерского учёта, а также совокупность обязательных налогов рассчитываемая и вносимая в бюджет.

Сектор малых организаций образует сложную сеть предприятий, действующих в основном на локальных рынках и непосредственно связанных с массовым потребителем товаров и услуг. В сочетании с небольшими размерами предприятий, их технологической цепочкой, производственной и управленческой гибкостью - это позволяет чутко и своевременно реагировать на изменяющуюся конъюнктуру рынка.

Высокая гибкость малого бизнеса и массовый охват практически всех сфер производства и внутреннего рынка гарантирует устойчивость развития экономики и поддерживает стабильность социального и политического климата. Патентная система налогообложения была введена именно для содействия субъектам малого предпринимательства.

Патентная система налогообложения была введена с начала 2013 года. Она заменяет действующую упрощенную систему налогообложения («упрощенку») для индивидуального предпринимателя на основе патента. Она является разновидностью специального налогового режима. Применять патентную систему налогообложения могут исключительно индивидуальные предприниматели.

Цель патентной системы- создать более простые условия налогообложения за счет низкой ставки налога. Сущность патентной системы налогообложения состоит в получении патента на определённый срок, заменяющего собой уплату некоторых налогов.

Перечень видов деятельности, по которым применяется патентная система налогообложения, включает в себя 64 пункта, охватывающие многие области предпринимательской деятельности. Например, оказание парикмахерских, косметических, ветеринарных, ремонтных, образовательных, автотранспортных, дизайнских, многих других.

Стоимость патента по сути дела и является налогом, уплачиваемым ИП, применяющим патентную налоговую систему:

$$СП = ПД * 6\%$$

где ПД – это потенциально возможный к получению доход; 6% - налоговая ставка.

В законе РФ указывается величина потенциально возможного к получению дохода для определения размера стоимости платежа размер дохода устанавливается на год.

Индивидуальные предприниматели применяющие патентную систему ведут налоговый учет доходов от реализации в книге учёта доходов индивидуального предпринимателя.

Патентная система имеет как достоинства, так и недостатки.

К преимуществам допускается отнесение нескольких факторов.

1. Осуществление перехода на патентную систему производится добровольно, на необходимый срок индивидуальным предпринимателем; простота перехода.

2. Уплата одного налога, сумма которого не зависит от факторных доходов индивидуального предпринимателя.

3. Невысокая стоимость (но не всегда).

4. Упрощённый порядок ведения учета, применяемый индивидуальным предпринимателем, ведение только налогового учета в книге учета дохода ИП.

5. Необходимость приезда в налоговую инспекцию в целях сдачи декларации отсутствует.

6. Возможность отказа от использования индивидуальными предпринимателями ККТ (контрольно-кассовой техники). Вместо этого можно выдавать клиентам товарные чеки, квитанции, бланки строгой отчетности и любые другие документы, подтверждающие факт произведенной оплаты.

Наличие существенных достоинств предоставляет малым организациям возможность получить свою долю клиентов на рынке. Однако имеется ряд недостатков, присущих патентной системе. К ним можно определить:

- авансовую систему оплаты патента можно назвать самым важным недостатком патентной системы налогообложения. Патент должен быть оплачен не позднее 25 дней с момента его получения - за это время очень тяжело развернуть бизнес и заработать нужную сумму;

- большое количество ограничений (численность не выше 15 человек; площадь торгового зала – не более 50 кв.м.; прибыль ИП не должен превышать 60 млн. руб. в год; также патентная система не может быть использована для доверительного управления имуществом и по договорам простого товарищества). По сути дела, работать по патенту можно только в тех видах деятельности, которые относятся к услугам населению и розничной торговле в маленьких магазинчиках;

- отсутствие возможности уменьшения стоимости патента на сумму оплаченных страховых выплат во внебюджетные фонды.

- обязательность детального регистрирования доходов в отдельной Книге учета доходов.

Возможно, именно из-за вышеперечисленных недостатков, перекрывающих преимущества, по состоянию на 01.07.2018 в России было выдано лишь 332247 патентов. Вместе с тем количество зарегистрированных ИП составляет 3253592. Это означает, что ПСН применяют около 10% мелких предпринимателей России.

Первоначально патентную систему позиционировали как легкий и

недорогой спецрежим. Однако преимущество его невысокой стоимости было

ликвидировано неосуществлением снижения величины налога на

размер страховых взносов. Еще одно преимущество – простота – также следует принимать скептически. Патентная система не ставит условий в обязательном ведении налоговой отчетности и подачи декларации, единственное требование –

ведение книги доходов, для недопущения превышения максимально допустимого показателя в 60 млн. руб. Вместе с тем за индивидуальным предпринимателем остается неутраченная обязанность подачи деклараций в страховые фонды (4-ФСС и 1-РСВ). Таким образом, избавляя налогоплательщика от обязанности расчета налога и подачи декларации в налоговый орган, государство сохранило обязанность выполнять эти действия по части страховых взносов, то есть, по сути патент не решает «канцелярскую» проблему ведения бизнеса.

Рациональным является осуществление внесения страховых взносов в стоимость патента и освобождение индивидуального предпринимателя от обязательств подачи в страховые фонды отчетности. Подобное предложени еможно применить к индивидуальным предпринимателям, не привлекающим труд наемных работников.

В целях улучшения ПСН имеет важность возможность переосмыслить механизм оплаты патента. Патентная налоговая система предполагает авансовую систему оплаты, что означает наличие у предпринимателя свободных денежных средств до начала деятельности. Данный спецрежим во многом запланирован на вновь зарегистрированных предпринимателей,

только начавших ведение деятельности. Создание бизнеса подразумевает высокие начальные затраты, направленные на решение юридических вопросов, аренду помещения (как правило, первый платеж осуществляется за два месяца – первый и последующий), закупку оборудования, покупку материалов (товаров) и прочие затраты. Оплата патента перед началом ведения деятельности ложится дополнительной нагрузкой на предпринимателя и

затрудняет работу на самой ранней стадии. Сдвиг момента уплаты налога на более поздние сроки уменьшил бы финансовую нагрузку на предпринимателя в начале реализации проекта.

Исходя из вышесказанного, очевидна необходимость некоего механизма для возникновения точек соприкосновения интересов государства и индивидуального предпринимателя.

Таким образом, обозначим, что патентная налоговая система – самый молодой налоговый режим. Потребность повышения его привлекательности для предпринимателей обусловлена наличием накопившихся осложнений. Данные

проблемы не являются фундаментальными, что дает возможность их

решения и увеличения роли патентной налоговой системы в экономическом регулировании малого бизнеса, способствуя трудоустройству населения и экономическому развитию нашего государства.

Список источников и литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. От 03.08.2018 с изменениями, вступившими в силу с 03.09.2018) // Справочно-правовая система «Гарант»: [Электронный ресурс] / НПП «Гарант-Сервис».

2. Иосифова О.Н., Попова Я.В. Проблемы использования патентной системы налогообложения в малом бизнесе // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 12-4. – С. 672-675;

3. Кислицын Е.В. Проблемы развития отечественной патентной системы налогообложения и пути их решения // Экономические исследования. 2016. №4.

Алиханова К.Ф., Алиев Б. Х. Налог на доходы физических лиц: проблемы и пути совершенствования

Налоговая система РФ нынешнего периода обрисовывается как нестабильная и двойственная в понимании законов. Высокие налоги – это, безусловно, негативное явление, которое порождает спад производства в целом, а также массовое стремление населе-

ния к сокрытию своих доходов, что приводит к нарушению целостности системы налогообложения. В это же время высокий дефицит государственного бюджета требует постоянного пополнения доходной части бюджета путем увеличения налоговых поступлений. Данная ситуация присуща современной действительности в нашей стране. В этом и заключается одна из основных проблем установления оптимального соотношения налоговых ставок и налоговых поступлений.

Среди всех налогов, которые уплачивают физические лица, наибольшая доля приходится на НДФЛ, так как он является самым значимым по суммам поступлений в государственный бюджет. Данный налог затрагивает практически каждого гражданина нашей страны. Рассмотрим его более подробно.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – это прямой федеральный налог, который взимается с доходов граждан в денежном виде за отчетный период.

В общем можно констатировать, что методы исчисления налога достаточно просты и понятны. Ставки налога фиксированы, объекты – конкретны, а налоговая база определяется четко. Все это делает его достаточно простым для налогообложения, но в России до сих пор этот налог является предметом острых дискуссий и споров.

Так же, как и любой другой налог, НДФЛ является одним из важных экономических рычагов государства, так как выполняет следующие основные функции: фискальную, социальную и регулируемую. Рассмотрим данные функции в реализации общественного процесса.

Посредством фискальной функции реализуется основное общественное назначение данного налога – это формирование финансовых ресурсов государства, а именно денежные поступления в бюджеты регионального и местного уровней. За счет этих поступлений обеспечивается финансирование общественных расходов, в первую очередь государственных.

Социальная функция выражается в поддержании равновесия. Её основное предназначение – это обеспечение и защита конституционных прав граждан. Социальная функция НДФЛ осуществляется за счёт сокращения неравенств в распределении доходов, воздействия на их уровень, структуру внутреннего

спроса, демографические и другие показатели, связанные с социальной сферой.

С помощью налога на доходы физических лиц государство обеспечивает справедливость и социальную стабильность. Конечно, на практике в российской налоговой системе данная функция налогов, взимаемых с населения, реализуется не в полной мере. Прежде всего, это связано с несовершенством налогового законодательства.

Основное назначение регулирующей функции – это влияние на процесс общественного воспроизводства через системы льгот и налоговых ставок. За счет данной функции можно регулировать доходы разных групп населения.

С помощью реализации функций приведенного налога достигаются основные цели НДФЛ, а именно пополнение бюджета государства и равномерное распределение экономических средств между населением.

Так как данный налог является экономическим рычагом государства, то с помощью этого должны решаться вопросы регулирующего характера, но это не отвечает реальности настоящего времени.

Для хорошего функционирования налоговой системы, предполагается использование основных принципов налогообложения:

1) принципа справедливости – распределение налогового бремени должно быть равным в зависимости от дохода;

Соблюдение этого положения приведет к так называемому равенству, а пренебрежение, соответственно, к неравенству.

2) принципа определенности – уплачиваемый налог, должен быть, прежде всего, точно определен, а не произволен. Время, сумма и способ уплаты должны быть заранее известны и понятны;

3) принципа удобства – налогоплательщику должен быть удобен способ взимания налога;

4) принципа экономии – должна быть обеспечена максимальная эффективность всех налогов, которая выражается в пониженных издержках государства на сбор всех налогов и содержание налогового аппарата в целом.

Данным принципам должен соответствовать каждый налог, установленный, а также взимаемый государством в целях финансового обеспечения своей деятельности. НДС относится к числу таких налогов.

Несмотря на богатую историю данного налога, он далёк от совершенства, поэтому крайне необходимо его реформирование, с целью улучшения системы обложения в целом.

На сегодняшний день НДС регламентируется главой 23 НК РФ. Единая ставка, утверждённая 1-го января 2001 года, составляла 13 %, действует она и по сегодняшний день.

НДС по значимости источников государственных доходов стоит в приоритете, по сравнению с другими налогами. Так, поступления от подоходного налога занимают наибольший удельный вес в структуре доходов бюджетов разных уровней. Рассмотрим удельный вес НДС в доходах консолидированного бюджета и бюджетов субъектов Федерации за 2015–2017 гг:

Таблица 1.

Удельный вес доходов от НДС в бюджеты за 2017–2019 гг.

Бюджет	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Консолидированный бюджет РФ, %	40,6	43,5	35,4
Консолидированный бюджет субъекта федерации, %	41,7	38,4	37,8

Источник: Официальный сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru/>

Как мы видим, доля поступлений по налогу на доходы физических лиц имеет стабильный характер, показатели по бюджету субъекта федерации с каждым годом возрастают на некоторую долю процентов. По указанным данным в таблице, можно сделать вывод, что НДС является одним из основных налогов, образующих бюджет. Объём поступлений зависит от заработной платы и роста доходов населения.

В таблице 2 можно сравнить темпы роста поступлений налоговых платежей в бюджет страны. Данные к таблице 1 и

всем последующим таблицам взяты из официального сайта федеральной налоговой службы.

Таблица 2.

Поступления по видам налогов в консолидированный бюджет РФ за 2018-2019 гг.

Вид налога	2018 г., млрд. руб.	2019 г. млрд. руб.	Темп, %
НДПИ	2929,4	4130,4	141,0
Налог на прибыль	2770,2	3290,0	118,8
НДФЛ	3017,3	3251,1	107,7
НДС	2657,4	3069,9	115,5
Акцизы	1239,9	1521,3	117,6
Имущественные налоги	1116,9	1250,3	111,9

Таблица показывает, что НДФЛ является наиболее обременительным для физических лиц налогом, т.к. размеры поступлений данного налога в бюджет РФ являются наиболее высокими. Вместе с тем, следует отметить, что в свою очередь темп роста данного налога, наоборот, является самым низким, что говорит о стабильности законов, определяющих размер налога, и медленном, но неуклонном росте налоговой базы.

Рассмотрим основные проблемы налогообложения доходов физических лиц, которые существуют на сегодняшний день:

1. Достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Он прежде связан с потреблением, и в той или иной мере он может его стимулировать, либо минимизировать. Данная проблема наиболее осложнена, так как на общих этапах развития экономики ставится выбор приоритета между социальной справедливостью и экономической эффективностью налога, в соответствии, с чем и выбирается шкала налогообложения.

2. Низкий уровень доходов населения нашей страны, по сравнению с развитыми странами. Особенно остро стоит пробле-

ма в периоды экономического кризиса, когда заработную плату уменьшили у большинства граждан до прожиточного минимума.

3. Применяемые вычеты по НДФЛ. Для налогоплательщика они играют значимую роль в минимизации облагаемых доходов и уменьшении сумм уплачиваемых налогов. Вычет – это часть дохода, которая не облагается налогом. Проблема заключается в том, что не выполняется их основная функция – регулирующая. Большинство граждан не знают о том, что имеют право на ежегодный возврат денежных средств из бюджета государства, а достигается это путем предоставления им налоговых вычетов.

4. Система контроля налоговых органов за чрезмерными доходами физических лиц практически отсутствует. Налоговые органы РФ не могут обеспечить 100 % собираемость налогов, так как сама налоговая система недостаточно развита и требует реформирования.

5. Проблема выбора ставок налога на доходы физических лиц. Актуальность решения этой проблемы можно объяснить тем, что именно подоходный налог в основном определяет величину налогового бремени граждан. В данное время активно ведутся дискуссии по вопросу, связанному со справедливостью принятых ставок по НДФЛ. В настоящий момент в России действует 13-ти процентная плоская ставка, введенная ещё в 2001 году. Государственной Думой Федерального Собрания РФ был предложен законопроект, где рассматривается прогрессивная ставка налогообложения, которая существовала до 1 января 2001 года. Прогрессивная ставка налогообложения – это налоговая ставка, которая возрастает, прежде всего, по мере роста дохода.

Несмотря на то, что в России ставки по НДФЛ являются самыми низкими относительно других стран, всё же это не считается показателем эффективности налогообложения физических лиц. Возьмём в пример Японию. НДФЛ уплачивается по прогрессивной шкале, которая, в свою очередь, имеет 5 налоговых ставок: 10 %, 20 %, 30 %, 40 %, 50 %. Помимо этого, есть дополнительные местные подоходные налоги и налог на каждого жителя, который составляет 3200 иен в год. Казалось бы, что подоходные налоги слишком высоки, но при всём при этом, есть много положительных моментов в данной системе обложения физических лиц: существует необлагаемый минимум, который учитывает,

прежде всего, семейное положение человека, также от уплаты налога освобождаются средства, затраченные на лечение, плюс имеются дополнительные налоговые льготы.

Реформа по налогообложению, которая проводилась, в России в течение нескольких лет, безусловно, сыграла важную роль в реформировании налоговой системы. В основном изменению были подвержены суммы налоговых вычетов и порядок их представления, менялись некоторые ставки и виды доходов, расширился круг налогоплательщиков, также были введены налоговые льготы для физических лиц. Но вместе с тем нельзя сказать, что сложившаяся система в настоящее время совершенна, поэтому требуется тщательно продуманная комплексная программа по совершенствованию налогообложения физических лиц Российской Федерации.

К основным предложениям по совершенствованию налога на доходы физических лиц можно отнести следующее:

- введение прогрессивной ставки налога;
- введение необлагаемого минимума (доход не подлежит обложению до 10 000 рублей);
- увеличение размера налоговых вычетов на основании прожиточного минимума и средней заработной платы;
- ужесточение контроля по собираемости налога на доходы, в первую очередь с тех лиц, у кого доход превышает средний уровень;
- применение программы по созданию общегосударственного информационного комплекса с целью организации контроля по движению наличных денег (так как в нашей стране он значительно ослаблен, что в итоге позволяет обналичивать денежные средства сверх установленной нормы, вследствие чего создаются условия для выплаты заработной платы в конвертах);
- совершенствование системы ответственности за налоговые правонарушения, повышение эффективности деятельности органов налогового контроля;
- применение всевозможных льгот.

Подводя итог, можно сказать, что система подоходного налогообложения не совершенна в качественном преобразовании. От неё требуется, с одной стороны, служить инструментом социальной политики, направленной на выполнение экономических

задач, а с другой, обеспечивать финансовыми ресурсами потребности органов местного самоуправления. Все вышеперечисленные меры по совершенствованию НДФЛ помогут повысить уровень поступлений налога в бюджеты разных уровней, а также послужат достижению социальной справедливости при налогообложении доходов физических лиц.

Список источников и литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 19.02.2018)
2. Корнева Е.В., Нефедьева А.С. Проблемы и пути совершенствования налога на доходы физических лиц в РФ // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 4-3.;
3. Пьянова Марина Владимировна Новый налог на имущество физических лиц: социальное измерение // Символ науки. 2016. №3-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/novyy-nalog-na-imuschestvo-fizicheskikh-lits-sotsialnoe-izmerenie> (дата обращения: 13.10.2018).

Амиралиева Д.М. Налоговое администрирование: проблемы и пути совершенствования в РФ

Одной из основных задач налогового администрирования в Российской Федерации является формирование такой модели правового воздействия на налоговые отношения, которая позволяла бы сбалансировать публичные и частные интересы различных участников экономических отношений, обеспечивая выполнение органами власти своих законодательно определенных функций наиболее эффективным и минимально затратным образом. [2, с. 15]

Налоговое администрирование является надежным механизмом сбора налогов, формирующим необходимые ресурсы в распоряжении государства. Посредством этой системы осуществляется управление налоговыми отношениями. Современные рыночные условия придают системе налогового администрирования особую значимость и глубокий экономический

смысл. Вместе с тем, из года в год, требования к данной системе, становятся все более высокими.

Другими словами в Российской Федерации на современном этапе развития процесс оптимизации налогового администрирования в основном направлен на достижение двух важнейших параметров:

- минимизация издержек налогового администрирования;
- максимизации налоговых поступлений.

В России вопросы оптимизации налогового администрирования всегда были актуальны. Действующая система налогового администрирования страдает целым рядом недостатков, которые определяют ее низкую эффективность и высокую конфликтность. Необходимость совершенствования налогового администрирования в Российской Федерации не раз отмечалась представителями власти.

Каждый год Президент РФ в своем Бюджетном послании Федеральному собранию указывает на недостаточно эффективное реформирование налогового администрирования. Недостатки налогового администрирования приводят к увеличению налоговых правонарушений, снижению поступления налогов в бюджет и разбалансированности действий уполномоченных налоговых органов.

По мнению министра финансов РФ Антона Силуанова среди важнейших задач, стоящих перед налоговыми органами главной является улучшение налогового администрирования. В этом вопросе должен быть создан баланс прав и обязанностей налогоплательщиков и государства в лице налоговых органов, чтобы, с одной стороны, избавить налогоплательщиков от излишнего административного воздействия, а с другой - сохранить за налоговыми органами достаточно полномочий по контролю за соблюдением законодательства. [3,с.146].

Сегодня к основным проблемам в направлении налогового администрирования следует отнести. [1,с.115]

1. Распределение рабочей нагрузки на основной состав Федеральной налоговой службы.

Каждый год происходит рост количества налоговых проверок и увеличивается число налогоплательщиков, которые встают на учет. Все это приводит к увеличению трудовой нагрузки на

работников и как следствие наблюдается снижение в эффективности налогового администрирования.

Возможными путями в решении вышеперечисленных проблем могут быть:

- расширение штата сотрудников налогового органа;
- привлечение к работе в налоговые органы сторонних организаций с целью распространения всевозможных налоговых уведомлений или оказание посильной помощи при заполнении электронных баз налоговых органов. Большой эффект в проводимых мероприятиях дает также совместная с органами внутренних дел работа. Результативность одной такой совместной проверки составила в РД 6,8 млн. рублей, а всего их в первом полугодии 2016 года было проведено 34, что дало 233,7 млн. рублей доначисленных платежей; [6]

- перераспределение некоторых обязанностей налогового органа с другими органами государственной власти. Например, как произошедшие изменения в отмене с 2010г. ЕСН и переходе на уплату страховых взносов, тем самым произошла передача функции администрирования из налогового органа в Пенсионный фонд.

2. Многочисленные схемы минимизации налогообложения и обширные объемы теневого сектора экономики.

Решение выдвинутой проблемы продолжается уже на протяжении многих лет. Однако на данный момент огромное количество вопросов касающихся проблематики незаконной налоговой оптимизации остается актуальным. Современные реалии таковы — доля теневой экономики в регионах колеблется в пределах 20—50 % валового регионального продукта в зависимости от структуры экономики.

Или пример: по информации администрации Махачкалы, на территории города расположено 50 функционирующих банкетных залов (по данным налоговых органов — 7). В то же время от деятельности данных предприятий в бюджет городского округа поступило по упрощенной системе налогообложения за 1-е полугодие 2016 года всего лишь 713,4 тыс. рублей, то есть в среднем по 2,4 тыс. рублей в месяц в расчете на 1 банкетный зал, (а сколько мы платим за аренду банкетного зала за один день знают все),

тогда как при расчете по самым минимальным расценкам объем налога должен составлять не менее 3 млн. рублей в месяц [4].

Таким образом, только из приведенных данных ясно, что большинство организаций и предпринимателей осуществляют деятельность незаконно и естественно не уплачивают налоги в консолидированный бюджет.

3. Мало эффективное нормативно-правовое регулирование налогообложения.

Законодательное обеспечение налоговой политики является одной из главных проблем налогового администрирования в Российской Федерации. Налоговый кодекс РФ объемён и труден для использования, и это существенно усложняет и без того запутанные отношения, связанные с исчислением и уплатой налогов и сборов.

В настоящий момент Россия занимает 130-е место из 178 стран мира по качеству налоговой системы, а по времени, затраченному на налоговое администрирование, - 151-е место (по данным отчета, составленного Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией).

Для решения вышеперечисленных проблем необходимо обеспечить повышение профессионального уровня работников налоговых служб, которые принимают активное участие в процессе разработки и адаптации процедур в области налогового администрирования. В 2013 г. впервые, по заказу ФНС России в 40 субъектах РФ, проведено социологическое исследование по теме «Оценка качества работы налоговых органов», затем они проводились и в последующие годы. Если в 2017 г. удовлетворенность деятельностью налоговых органов, по данным исследований, составляла 60,7%, в 2018 г. - 69,5%, и в 2019 - 73,5%. Удовлетворенность профессионализмом сотрудников возросла за два года с 69% до 74%. Если в 2008 г. информированность плательщиков была низкой, то в 2019 г. с учетом развития электронных сервисов, ситуация улучшилась на 17% и достигла 75%. [4]

Быстрые темпы развития рыночной экономики требуют создания соответствующей системы налогового администрирования, дающей возможность успешно бороться с теневой экономикой, коррупцией, экономическими и налоговыми правонарушениями.

ниями, обеспечивающей при этом эффективную реализацию функций налогов.

Существующая в России система налогового администрирования не всегда дает возможности быстро и качественно реагировать на всевозможные изменения, которые происходят в реальном секторе экономики страны. Те формы и методы налогового контроля, которые сегодня существуют, теряют свою рентабельность. [5, с. 142]

Особое внимание эффективности налогового администрирования должно уделяться в малых и средних городах, именно они являются основой при формировании отзывов о работе налогового администрирования не только малых и средних городов, но и страны в целом.

Управление и всестороннее развитие системы государственного налогового администрирования требует к себе более взвешенного научного подхода, который должен быть основан не только на историческом и научном опыте, но и принимать во внимание постоянно меняющуюся как внутреннюю, так и внешнюю среды, которые оказывают постоянное влияние на развитие экономических и социальных аспектов развития российского общества.

Список источников и литературы:

- 1.ГорулькоИ. А. «Сложные вопросы в налоговом администрировании»//Налоговый вестник № 10, 2015 с.28
2. Кашки В.А Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов.-М.:Магистр,-2016.-С.115.
3. «Философия налогового администрирования» (авторская рубрика Брызгалина)//«Финансовая аналитика: проблемы и решения», №4- с. 142 -2013 январь.
4. www.audit-it.fti«Выездныеналоговыепроверкипроводятся адресно».
5. www.minfiii.ru Выступление А.Л. Кудрина на заседании коллегии ФНС России 27.04.2017

Амиралиева Д.М., Мамурзаева Г.Н. Транспортный налог: проблемы и пути решения.

Транспортный налог на сегодняшний день является молодым налогом, который постоянно пересматривается и изменяется. Это связано с постоянным увеличением количества транспортных средств в регионах Российской Федерации, который прямым образом пагубно сказывается на состоянии и качестве дорожного покрытия. В связи с этим регионами вводятся в действие законы субъектов Российской Федерации о транспортном налоге, который каждый год не только не понижается, но и увеличивается. От чего в бюджете увеличиваются налоговые поступления денежных средств. Во-первых, рост поступлений денежных средств в бюджет не должен расстраивать, ведь денежные средства, полученные от уплаты транспортного налога, пойдут на реконструкцию и строительство новых автомобильных дорог, но увидев качество выполнения ремонта и реконструкции дорог, введение дополнительных акцизов на бензин, повышение стоимости ОСАГО, платить транспортный налог не хочется. Разбираясь в данном вопросе и даже проблеме, необходимо начать с определения транспортного налога. Транспортный налог — это налог, который взимается с владельцев автомобильного транспорта, а также владельцев водного и авиационного транспорта. Предшественником транспортного налога был дорожный налог. Он назывался так, потому что главной целью дорожного налога было — поддерживать дороги в надлежащем состоянии. Дорожный налог предназначался для осуществления ремонта, проведения необходимого обустройства и модернизации дорог. В 2003 году, когда субъекты Российской Федерации получили право использовать доход с дорожного налога и на другие цели, его переименовали в транспортный налог. Расчет транспортного налога и порядок его уплаты — регулируется 28 статьей налогового кодекса РФ. В уплату транспортного налога входит:

- 1) ГИБДД который передает информацию об автомобиле и его владельце в налоговую инспекцию;
- 2) налоговая инспекция производит расчет транспортного налога необходимого к оплате;
- 3) автовладельцу через почту России отправляется налоговое уведомление;

4) владелец транспорта сверяет свою информацию о транспорте и производит погашение налога в банке.

Главная задача – оплатить до первого числа февраля того года, что следует за отчетным годом. Налогоплательщиками транспортного налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства. Каждый год возникает идея включения транспортного налога в цену бензина. Например, часто едешь — больше платишь налог, едешь не постоянно — платишь меньше. Данный пример сейчас реализован в Америке, где налог включен в стоимость топлива. Но есть и ряд минусов. Первое — это цена самого бензина. Цены на топливо ежегодно растут, а если в стоимость топлива будет включен и транспортный налог, то цена на топливо может подняться до небывалых высот. Тут необходим тщательный подсчет той доли цены, которая будет уходить на оплату налога, чтобы она была «доступной», то есть не вызывала у водителя паники и отрицательного отношения, ведь поступление налогов в бюджет — крайне важно для государства. Но из этого решения вытекает следующая проблема — с ростом цен на бензин — повышаются и тарифы в общественном транспорте, а это расходится с политикой. Но и в этом случае есть выход — можно топливо предоставлять для общественного транспорта по социальным ценам. И тем самым, спасет от повышения цен на проезд в общественном транспорте. Исходя из выше изложенного материала, можно сделать вывод о частично неверной налоговой политике. Одной из причин при постоянном увеличении транспортного налога — доля налогоплательщиков как теоретически, так и практически может сократиться, что дает спад налоговых поступлений. Но самой главной причиной, по которой водители не захотят платить налог, и будут всячески от него уклоняться — это качество выполняемого ремонта дорог, и в целом — развязки, съезды. И вот эта проблема есть главной — возможной причиной снижения поступлений транспортного налога. Таким образом, хочется сделать вывод, если в ближайшее время в дорожной политике не будут произведены изменения, а ставки на транспортный налог все также будут увеличиваться, то вероятность снижения доли налогоплательщиков вполне может увеличиться.

Список источников и литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 31 июля 1998 № 146-ФЗ (в ред. от 03.07.2016)
2. К вопросу о транспортном налоге // Экономика и учет труда. — 2012, — № 3 — С. 29–33.
3. Чепушило, У.У. Налогообложение транспорта: научная статья / У.У. Чепушило // Эксперт – 2017. - № 3. – С. 78-80.
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru/rn05/> . Дата обращения: 25.10.2018

Аскендерова Ф.К., Амиралиева Д.М. Повышение собираемости налогов в республике Дагестан

Налог-это обязательный платеж, взимаемый государством с физических и юридических лиц в целях финансового обеспечения государства.[1]

Стоит отметить, что за счет налогов формируется 80% доходной части государственного бюджета. И именно поэтому обеспечение роста налоговых поступлений и повышение уровня собираемости налоговых платежей являются приоритетной задачей российских налоговых органов. Я считаю, что существует следующие три основных способа увеличения налоговых поступлений в бюджет:

- расширение круга налогоплательщиков;
- повышение налоговых ставок;
- повышение налоговой культуры;
- повышение эффективности деятельности налоговых органов.

Известно, что в Дагестане около сотен тысяч человек занимаются бизнесом, но не всегда на легальных условиях. По официальным данным зарегистрировано около 7000 малых и средних предприятий, и примерно 80000 индивидуальных предпринимателей. Многие же из них скрывают свои доходы, ищут пути уклонения от уплаты налогов. Виной этому может быть низкая налоговая культура. Очевидно, что незнание и низкий уровень информированности о налогах в Республике Дагестан могут при-

водить к невольному уклонению от выплат. Следует лучше информировать граждан о налоговой системе и выплатах, которые они должны делать, правилах и возможностях перечисления налогов, а также о льготах. И в последнее время органы государственной власти республики уделяют огромное внимание совершенствованию системы налогообложения, а именно повышению налоговой культуры. В связи с этим Управление ФНС России по Республике Дагестан выпустило большим тиражом печатную продукцию, в которой рассказывают, к примеру, о порядке уплаты транспортного налога, кто является плательщиком и что является объектом налогообложения налога на имущество физических лиц и земельного налога, какие по этим налогам существуют льготы и кто имеет на них право и т.д.

« Дагестан может существенно пополнить казну, если выведет из тени рынки, АЗС и банкетные залы.»- об этом заявил бывший вице-премьер республики Рамазан Алиев (освобожден от должности 4 июля 2018г.). Он говорил о том, что в прошлом 2017 году банкетные залы не уплатили около двухсот миллионов рублей. АЗС заплатили 67 миллионов, при выходе из теневого бизнеса они должны будут пополнять бюджет республики на 450 миллионов рублей, а рынок может пополнить казну еще на 200 миллионов.

Путем повышения тарифов на ввозимую продукцию государство ограничивает приток иностранных товаров, создавая благоприятные условия для отечественных производителей. Как известно из экономической теории, повышение конкурентоспособности отечественного производства приведет к увеличению объемов реализации и к росту доходов от НДС, а следовательно к увеличению прибыли организаций и соответственно к увеличению поступлений от налога на прибыль в бюджет республики.

Что же касается налоговых органов, которые должны способствовать повышению собираемости налогов в РД, в соответствии с Налоговым кодексом РФ участниками налоговых правоотношений со стороны государства выступают соответствующие уполномоченные государственные и муниципальные органы местного самоуправления. При этом основным звеном налоговых правоотношений со стороны государства выступают налоговые органы. Налоговые органы составляют единую централизован-

ную систему контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов и иных обязательных платежей. От их эффективной деятельности зависит реализация запланированных государством программ и проектов, улучшение экономического благополучия и финансовой безопасности государства. И всем известно, что к снижению поступлений в бюджет, к увеличению вероятности налоговых правонарушений и нарушению сбалансированности отношений регионов с федеральным центром приводят недостатки налогового администрирования. Для повышения качества контрольной деятельности налоговых органов по мобилизации налоговых платежей в бюджет необходимо углубить камеральный контроль налогоплательщиков, усилить разъяснительную работу по обеспечению информированности налогоплательщиков, повысить уровень квалификации работников.[2]

Рассмотрим динамику поступлений налогов в бюджет, за 2017 год в консолидированный бюджет Российской Федерации поступило 33 млрд. рублей с приростом относительно 2016 года на 3,9%. Этот рост произошел за счет НДС. В составе доходов федерального бюджета он занимает наибольший удельный вес – 63,7% от общего объема. По сравнению с 2016 годом поступления НДС увеличились на 7,5% или 339,8 млн. рублей. За январь 2018 года в консолидированный бюджет РД поступило налоговых и неналоговых платежей в сумме 2 067,5 млн. руб., что составляет 121,5% от плановых заданий. В республиканский бюджет РД поступило 1 553,6 млн. рублей или 119,0 % от плана, в местные бюджеты – 513,9 млн. рублей или 102,0 %. Установленные бюджетные задания выполнены по следующим видам налогов и сборов: НДФЛ – 163,0%, акцизы на алкоголь – 208,4%, налог на прибыль организаций – 108,7%, УСН – 132,6%, ЕСХН – 359,3%, прочие доходы – 124,0%. [3]

Можно сделать вывод, что в целом мы видим положительную динамику поступлений в бюджет, в этом есть заслуга налоговых органов, но все же нашей налоговой системе есть к чему стремиться, ведь в Республике Дагестан заложен огромный потенциал, который необходимо реализовать.

Список источников и литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. - Москва: Проспект, 2018. -1168 с.
2. Интернет-ресурс.-<https://studfiles.net/>
3. Интернет-ресурс.-nalog.ru
4. Электронный журнал «NR-регион online». - сайт: <https://news-r.ru/>

Гаджибрагимова А.Б., Филина М.А. Государственная поддержка сельхозстрахования: проблемы, направления совершенствования

Страхование сельскохозяйственных рисков и страхование урожая сельскохозяйственных культур должно занимать в России существенное место, так как земледелие в нашей стране осуществляется в самых непредсказуемых природно-климатических условиях. Очевидно, что высокие потери урожая от стихийных бедствий не могут быть возмещены только средствами самих сельхозпроизводителей и отдельных страховых организаций, поэтому в нашей стране, как и за рубежом, должна широко использоваться система государственной поддержки страхования урожая сельскохозяйственных культур.

В 2017 году Правительство РФ выделило более 1,3 млрд. рублей бюджетных средств девяти российским регионам на компенсацию ущерба, причиненного сельхозпроизводителям в результате чрезвычайных ситуаций. И понятно, что выделенных из бюджета средств всем сельхозпроизводителям на полноценную компенсацию не хватит. К тому же, сельхозпроизводители, как правило, работают на заемные деньги. И если риски не застрахованы, то в случае чрезвычайной ситуации выделенные государством на поддержку аграрного сектора 242 млрд. рублей остаются ничем не защищенными. При этом возможности федерального бюджета по оказанию помощи сельхозпроизводителям при возникновении чрезвычайных ситуаций объективно ограничены. Это означает, что сотни хозяйств не получают ожидаемой прибыли. При этом далеко не все из них получают компенсацию из бюд-

жета при ЧС, и в лучшем случае пострадавшие могут рассчитывать только на компенсацию прямых затрат.¹

В соответствии с Федеральным законом №260-ФЗ страховая сумма не может составлять меньше 80% страховой стоимости сельскохозяйственной продукции. Установление диапазона страховой суммы в промежутке между 50 и 100% позволит сельскохозяйственным товаропроизводителям выбирать наиболее подходящую с учетом финансовых возможностей долю страхового возмещения, пропорционально сокращая свои затраты на страхование. Например, выбор 50%-ной страховой суммы, при том же страховом тарифе позволит снизить страховую премию в два раза.²

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”» (далее – законопроект) внесён Минсельхозом России. Законопроектом предлагается расширить перечень случаев, позволяющих сельхозтоваропроизводителям получать страховое возмещение. В частности, предусматривается возможность получения страхового возмещения в случае вынужденного убоя застрахованных животных, направленного на предотвращение распространения и ликвидацию очагов заразных болезней животных. Предлагается дополнить и скорректировать перечень опасных природных явлений и стихийных бедствий, от воздействия которых страхуется риск утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур, установить возможность применения авиационного и космического мониторинга сельскохозяйственных культур в целях проведения экспертизы для подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причинённого страхователю ущер-

¹Сысоева С.П., Юдаева Н.Ю. Проблемы агрострахования с государственной поддержкой в России // Экономика: экономика и сельское хозяйство, 2017. № 9 (21). URL: <http://aeconomy.ru/science/economy/problems-agrostrakhovaniya-s-gosuda/>

² Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]- Режим доступа: URL:http://www.cbr.ru/Content/Document/File/50680/Consultation_Paper_171212.pdf(дата обращения 3.11.18)

ба при наличии разногласий сторон договора сельскохозяйственного страхования.

В целях совершенствования действующей системы сельскохозяйственного страхования законопроектом предлагается установить возможность сельскохозяйственным товаропроизводителям получать страховые возмещения в случае вынужденного убоя застрахованных животных, факт заболевания которых различными болезнями не установлен, в соответствии с ветеринарным законодательством и направленного на предотвращение распространения и ликвидацию очагов заразных болезней животных, а также при возделывании сельскохозяйственных культур, в том числе многолетних насаждений, сорта которых внесены в Государственный реестр селекционных достижений.

Кроме того, предусматривается уточнение порядка заключения договора страхования многолетних трав прошлых лет посева. Такой договор должен быть заключён не позднее чем в течение 15 календарных дней после окончания сева или посадки сельскохозяйственным товаропроизводителем яровых сельскохозяйственных культур. А если сельскохозяйственный товаропроизводитель в текущем году не осуществлял сев и посадку яровых сельскохозяйственных культур, – не позднее чем в течение 15 календарных дней после окончания сева или посадки яровых сельскохозяйственных культур в субъекте Федерации, в котором сельскохозяйственный товаропроизводитель возделывает многолетние травы прошлых лет посева.

Законопроектом также предлагается изменить условия, которые предъявляются к договору сельскохозяйственного страхования, соблюдение которых необходимо для оказания государственной поддержки: снижение размера страховой суммы, установленной в договоре сельскохозяйственного страхования, с 80% до не менее 70% страховой стоимости урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений, сельскохозяйственных животных; установление минимального размера (10%) и увеличение с 30% до 50% максимального размера безусловной франшизы по договорам сельскохозяйственного страхования риска утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений; установление срока для уплаты сельскохозяйственными товаропроизводителями не

менее 50% начисленной по договору сельскохозяйственного страхования страховой премии.³

Также, предлагается дополнить и скорректировать перечень опасных природных явлений и стихийных бедствий, от воздействия которых страхуется риск утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, исключить порог утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры и посадок многолетних насаждений и установить возможность применения авиационного и космического мониторинга сельскохозяйственных культур в целях проведения экспертизы для подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причинённого страхователю ущерба при наличии разногласий сторон договора сельскохозяйственного страхования.

Данные изменения в законопроекте позволят страховщикам предложить аграриям более конкурентные страховые продукты, сделают саму систему страхования еще гибче, соответственно и более востребованной у сельхозпроизводителей.

Список использованной литературы:

1. Сысоева С.П., Юдаева Н.Ю. Проблемы агрострахования с государственной поддержкой в России // *Аэкономика: экономика и сельское хозяйство*, 2017. № 9 (21).
URL: <http://aeconomy.ru/science/economy/problemu-agrostrakhovaniya-s-gosuda/> (дата обращения 3.11.18)
2. Официальный сайт Правительства России [Электронный ресурс].- Режим доступа-
URL: http://government.ru/dep_news/32522/ (дата обращения 09.11.2018)
3. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс].- Режим доступа-
URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/50680/Consultation_Paper_171212.pdf

³ Официальный сайт Правительства России [Электронный ресурс].- Режим доступа-URL: http://government.ru/dep_news/32522/ (дата обращения 09.11.2018)

Ибрагимова Э.Э., Казимагомедова З.А. Проблемы организации налогового учета в РФ

Налоговый учет является неотъемлемой частью учета организации и играет важнейшую роль в налоговом планировании и в исполнении налоговых обязательств.

Современный этап налогового реформирования в РФ характеризуется значительными изменениями налогообложения страны. Налоговый Кодекс Российской Федерации является главным законодательным документом налоговой политики государства.⁴

После вступления в действие с 01.01.2002 г. главы 25 «Налог на прибыль организаций» значительно изменился механизм налогообложения прибыли. Стало важным ведение налогового учета для дальнейшего исчисления налога на прибыль организаций. Учет объектов налогообложения немного отличается от бухгалтерского учета. Поэтому изначально было тяжело вести сразу два учета – бухгалтерский и налоговый.

Введение налогового учета требуется для формирования достоверной информации об учете операций для целей налогообложения на предприятии.

При переходе Российской Федерации к рыночной системе хозяйствования появилась потребность проведения изменения налоговой системы и бюджетной политики.

Налоговый учет имеет сравнительно недавнюю историю. Первые элементы налогового учета в российском законодательстве появляются с Закона РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций». В данном законе было впервые предусмотрено, что «для предприятий, осуществляющих прямой обмен или реализацию продукции, работ и услуг, по ценам ниже себестоимости, под выручкой, для целей налогообложения, понимается сумма сделки, которая определяется исходя из рыночных цен реали-

⁴Томшинская, И.Н. Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях. / И.Н. Томшинская. - СПб.: Питер, 2016. - 336 с.

зации аналогичной продукции». Так, в результате возникло первое отличие налогового и бухгалтерского учета.⁵

Существуют различные подходы к формированию и упорядочению данных о порядке ведения налогового учета. К ним можно отнести ведение параллельного учета и построение налогового учета на основе бухгалтерского.

Введение в действие Налогового кодекса, который формировался на основе общепринятых международных стандартов с учётом особенностей российской экономики, ещё сильнее поставил противоречия в организации бухгалтерского учёта в нашей стране. Перед предприятиями встала необходимость ведения дополнительного, налогового учёта, в целях налогообложения. Сейчас есть много мнений по поводу дальнейшего развития не только налогового, но и бухгалтерского учета.

Правильная организация которых, позволит упростить ведения данных учетов на предприятиях, что способствует их благоприятному развитию. Именно поэтому выбранная тема научно-исследовательской работы является актуальной.

Существует несколько направлений организации налогового учета. К таковым относятся: учёт доходов и расходов для определения налога на прибыль, учёт операций по движению НДС по поступившим и реализованным ценностям, учёт видов выплат работникам по подоходному налогу (подлежащих и не подлежащих налогообложению). Основными трудоёмкими участками в налоговом учёте является учёт операций по начислению НДС и налога на прибыль.

Использование автоматизированных систем в учёте значительно облегчило порядок ведения налогового учёта, однако у большинства разработчиков отсутствует общие сформированные подходы к организации данного учёта. Анализируя тенденцию изменения учётно–аналитических комплексов за последние 10 лет можно отметить, что система налогового учёта реализовывалась двумя способами:

1. посредством введения в систему бухгалтерского учёта отдельных статей налогового учёта;

⁵Малис Н. И. Налоговый учет: учебное пособие / Н. И. Малис, А. В. Толкушкин. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 576 с.

2. посредством создания параллельного налогового плана счетов с увязкой его с бухгалтерским.⁶

Проблема организации бухгалтерского и налогового учета в рамках хозяйствующих субъектов до сих пор обсуждается как теоретиками, так и практиками. Средством достижения цели налогового учета является группировка данных первичных документов для исчисления налога на прибыль в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ). Обратим внимание, что данная учетная система не должна использоваться для исчисления других налогов, уплачиваемых организациями (налога на добавленную стоимость (НДС), налога на имущество и др.). Кроме того, создание отдельного налогового учета для исчисления только налога на прибыль противоречит ст. 54 НК РФ⁷, установившей, что налогоплательщики исчисляют налоговую базу на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных, документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению.⁸

Анализ действующих систем учёта выявил необходимость обновления программного обеспечения до последних версий 1С. Реализовать налоговый учёт можно будет посредством создания типовых хозяйственных операций, обеспечивающих взаимодействие бухгалтерского и налогового плана счетов.

Создание типовых хозяйственных операций предполагает обработку первичных бухгалтерских документов с последующей привязкой корреспонденций счетов бухгалтерского и налогового учёта. Создание только счетов учёта недостаточно, требуется создание аналитических контуров, позволяющих детализировать расходы, доходы, и осуществлять их привязку к отдельным регистрам налогового учёта.

⁶Нестеров, Г.Г. Налоговый учет: Учебник / Г.Г. Нестеров, А.В. Терзиди. - М.: Рид Групп, 2016. - 304 с.

⁷ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 19.02.2018) [Электронный ресурс]
URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

⁸Малис, Н.И. Налоговый учет и отчетность: Учебник и практикум для академического бакалавриата / Н.И. Малис, Л.П. Грундел, А.С. Зинягина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 341 с.

Важным также является упрощение форм регистров налогового учета, а также сокращение их количества. Предлагается создание унифицированной формы налогового учета доходов и расходов для последующего формирования налогооблагаемой прибыли.

Современная практика ужесточения налогового контроля, посредством внедрения электронного декларирования, электронных счетов–фактур по НДС и электронных накладных требует адаптации системы бухгалтерского учета современным стандартам и реалиям экономической среды.

Внедрение системы электронных счетов фактур по НДС без изменения подходов в бухгалтерском учёте приведёт к росту трудоёмкости бухгалтерских процессов и увеличению затрат на оплату труда.

В процессе обработки операций связанных с отгрузкой продукции информация вводится в два контура, что автоматически увеличивает время обработки в 2 раза. В современной программной среде не существует полной интеграции счетов–фактур по НДС в автоматизированные системы бухгалтерского учёта. Принимая во внимание имеющийся опыт доработки программных продуктов задачу внедрения счетов фактур в 1С: Предприятие можно решить следующими способами:

1. Внедрение обработок счетов–фактур в 1С: Предприятие с последующей выгрузкой файлов XML формата из 1С и импорта их в систему портала;

2. Создание интегрированного документа объединяющего информацию ТТН и счёта– фактуры, для последующей выгрузки файла и импорта в систему портала.

В системе обработки электронных счетов фактур и электронного декларирования в настоящее время отсутствует прямая связь и нет возможности одновременного формирования данных деклараций по НДС. Наиболее приемлимым вариантом решения данной проблемы является интеграция всех баз данных портала МНС. Данное решение создаёт возможность автоматического формирования налоговых данных для деклараций по НДС. Плательщик при работе с порталом электронного декларирования будет выполнять функции контролёра, а не оператора.

Прямая связь счетов–фактур с декларируемыми данными позволит осуществлять контроль входящего НДС, принимаемого к вычетам, а так же НДС, начисляемого от реализации продукции. Все данные мероприятия сократят время обработки бухгалтерской документации и налоговых данных, снизит вероятность механических и экономических ошибок; устранит финансовые потери предприятия, связанные с несвоевременной подачей декларации, а так же подачей некорректных данных.

По результатам проведённого исследования предложены конкретные направления оптимизации учёта и контроля налоговых платежей. К таковым относятся:

1. Внедрение в программное обеспечение (1С: Предприятие) дополнительных элементов системы налогового учёта и налогового плана счетов, используемых при обработке первичных бухгалтерских документов;

2. Формирование единого налогового регистра (вместо предлагаемых семи);

3. Внедрение интегрированных документов для обработки ТТН и счетов–фактур по НДС.

Выполнение данных рекомендаций приведёт к совершенствованию учёта и контроля налоговых платежей не только на исследуемом предприятии, но и в производственной сфере в целом. Практическая ценность предложенного совершенствования заключается в экономии фонда оплаты труда, снижении трудоёмкости и улучшении финансового состояния (ликвидация пеней, штрафов).

Список источников и литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 19.02.2018) [Электронный ресурс]

URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

2. Карпова Т.П. О согласовании методологии трех бухгалтерских систем в процессе формирования единого учетного пространства // Учет. Анализ. Аудит. - 2016. - № 1. - С. 45-50.

3. Малис Н. И. Налоговый учет: учебное пособие / Н. И. Малис, А. В. Толкушкин. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 576 с.

4. Малис, Н.И. Налоговый учет и отчетность: Учебник и практикум для академического бакалавриата / Н.И. Малис, Л.П. Грундел, А.С. Зинягина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 341 с.

5. Налоговое право России: Учебник для вузов / Ю. А. Крохина, Н. С. Бондарь, В. В. Гриценко, И. И. Кучеров; Отв. Ред. Ю. А. Крохина. – 5-е изд., испр. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 704 с.

6. Нестеров, Г.Г. Налоговый учет: Учебник / Г.Г. Нестеров, А.В. Терзиди. - М.: Рид Групп, 2016. - 304 с.

7. Томшинская, И.Н. Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях. / И.Н. Томшинская. - СПб.: Питер, 2016. - 336 с.

Ильясова У.Н.,Амиралиева Д.М. Государственные и муниципальные закупки: проблемы и пути их решения

На сегодняшний день государственные и муниципальные закупки занимают одну из ведущих позиций в развитии экономики страны. Государственные закупки представляют собой достаточно прибыльную сферу бизнеса. Закупки для обеспечения государственных и муниципальных нужд – это не только удовлетворение потребностей заказчика, но и главным образом – инвестиции в экономику и обеспечение потребностей общества. Реализация социально-инфраструктурных проектов развития России напрямую зависит от целевого использования бюджетных средств. [1]

Соответственно уровень эффективности государственных закупок, которые осуществляется за счет бюджетных средств и составляют достаточно весомую часть бюджетных расходов государства, в значительной мере определяет уровень благосостояния общества и государства.

Государственные и муниципальные закупки – это осуществление закупок на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг от имени государственного, муниципального учреждения, путем проведения торгов, а также заключения контракта с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем). «Государ-

ственные закупки осуществляются для обеспечения федеральных, региональных и муниципальных нужд». [2]

Финансирование данных закупок производится из средств федерального, регионального или муниципального бюджетов, а также внебюджетных источников.

Особенность государственных (муниципальных) закупок состоит в том, что в качестве субъекта закупок выступает не непосредственно собственник денежных средств, а его представитель – государственный или муниципальный чиновник, который мало того, что не заинтересован в эффективности осуществляемых им для государственных и муниципальных нужд закупок, но в ряде случаев видит в них источник улучшения собственного материального положения.

Для повышения эффективности государственных закупок большинство авторов предлагают их более точное планирование, без исключений для предприятий Впк; увеличение доли закупок у малого и среднего бизнеса и пр. Тем не менее эти подходы являются «полумерами», которые сами по себе не могут устранить («о закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц») и 275-ФЗ («о государственном оборонном заказе»).

Возвращаясь к практике государственного и муниципального заказа в Российской Федерации и проблемам эффективности закупок, следует отметить, что отношения «поставщик-потребитель» в РФ регулируются Гражданским кодексом. Так, в главе 30, в которой регламентируется купля-продажа, параграф 4 полностью посвящен поставкам товаров для государственных и муниципальных нужд (ст. 525-534). [3]

«Расходы на закупки составляют основную часть всех расходов государственных и муниципальных организаций, с их помощью обеспечивается функционирование органов власти. По данным официального сайта Единой информационной системы в сфере закупок за последние четыре года в РФ было зарегистрировано 1 090 156 организаций-заказчиков, размещено 11 148 100 извещений на сумму 23 448 279,5 млн. рублей, за эти же годы с 2014 по 2017 заключено 12 053 213 контракта на общую сумму 20 412 000, 40 млн. рублей». [4]

В Российской Федерации существует множество способов организации закупок, из которых наиболее популярные - закупка у единственного поставщика, электронный аукцион и запрос котировок.

Следовательно, мы наблюдаем, что с каждым годом устанавливается все больше нарушений при осуществлении государственных закупок, а также различных схем продвижения интересов своего поставщика со стороны заказчика. Например, по результатам 2017 года общая сумма выявленных нарушений и недостатков при поступлении и использовании средств бюджетной системы по результатам аудита Счетной палаты РФ составила 1 865,67 млрд. рублей, в том числе, нарушений при осуществлении государственных (муниципальных) закупок и закупок отдельными видами юридических лиц (млрд. рублей/количество) - 118,4/2 317. [5]

Исходя из сложившейся ситуации, на сегодняшний день можно выделить следующие проблемы государственных и муниципальных закупок:

1. Достаточно высокий уровень коррупции на рынках государственного и муниципального заказа. Многие закупки до сих пор остаются источником наживы для коррумпированных должностных лиц, а не способом достижения результатов государственных программ.

2. Несовершенство документального обеспечения процедур закупочной деятельности вследствие того, что большое количество важных практических вопросов в сфере закупок полностью не освещены в нормативно-правовых актах.

3. Несовершенство системы государственных закупок является причиной низкой степени эффективности использования бюджетных средств.

4. Отсутствие единой системы профессиональной подготовки и аттестации кадров.

5. Недобросовестные действия поставщиков на рынке государственного и муниципального заказа также препятствует эффективному функционированию всей системы закупок. Такие поставщики могут целенаправленно снижать цены, чтобы «увести»

контракт от реальных поставщиков. Так, в 1 полугодии 2017 года в реестр недобросовестных поставщиков были внесены сведения о 1595 поставщиках (подрядчиках, исполнителях), из которых: 566 записей сделаны в связи с уклонением победителя-поставщика от заключения контракта; 10 записей сделано в связи с уклонением единственного участника определения поставщика от заключения контракта; 1019 записей – в связи с внесением сведений о поставщиках, с которыми были расторгнуты контракты. [6]

Для решения вышеизложенных проблем государственных и муниципальных закупок в РФ, можно выделить несколько путей их решения.

1. Итак, встает вопрос: «Как же все-таки бороться с коррупцией в системе закупок?». На этот вопрос существует множество ответов, но верного ответа так и не будет.

Однако, существуют базисные методы противодействия коррупции в системе государственных и муниципальных закупок:

-психологические методы, которые направлены воздействовать на зарождение коррупции. (происходит за счет проверки анкет, биографией, характеристик с предыдущих мест работы, дополнительные проверки, тестирования). Т.е. если у человека имеется судимость за коррупционные преступления, то такому работнику не следует доверять такую работу.

-технические методы исключают или значительно уменьшают вероятность сговора представителей закупочных подразделений и продавцов, устраняя возможность личных контактов между участниками сделки или увеличивая риск коррупционера быть пойманным. Примерами подобного инструментария могут служить: мониторинг служебной почтовой переписи.

- регламентация процессов направлена на проведение закупок в полном соответствии с определенными внутренними правилами и процедурами, которые снижают риск возникновения коррупции.

-репрессивные меры направлены на формирование условий, на основании которых коррупционные действия сотрудников, которые ответственны за размещение государственных и муниципальных заказов, оказываются невыгодными. [7]

2. Сложности документального обеспечения процедур выражаются также в отсутствии возможности требовать подтверждающие данные поставщиков документы (например, поддельные лицензии или задолженности по уплате налогов). Таким образом, чтобы решить эту проблему, необходимо повысить информационную прозрачность всего процесса государственных закупок и создать единый электронный реестр банковских гарантий, который позволит проверять и контролировать банковские гарантии в режиме онлайн.

3. Для того, чтобы устранить причину несовершенства системы госзакупок нужен более сильный контроль со стороны правоохранительных органов в сфере крупных дорогостоящих контрактов, чтобы коррупционные схемы и сговор не были такими крепкими.

4. Согласно законодательству о контрактной системе в сфере закупок, специалисты закупочной деятельности должны проходить профпереподготовку повышение квалификации в сфере государственного и муниципального заказа.

5. Нововведения вводят предварительную квалификацию участников конкурсов. То есть на конкурс допускаются только те потенциальные исполнители, которые имеют определенное количество финансовых ресурсов, специалистов, оборудования и другие требования. Это позволит сократить число недобросовестных исполнителей государственных и муниципальных контрактов.

Таким образом, становится очевидным, что нашим государством
взято
направление на дальнейшее повышение прозрачности закупочной деятельности федеральных и муниципальных органов власти.

Список источников и литературы:

1. Сухаренко А.Н. Проблемы противодействия коррупции в системе государственных закупок // Мониторинг правоприменения. 2013. № 3. С.50
2. Иванова Е.В. Новации в контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд // Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. 2014. № 9 (1). С. 3-7.

3. Яковлев а. а. система госзакупок в россии: на пороге третьей реформы //общественные науки и современность. – 2012. – № 5. – с. 54-70.

4. Иванова Е.В., ХляноваЮ.А. Теоретические аспекты контрактной системы в сфере государственных и муниципальных закупок // От синергии знаний к синергии бизнеса: сборник статей и тезисов и докладов IV международной научно практической конференции студентов, магистрантов и преподавателей (17 ноября 2017 г.). – <http://synergy-journal.ru/archive/17>

5. Отчет деятельности Счетной палаты РФ за 2017 год. Официальный сайт Счетной палаты РФ. - <http://audit.gov.ru/activities> (дата обращения 01.02.2018).

6. Мониторинг применения Федерального закона от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» по итогам 1 полугодия 2017 года. - <http://minfin.ru/ru/> (дата обращения: 23.01.2018).

7. Е. В. Порезанова. Коррупционные риски в системе государственных закупок в России. Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2015 Т. 15, вып. 4, стр. 365-366

Ильясова У.Н., Гюльмагомедова Г.А. Совершенствование форм налогового контроля на современном этапе

На сегодняшний день перед налоговыми органами возникает серьезная проблема – контроль за правильностью, своевременностью и полнотой взимания налогов.

Налоговая проверка является наиболее эффективной формой осуществления налогового контроля. Налоговый кодекс РФ определяет налоговый контроль как деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном настоящим Кодексом. [1]

Вопросы, касающиеся проведения налоговых проверок являются очень актуальными, т.к. сегодня ни один налогоплатель-

щик не застрахован от налоговой проверки. Налоговый контроль обеспечивает обратную связь налогоплательщиков с органами государственной власти, поэтому от его результативности зависят благополучие и экономическая безопасность государства.

Сущность налогового контроля состоит в проверке соблюдения налогоплательщиками законодательства о налогах и сборах, в том числе проверке правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты налогов и сборов.

Эффективный налоговый контроль является необходимым условием функционирования любой налоговой системы. При его отсутствии трудно рассчитывать на то, что налогоплательщики будут своевременно и в полном объеме учитывать причитающиеся налоги и сборы, что в свою очередь может поставить под угрозу экономическую безопасность государства. [2]

Налоговая проверка может быть проведена в налоговом органе – камеральная проверка или по фактическому месту нахождения налогоплательщика – выездная проверка.

Рассмотрим данные из отчета 2-НК «О результатах контрольной работы налоговых органов», о камеральных и выездных проверках за 2014, 2015, 2016 гг., с которыми можно ознакомиться на сайте ФНС РФ. Показатели деятельности ФНС РФ представлены в таблице 1.

Таблица 1

Основные показатели деятельности ФНС РФ [3]

Показатели	2014	2015	Абсолютное отклонение	Темп прироста %	2016	Абсолютное отклонение	Темп прироста %
Всего проведено проверок, тыс. ед.	218,2	211,0	-7,2	-3,3	184	-26,6	-12,6
Выездные проверки, тыс. ед.	36	31	-5	-14	26	-5	-16
Камеральные проверки, тыс. ед.	32	33	1,2	3,7	39	5,8	17,4
Выявлены нарушения	204	210	6	2,9	187	-23	-11

по результа- там прове- рок, тыс.							
В бюджет поступило, млрд. руб.	186	197	11	5,9	217	20	10,1
Дополни- тельно начислено в бюджет, млрд. руб.	348	354	6	1,7	454	100	28,2

По данным таблицы 1, можно сделать вывод, что основной акцент в период 2014-2015 г. был сделан на выборочных проверках наиболее рискованных сделок в важных для бюджета отраслях экономики с целью формирования риск-профилей конкретных предприятий и методики выявления групп налогоплательщиков высокой степени риска с учетом отраслевой специфики. Под контроль попали внешнеэкономические сделки с иностранными взаимозависимыми лицами и/или резидентами офшорных зон по реализации нефти, нефтепродуктов, цветных металлов, минеральных удобрений и т.д. Таким образом в 2015 г. было проведено 31 тыс. единиц выездных налоговых проверок, т.е. сократилось на 14 % по сравнению с предыдущим годом, а в 2016 г. – 26 тыс. единиц выездных налоговых проверок, т.е. сократилось ещё на 16 %, при этом в 99,2 % случаях установлен факт правонарушения, тем самым уменьшилось количество «фирм-однодневок» и организаций с развитой теневой экономикой.

Однако по сравнению с выездными проверками число камеральных проверок значительно повысилось, так в 2016 г. она составила 39 тыс. единиц, что на 17,4 % больше, чем в 2015 г. Увеличение камеральных налоговых проверок связано с увеличением количества зарегистрированных налогоплательщиков.

По результатам выездных и камеральных налоговых проверок, можно сделать вывод, что в 2016 году задолженность по налоговым поступлениям в бюджет увеличилась, это связано с тем, что количество выездных проверок существенно снизилось, а ведь именно они позволяют наиболее качественно провести налоговую проверку налогоплательщика и выявить наибольшее

количество налоговых правонарушений. Вместе с этим количество камеральных проверок увеличилось.

Руководство налоговой службы уже отмечают, что снижение количества и повышение качества проведенных налоговых проверок дает свои результаты

Соответственно, каждая проверка представляет для организации сильные неудобства, ведь за последние 4 года наблюдается подозрительная стабильность в возбуждении уголовных дел по налоговым преступлениям.

В последние годы налоговая служба сосредоточилась на независимом контроле над налогоплательщиками за своевременным уточнением своих задолженностей по уплате наиболее рискованных налоговых платежей. Например, это привело к уменьшению налоговых проверок на местах в 2017 году на 22,6% по сравнению с 2016 годом. [4]

Если же обратиться к итогам проверок на начало 2018 года, то Федеральная налоговая служба самостоятельно скорректировала налогооблагаемую базу на сумму более 120 млрд рублей, из них самостоятельные корректировки по налогу на прибыль организаций – 118,6 млрд рублей. Из этого можно вывести дополнительные поступления в бюджет. По результатам выездных и камеральных налоговых проверок в бюджетную систему Российской Федерации дополнительно начислено 371,0 млрд рублей, что на 80,8 млрд рублей (или на 17,9%) больше, чем в 2016 году. В бюджет дополнительно поступило 16,8 млрд рублей, из них налога на прибыль организаций – 16,6 млрд рублей, в том числе 2,5 млрд рублей самостоятельные корректировки налога на прибыль последующих периодов, произведенные по результатам проверок. [5]

Рассмотрев результаты выездных и камеральных налоговых проверок, можно сделать вывод о том, что данные виды проверок являются важнейшими организационно-правовыми формами налогового контроля.

В связи с чем, на сегодняшний день перед Федеральной налоговой службой стоит задача повышения эффективности контрольной работы, то есть предоставление большей свободы налогоплательщикам в их самостоятельном контроле над уплатой налогов вовремя и в корректном размере стало гораздо более эф-

фективной мерой в современной реформации налоговой системы РФ. В перспективе можно предположить, что последует снижение процента уклонения от уплаты налогов, а как следствие и пополнение федерального бюджета страны, как из-за увеличения качества выездных проверок, так и из-за увеличения самостоятельности граждан в уточнении своих налоговых обязательств.

Список источников и литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. - <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 02.04.2018).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05 августа 2000 №117-ФЗ (ред. от 28.12.2016) - <http://www.consultant.ru/>
3. Федеральная налоговая служба РФ: официальный сайт – <https://www.nalog.ru/>
4. Доклад об осуществлении Федеральной налоговой службой государственного контроля (надзора) в соответствующих сферах деятельности и об эффективности такого контроля (надзора) в 2017 году. <https://www.nalog.ru/>(дата обращения: 03.04.2018).
5. Итоги деятельности ФНС России за 2017 год. - <http://www.nalog.ru/> (дата обращения: 01.04.2018).

Исакова М.А., Ангутаевой П.К., Атаева З. Н. Особенности государственного воздействия на экономику в условиях современной России

Роль государства в функционировании экономики в разных странах различается по масштабам, формам, методам и особенностям воздействия государства на экономику, по готовности общества принимать и поддерживать такое вмешательство государства в экономическую жизнь. Эти различия обусловлены многими факторами объективного материального порядка, а также влиянием традиций и представлений, характерных для данного общества.

К настоящему времени в России система государственного регулирования все еще не сложилась. Есть некоторые законы по регулированию отдельных сфер экономической деятельности, но научно обоснованной, ориентированной на длительную перспективу концепции или стратегической программы государственного регулирования нет. Государственному регулированию присущ некомплексный характер, оно было ориентировано до последнего времени на решение текущих задач. Многие инструменты экономической политики российского государства находятся в состоянии становления. Сегодня справедливо подчёркивается необходимость совершенствования системы государственного регулирования экономики.

Слабость и порочность действующей системы связаны с утверждением криминально-бюрократического режима, недемократического по существу и нуждающегося в реформировании.

В течение длительного времени для России был характерен мобилизационный тип развития. Ему присущи противоречия между интересами государства во взаимоотношениях его с обществом, определяющее значение политических, а не экономических факторов развития. Инструментом организации систематического принуждения выступали авторитарные и тоталитарные политические системы и режимы. Мобилизационный тип развития принципиально отличается от инновационного. При первом имеет место приоритет государства над обществом, а при втором – государство и общество выступают как равноправные партнёры. Кроме того, в последнем случае государство призвано обслуживать не капитал, а общество. В процессе рыночных преобразований в России мобилизационный тип развития был заменен олигархическим. Для него характерно формирование политико-финансовой олигархии, роль которой становится экономически доминирующей в выработке экономического и политического курса. Для олигархического типа развития характерны сращивание собственности и власти, приоритет капитала над трудом и потребителем. Источником политического влияния стала собственность на институты государства и общества. Неизбежным результатом слабости государства стала чрезмерная коррупция и криминализация экономики. Тотальное перемещение собственности и доходов от массового потребителя и государства к не-

многочисленной экономической элите, финансовой олигархии лишило производство внутреннего импульса развития и обрекло экономику на стагнацию. Ключевым звеном реформирования государства должна стать идея всемерного укрепления государства и его институтов, повышения их роли и влияния на общественно-политическую и экономическую жизнь. Экономическая политика и роль государства только тогда станут эффективными и авторитетными, когда их социальной опорой станет все общество, а не интересы отдельной, пусть даже весьма инициативной части представителей частного бизнеса.

Поэтому основная проблема состоит в формировании структур гражданского общества и правового государства, приоритета труда над капиталом. Государство должно гарантировать надёжное соблюдение законов, дать гарантии своей стабильности и предсказуемости, сделать практику принятия решений прозрачной. В свою очередь, бизнес должен гарантировать прозрачность для власти финансовых потоков, дать социальные гарантии работникам. Только это сможет существенно подорвать базу для коррупции, взяточничества, криминала.

Россия характеризуется низкой формализацией контрактных отношений. Это служит источником противоречивости государственного регулирования. Неэффективность существующих контрактов между государством и регулирующими органами в России отражается в наличии практики перекрестного субсидирования. Покупатели регулируемых предприятий делятся на три группы: население, бюджетные организации и коммерческие потребители. Как правило, органы регулирования устанавливают наименьшие тарифы для населения, часто на уровне или даже ниже себестоимости. Тарифы для бюджетных организаций выше, но эту группу потребителей отличает крайне низкая дисциплина платежей. Самыми высокими оказываются тарифы для коммерческих потребителей. Таким образом, в большинстве случаев решается проблема доходов, выпадающих за счет первых двух групп потребителей. Но спрос коммерческих потребителей является наиболее эластичным, они проявляют большую активность в поиске альтернативных поставщиков услуг там, где это возможно. Многие предприятия строят собственные генераторы электрической энергии и водозаборы с высокой себестоимостью про-

изводства, предпочитают использовать сотовую связь для междугородних и международных переговоров вместо электросвязи...

При этом издержки предприятий оказываются сравнимыми с регулируемыми тарифами, а качество услуг и надёжность поставок намного выше. Таким образом, регулируемые фирмы теряют наиболее выгодных клиентов, а значит, и значительную часть дохода. Если эти тенденции окажутся устойчивыми, то в недалёком будущем основными потребителями продукции и услуг регулируемых компаний останутся бедное население и неплатежеспособные бюджетные организации.

Особо нужно сказать о задолженности бюджетных организаций, которая составляет значительную долю в общей сумме задолженности. Ведь именно само государство как собственник этих предприятий в конечном счете оказывается должником регулируемых компаний. Таким образом, неплатежи со стороны бюджетных организаций являются проявлением нарушения контракта государства и регулируемых фирм. Достоверность обещаний и дисциплина выполнения обязательств со стороны государства как института, определяющего правила игры в целом, имеют важнейшее значение для повышения эффективности контрактных отношений.

Особенность отношений данных сторон является ситуация, когда государство, являясь одной из сторон контракта, выступает в то же время в качестве арбитра в разрешении спорных вопросов. Поэтому совершенствование регуляторных контрактов должно быть направлено на повышение их формализации, полноты и эффективности.

Современное рыночное хозяйство, как правило, строится на договорной основе. Важнейшим инструментом планово-договорной системы управления являются показатели межотраслевых и межрегиональных поставок основных видов продукции. Такие показатели могут разрабатываться в составе государственного плана с учётом основных целей социально-экономического развития по укрупненной номенклатуре продукции. Они служат ориентиром для поставщиков и потребителей продукции при заключении хозяйственных договоров. В ходе заключения договоров эти индикаторы детализируются по номенклатуре и при вза-

имном согласии поставщика и потребителя могут корректироваться ими по объему.

Однако при отсутствии взаимного согласия они становятся строго обязательными для поставщика, защищая тем самым в первую очередь интересы потребителя. Такая договорная система с санкциями за нарушения соглашений более адекватна современной экономике, чем прежняя система директивных заданий по производству и распределению продукции или система госзаказов.

Для сохранения и умножения научного и технологического потенциала России требуется комплекс тщательно разработанных мероприятий. Прежде всего, необходимы разработка и реализация государственной научно-технической политики. Это одна из важнейших задач, стоящих перед органами государственного управления на современном этапе. Основным критерием преобразований должны быть не формальные темпы проведения реформ, а минимизация потерь национального богатства, достижение реального улучшения жизни населения.

Уже в ближайшее время важно скорректировать проводимую правительством политику стабилизации, нацеленную на уменьшение дефицита государственного бюджета и снижение размера государственного долга. Следует учитывать, что задачи развития науки, здравоохранения, поддержания обороноспособности страны более важные по сравнению с текущей сбалансированностью бюджета и снижением инфляции. Наиболее острой является проблема дезинтеграции, которая проявляется в нарушении сложившихся экономических связей отдельных субъектов Федерации и ведёт к одностороннему использованию преимуществ от экспорта природно-сырьевых ресурсов, удержанию налоговых поступлений в пределах своей территории, установлению административных цен на продукцию и запретов на её вывоз. Основные факторы экономической дезинтеграции, такие как рост транспортных тарифов, усиление дифференциации экономического положения регионов, недостаточно чёткое разграничение прав и полномочий между федеральным центром и субъектами Федерации и другие, продолжают действовать, а значит, сохраняется угроза экономического распада России.

Вывоз капитала из России в условиях политической и экономической нестабильности сложно предотвратить. Привлечь капитал в производственный сектор можно за счёт низких тарифов и цен на энергетические источники и сырьё. Закон средней нормы прибыли на капитал, перелив капитала в чистом виде в России не действует, но у государства имеются свои рычаги: во-первых, создание стабильной политической и экономической ситуации; во-вторых, реально, а не формально контролируемые цены, а также кредиты и налоги; в-третьих, формирование устойчивого спроса в виде заказов и гарантий по реализации производственной продукции.

Для российской экономики важный урок последних лет заключается в понимании необходимости для страны формирования целостной системы государственного регулирования экономики. Речь идет не о возвращении к системе директивного планирования и управления, а о том, чтобы сделать российское государство эффективным координатором экономических и социальных сил страны, выстраивающим баланс их интересов, определяющим оптимальные цели и параметры социально-экономического развития, создающим условия и механизмы их достижения. В нынешней ситуации требуется большая степень государственного воздействия на социально-экономические процессы.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ:

1. Гаджиев Г. А. студент 2 курса ФГБОУ ВО «Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (МАДИ)», Махачкалинский филиал, Россия, г. Махачкала.
- 2.

3. Таривердиев М. Р., студент 2 курса ФГБОУ ВО «Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (МАДИ)», Махачкалинский филиал, Россия, г. Махачкала
4. Алиханова К.Ф.-магистрант 2 года обучения Дагестанского государственного университета профиль подготовки: «Налогообложение в системе государственных финансов»
5. Алиев Б. Х.- д.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит» Дагестанский Государственный университет, г. Махачкала
6. Аскендерова Ф.К.- студентка 3 курса, Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
7. Амираниева Д.М.- к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский Государственный университет, г. Махачкала
8. Алиев О.М -к.э.н., доцент , кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте
9. Гаджиабрагимова А.Б.- студентка 4 курса экономического факультета , Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
10. Гюльмагомедова Г.А. к.э.н., доцент , кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте
11. Ибрагимова Э. Э. -студентка 4 курса 6 гр. НиНо
12. Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
13. Ильясова У.Н.-магистр кафедры налогов, денежное обращение и кредит Экономического факультета
14. Казимагомедова З. А- к.э.н., доцент Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
15. Качакаева З.А.-ст-ка 4 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
16. Мамурзаева Г.Н.- магистрант кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
17. Омаров З.З. – к.э.н. ФГБОУ ВО «Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (МАДИ)», Махачкалинский филиал, Россия, г. Махачкала
18. Рамазанова А.О. – к.э.н. ФГБОУ ВО «Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (МАДИ)», Махачкалинский филиал, Россия, г. Махачкала

19. Магомедов М. А. - к.э.н., доцент , по направлению «Экономика» филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
20. Сулейманов М.М. - к.э.н., доцент Дагестанский государственный университет, г.Махачкала.
21. Филина М.А.к.э.н. доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанский государственный университет ФГБОУ ВО Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
22. Хабибова Х. М., студентка 2 курса ФГБОУ ВО «Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (МАДИ)», Махачкалинский филиал, Россия, г. Махачкала

Ответственный редактор – Магомедов М-З.А.