

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**

**«ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ:  
ПРОБЛЕМЫ, АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ И  
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ»**

**Махачкала-2018**

**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. Исакова М.А., ст.преподаватель

## СОДЕРЖАНИЕ:

Абдулманапова Ф.Ш., Амиралиева Д.М. ОСОБЕННОСТИ ПРЯМОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЕ РФ .....	8
Агасыева М.З., Амиралиева Д.М. НАЛОГ НА ДОБЫЧУ ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ: РОЛЬ В СИСТЕМЕ НАЛОГОВ И АНАЛИЗ ПОСТУПЛЕНИЙ.....	13
Алиев О.М., Голоева Ш.Г., Ибрагимхалилов А.И. АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА .....	18
Алиев О.М., Атаева З.Н., Ибрагимхалилов А.И. УПРАВЛЕНИЕ ПРОЕКТАМИ НА ОСНОВЕ AGILE- ПОДХОДОВ.....	21
Алиев О.М., Сурхайханова П.С., Ибрагимхалилов А.И. ОСОБЕННОСТИ КОНСАЛТИНГА И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ .....	25
Алиханова К.Ф., Амиралиева Д. М ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РФ .....	30
Алиханова К.Ф., Алиев Б. Х. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ .....	35
Амиралиева Д.М. НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В РФ .....	42
Амиралиева Д.М., Мамурзаева Г.Н. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ. .....	47
Амиралиева Д.М. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .	49

Аскендерова Ф.К., Амиралиева Д.М. ПОВЫШЕНИЕ СОБИРАЕМОСТИ НАЛОГОВ В РЕСПУБЛИКЕ ДАГЕСТАН .....	56
Гаджийбрагимова А.Б., Филина М.А. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА СЕЛЬХОЗСТРАХОВАНИЯ: ПРОБЛЕМЫ, НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ .....	59
Газиев С.М., Амиралиева Д.М. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН).....	63
Гусарова Л.В. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕТОДИК ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИКИ.....	70
Ибрагимова Л.Д., Алиев Х.Б. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВ ПРИ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ .....	77
Ибрагимова Э.Э., Казимагомедова З. А. ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В РФ...	84
Ильясова У.Н., Амиралиева Д.М. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ЗАКУПКИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ .....	90
Ильясова У.Н., Гюльмагомедова Г.А. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФОРМ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	95
Исакова М.А., Ангутаевой П.К., Атаева З. Н. ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ЭКОНОМИКУ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ .....	99
Исакова М.А., Биймурзаева А. А., Качакаева З. Ш. ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И СПОСОБЫ ИХ РЕШЕНИЯ.....	104

Исакова М.А., Качакаева З.А., Карамиразаева Ф.Ш. РОЛЬ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ.....	111
Исакова М.А., Эмеева М. З., Абдуллаева Т.К. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА: БЛАГО ИЛИ ПУТЬ К РАЗОРЕНИЮ? .....	115
Кубачанова А.Р., Амиралиева Д.М. РОЛЬ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ РФ .....	120
Магамедова А.К., Рябичева О. И. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ...	126
Магомедов М. С., Амиралиева Д.Г НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ИНСТРУМЕНТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИНЦИПА СПРАВЕДЛИВОСТИ В ГРАЖДАНСКОМ ОБЩЕСТВЕ .....	128
Магомедова А. Г., Казимагомедова З.А. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРОВЕДЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК .....	135
Магомедова А. Г., Амиралиева Д.М. ОСОБЕННОСТИ ВЗИМАНИЯ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА НА ТЕРРИТОРИИ РФ .....	144
Магомедова Д. М., Амиралиева Д. М. РОЛЬ АКЦИЗНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕГУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ В РФ .....	150
Мамаева А., Амиралиева Д.М. АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ РЕГИОНОВ РФ.....	153
Мамурзаева Г.Н., Алиев Б.Х. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ ОРГАНОВ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В РФ .....	157

Мамурзаева Г.Н., Амиралиева Д.М. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ. .....	160
Махмудова А. Р., Гасанова М. Ш., Алиева Г. З. РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ.....	163
Махмудова А. Р., Мусаева Х. Х., Хамзатова И. З. СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ МАЛОГО ИННОВАЦИОННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ .....	169
Махмудова А. Р., Джавтаева С. Г., Фарзулаев А. А. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ СЧАСТЬЯ КАК НАПРАВЛЕНИЕ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ .....	172
Махмудова А. Р., Хосарова И. А., Масхадова Н. В РЕКЛАМА - ДВИГАТЕЛЬ ТОРГОВЛИ.....	176
Рябичева О.И. СОСТАВ И СТРУКТУРА РАСХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА РФ .....	178
Фатуллаев А.Н., Амиралиева Д.М. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ РФ .....	181
Чабаева Н.Д., Амиралиева Д.М. УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.....	184
Шихсаидов И.И., Атаева З. Н., Качакаева З.А. ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ ЗАЕМЩИКА ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ИПОТЕКИ .....	188
Шихсаидов И.И., Карамиразаева Ф.Ш., Сурхайханова П.С. ПРОБЛЕМА ЗАНЯТОСТИ МОЛОДЕЖИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	192
Шихсаидов И.И., Качакаева З. Ш., Алиева Г. З. ФРАНЧАЙЗИНГ КАК ПЕРСПЕКТИВНЫЙ ВИД БИЗНЕСА ...	196
Яхьяева Б. Н., ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН .....	200

Яхьяева Б. Н. ПРОБЛЕМЫ И ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ .....	204
Яхьяева Б.Н. РАЗВИТИЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ....	209
СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ:.....	215

**Абдулманапова Ф.Ш., Амиралиева Д.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	В правоотношения по поводу взимания

	налогов вступают два субъекта: бюджет и налогоплательщик	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 подоходно-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, внесённое 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 налогопла-

тельщиками, 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 2016-2017 гг.»**

№ п/п	Администрируемые доходы	Поступило в консолидированный бюджет, млн. руб.	
		2016 г.	2017 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 организаций	3099,6	3719,52
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 2017 год увеличились примерно на 20 % по сравнению с 2016 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/](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>

**Агасыева М.З., Амиралиева Д.М.**

### **НАЛОГ НА ДОБЫЧУ ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ: РОЛЬ В СИСТЕМЕ НАЛОГОВ И АНАЛИЗ ПОСТУПЛЕНИЙ.**

В системе налогов взимаются платежи, связанные с использованием природных ресурсов. Платежи за пользование природными ресурсами составляют достаточно многочисленную группу налогов, сборов и иных обязательных платежей. Особенности расчета ресурсных платежей связаны с содержанием и назначением конкретного вида природных ресурсов, а также с механизмом предоставления их в пользование и составом информационных ресурсов<sup>[1]</sup>. Налоги, связанные с использованием природных ресурсов, выполняют фискальную функцию. Однако, учитывается и воздействие регулирующей функции данных платежей, вследствие того, что большое количество природных ископаемых признаются не возобновляемыми и ограниченными. Эти обстоятельства обуславливают тот факт, что платежи за природные ресурсы должны быть направлены на рациональное использование ресурсов, минимизацию вредного воздействия на окружающую

---

<sup>1</sup> Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и Ко, 2015- 318 с.

среду и проведение комплекса мероприятий по охране природной среды. Исходя из вышесказанного, возникает необходимость правильного расчета платежей за добычу природных ископаемых, уплаты и представления соответствующей отчетности. [2]

Налог на добычу полезных ископаемых был включен в налоговую систему Российской Федерации в 2001 году и вступил в действие с 1 января 2002 года. НДС был введен с целью совершенствования и упрощения системы налогообложения пользования природными ресурсами, расширения практики применения рентных принципов налогообложения в данной сфере. Поэтому параллельно с введением данного налога отменена плата за пользование недрами, отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы и акциз на нефть и газ.[3]

Помимо этого, введение НДС позволяет в некоторой мере найти решение проблемы правильной оценки факторов ценообразования для целей налогового контроля, в том числе трансфертных цен в нефтяном секторе экономики. Это связано с тем, что система реализации нефти для дальнейшей переработки позволяла в больших масштабах использовать трансфертные цены, которые значительно ниже рыночных, что приводило к потере доходов бюджета, в том числе, за счет уменьшения поступлений платежей за пользование недрами при добыче нефти.

Объем поступлений налога на добычу полезных ископаемых должен быть достаточным для финансового обеспечения государственных программ по воспроизводству и защите окружающей среды. С принятием ФЗ о налоге на добычу полезных ископаемых, увеличилось регулирующее значение налогообложения природопользования.

Доходы от налога на добычу полезных ископаемых являются одним из основных источников доходов федерального бюджета, бюджета субъектов РФ.

---

<sup>2</sup> Налоговая статистика за 2016-2018 г.г. [Электронный ресурс]: <http://gsk.ru>

<sup>3</sup> Алиев Б.Х., Х.М. Мусаева: «Налоги и налоговая система РФ», учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика».

**Таблица 1**

**Доля поступления НДСИ, за исключением углеводородного сырья, представляет собой <sup>[4]</sup>:**

	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>Федеральный бюджет</b>	Около 30%	32%
<b>Бюджет субъектов РФ</b>	Около 70%	68%

**Таблица 2**

**Доля поступления НДСИ в виде углеводородного сырья:**

	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>Федеральный бюджет</b>	85%	90%
<b>Бюджет субъектов РФ</b>	15%	10%

В случае добычи полезных ископаемых, осуществляемой на континентальном шельфе или в особой экономической зоне РФ, сумма налога полностью зачисляется в бюджет РФ.

Доля полезных этих поступлений настоящее и определяет экономическое нефть состояние страны полезного и качество жизни исчисления общества в целом. Следовательно, степень первоочередной задачей нечеткие РФ является создание применяют эффективной налоговой акцизы системы, обеспечивающей налоговые достижение поставленных уплате целей. Эту минеральном задачу помогают согласно реализовать налоговые налоговой органы, главной всех целью которых прямом является контроль природу за правильностью и своевременностью оставленные исчисления налогов которое в соответствующий бюджет.

Немало можно важную роль степень в становлении эффективной добычу налоговой системы учета играет анализ самостоятельно статистических данных, полезные на основании которого сведения можно сделать всего вывод по динамике добыче налоговых поступлений.

---

<sup>4</sup> Федеральное казначейство РФ. [Электронный ресурс]: <http://roskazna.ru>

В приводит таблице 3 более налоговой подробно рассмотрены налоговые рассчитываться поступления в федеральный может бюджет РФ за 2017-2018годы.[<sup>5</sup>]

Таблицы 3 отражают полезные структуру поступлений этом в федеральный бюджет налоговых в динамике 2017-2018 годов. Общее нефтяные поступления денежных изменен средств в федеральный исследователи бюджет с января по август 2017 на 2018 год природных увеличилось на 1645,5 млрд. руб. Значительное позволяющих увеличение поступлений полезного в 2018 по сравнению является с 2017 годом добыче составило по налогу каждой на добычу полезных помимо ископаемых на 1180 млрд. рублей. Это налоговым может быть признаются связано с изменением составило объема добываемых отношении полезных ископаемых, начиная изменением цен объект на нефть и т.д.

**Таблица 3**

**Структура налоговых поступлений в федеральный бюджет за январь-август 2017-2018 г.г.**

ВИДЫ НАЛОГОВ	январь-август 2017		январь-август 2018		
	млрд. руб.	в % к объему пост. в фед. Бюджет	млрд. руб.	в % к объему пост. в фед. бюджет	в % к соотв. периоду 2017
Всего поступило в федеральный бюджет	5 824,4	100,0	7 496,9	100,0	128,7
из них:					
Налог на прибыль	512,2	8,8	662,8	8,8	129,4

<sup>5</sup> ФНС РФ <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>

ВИДЫ НАЛОГОВ	январь-август 2017		январь-август 2018		
	млрд. руб.	в % к объему пост. в фед. Бюджет	млрд. руб.	в % к объему пост. в фед. бюджет	в % к соотв. периоду 2017
НДС	1 953,3	33,5	2 244,5	29,9	114,9
Акцизы	574,5	9,9	590,1	7,9	102,7
НДПИ	2 540,8	43,6	3 720,8	49,6	146,4
Остальные налоги и сборы	243,6	4,2	278,8	3,7	114,4

Таким образом, налоговые поступления от НДПИ являются основной статьей доходов федерального бюджета. Одним из перспектив развития НДПИ является разработка правительством РФ новой схемы расчета НДПИ на нефть, как это было уже сделано для газовой отрасли: для каждого участка недр месторождения с учетом транспортировки. В целом функция государства – управление стратегическими ресурсами – становится особенно актуальной в преддверии наступления глобального истощения минерально-сырьевых ресурсов.

#### Список источников и литературы:

1. Александров И.М. «Налоги и налогообложение»: Учебник. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и Ко, 2015- 318 с.
2. Налоговая статистика за 2015-2017 г.г. [Электронный ресурс]: [http://:gsk.ru](http://gsk.ru)

3. Алиев Б.Х., Х.М. Мусаева: «Налоги и налоговая система РФ», учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика».
4. Федеральное казначейство РФ. [Электронный ресурс]: <http://roskazna.ru>
5. ФНС РФ <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>
6. НК РФ, часть 1, часть 2, 2018г.

**Алиев О.М.,  
Голоева Ш.Г.,  
Ибрагимхалилов А.И.**

## 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 законо-

дательства, 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 на 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.

**Алиев О.М.,  
Атаева З.Н.,  
Ибрагимхалилов А.И.**

## **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 заметить 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 Crystal Clear, 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 по-

говорим 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 пообещала 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.

**Алиев О.М.,  
Сурхайханова П.С.,  
Ибрагимхалилов А.И.**

## **ОСОБЕННОСТИ КОНСАЛТИНГА И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Статья посвящена особенностям использования управленческого консультирования в сфере организаций государственного и

муниципального управления. Обозначены задачи управленческого консалтинга в государственном секторе. Предложены меры по построению единой системы управленческого консультирования в органах государственного и муниципального управления.

Ключевые слова: консультационная деятельность, государственное и муниципальное управление.

В современном обществе сложная система социально-экономических взаимосвязей диктует требования повышения степени собственной гибкости даже для традиционно жестких и инертных структур и выработки для этого механизмов приспособления к динамичным изменениям во внешней среде [8. С. 146]. Коммерческие организации, участвуя в рыночных отношениях, научились в той или иной степени успешно меняться в соответствии с конъюнктурой, однако в системе организаций государственного и муниципального управления изменчивость и адаптивность является существенной проблемой. Поэтому перспективным направлением деятельности консультантов в сфере вопросов управления и организационного развития становится консультирование органов государственной власти и местного самоуправления [9].

На выходе из финансово-экономического кризиса политики и чиновники стремятся заниматься не только социально-экономическими проблемами, но и вопросами совершенствования государственного аппарата. Государство как управленческая структура во многом остается неэффективным. Консалтинг позволяет сократить негативное влияние на осуществление диалога и взаимосвязей в подсистеме «государство — гражданин» многих факторов: бюрократизм при решении проблем населения, закрытость власти от граждан, отсутствие эффективного общественного контроля, несовершенство нормативно-правовой базы, регулирующей отношения в сфере государственного и муниципального управления [3. С. 10]. Именно поэтому в последние годы консалтинг вводится в органы государственной и муниципальной власти, становится их функциональной обязанностью, а также отдельным сектором деятельности [6. С. 91].

Государственные органы власти и органы местного самоуправления могут рассматриваться как сложные системы в силу своей комплексности (многообразия и разнообразия составляю-

щих их элементов и подсистем), а также потому, что они дублируют объект управления по своей структуре (к примеру, социально-экономическую среду). С другой стороны, органы государственной власти и органы местного самоуправления напрямую связаны с множественностью и динамичностью социальных процессов, их главная цель заключается в удовлетворении интересов населения, которые являются более гибкими, чем установленные законодательством нормативы [2].

Для консалтинговых организаций эта сфера достаточно перспективна, однако она является наиболее трудной и непривлекательной. С одной стороны, консультируя орган управления, консультант может получить выгодный статус и известность, а также заслужить хорошую репутацию у клиентов. С другой стороны, на его деятельность накладывается множество ограничений, касающихся целей и задач, методов и результатов, характера и типа консультирования [7]. Эти ограничения могут быть объективными или субъективными [6. С. 90].

Особенности консультирования органов государственного сектора обусловлены их специфической природой и свойствами, среди которых выделяются: закрытость организации, обладающей государственной и коммерческой тайной; необходимость четкой регламентации и соблюдения законодательства; отсутствие единых требований, предъявляемых органами власти к консалтинговым организациям; отсутствие системы оценки качества консалтинговых услуг, предоставляемых государственному сектору; частые нарушения договора об оказании консалтинговых услуг государственным и муниципальным органам власти; отсутствие специального законодательства, регулирующего консалтинг в государственной и муниципальной сфере [6. С. 92].

Консалтинг в органах управления включает в себя работы, которые осуществляются по заказу органов исполнительной, законодательной власти и органов местного самоуправления, поэтому основными задачами консультирования в указанной сфере выступают [1. С. 209]:

- совершенствование государственной кадровой политики;
- совершенствование системы финансового обеспечения деятельности государственных учреждений;

- проверка финансово-хозяйственной деятельности организаций государственного сектора;
- реформирование бюджетного процесса в субъектах РФ;
- разработка и внедрение стандартов качества управления ресурсами;
- разработка проектов нормативных правовых актов;
- внедрение систем внутреннего финансового контроля;
- развитие и модернизация сферы образования;
- мониторинг деятельности органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления в сфере культуры;
- реформирование жилищно-коммунального хозяйства и т. д.

С экономической точки зрения указанные направления деятельности аналогичны тем, что традиционно осуществляются коммерческими организациями. Однако в органах государственного и муниципального управления главной целью является направленность не на получение прибыли, а на решение важных социальных проблем и гармонизацию взаимодействия между государством и населением [4. С. 131]. Так, при грамотном использовании консалтинга в государственном секторе можно добиться существенного повышения уровня качества государственного управления, а также сокращения негативного влияния, которое часто создается при взаимодействии гражданина и государства [5].

На данном этапе необходимо разработать полноценную и единую систему консультирования в государственном секторе, которая поможет не распылать бюджетные средства на задачи, не приносящие значительного роста, не привлекающие внимание федерального центра. Основопологающими направлениями данной системы могут являться:

- привлечение специалистов по управленческому консультированию по вопросам определения так называемых «точек роста», вокруг которых в среднесрочной перспективе будет выстраиваться развитие государственных органов и органов местного самоуправления РФ;

— консультирование и написание программы государственного и регионального развития и детальная разработка по каждому ее пункту «дорожных карт»;

— выявление заинтересованных в участии в данных программах местных и сторонних предпринимателей, государственных корпораций, федеральных предприятий;

— поиск внутренних резервов развития каждого региона;

— разработка нормативно-правовой базы, регулирующей оказание услуг по управленческому консультированию в государственном секторе и систему оценки качества этих услуг.

Только при глубокой проработке каждого из приведенных выше направлений можно рассчитывать на совершенствование регулирования органов власти при использовании управленческого консультирования. Так, реализация данных мер по повышению эффективности управленческого консалтинга в государственном секторе РФ позволит снизить такие негативные факторы, как бюрократизм, отсутствие гражданского контроля, несовершенство законодательной базы и закрытость государственной власти.

Таким образом, управленческое консультирование в органах государственного и муниципального управления является перспективным направлением деятельности консультантов по вопросам управления и организационного развития, однако имеет некоторые проблемы в силу сложности и многогранности объекта консультирования. Для того чтобы управленческое консультирование в органах государственного и муниципального управления было эффективным и приносило реальную пользу, необходимо разработать и создать единую систему консультирования государственного сектора.

### **Список источников и литературы:**

1. Абухоф О. В. Организация управленческого консультирования органов государственной власти и органов местного самоуправления // Вестн. Волгогр. ун-та: Экономика. Упр. Право. 2009. № 1 (9). С. 208-211.

2. Васильев А. А. Консультационная деятельность в муниципальном управлении // Территориальное управление: государственное, региональное, муниципальное. М. : Юрайт, 2013. 198 с.

3. Гриднев В. П. Повышение эффективности государственного управления в условиях динамического развития России // Управленческое консультирование. 2015. № 8. С. 8-14.

4. Клисторин В. И. Консультирование органов государственной власти // Экономические науки. 2014. № 13 (2). С. 130-139.

5. Магаматова М. А. Управленческий консалтинг в регулировании государственного сектора РФ // Науч.-практ. электрон. журн. «Аллея науки». 2017. № 9. URL: [http://www.alley-science.ru/domains\\_data/files/May2017/UPRAVLENCHEESKIY%20ORF.pdf](http://www.alley-science.ru/domains_data/files/May2017/UPRAVLENCHEESKIY%20ORF.pdf) (дата обращения 20.03.2018).

6. Портнягин А. И. Особенности консультирования органов государственного управления // Вестник РГГУ: Экономика. Упр. Право. 2012. № 10 (90). С. 90-102.

7. Портнягин А. И. Проблемы разработки и принятия управленческих решений в органах государственного и муниципального управления // Проблемы регионального и муниципального управления : сб. докл. межд. науч. конф., Москва, 21 апр. 2011 г. М. : РГГУ, 2011. С. 28-34.

8. Филиппов Д. В. Управленческий консалтинг : учеб. пос. Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2014. 247 с.

9. Консалтинг в управлении государственным сектором // Наша учеба : сайт. URL: <http://rpp.nashaucbeba.ru/docs/index-150691.html> (дата обращения 10.03.2018).

**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 недо-

статки 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 па-

тентной 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, дизайнерских, 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 предложение можно 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 населения 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 по-

ступлений. 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 сферы.

С помощью налога на доходы физических лиц государство обеспечивает справедливость и социальную стабильность. Ко-

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

НДСЛ 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 НДСЛ в доходах консолидированного бюджета и бюджетов субъектов Федерации за 2015–2017 гг:

**Таблица 1.**  
**Удельный вес доходов от НДСЛ в бюджеты за 2015–2017 гг.**

Бюджет	2015 г.	2016 г.	2017 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 НДСЛ 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 2016-2017 гг.**

Вид налога	2016 г., млрд. руб.	2017 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

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

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 проблема 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 потреб-

ности 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 2013 г. удовлетворенность деятельностью налоговых органов, по данным исследований, составляла 60,7%, в 2014 г. - 69,5%, и в 2015 - 73,5%. Удовлетворенность профессионализмом сотрудников возросла за два года с 69% до 74%. Если в 2008 г. информированность плательщиков была низкой, то в 2015 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. Горулько И. 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](http://www.audit-it.fti) «Выездные налоговые проверки проводятся адресно».
5. [www.minfiii.ru](http://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

**Амиралиева Д.М.**

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

С тех пор, как в Российской Федерации произошли серьезные изменения в финансово-политической сфере, прошло уже более 25 лет. Однако, не смотря на проведение разнообразных реформ в различных областях экономической деятельности страны, и по сей день остаются проблемы в налоговой системе, в частности, в институте налогового администрирования, в который входит налоговый контроль.

На пути развития налоговой системы имеется большое количество проблем, которые вызваны как внешними, так и внутренними факторами, решить которые в нынешнее время пока не удалось. Таким образом, в настоящее время существует проблема обеспечения стабильного развития налоговой системы, причем наиважнейшее значение имеет совершенствование налогового контроля Российской Федерации с помощью самых разнообразных методов. [1, с. 14]

За последние годы налоговые органы полностью изменили формы, методы и приоритеты контрольной работы. В соответ-

ствии с Налоговым кодексом РФ налоговый контроль осуществляется посредством выездной, камеральной и встречной проверок. В качестве приоритетной формы контроля в настоящее время рассматривается камеральная налоговая проверка при усилении роли углубленного контроля. Углубленная и камеральная проверка предусматривает истребование у проверяемого налогоплательщика дополнительных сведений, а также первичных бухгалтерских документов и документов аналитического учета.

Такая проверка позволяет, во-первых, охватить налогоплательщиков стопроцентным контролем с большей частотой.

Во-вторых, при проведении такой проверки трудозатраты намного ниже, чем при проведении выездной проверки, так как налоговый инспектор осуществляет ее без выхода на предприятие. Кроме того, в связи с внедрением электронной обработки документов практически все налоговые органы области перешли на проведение автоматизированной камеральной налоговой проверки, которая позволяет осуществлять автоматический арифметический и логический контроль представленной отчетности. Качество камерального контроля обеспечивает эффективность выездного контроля, так как по результатам камерального анализа осуществляется отбор налогоплательщиков, к которым для проведения проверки на месте выезжают работники налоговых органов.

Трудно переоценить значимость данного исследования: только за первый квартал 2017 года, включительно по 1 июля 2017 года органами налогового контроля и администрирования в бюджет Российской Федерации в результате проведения проверок дополнительно начислено более 164353921 тысячи рублей. По состоянию на 1 июля 2017 года налоговыми органами Российской Федерации было проведено около 18 миллионов камеральных налоговых проверок, в результате которых налоговые органы выявили более 767077 нарушений законодательства о налогах и сборах. Также по состоянию на 1 июля 2017 года налоговыми органами было проведено 21340 выездных налоговых проверок, в результате которых было выявлено 21209 налоговых правонарушений. Таким образом, результативность выездных и камеральных налоговых проверок составила более 70%. [8]

Приведенные нами данные еще раз подтверждают важность налогового контроля в целях соблюдения законодательства о налогах и сборах в Российской Федерации.

Применение налогового администрирования в Российской Федерации является одним из самых важных способов обеспечения нормального экономического функционирования государства, поэтому организация налогового контроля, а также внедрение новых методов тактики его проведения позволит обеспечить бюджет Российской Федерации дополнительными средствами, поступающими в бюджеты различных уровней. Кроме того, эффективный налоговый контроль позволит защитить права и законные интересы добросовестных налогоплательщиков. [7, с. 12]

Таким образом, реформирование налоговой системы в России сделало решение проблем налогового контроля очень востребованными в теоретическом и практическом плане. Проблема совершенствования налогового контроля обусловлена тем, что в настоящее время налоговое законодательство в его нынешнем виде еще не полностью совершенно, а его постоянные изменения не способствуют созданию стабильной налоговой системы.

Для определения направлений реформирования налоговой системы России в деле борьбы с уклонением от уплаты налогов и сборов необходимо выявление причин уклонения от налогов

- Никто не хочет ухудшать свое материальное положение. Решением данной проблемы может стать определение и применение оптимального размера налоговой нагрузки, при которой в определенной степени будут удовлетворяться потребности государства в финансовых ресурсах, и не подрываться финансовое состояние налогоплательщика.

- Наличие законодательных пробелов и организационных нестыковок.

Налоговый кодекс, вероятно, чрезмерно категорично решает вопрос об участии понятых. Обеспечение понятых, особенно для участия в длительных контрольных действиях - это, по нынешним временам, не простая проблема. Ее решение в ряде случаев может неоправданно осложнять работу налоговых органов. Участие лиц, в отношении которых проводится налоговая проверка, в таких действиях, как осмотр и выемка, подписание ими протокола нередко делают ненужным участие понятых, тем более, когда

применяются ксерокопирование, фото- и киносъемка, видеозапись. Видимо, можно было бы вопрос об участии понятых в осмотре и выемке оставить на усмотрение налогового инспектора, который принимал бы решение с учетом конкретной ситуации. Но закон есть закон.

Его надо исполнять

- Сложность налогового законодательства.

В соответствии со ст. 89 НК РФ выездная налоговая проверка не может продолжаться более 2х месяцев. Здесь нужно отметить, что широкомасштабные проверки некоторых категорий налогоплательщиков, особенно крупнейших из них, со сложной организационной структурой, невозможно провести за два-три месяца. Наличие указанного временного ограничения означает, что у них никогда не удастся провести полноценную налоговую проверку. А такое положение только на руку недобросовестным налогоплательщикам.

В соответствии со ст. 93 НК РФ проверяемому дают 10 дней в течении которых он может не представлять документы, тем самым сведя на это время выездную налоговую проверку исключительно к обследованию (осмотру) помещений.

- Распределение рабочей нагрузки на основной состав ФНС.

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;

- перераспределение некоторых обязанностей налогового органа с другими органами государственной власти — как произошедшие изменение в отмене ЕСН (единый социальный налог) и переходе на уплату страховых взносов в и передача функции администрирования этого из налогового органа в пенсионный фонд.

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.

Быстрые темпы развития рыночной экономики требуют создания соответствующей системы налогового администрирования, дающей возможность успешно бороться с теневой экономикой, коррупцией, экономическими и налоговыми правонарушениями, обеспечивающей при этом результативную реализацию функции налогов.

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.

Эффективность налогового контроля необходимо и дальше совершенствовать, ведь каждый год приносит налоговой системе дополнительные пики налогов. Кроме того, низкий уровень налоговой культуры значительно снижает эффективность налоговых проверок, поэтому необходимо разработать некоторые рекомендации в целях совершенствования налогового контроля в Российской Федерации.

Для совершенствования налогового администрирования налоговые органы должны стремиться к усилению аналитической составляющей в деле осуществления налогового контроля, поскольку это необходимо для стимулирования налогоплательщиков к добровольному исполнению возложенных на них налоговых обязательств. Совершенствование правовых и организационных основ деятельности налоговых органов, как представляется, скажется на совершенствовании ее контрольной деятельности, а также защите прав налогоплательщиков.

Совершенствование правового регулирования налогового контроля должно быть увязано с совершенствованием правового

положения должностных лиц налоговых органов, нуждается в совершенствовании также правовое регулирование способов обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов. Для подкрепления результатов налогового контроля необходимо совершенствовать налоговые процедуры, а также производство по применению административно-налоговых санкций. [4, с.55]

Важнейшим фактором повышения эффективности контрольной работы налоговых органов является совершенствование действующих процедур контрольных проверок. Необходимыми признаками любой действенной системы налогового контроля являются:

- наличие эффективной системы отбора налогоплательщиков для проведения выездных проверок, дающей возможность выбрать наиболее оптимальное направление использования ограниченных кадровых и материальных ресурсов налоговой инспекции, добиться максимальной результативности налоговых проверок при минимальных затратах усилий и средств, за счет отбора для проверок таких налогоплательщиков, вероятность обнаружения налоговых нарушений у которых представляется наибольшей;

- применение эффективных форм, приемов и методов налоговых проверок, основанных как на разработанной налоговым ведомством единой комплексной стандартной процедуре организации контрольных проверок, так и на прочной законодательной базе, предоставляющей налоговым органам широкие полномочия в сфере налогового контроля для воздействия на недобросовестных налогоплательщиков;

- использование системы оценки работы налоговых инспекторов, позволяющей объективно учесть результаты деятельности каждого из них, эффективно распределить нагрузку при планировании контрольной работы;

- увеличения размеров наказания за налоговые правонарушения.

Проблема рационального отбора налогоплательщиков для проведения контрольных проверок приобретает особую значимость в условиях массовых нарушений налогового законодательства, характерных для современной России.

Для обеспечения финансовой безопасности необходимо создание таких условий функционирования финансовой системы, при которых практически исключается возможность злоупотребления финансовыми средствами и переориентации финансовых потоков в незакрепленные законодательством сферы их использования.

Таким образом, отметим что для совершенствования налогового контроля в Российской Федерации также необходимо повышать налоговую культуру в стране. И что ее повышение необходимо начинать с самого раннего возраста, вести информационную работу со школьной скамьи:

- ввести в учебно-образовательную программу школьников, курс лекций о важности налогообложения;
- увеличить заработную плату;
- максимально ужесточить ответственность;
- исполнение законов должно быть воплощено в жизнь в полной мере, а не оставаться на бумаге и это, наверное, самое главное.

Применение всех рассмотренных выше мероприятий позволит в кратчайшие сроки значительно повысить результативность контрольных мероприятий налоговых органов, а, соответственно, повысит собираемость налогов в целом по стране.

### **Список источников и литературы:**

1. Боброва А. Квалификация видов налоговой ответственности и их взаимодействие. //Право и экономика 2013//. №2.
2. Лермонтов Ю.М. Ответственности за нарушение налогового законодательства. //Все о налогах. 2012. №6.
3. Пансков В.М. Российская система налогообложения: проблемы развития. - М.: Проспект, -2010.
4. Пасько О.Ф. Налоговый контроль в системе эффективного налогообложения.// Налоговый вестник.- 2011 .-№6.
5. Смирнова Е.Е. О контрольной работе налоговых органов //Налоговый вестник.- 2011 .-№ 11.
6. Украинцева А.И. Сущность, формы и методы налогового контроля // Административное и муниципальное право. -2011. - № 6. - С. 79-84 (0,4 п.л.).

**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 приводить 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 совер-

шенствованию 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 централизованную 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 про-

грамм 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](http://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

*Анотация.* В статье рассматриваются вопросы развития страхования в сельс-ком хозяйстве на современном этапе. Также отмечается необходимость государственной поддержки развития страхования имущественных интересов сельхозпроизводителей.

*Ключевые слова:* страхование, сельское хозяйство, риск, агро-страхование, сельхозпроизводители, государственная поддержка.

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 бюджета при ЧС, и в лучшем случае пострадавшие могут рассчитывать только на компенсацию прямых затрат.<sup>6</sup>

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.<sup>7</sup>

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

---

<sup>6</sup> Сысоева 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/>

<sup>7</sup> Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]- Режим доступа :URL:[http://www.cbr.ru/Content/Document/File/50680/Consultation\\_Paper\\_171212.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/50680/Consultation_Paper_171212.pdf) (дата обращения 3.11.18)

экспертизы для подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причинённого страхователю ущерба 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.<sup>8</sup>

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/problems-agrostrakhovaniya-s-gosuda/> (дата обращения 3.11.18)

2. Официальный сайт Правительства России [Электронный ресурс].- Режим доступа-  
URL: [http://government.ru/dep\\_news/32522/](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](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/50680/Consultation_Paper_171212.pdf)

---

<sup>8</sup> Официальный сайт Правительства России [Электронный ресурс].- Режим доступа-URL: [http://government.ru/dep\\_news/32522/](http://government.ru/dep_news/32522/) (дата обращения 09.11.2018)

**Газиев С.М.,  
Амирралиева Д.М.**

## **АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН)**

Как экономическая категория бюджетные отношения являются составной частью финансовых отношений, следовательно, им присуща денежная форма и основные функции финансов.

Территориальные бюджеты - это центр, который объединяет всех участников воспроизводственного процесса. Бюджет региона, вступает одним из основных инструментов перераспределения национального дохода. С помощью регионального бюджета осуществляется регулирование территориальных пропорций общественного воспроизводства, обеспечивается необходимый уровень доступности благ региона.

Региональный бюджет создается для финансирования функций и задач органов государственной власти и органов местного самоуправления и является одним из главных каналов доведения до населения эффективных результатов общественного производства.

Доходы региональных бюджетов – это финансовые ресурсы в виде определенных нормами права финансово - экономических отношений, возникающих между органами власти субъектов РФ, предприятиями, организациями и гражданами относительно поступлений денежных средств в бюджет соответствующего региона с целью создания финансовой базы для выполнения функций и задач органов власти. [7, с.51]

В структуре доходов консолидированного бюджета Республики Дагестан доля налоговых и неналоговых доходов составляет 31,2 %.

3. За 5 месяцев 2017 года налоговые и неналоговые доходы поступили в сумме 12 806 703,0 тыс. рублей, что на 63 658,0 тыс. рублей или 0,5 % больше утвержденных назначений (12 743 045,0 тыс. рублей).

Поступление налоговых и неналоговых доходов в консолидированный бюджет Республики Дагестан за 5 месяцев 2017 года приведено в следующей таблице 1.

**Таблица 1.**

**Поступление налоговых и неналоговых доходов в бюджет Республики Дагестан в 2017 году, тыс. руб. [3]**

Наименование показателя	2017 год					
	утверждено на год	утверждено на 5 месяцев	исполнено за 5 месяцев	% исполнения к году	% исполнения за 5мес.	отклонение (+;-)
Налог на прибыль организаций	3 310 134,0	1 636 461,0	1 868 521,0	56,4	114,2	232 060,0
Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	12 815 533,0	4 814 728,0	4 606 743,0	35,9	95,7	-207 985,0
Акцизы на алкогольную продукцию	1 695 296,0	582 686,0	606 748,0	35,8	104,1	24 062,0
Акцизы на ГСМ	5 240 296,0	2 183 457,0	2 200 703,0	42,0	100,8	17 246,0
УСН	730 668,0	353 269,0	420 283,0	57,5	119,0	67 014,0
ЕНВД (единственный налог на вмененный доход)	592 481,0	250 965,0	170 912,0	28,8	68,1	-80 053,0
ЕСХН (единственный сельскохозяйственный налог)	34 133,0	19 715,0	29 285,0	85,8	148,5	9 570,0

Налог на имущество физических лиц	220 429,0	46 822,0	40 697,0	18,5	86,9	-6 125,0
Налог на имущество организаций	3 360 127,0	1 523 189,0	1 452 306,0	43,2	95,3	-70 883,0
Транспортный налог	500 369,0	163 353,0	197 687,0	39,5	121,0	34 334,0
Земельный налог	1 271 014,0	487 118,0	420 626,0	33,1	86,3	-66 492,0
Налог на добычу полезных ископаемых	17 285,0	2 753,0	1 922,0	11,1	69,8	-831,0
Прочие налоговые доходы	214 573,0	84 157,0	67 901,0	31,6	80,7	-16 256,0
Неналоговые доходы	6 002 984,0	594 372,0	722 367,0	12,0	121,5	127 995,0
<b>Налоговые и неналоговые доходы консолидированного бюджета РД всего</b>	<b>36 005 322,0</b>	<b>12 743 045,0</b>	<b>12 806 701,0</b>	<b>35,6</b>	<b>100,5</b>	<b>63 656,0</b>

Общий объем доходов республиканского бюджета на будущий год запланирован в размере свыше 103 млрд рублей. Объем безвозмездных поступлений из федерального бюджета определен в размере 71,2 млрд рублей, из которых дотации – свыше 59 млрд рублей, субсидии – 5,4 млрд рублей, субвенции – 6,5 млрд рублей и т.д.

Поступления налогов и сборов в республиканский бюджет предусмотрены в объеме свыше 23,9 млрд рублей, что составляет

102,7% к ожидаемому исполнению текущего года. Бюджет запланирован с нулевым дефицитом.

В структуре налоговых доходов республиканского бюджета наибольший удельный вес занимает налог на доходы физических лиц – 39 %, акцизы – 27,4%, налог на прибыль – 16,5%, налог на имущество организаций – 13,9%. В общем объеме налоговых и неналоговых доходов республиканского бюджета неналоговые доходы составляют 2,7%. Они на будущий год прогнозируются в сумме 632,6 млн рублей и включают в себя доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности, от сдачи в аренду, от продажи государственного имущества и земельных участков, дивиденды по акциям, находящимся в государственной собственности, от перечисления части прибыли и другие.

В 2018 году наибольший удельный вес в общем объеме неналоговых доходов составляют поступления от сдачи в аренду имущества – 362,9 млн рублей. Доходы от реализации имущества, находящегося в собственности Республики Дагестан, составят 85 млн рублей, от аренды земли – 78 млн рублей, доходы в виде 9-10% отчисления госпредприятий сохраняются на уровне задания за 2017 год. Доходы от сдачи в аренду объектов нежилого фонда ожидаются в сумме 50 млн рублей, сохраняются на уровне 2017 года. Обеспечить выполнение задания по неналоговым доходам министерство планирует за счет передачи в аренду неиспользуемых объектов в ходе инвентаризации государственного имущества. Доходы от аренды газовых сетей в 2018 году составят 312 млн рублей, от аренды земельных участков – 78 млн рублей, от реализации государственного имущества – 110 млн рублей. «В принципе, прогноз на 2018 год выполним. У нас есть и резерв, хотя его и резервом нельзя назвать, это переходящая из года в год задолженность от аренды газовых сетей. По состоянию на 1 октября она составляет 737,2 млн рублей. [3]

Рост экономического потенциала регионов должен благоприятно отразиться на увеличении финансового потенциала каждого региона. Финансовый потенциал региона следует рассматривать как увеличение финансовых возможностей роста налоговых и неналоговых поступлений в доходы бюджета региона. При этом финансовый потенциал увеличивается не только за счет ро-

ста экономического потенциала региона, но также за счет более качественной финансовой работы налоговой, таможенной и других служб в регионе, которые ответственны за формирование доходов бюджета региона.

Для повышения бюджетных возможностей отдельных регионов целесообразно осуществить следующие мероприятия:

1) создать благоприятные экономические и административные условия для развития среднего и малого бизнеса, особенно в производственной сфере. Это должно дать возможность увеличить численность занятых в производственной сфере, увеличить суммы налоговых поступлений как в региональные, так и муниципальные бюджеты;

2) приложить усилия административного и экономического характера для увеличения числа инновационных производств на территории рассматриваемых регионов. Это должно дать дополнительный рост финансово-экономических возможностей для каждого региона за счет создания инновационной продукции, которая может найти спрос как в пределах региона и страны, так и послужить базой для расширения экспортного потенциала региона;

3) создать условия для развития предприятий пищевой промышленности, которые бы производили качественную продукцию. Это даст значительный прирост доходов в регионах, особенно если обеспечить взаимодействие пищевой промышленности с аграрным производством, которое успешно развивается во всех регионах;

4) активно развивать во всех регионах Южного федерального округа и СКФО сферу туризма. При этом упор делать не только на пляжном или морском отдыхе, но также развивать «зеленый» или «природный» туризм, который может дать значительный прирост доходов для небольших поселков, сел, деревень каждого из рассматриваемых регионов;

5) организовать работу всех административных органов регионов по выявлению фактов функционирования организаций крупного, среднего и малого бизнеса в «тени», а также «теневую» деятельность физических лиц, которые работают без оформления и не платят налоги и сборы в бюджеты бюджетной системы страны. [5, с.121]

Необходимо понизить уровень налогообложения в Республике Дагестан с целью увеличения роста деловой активности, что выражается в создании новых рабочих мест и увеличении оборота предприятий. Если это снижение будет значительным для предпринимателя, то можно ожидать роста экономики Республики Дагестан, так как предприниматель получает своеобразную прибавку к своему оборотному капиталу, которая будет направлена на развитие предприятия – и, таким образом, приведет к росту налогооблагаемой базы.

Таким образом, изменение уровня доходов бюджета Республики Дагестан можно рассматривать как своего рода инвестиции в дальнейшее развитие региона, которые теоретически в дальнейшем должны принести определённую прибыль. Но может возникнуть ситуация, когда в результате применения льгот бюджет лишается доходов, но, в то же время, не достигается предполагаемый эффект от их применения.

Решением указанной проблемы может являться государственная помощь. В Республике Дагестан принимаются меры государственной поддержки предпринимательской деятельности. Уровень финансовой поддержки среднего и малого бизнеса за последние годы в Республике Дагестан существенно повысился, но вся эта помощь не дает желаемого результата. Вследствие этого исполнителями программ субсидирования должны стать муниципальные образования, а финансовую поддержку лучше оказывать на грантовой основе. По-прежнему важно совершенствовать инфраструктуру предпринимательской деятельности. Результатом этого стало принятие Республиканской долгосрочной целевой программы «Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства в Республике Дагестан». Он утвержден Постановлением правительств. В 2016 году расходы на поддержку малого и среднего бизнеса составили 520 млн.руб., выполнение плана обеспечено на 98,7%.

Еще одним из факторов увеличения доходов бюджета Республики Дагестан является регистрация в налоговых органах крупных российских налогоплательщиков. Благодаря регистрации крупных компаний бюджет Республики Дагестан получил в 2016 году более 250 млн.руб., что обеспечило рост доходов бюджета Республики Дагестан.

Власти Республики Дагестан делают многое для того, чтобы привлечь крупнейших налогоплательщиков в регион, предоставляют всяческие льготы, внедряют различные программы.

Для эффективного осуществления своих функций Республика Дагестан должна особое внимание уделять налоговой политике, так как именно она является важным элементом в структуре доходов бюджета Республики Дагестан. [8]

Следует отметить, что проблема формирования доходной части бюджета субъектов РФ — одна из наиболее сложных в практике осуществления проводимой в нашей стране экономической реформы. На современном этапе нет другого аспекта реформы, который подвергался бы такой же серьезной критике и был бы предметом таких ярких дискуссий и объектом анализа и противоречивых идей по реформированию.

#### **Список источников и литературы:**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 27.11.2018)

2. Законопроект Республики Дагестан «О республиканском бюджете Республики Дагестан на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов»

3. Аналитическая записка об исполнении доходной части консолидированного бюджета Республики Дагестан за 5 месяцев 2017 года

4. Алиев Б.Х., Велиев М.Ш. Повышение эффективности бюджетных расходов регионов: проблемы и перспективы // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. – № 7-2. – С. 249-253

5. Дедегкаев HYPERLINK  
"[https://elibrary.ru/author\\_items.asp?authorid=309245](https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=309245)" В. Х. Бюджетный потенциал регионального бюджета // Интеграция науки и практики в современных условиях. 2017г. С 118-121

6. Зорина М.А. Динамика доходов бюджетов субъектов РФ // Взаимодействие науки и общества: проблемы и перспективы. 2017г. С 88-92

7. Ильясбеков И. Современные тенденции и проблемы налоговых поступлений в бюджеты регионов // Современные проблемы социально-экономического развития. 2017г. С 50-56

8. Хабибуллина Э.А. Оценка и пути повышения налогового потенциала территории // IX Международная студенческая научная конференция «Студенческий научный форум» - 2017

**Гусарова Л.В.**

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕТОДИК ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИКИ**

В условиях кризиса как физические, так и юридические лица испытывают трудности в исполнении своих обязательств из-за нехватки денежных средств, поэтому вынуждены обращаться за кредитными ресурсами чаще, чем в условиях стабильной экономики. В связи с этим банки должны застраховать себя от кредитных рисков еще на начальной стадии кредитования, что возможно только в том случае, если у кредитной организации есть эффективная система оценки кредитоспособности заемщика, позволяющая получить максимально качественную информацию о заемщике, его возможностях, способностях и готовности вернуть ссуженные средства.

В настоящее время нет единой методики оценки кредитоспособности заемщиков, которая могла бы дать полную уверенность в том, что ссуженные денежные средства будут возвращены в срок и в полном объеме. Каждый банк с учетом рекомендаций Центрального Банка и Базельского комитета разрабатывают собственные методики оценки кредитоспособности заемщиков, поэтому сейчас существует множество таких систем, которые в целом схожи между собой.

В качестве заемщиков обычно выступают юридические и физические лица, оценка которых осуществляется по разным критериям.

Кредитоспособность заемщика юридического лица отражает система показателей, которая используется в качестве критериев оценки способности предприятия своевременно выполнять взятые на себя финансовые обязанности. В начале 90-х прошлого века американским ученым Э. Ридом была предложена система оценки кредитоспособности заемщика, включающая четыре

группы критериев: ликвидность, оборачиваемость, коэффициент привлечения средства, коэффициент прибыльности и рентабельности [7. С. 176-182].

Данная система позволяет оценить не только платежеспособность предприятия, его ликвидность, оборачиваемость средств, но и структуру источников финансирования, финансовую устойчивость и общее финансовое состояние предприятия. Основным недостатком анализируемого подхода к оценке кредитоспособности заемщика является получение сведений на краткосрочный период, в то время как используемые критерии не отражают риски на весь период действия кредитного договора.

Достаточно интересной является подход к анализу кредитоспособности заемщика, которая была предложена группой американских ученых во главе с Дж. Шимом [8. С. 94-118].

В этой системе в качестве критериев оценки кредитоспособности заемщика было предложено использовать коэффициенты долгосрочной платежеспособности, прибыльности, ликвидности, коэффициенты, основанные на рыночных критериях: рыночная капитализация, прибыль на акцию, степень рыночного риска, доля удержания прибыли и другие. Данная методика, по нашему мнению, дает более полное представление о кредитоспособности заемщика, потому что включает как краткосрочные, так и долгосрочные показатели, отражающие защищенность кредиторов от невыполнения заемщиком обязательств по кредиту или несвоевременного их выполнения. В качестве основного недостатка такого подхода можно назвать сложность расчета части коэффициентов, так как они требуют использования специальных статистических методов.

К наиболее известным в мировой практике методам оценки кредитоспособности заемщика относятся такие системы, как PARSE, CAMPARI, правило шести С.

Методика PARSE включает анализ кредитоспособности заемщика по шести показателям: информация о персоне возможного заемщика, его репутации; возможность погашения кредита; обоснование суммы испрашиваемого кредита; целесообразность кредита; оценка обеспечения кредита; вознаграждение банка (процентная ставка).

Методика CAMPARI основывается на семи показателях: репутация, характеристика, личные качества заемщика; способность возратить кредит (оценка бизнеса заемщика); необходимость обращения за кредитом, маржа доходность; цель кредита; размер кредита; условия погашения кредита; обеспечение, страхование риска непогашения кредита.

Правило шести С (США) предполагает оценку таких показателей, как характер заемщика, способности к заимствованию, наличие денежных средств клиента, оценка обеспечения, экономические условия погашения кредита, контроль займа.

В последние годы получила распространение методика оценки кредитоспособности клиента, разработанная Ассоциацией российских банков. Данная методика в качестве критериев оценки кредитоспособности заемщика предлагает использовать следующие критерии:

- доходность, то есть предпочтительность вложения средств в данного заемщика по сравнению с общим фоном;
- способность производить и реализовывать продукцию, поддерживая конкурентоспособность предприятия и его продукции;
- солидность заемщика, которая оценивается компетентностью и ответственностью менеджмента, своевременностью ранее произведенных расчетов по полученным кредитам;
- реальность, то есть возможность достижения результатов проекта, под который требуется кредит;
- возвратность, то есть наличие у заемщика материальных ценностей, которые можно было бы реализовать, если проект не состоится;
- обоснованность суммы, запрашиваемой клиентов;
- обеспеченность, которая обеспечивается юридическими правами заемщика на предлагаемые в залог активы.

В настоящее время наиболее распространенным подходом к оценке кредитоспособности заемщикам является рейтинговый метод, с помощью которого заемщики разделяются на классы по уровню их кредитоспособности и уровню риска кредитной организации. Данный подход позволяет оценить кредитоспособность клиентов по одному интегральному показателю – рейтингу, который выражается в баллах. Класс кредитоспособности устанавли-

вается или на основе групп финансовых коэффициентов, или с учетом неформализованных показателей деятельности организации. Многие коэффициенты финансового анализа часто дублируются, поэтому в самом начале определяются группы коэффициентов, затем строится шкала, где каждому коэффициенту соответствует определенное количество баллов, сумма которых позволяет отнести заемщика к одному из классов кредитоспособности. Однако данный подход нельзя назвать эффективным, так как он основывается на анализе показателей прошлого и не может быть использовано для оценки кредитоспособности заемщика в будущем.

Методы оценки кредитоспособности заемщиков в российской банковской практике содержат определенную систему коэффициентов: коэффициент абсолютной ликвидности, промежуточный коэффициент покрытия, общий коэффициент покрытия, коэффициент независимости. В большинстве банков величины коэффициентов ликвидности и независимости заемщика распределяются на три класса кредитоспособности (см. табл.1).

**Таблица 1**

**Условная разбивка заемщиков по классам кредитоспособности**

Коэффициенты	Первый класс	Второй класс	Третий класс
КАЛ	0,2 и выше	0,15-0,2	Менее 0,15
КПЛ	0,8 и выше	0,5-0,8	Менее 0,5
КОП	2,0 и выше	1,0-2,0	Менее 1,0
КН	Более 60%	40-60%	Менее 10%

В основе рассмотренной оценки кредитоспособности заемщика находится определение класса его кредитоспособности путем учета воздействия внешней среды, оценки бизнес-риска заемщика, оценки финансовой устойчивости, кредитной истории, а также недлительной просроченной задолженности по уплате основного долга или процентов, спада производства в отрасли, обесценивание обеспечения, реструктуризации, приводящей к изменению условий по финансовому обязательству в сторону ухудшения.

Анализ различных подходов к оценке кредитоспособности заемщика показал, что большая часть методик характеризует финансовое состояние заемщика и включает такие критерии оценки, как коэффициенты ликвидности, покрытия, финансовой независимости, деловой активности, рентабельности и ряд других. Общим недостатком данных показателей является использование их для оценки всех категорий юридических лиц без учета отраслевой специфики, что не позволяет получить максимально точные сведения о кредитоспособности заемщика юридического лица. В связи с этим заслуживают внимания, появившиеся в настоящее время, методики оценки кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков и делового риска.

Денежный поток представляет собой объем денежных средств, которые получает или выплачивает хозяйствующий субъект в продолжение планируемого или отчетного периода. Денежный поток как показатель кредитоспособности заемщика пока находится в начальной стадии своего развития. Основой оценки денежных потоков в российской практике является бухгалтерская отчетность о движении денежных средств. Анализ денежного потока заключается в сопоставлении притока и оттока денежных средств заемщика на период, предшествующий сроку испрашиваемого кредита. При выдаче ссуд на 12 месяцев анализ денежного потока делается в годовом разрезе, на срок до трех месяцев – в квартальном. При этом используется прямой или косвенный метод расчет денежных потоков.

Деловой риск – риск, связанный с несвоевременным завершением кругооборота фондов и неэффективным использованием ресурсов. Кругооборот включает три стадии: снабжение, производство, реализацию.

Стадия снабжения оценивается по таким показателям, как характер поставок (прямые или через посредников); количество поставщиков, длительность производственных связей с ними; ритмичность поставок; место нахождения складских помещений.

Стадию производства оценивают по таким показателям, как обеспеченность рабочими, в том числе высокой квалификации; производительность рабочих; возрастной состав оборудования, производительность оборудования.

Стадию реализации можно оценить по таким показателям, как число покупателей, порядок расчетов за производимую продукцию, выполненные работы или оказанные услуги; платежеспособность покупателей, емкость рынка.

При оценке кредитоспособности физических лиц могут использоваться как общие методы анализа, так и специальные методы. В современной банковской практике используется преимущественно два подхода к оценке кредитоспособности заемщика – физического лица: оценочный анализ и эмпирический анализ, то есть кредитный скоринг. [6. С. 90].

Оценочный анализ представляет собой оценку кредитоспособности заемщика по уровню доходов и расходов, при котором сумма дохода уменьшается на обязательные платежи и умножается на коэффициент риска банка.

Кредитный скоринг представляет собой разновидность рейтинговой модели оценки заемщиков, когда различным характеристикам клиента присваиваются баллы, которые затем суммируются и сравниваются с заранее установленным критическим значением, при котором кредит выдается или отказывается в кредите. Обычно кредит выдается тем заемщикам, чей кредитный рейтинг выше или равен критическому значению, а если ниже, то отказывается.

В российской банковской практике с учетом мирового опыта кредитования частных заемщиков применяется следующая система критериев оценки кредитоспособности физических лиц: платежеспособность; наличие и рыночная стоимость имущества; кредитная история.

Платежеспособность оценивается по уровню и стабильности доходов заемщика, которые подтверждаются справкой о его доходах, и других показателей, характеризующих клиента: образование и должность, перспективы карьерного роста; продолжительность работы и продолжительность проживания по месту регистрации; семейное положение, иждивенцы, возраст.

Имущество в качестве критерия кредитоспособности используется независимо от того, будет ли оно предметом залога или нет. К имуществу относятся наличие объектов движимого и недвижимого имущества, ценные бумаги, счета в банках, бизнес, арендные платежи и другие.

Кредитная история представляет собой информацию о кредитах, о выполнении заемщиком своих обязательств перед другими кредиторами, данные о репутации заемщика из других источников.

Скоринговая система – это профессиональное суждение, сделанное на основании количества баллов, полученных при оценке. Определение кредитоспособности заемщика физического лица производит кредитный работник на основании документов, подтверждающих величину доходов и размер производимых удержаний, и представленного заявления-анкеты.

Расчет параметров производится по трем параметрам: данные о заемщике, сведения о наличии собственности, сведения о кредите. Кредитоспособность заемщика определяется по формуле:

$$P = D_{\text{ч}} \times K \times t,$$

где  $D_{\text{ч}}$  – среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

$K$  – коэффициент в зависимости от величины  $D_{\text{ч}}$ ;

$t$  – срок кредитования, мес.[6. С. 94].

Скоринг помогает в решении следующих задач: выявление кредитоспособных клиентов, прогнозирование будущего поведения существующих должников и выявление недобросовестных клиентов, что позволит снизить вероятность возникновения проблемных ссуд, создание оптимальных схем для снижения уровня должников.

Скоринговая система пользуется популярностью среди российских банков, ввиду ее удобства использования и объективности в отношении потенциального заемщика.

Таким образом, к основным критериям оценки кредитоспособности юридических лиц относятся: ликвидность, платежеспособность, деловая активность, денежный поток, деловая репутация. К наиболее распространенным критериям оценки кредитоспособности физических лиц относятся следующие показатели: уровень доходов, возраст, состояние здоровья, семейное положение, число иждивенцев, образование, имущество, продолжительность работы на последнем месте работы, продолжительность проживания в данной местности, поручительство третьих лиц.

### **Список источников и литературы:**

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 26.07.2017 г.) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №6. – Ст. 492.

2. Система внутреннего контроля в банках: основы организации: рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Базельский комитет по банковскому надзору, Базель, сентябрь 1998 г.) // <http://www.consultant.ru>.

3. Зайцева Е.В. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщиков / Е.В. Зайцева // Молодой ученый. – 2016. – №12. – С. 1254-1257.

4. Кулягина, Е.А. Сравнительный анализ метод оценки кредитоспособности заемщиков: российский и зарубежный опыт / Е.А. Кулягина, А.С. Мальцева // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2016. – №29. – С. 241-247.

5. Никифорова, Н.А. Методика и показатели анализа кредитного риска в банке / Н.А. Никифорова // Финансовый менеджмент. – 2016. – №6. – С. 91-102.

6. Поздеева В.А. Скоринг – оценка физических лиц на рынке потребительских кредитов/ В.А. Поздеева, М.С. Овчинникова // Управление инвестициями и инновациями. – 2017. – №3. – С. 90-94.

7. Рид Э. Коммерческие банки / Э. Рид, Р. Коттер, Э. Гилл и др. // СПб.: Космополис. – 1991. – 480 с.

8. Шим Дж. И др. Финансовый менеджмент / Дж. Шим, Дж.Г. Сигел // М.: Филинь. – 1996. – 395 с.

**Ибрагимова Л.Д.,  
Алиев Х.Б.**

### **ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВ ПРИ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Протекция и поддержка субъектов малого и среднего бизнеса, особенно в условиях кризиса, является основным условием выхода из сложившейся ситуации. Одним из способов поддержки можно назвать специальные налоговые режимы.

Вопросами совершенствования налогообложения субъектов малого предпринимательства преимущественно занимаются органы федеральной власти, и в целом успех в решении проблем, связанных с налогообложением малого бизнеса, зависит от качества федерального законодательства. По этим вопросам многое делается.

Например, принято решение в области конкретизации критериальной оценки признания организаций и индивидуальных предпринимателей субъектами малого и среднего предпринимательства. Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», детально определяет критерии отнесения юридического лица к категории субъектов малого бизнеса, что предоставляет ему дополнительные права, такие как:

- ведение бухгалтерского учета по упрощенной системе,
- отсутствие лимита остатка наличных денежных средств
- участие в приватизации государственного или муниципального имущества либо закупки товаров (работ, услуг) для государственных или муниципальных нужд.

Деятельность по обеспечению развития и протекции субъектов малого бизнеса имеет значение для достижения экономического роста Российской Федерации. Жизнеспособность субъектов малого предпринимательства во многом зависит от созданных на федеральном уровне условий существования.

На сегодняшний день одним из основных способов поддержки субъектов малого предпринимательства является такой специальный налоговый режим, как упрощенная налоговая система.

**Таблица 1**

**Критерии, определяющие принадлежность организаций и индивидуальных предпринимателей к субъектам малого и среднего предпринимательства в РФ**

Критерий	Предельное значение		
	Средние	Малые	Микропредпри-

	предприятия	предпри- ятия	ятия
Суммарная доля участия в уставном капитале юридического лица других лиц, а именно:			
– Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов;	25%		
– иностранных юридических лиц;	49%		
– юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	49%		
Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год	От 101 до 250 человек включительно	До 100 человек включительно	До 15 человек
Доходы от реализации товаров (работ, услуг), без учета НДС за предшествующий календарный год	2 млрд. руб.	800 млн. руб.	120 млн. руб.

Существует мнение, что налогоплательщику полагается право выбора любого из существующих режимов налогообложения. В этом есть смысл, так как упрощенные методы призваны

помочь налогоплательщику извлечь выгоду из осуществляемой деятельности. Условия применения УСН перечислены в таблице 2.

**Таблица 2**

**Условия применения упрощенной системы налогообложения в РФ**

Условия применения	Объект налогообложения	
	Доходы	Доходы - расходы
Ставка	6%	5-15%
Налоговая база	Доходы от реализации	Доходы, уменьшенные на величину расходов
Порядок признания расходов	Расходы не учитываются при расчете единого налога	Расходы учитываются при уменьшении суммы доходов
Страховые взносы на обязательное страхование	Сумма единого налога уменьшается на величину страховых взносов на обязательное страхование в ограниченном размере	Величина взносов относится к расходам. Вычет из налога не производится
Уплата минимального налога	Не предусмотрена	Уплачивается на основании статьи 346.18 НК РФ
Перенос убытков на следующие налоговые периоды	Не предусмотрен	Уменьшает налоговую базу
Налоговый учет	Ведется в отношении полученных доходов, учитываемых при расчете налоговой базы	Ведется в отношении доходов и расходов

В настоящее время наблюдается тенденция перехода все большего количества организаций на уплату единого налога. Многие компании малого и среднего бизнеса активно используют упрощенную систему налогообложения. Такое решение можно

объяснить тем, что переход на УСН предусматривает оплату единого налога и замену им уплату таких налогов, как:

1. Для юридических лиц:
  - налог на прибыль;
  - налог на имущество (кроме случаев, если имущество упрощенца будет оцениваться по кадастровой стоимости);
  - налог на добавленную стоимость (за исключением случаев ввоза товаров в Российскую Федерацию);
  - налог на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей
2. Для индивидуальных предпринимателей:
  - налог на доходы физических лиц от предпринимательской деятельности;
  - налог на добавленную стоимость (кроме НДС при ввозе на территорию РФ);
  - налог на имущество

При выполнении деятельности, связанной с прямой работой с потребителем, условия упрощенной системы налогообложения особенно выгодны предприятиям (прежде всего, за счет экономии на НДС).

Кроме того упрощенная система налогообложения дает возможность субъектам малого предпринимательства не только минимизировать налоги, упростить учет, но и избежать возможных проблем, которые могли бы возникнуть в связи с частыми изменениями в налоговом законодательстве по общей системе налогообложения. Снижение объема налоговых выплат при УСН может составить 2,5 – 3 раза.

Кроме этого, размер единого налога, уплачиваемого на специальных налоговых режимах, можно снизить за счет льгот, предусмотренных налоговым законодательством РФ.

**Таблица 3**

**Сравнение возможностей уменьшить единый налог при использовании специальных налоговых режимов в РФ**

УСН	ЕНВД	Патент
Работающие на режиме «Доходы» юридические лица и индивидуальные	Сумма единого налога уменьшается в пределах 50% на суммы уплачен-	Возможность уменьшить сумму нало-

<p>предприниматели-работодатели могут уменьшить единый налог до 50% на суммы уплаченных страховых взносов, больничных пособий, взносов по договорам добровольного личного страхования. ИП без наемных работников могут учесть сумму взносов без ограничений.</p> <p>На режиме «Доходы минус расходы» можно учитывать перечисленные страховые взносы в расходах при расчете налоговой базы (п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ).</p>	<p>ных страховых взносов, больничных пособий, взносов по договорам добровольного личного страхования. При этом предприниматель без наемных работников уменьшает сумму налога на личные страховые взносы без ограничения. А предприниматель с наемными работниками лишь на 50% и при этом не включает в вычет сумму страховых взносов за себя (п.п. 2 и 2.1 ст. 346.32 НК РФ)</p>	<p>га отсутству-ет (ст. 346.51 НК РФ)</p>
--	--	---

При использовании упрощенной системы налогообложения можно минимизировать платежи в бюджет, выбрав наиболее выгодный объект налогообложения:

- объект доходы (налоговая ставка 6%);
- объект доходы, уменьшенные на расходы (налоговая ставка 15%).

Сравнительная характеристика налоговой нагрузки малого бизнеса на различных налоговых режимах позволяет сделать вывод об эффективности налоговых режимов для субъектов малого и среднего предпринимательства (таблица 4). Она произведена с учетом критериев для малого бизнеса. Критерием оценки в таблице выбран показатель налоговой нагрузки, который рассчитывается по формуле:

$$N_n = \frac{\text{Сумма уплаченных налогов}}{\text{Чистая прибыль}} * 100\% , (1)$$

Цифры расходов определены условно. Высокий уровень затрат указан как 65% от выручки, а низкий уровень затрат – 15% от выручки.

**Таблица 4**

**Сравнительная эффективность налоговых режимов для малого бизнеса (ОСНО, УСН), (тыс. руб.)**

Показатель	Режим налогообложения				
	Высокий уровень затрат			Низкий уровень затрат	
	ОСНО	УСН 6%	УСН 15%	УСН 6%	УСН 15%
1	2	3	4	5	6
Выручка	159480	159480	159480	159480	159480
В том числе НДС	24328				
Материальные затраты	100000	100000	100000	24000	24000
В том числе НДС	15254				
Заработная плата	24000	24000	24000	24000	24000
Социальные взносы	7248	7248	7248	7248	7248
Прибыль	19158	28332	28332	104232	104232
НДС к уплате	9074	0	0	0	0
Налогооблагаемая база	19158	159480	28332	159480	104232
Ставка налога	20%	6%	15%	6%	15%
Налог с облагаемой базы	3831,6	4784	4234,8	4784	15634,8
Сумма уплаченных налогов	20152	12032	11482,8	12032	22882,8
Чистая прибыль	15328	23448	23998	99448	88598
Налоговая нагрузка	131%	51%	48%	12%	26%

Как и ожидалось, самый высокий уровень налоговой нагрузки, составивший 131 %, показала общая система налогообложения.

При высоком уровне затрат налоговая нагрузка упрощенцев, выбравших объект «доходы минус расходы» ниже, чем при УСН с объектом «доходы».

В случае, когда уровень затрат низкий, наблюдается обратная ситуация: налоговая нагрузка при УСН с объектом «доходы» ниже, чем при УСН с объектом «доходы минус расходы».

Вывод для налогоплательщика очевиден – выбор упрощенной налоговой системы может оптимизировать его налоговую нагрузку.

Таким образом, упрощенную систему налогообложения можно рассматривать как законный способ налоговой оптимизации.

Проведенный анализ показал, что предприятия, подпадающие под критерии применения упрощенной системы налогообложения, при переходе на данный налоговый режим смогут снизить налоговую нагрузку более чем в 2 раза. Результатом данной оптимизации будет увеличение чистой прибыли, в чем заключается основная цель коммерческих организаций

#### **Список источников и литературы:**

1. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации (частям первой и второй)" (постатейный) (под ред. Л.Л. Горшковой)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ (ч.1.) в ред. от 28.12.2017 N 436-ФЗ.
3. Химичева Н.И. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. — Ф59 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Норма: ИН-ФРА-М, 2012. —752 с.
4. Электронный ресурс <https://www.rae.ru/forum2011/115/840>

**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.<sup>9</sup>

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 реализации аналогичной продукции». Так, в результате возникло первое отличие налогового и бухгалтерского учета.<sup>10</sup>

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

---

<sup>9</sup> Томшинская, И.Н. Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях. / И.Н. Томшинская. - СПб.: Питер, 2016. - 336 с.

<sup>10</sup> Малис Н. И. Налоговый учет: учебное пособие / Н. И. Малис, А. В. Толкушкин. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 576 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;
2. посредством создания параллельного налогового плана счетов с увязкой его с бухгалтерским.<sup>11</sup>

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).

---

<sup>11</sup> Нестеров, Г.Г. Налоговый учет: Учебник / Г.Г. Нестеров, А.В. Терзиди. - М.: Рид Групп, 2016. - 304 с.

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 РФ<sup>12</sup>, установившей, что налогоплательщики исчисляют налоговую базу на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных, документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению.<sup>13</sup>

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.

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.

---

<sup>12</sup> 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/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/)

<sup>13</sup> 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.

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; устраним 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/](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). «Государственные 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 не-

достатков 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 переписки.

- 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., Хлянова Ю.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 научнопрактической 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 налогоплательщик 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 по результатам проверок, тыс.	204	210	6	2,9	187	-23	-11
В бюджет поступило, млрд. руб.	186	197	11	5,9	217	20	10,1
Дополнительно начислено в	348	354	6	1,7	454	100	28,2

бюджет, млрд. руб.							
-----------------------	--	--	--	--	--	--	--

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 эффективной 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 присуц

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 немногочисленной 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 производства, 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 регуляционных 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 взаимном 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 си-

туации; 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.

**Исакова М.А.,  
Биймурзаева А. А.,  
Качакаева З. Ш.**

## **ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И СПОСОБЫ ИХ РЕШЕНИЯ**

Одним из важных моментов жизнедеятельности производственного предприятия является вопрос ценообразования на товары, работы или услуги собственного производства.

Казалось бы, что нет ничего проще, чем посчитать свои затраты, распределить их на выпущенную продукцию добавить наценку, т.е. желаемую прибыль и как говорится «Дело в шляпе» - цена сформирована. Хотя, как показывает практика, правильно посчитать и распределить затраты между произведенной продукцией тоже задача не из легких, но данная статья сознательно не касается этой темы, а ставит перед собой задачу показать, что «традиционный» метод ценообразования не всегда приемлем для принятия управленческих решений, к тому же иногда является опасным для конкурентной работы предприятия.

В основе нормальной жизнедеятельности коммерческой организации является получение прибыли, а прибыль, как известно, есть не что иное, как превышение выручки над затратами. Поэтому расчет себестоимости произведенной продукции является отправной точкой в вопросе ценообразования.

В начале рассмотрим затратно-ориентированный «традиционный» способ ценообразования по форме «Затраты плюс».

Уже судя по названию «Затраты плюс» можно догадаться, что данный метод основан на расчете себестоимости продукции, а добавив к подсчитанной себестоимости определенный процент прибыли, руководство всегда будет уверено в том, что, если объем продаж превысит «точку безубыточности», то величина выручки покроет затраты. Но тут же встает вопрос: какую себестоимость стоит взять для расчета?

Если для расчета цены брать себестоимость, сформированную только на основе переменных затрат, то существует опасность то, что выбранный уровень наценки не всегда сможет покрыть постоянные затраты, что в свою очередь приведет к убыткам.

Если для расчета цены взята полная производственная себестоимость, то наценка должна не только обеспечивать требуемый уровень рентабельности, но и покрывать непроизводственные расходы.

Если же руководство желает увидеть величину реальной прибыли на единицу продукции, то для расчета цены следует взять полную себестоимость, ее величина должна быть рассчитана как полная производственную себестоимость, увеличенная на непроизводственные расходы.

Благодаря своей простоте, «Традиционный» метод ценообразования получил широкое распространение на предприятиях не только в России, но и за рубежом. Вопросом ценообразования на предприятии приходится заниматься в основном планово-экономическим отделам на крупных предприятиях или экономистам на малых и средних. И если на крупных предприятиях калькуляция себестоимости представляет собой отлаженный алгоритм действий, порой доставшийся с постсоветских времен, благодаря отраслевым инструкциям и нормативным актам, то на средних и малых предприятиях калькуляция себестоимости носит в основ-

ном стихийный характер. Большинство же компьютерных программ декларирующих возможность калькуляции себестоимости не отвечают требованиям управленческого учета.

Применение «Традиционного» метода ценообразования вызывает трудности, связанные с принятием управленческих решений, например, при рассмотрении вопроса о возможности размещения дополнительного заказа. Существуют случаи, когда цену на продукцию можно установить на уровне, едва покрывающем переменные затраты. Предположим, что ваша фирма при имеющемся объеме производства, покрывающем «точку безубыточности», получила дополнительный заказ на продукцию, по ценам чуть выше ваших переменных затрат. Принимая во внимание то, что этот заказ ни в коем случае не повлияет на ваши постоянные затраты, а следовательно не вызовет необходимости в дополнительном распределении накладных затрат на данный заказ, следует сделать вывод, что выполнение данного заказа принесет нам прибыль равную разности стоимости данного заказа и переменных издержек на его выполнение. Конечно, есть и негативные стороны выполнения такого заказа, например, если о специальной цене узнают другие клиенты, то вполне логичным было бы их требование установления для себя таких же цен. К тому же покупатель, единожды получивший товар по меньшим ценам, тоже будет против повышения цены. Поэтому, прежде чем взяться за выполнение такого заказа стоит сопоставить выгоды, которые сулит выполнение заказа и издержки, связанные с ним. К сожалению, в основном из-за, принятых на предприятии методик калькуляции себестоимости не предусматривающих разделение затрат по отношению к объему на переменные и постоянные, отвергают возможность выполнения заказа уже на первом этапе, так как себестоимость товара содержит как переменные, так и постоянные затраты, а следовательно выше предложенной цены.

При «Традиционном» методе ценообразования цена реализации продукции всегда зависит от структуры себестоимости. Если значительную долю в структуре себестоимости занимают постоянные затраты, и спрос на продукцию падает, т.е. удельные постоянные затраты на единицу продукции растут, а вместе с этим вырастет и полная производственная себестоимость, то следуя логике «Традиционного» ценообразования фирме необходи-

мо увеличить цену на произведенную продукцию. Поднимая цену на продукцию, следует ожидать только дальнейшее падение покупательского спроса. И на оборот, при увеличении спроса на продукцию, удельные постоянные затраты на единицу продукции уменьшатся, уменьшатся себестоимость, а значит должна упасть и цена. Возможно, в период роста спроса было бы разумнее оставить цену на прежнем уровне, и тем самым увеличить рентабельность продаж, но «традиционный» метод ценообразования не позволяет рассчитать оптимальную цену, при которой прибыль предприятия будет максимальной.

Бездумное привязывание цены к себестоимости может привести к возникновению своеобразного замкнутого круга:



Альтернативой «Традиционному» способу ценообразованию является «Гибкие» методы ценообразования. Суть «Гибких» методов ценообразования сводится к тому, фирма, прежде всего, определяет долю на рынке, которую хочет завладеть, а затем цену, которая позволит этого достичь. Без сомнения, сделать это бывает не просто, и без серьезных маркетинговых исследований не обойтись.

На большинстве российских предприятий, согласно организационной структуре существуют маркетинговые отделы и службы, но обязанности и функции, лежащие на них не отвечают элементарным требованиям, и порой ограничены простым сбытом продукции. Происходит это из-за отсутствия четко поставленных руководством целей и задач перед маркетинговыми службами, и как следствие с невозможностью определить результаты их работы.

«Гибкие» методы ценообразования представлены достаточно разнообразно. В Японии широкое распространение метод целевого калькулирования, который позволяет преодолеть проблемы затратно-ориентированного ценообразования.

Определив долю на рынке и цену, которая позволит добиться этой доли, следует вычесть желаемую прибыль, таким образом, мы получим целевую себестоимость. Если целевая себесто-

имость оказалась ниже плановой себестоимости, или фактически сложившейся на данный момент, то фирма должна найти способы ее снижения до целевой без ущерба качества. Обычно это делается с помощью анализа функциональных свойств товара, разделяя их на основные и второстепенные и по возможности оставляя только основные. Хорошим примером такого целевого калькулирования себестоимости является производство и реализация компьютеров или бытовой техники. Когда фирма выходит на рынок с продукцией, имеющей разный набор функциональных свойств и рассчитанной на разные потребительские кошельки.

При определении доли рынка и цены, которая позволит завладеть этой долей, необходимо четко представлять на каком этапе жизненного цикла находится ваш продукт. В экономической литературе принято выделять четыре фазы жизненного цикла товара.

1) Фаза внедрения – обычно данная фаза совпадает с периодом значительных капитальных, связанных в основном с закупкой оборудования, научно исследовательскими и подготовительными работами. Поэтому фирма в этой фазе может разрываться между двумя подходами в ценообразовании. Во-первых, желание захватить рынок с помощью ценовой стратегии «проникновения» в расчете на то, объем продаж позволит окупить первоначальные затраты. Во-вторых, фирма может предпочесть стратегию «снятия сливок», которая предполагает, что установление первоначально высокой цены, а затем последующее ее снижение позволит получить максимальную прибыль.

2) Фаза роста – на этой стадии объем производства и реализации увеличивается, а так как на современных предприятиях значительную долю расходов занимают постоянные затраты, то на этой фазе жизненного цикла товара обычно происходит снижение цены.

3) Фаза зрелости – самая прибыльная стадия, так как на этой стадии доля на рынке завоевана и относительно стабильна, также как и технология производства и каналы снабжения и сбыта. На этой стадии, в целях выигрыша в конкурентной борьбе фирма может снижать цены на продукцию, либо увеличивать функциональные свойства без изменения цены.

4) Фаза спада – стадия падения объема продаж и как следствие увеличение себестоимости, а вместе с этим и падение цен с целью удержания потребительского спроса.

Благодаря научно-техническому прогрессу, значимость жизненного цикла в процессе ценообразования становится все более ярко выраженной. Поэтому появился метод калькулирования себестоимости по фазам жизненного цикла товаров. Такой подход позволяет занять позицию, более четко ориентированную на рынок и стратегические цели и в большей степени сконцентрировать внимание на взаимосвязи затрат, цены, товара и рынка, а не только на динамике затрат.

В процессе ценообразования необходимо четко представлять взаимосвязь объема спроса и цены товара, т.е. эластичность спроса по цене. Ориентированная на затраты модель не учитывает этой зависимости и поэтому игнорирует существование такой цены и спроса при, которой достигается максимальная прибыль от продаж. Для проведения такого анализа используют маркетинговые исследования относительно зависимости спроса от изменения цен. Данный способ не лишен субъективных суждений. Поэтому несет некоторую погрешность при его использовании. Кроме того, для простоты анализа, обычно предполагают линейную функцию затрат, т.е. совокупные постоянные затраты и удельные переменные затраты при любом объеме производства остаются неизменными, а так же предполагают, что цена является единственным фактором определяющим объем спроса, тогда как таких факторов может быть достаточно много.

Хотелось бы также отметить, что, говоря об эластичности по цене конкретного товара, следует провести анализ на характер эластичности. Другими словами, необходимо проанализировать какое влияние оказывает изменение цены на объем потребительского спроса. Говорят, что товар эластичен по цене, если изменение цены вызывает гораздо большее изменение спроса и товар не эластичен по цене, если изменение цены вызывает незначительное изменение спроса.

Кроме перечисленных методов ценообразования существует еще и ассортиментное ценообразование, когда производитель занимается производством дополняющих либо заменяющих друг друга товарами. Цены на такие виды товаров формируются не с

учетом себестоимости конкретных товаров, а всей товарной группы, причем цена на некоторые виды товаров может быть установлена ниже себестоимости, но с учетом того, что выручка, полученная от продажи других ассортиментных товаров покрывает не только убыток, но и позволит получить прибыль в целом по всей ассортиментной группе.

Преимущества «Гибких» методов ценообразования по сравнению с «Традиционным» вытекают из-за разности подходов:

Во-первых, «Гибкий» метод ориентирован строго на рынок. Он опирается на маркетинговые исследования, проводя сбор и оценку конкурентов и потребителей. «Традиционный» метод ориентирован на затраты и как было показано выше, является не всегда оптимальным для конкурентоспособной работы фирмы.

Во-вторых, «Гибкий» метод позволяет создать инструмент контроля затрат. Определяя максимально допустимый предел себестоимости, фирма, в случае выявления несоответствия целевой себестоимости и фактической, имеет возможность провести анализ и найти способы снижения фактической себестоимости.

Поэтому для успешной работы на российских предприятиях необходима консолидация усилий в процессе ценообразования планово-экономических и маркетинговых служб.

#### **Список источников и литературы:**

1. Уткин Э. А. Курс менеджмента. Учебник для вузов – М.: Издательство «Зерцвло», 2017.
2. Колер Ф. Маркетинг менеджмент – Спб.: «Питер Ком», 2016
3. Хикс Дж. Р. Стоимость и капитал – М.: Издательская группа «Прогресс», 2010
4. Камаев В. Д. Учебник по основам экономической теории – М.: «Владос», 2017
5. Борисов Е. Ф. Экономическая теория. Хрестоматия – М.: «Высшая школа», 2015

**Исакова М.А.,  
Качакаева З.А.,  
Карамиразаева Ф.Ш.**

## **РОЛЬ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ**

Малое предпринимательство является важной сферой современной рыночной экономики. Как показывает мировой опыт развитие малого и среднего предпринимательства является ключом к решению важнейших социально-экономических проблем, их развитие влияет на ускорение научно-технического прогресса, на насыщение рынка товарами необходимого качества, означает быстрое создание новых рабочих мест.

За последние 15-20 лет во многих странах началось формирование, а в промышленно развитых странах бурное развитие малого бизнеса. Это проявляется, прежде всего, в переходе от массового, единообразного производства с гигантскими промышленными комплексами к небольшим промышленным структурам, к росту разнообразия, к гибкому учету пожеланий потребителей к производимой продукции и оказываемым услугам.

Зарубежный и отечественный опыт развития малого предпринимательства свидетельствует о его следующих преимуществах:

- более низкая потребность в первоначальном капитале;
- гибкость и мобильность малого бизнеса, позволяющие оперативно реагировать на запросы рынка, быстро адаптироваться к изменяющимся или местным условиям;
- большая независимость действий малых предприятий;
- относительно невысокие расходы при осуществлении деятельности, особенно затраты на управление;

Собственники малых предприятий имеют высокий уровень личной мотивации в достижении успеха.

Существенным преимуществом малых предприятий является высокая скорость прохождения информации. Это обусловлено меньшим объемом информации на малых предприятиях и непосредственным общением руководителя и подчиненных.

Малые размеры предприятия обеспечивают ей хорошую управляемость при сравнительно низких управленческих расходах.

Малые предприятия лучше информированы об уровне спроса на местных рынках и могут быстро вводить изменения в продукцию и технологию производства часто товары производят по заказу потребителей.

Роль малых предприятий в современной динамичной жизни неуклонно возрастает. Как показывает опыт развитых стран, если в прошлом малые предприятия создавались как результат стремления многих открыть свое дело, то в настоящее время создание малых предприятий нередко иницируется крупными компаниями, которые поручают им вести отдельные виды производства или устанавливать тесные связи с рынком..

Конкретно роль малых предприятий проявляется в том, что их развитие способствует:

- созданию новых рабочих мест;
- внедрению новых товаров и услуг;
- удовлетворению нужд крупных предприятий;
- обеспечению специальными товарами и услугами.

Малые предприятия имеют важное социально-экономическое значение, так как способствуют достижению социальной и политической стабильности, способны смягчить последствия структурных изменений, быстрее адаптируются к меняющимся потребностям рынка, вносят значительный вклад в региональное развитие, быстрее реализуют и используют технические, организационные и другие нововведения.

Окружающая среда для любого бизнеса играет огромную роль. И не только для бизнеса. Возьмем любой предмет движимый или недвижимый, - так вот все, что его окружает, может иметь значение. Человек, выбирая жилье или страну для проживания в ней, долго ищет то положительное вокруг, которое потом будет на него воздействовать.

Собственник, который хочет создать предприятие, постарается заранее защитить свой бизнес от разного рода воздействия. В этих случаях, как правило, анализируются факторы влияния и давления.

Рассмотрим, как может влиять, например, на строительный бизнес внешняя среда и чем эта среда отличается от внутренней среды. Первое, с чего необходимо начать при рассмотрении параметров внешней среды строительного бизнеса, - это провести исследование воздействия извне. Цель этого исследования – получить максимум информации об угрозах и возможностях внешней среды, которые необходимо учитывать при принятии ключевых решений по стратегии развития на заданную перспективу.

В основе формирования стратегии лежит глубокий и подробный анализ внешней среды и положения бизнеса в ней. Невозможно развивать бизнес, не выяснив состояние внешней среды и рыночные возможности для его ведения.

Анализ внешней среды позволяет выявить факторы, содействующие или препятствующие коммерческому успеху бизнеса. По мере усиления динамизма внешней среды такой анализ становится для участников бизнеса жизненно важным фактором, который определяет его выживание. Практика показывает, что не все элементы внешней среды имеют для бизнеса одинаковое значение, поэтому важная часть анализа – выявление тех из них, которые играют значимую роль.

Факторы ,воздействующие на бизнес, можно разбить на три основные группы:

Первая группа – это социальные, политические, юридические и гражданские факторы, которые являются законными, социально приемлемыми, и которые ограничивают действие бизнеса;

Вторая группа – это привлекательность бизнеса и условия конкуренции в ней. Те или иные действия со стороны конкурирующих компаний могут потребовать изменения стратегии. Поэтому необходимо тщательно изучать состояние отрасли и конкурентные условия в ней;

Третья группа факторов внешней среды – это деловые возможности, которые открываются перед бизнесом и возникающие перед ним угрозы. Эта группа факторов является ключевой и требует стратегических действий.

Оценка внешней среды бизнеса является обязательным условием разработки любой программы предприятия. Часто внешние условия изменяются так неожиданно, что нарушаются

все планы и прогнозы. Окружение может быть таким нестабильным, что становится бессмысленной сама разработка долгосрочных планов и стратегий.

Роль малого предпринимательства в экономике страны

Малый и средний бизнес в рыночной экономике – это один из ведущих секторов, определяющий темпы экономического роста, структуру и качество валового регионального продукта. В настоящий момент можно говорить о малом бизнесе и его развитии по количеству плательщиков, применяющих налогообложение по специальным налоговым режимам, которое использует большая часть субъектов малого предпринимательства.

Малый бизнес – это бизнес, осуществляемый в малых формах, опирающийся на предпринимательскую деятельность, совокупность мелких и средних частных предпринимателей, прямо не входящих ни в одно монополистическое предприятие.

Сектор МП способен создавать новые рабочие места, а следовательно, может обеспечить снижение уровня безработицы и социальной напряженности в стране.

В разных экономических условиях и странах малый бизнес зависит от ряда факторов, таких как природно-климатических, культурно-исторических и др.

Малое предпринимательство ведет к оздоровлению экономики в целом и, следовательно, лучший выход для России - это создание такой политики государства, которая была бы направлена на расширение и развитие предприятий малого предпринимательства в нашей стране

Можно считать, что данная тема является очень актуальной. Так как малый бизнес играет в экономике любой страны довольно большую роль. Он является неотъемлемой частью социально-экономической системы страны, обеспечивая стабильность рыночных отношений, втягивая большую часть граждан страны в эту систему отношений путем открытия ими собственного дела, обеспечивая высокую эффективность производства путем глубокой специализации и кооперации производства, что благоприятно сказывается на экономическом росте национальной экономики.

### **Список источников и литературы:**

1. Надеждина Г. В., Василенко В. В. О государственном регулировании в сфере малого бизнеса // Экономический журнал . 2010. №17. С.140-143.

2. Теблоева Д. В. Состояние малого предпринимательства в Республике Северная Осетия-Алания [Текст] / Д. В. Теблоева // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы III междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2014 г.). - СПб.: Заневская площадь, 2014. - С. 240-243.

3. КиберЛенинка: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-malogo-predprinimatelstva-v-ekonomike-strany-i-osnovnye-problemy-ego-razvitiya>

**Исакова М.А.,  
Эмеева М. З.,  
Абдуллаева Т.К.**

## **ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА: БЛАГО ИЛИ ПУТЬ К РАЗОРЕНИЮ?**

Когда вы берете деньги займы, вы знаете, когда и как вы будете их возвращать? Скорей всего, да, так как вы сопоставляете сумму денег, полученных займы, с Вашими потенциальными возможностями. Взяв в долг определенную сумму до зарплаты, вы отдаете себе отчет в том, что эта сумма должна быть, по крайней мере, не больше чем сама зарплата. В идеальном случае у Вас должны еще остаться средства для существования до следующей зарплаты.

Сегодня мы будем говорить о заемных средствах: кредитах и займах получаемых организацией. Что касается организации, то процесс получения займа или кредита и связанные с ним расчеты трудоемки. Достаточно сказать, что для получения кредита в банке Вам необходимо будет представить помимо пакета документов технико-экономическое обоснование (ТЭО) получения кредита. ТЭО представляет собой определенные расчеты, который позволяют банку получить ответ на два вопроса: выгодно ли для предприятия получение кредита (т.е. будет ли прибыль выше при получении кредита) и сможет ли оно вернуть кредит в оговоренный срок.

Причем, возможна такая ситуация, когда кредит может быть выгоден, но организация не сможет вернуть кредит в срок, и наоборот. Вы скажете, что так не может быть? - Нет, может. Это объясняет тем, что факт получения прибыли не является фактом получения денег, и наоборот. В данной конкретной ситуации мы не рассматриваем случай оплаты по факту. Вы можете реализовать товар на крупную сумму, но это не значит, что вам его оплатят в тот же день; вы также можете получить предоплату от клиентов, но это не значит, что вы получили прибыль, а также, что вы сможете в ближайшее время предоставить клиентам оплаченный ими товар.

По большому счету для организации нет особой разницы: берет ли она кредит или возмездный заем, - для нее это все равно заемные средства, которые надо возвращать. Очевидно, что кредит могут предоставить только кредитные организации: банки, инвестиционные компании и т.д., а заем – юридические и физические лица. Обычно к займам прибегают при определенных технологических операциях, как то – «перекачка» денежных средств, искусственное снижение кредиторской задолженности и т.д. Кредиты очень часто используются по своему непосредственному назначению, когда организации не хватает денежных средств на осуществление определенных платежных операций.

Помимо различных видов заемных средств существуют различные формы кредитов: краткосрочные и долгосрочные кредиты, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии. Перед финансистами очень часто встает вопрос: какая форма кредита наиболее выгодна для организации? Что к примеру лучше – банковская гарантия или кредит?

Если взять, к примеру, среднюю ставку по банковской гарантии и по кредиту, то получим, что кредит обходится дороже в три с лишним раза – 18% против 5% по банковской гарантии. Так ли это на самом деле?

Рассмотрим один пример, когда нам надо увеличить поставки товаров или мы начинаем торговать совершенно новым товаром, но у нас не хватает оборотных средств.

Мы можем взять кредит у банка или получить банковскую гарантию у того же банка с отсрочкой платежа 60 дней. Однако при использовании банковской гарантии поставщик отгружает

нам товар на 1,5% дороже чем по факту оплаты деньгами. Сопоставим что выгоднее банковская гарантия под (5% годовых) или кредит (18% годовых).

Допустим нам нужна сумма равная 100 000 у.е. Пусть срок действия кредита и банковской гарантии будет равен 1 году. Кто-то может конечно подумать, что тут считать нечего: 18% больше, чем 5%. А то, что мы на каких-то 1,5% покупаем товар дороже, так это мелочь.

Но на практике все оказывается намного сложнее. Простой расчет: По кредиту мы должны будем заплатить за год 18 000 у.е. По банковской гарантии мы гарантировано должны заплатить 5 000 у.е.

Мы решили все-таки взять банковскую гарантию. Рассмотрим три возможных варианта развития событий.

### **1 вариант.**

Мы берем товара на сумму 50 000 у.е. в месяц. Соответственно для простоты расчета возьмем оборот готовой продукции равный 50 000 в месяц. Получаем, что за год мы продадим товара на сумму 600 000 у.е. Потери с этой суммы составят  $600\,000 \times 1,5\% = 9\,000$  у.е.

В итоге на банковской гарантии мы теряем:  $9\,000 + 5\,000 = 14\,000$  у.е.  
В данном случае по сравнению с вариантом получения кредита мы экономим 4 000 у.е.

### **2 вариант.**

Мы берем товара на сумму 100 000 у.е. в месяц. Для простоты расчет оборот равен 100 000 у.е. в месяц. Получаем, что за год мы продадим товара на сумму 1 200 000 у.е. Потери с этой суммы составят  $1\,200\,000 \times 1,5\% = 18\,000$  у.е.

В итоге на банковской гарантии мы теряем:  $18\,000 + 5\,000 = 23\,000$  у.е.  
В данном случае по сравнению с вариантом получения кредита мы теряем 5 000 у.е.

### **3 вариант.**

Помимо этих 3-х случаев возможен вариант когда оборачиваемость настолько низка, что закупив товар на 100 000 у.е. у поставщика, организации не удастся в течение 2-х месяцев реализо-

вать этот товар, а по истечении 2-х месяцев (60 дней) возникает необходимость погашения этой банковской гарантии – возникает дефицит денежных средств.

Вопрос о получении кредита встает очень часто в тот момент, когда организации необходимо осуществить какой-либо платеж, а денежных средств на расчетных счетах для этого недостаточно.

Кредит берется организацией в основном для осуществления следующих видов деятельности: операционной (пополнение оборотных средств), инвестиционной (капитальные вложения, приобретение оборудования) и финансовой (погашение прочих кредитов и займов, замещение собственных средств заемными) и очень часто для перестраховки, когда в организации не ведется управленческий учет или отсутствует налаженная система контроля движения денежных средств. В этом случае, проценты, выплачиваемые по кредиту, остаются на совести финансового директора. Но, к сожалению, немногим финансистам хватает смелости признать свои ошибки и допущенные недочеты в управлении и планировании денежными потоками, Гораздо проще для них обосновать необходимость получения кредита, чем «расписаться» в собственной беспомощности или признать то, что они недостаточно квалифицированы.

Многие руководители, в том числе и финансовые директора, очень охотно прибегают к помощи заемных средств. Подчас, вспыхнувшее желание получить кредит, не может погасить даже утомительная процедура сбора пакета документов для банка. В таких случаях, к примеру директор, руководствуется следующей логикой: если при обороте в  $X$  рублей, мы зарабатываем  $Y$  рублей, то, получив кредит на сумму  $X$  рублей, мы заработаем  $2Y$  за минусом процентов по кредиту.

Такой вариант развития событий, конечно же, имеет место быть, особенно в теории. Тем более что в теории при увеличении объемов продаж, при прочих равных условиях рентабельность на единицу продукции возрастает за счет неизменных постоянных расходов. А на практике все оказывается совсем по-другому. То, что у организации увеличились вдвое оборотные средства, не говорит о том, что у него должны увеличиться вдвое и продажи; а то, что у организации увеличились объемы продаж, не говорит о

том, что по истечении срока кредита, она будет способна его погасить.

Помимо всего прочего у организации возникает проблема вывода денежных средств из оборота для погашения кредита. Те деньги, которые были получены в форме кредита, превратились или в товар или в основные средства, либо ушли на погашение кредиторской задолженности и прочих заемных средств. Неминуемо настанет время отдавать СВОИ деньги. А процесс вывода денежных средств для погашения кредита, как правило, достаточно болезненный. Только при грамотно построенной системе управления денежными потоками можно избежать серьезных последствий.

Так какая же польза для организации от заемных средств?

Получение заемных средств для предприятия может быть как глотком воздуха, недостающим звеном в финансово-хозяйственной деятельности, так и тяжким бременем в недалекой перспективе при их возврате.

Всегда ли осознано берутся кредиты? Как показывает практика, зачастую получение кредита обусловлено отсутствием в организации жесткой системы контроля движения денежных средств, т.е. проценты по кредиту можно воспринимать как плата за «профнепригодность» финансовых управленцев не способных эффективно управлять денежными потоками предприятия.

Стоит отметить, что получение кредита практически всегда связано с неэффективностью его использования. Во-первых: руководящим звеном организации рассматриваются, в лучшем случае, одна-две формы кредита и никогда не рассматривается комбинация этих форм. Во-вторых: приоритет какой-либо форме кредита отдается после сравнения их между собой, а не по эффективности их применения в общем движении денежных средств.

Подчас получение кредита для организации становится бомбой замедленного действия, так как неэффективное использование кредита всегда приводит к неустойчивому финансовому состоянию предприятия, а именно – неспособностью организации платить по своим долгам.

### **Список источников и литературы:**

1. Айвазян С.А. Прикладная статистика и основы эконометрики / С.А. Айвазян, В.С. Мхитарян.- М.: ЮНИТИ, 2011.- 240 с.
2. Анташов В.А. Практический контроллинг: управленческие решения, инновации / В.А. Анташов, Г.В. Уварова // Экономико-правовой бюллетень. 2011. N 10. С. 20.
3. Безбородова Т.И. Учет и анализ инвестиционного налогового кредита / Т.И. Безбородова // Налоги (журнал). 2010. N 2. С. 15.
4. Григорьев В.В. Оценка предприятия: теория и практика / В.В. Григорьев, М.А. Федотова.- М.: ИНФРА-М, 2011.- 320 с.

**Кубачанова А.Р.,  
Амиралиева Д.М.**

### **РОЛЬ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ РФ**

В течение 2014-2017 гг. наблюдался позитивный рост налоговых поступлений по налогам, объектом налогообложения которых выступают транспортные средства (таблица 1). Так, если за 2014 г. поступления по этим налогам в абсолютных выражении составили 228823,3 млн. руб., то за 2017 г.- 447780,4 млн. руб., т.е. увеличились на 218957,1 млн. руб., или на 95,7%.

На фоне положительной динамики налогов с транспортных средств наблюдается и повышение их удельного веса в общей сумме налоговых доходов государства. В течение анализируемого периода он увеличился на 2,9 пункта и составил 7,1% по состоянию на 1 ноября 2017 г, а это подтверждает физических стабильность налоговой такой базы по этим органов налогам, на которую сторону влияние не оказывают состоянию результаты финансово-хозяйственной юридических деятельности налогоплательщиков такой. В экономике в условиях время кризисных явлений различным на фоне общего сумме понижения доходов увеличением бюджета доля справедливо и объемы поступлений организаций таких налогов представление повышаются. Данная

юридическим тенденция повышает физических роль региональных физических налогов в обеспечении таблица жизнедеятельности субъектов справедливо РФ и одновременно от всех организаций органов исполнительной наблюдается и законодательной власти количество требует принятия обновлением оперативных мер, направленных физических на повышение эффективности которым их администрирования.

**Таблица 1.**

**Динамика налогов с транспортных средств в налоговых доходах консолидированного бюджета России**

Наименования	2014		2015		2016		2017	
	в млн.руб	в %						
Налоговые доходы РФ, в том числе	5426892.4	100	6950981.0	100	7944204.0	100	6288295.4	100
- налоги с ТС	228823.3	4.2	303052.2	4.4	376647.0	4.7	447780.4	7.1
Из них:	201876.2	3.7	262722.4	3.8	323545.8	4.1	385751.8	6.1
1. Налог на имущество организаций								
2. Транспортный налог, в т.ч.	26947.1	0.5	40329.8	0.6	53101.2	0.7	62028.6	1.0
- с организаций	12447.0	0.2	15669.9	0.2	17544.4	0.2	19338.4	0.3
- с физических лиц	14500.1	0.3	24669.9	0.3	35556.8	0.5	42690.2	0.7

<https://sibac.info/studconf/econom/lxi/95113>

прогрессией наблюдается по транспортному налогу, которая составила 130%. Притом, как видно из таблицы 1, по данному налогу наибольший удельный вес в платежах приходится на налогоплательщиков – физических лиц. Если в 2014 г. удельный вес налога, поступившего от граждан, составил 53,8% в общей сумме транспортного налога, то по состоянию на 1 ноября 2017 г.- 68,8%. Такое соотношение характеризует наглядно возраста-

ющую роль физических лиц в наполнении консолидированного бюджета России налоговыми поступлениями, формирующимися за счет владения ими транспортных средств.

В это же время место имеет незначительное повышение транспортного налога, уплачиваемого юридическими лицами, который в течение 2014-2017 гг. составил только 55,4%. Такой показатель характеризует не только фискальное предназначение уплачиваемого юридическими лицами транспортного налога, но и дает определенное представление о количестве находящихся на балансе организаций транспортных средств.

Помимо этого, справедливо и то, что, с одной стороны, наблюдается положительная динамика повышения налоговых платежей с транспортных средств, а с другой в сторону физических лиц происходят структурные изменения (таблица 2).

**Таблица 2.**

**Структура плательщиков и данные по объектам  
налогообложения по транспортному налогу**

Наименование	2015		2016		2017	
	Единиц	в %	Единиц	в %	Единиц	в %
Количество налого- плательщиков	23400418	100	25176146	100	26346538	100
В том числе: - физических лиц	23041984	98.5	24791912	98.5	25952051	98.5
- юридических лиц	358434	1.5	384234	1.5	394487	1.5
Количество транс- портных средств, зарегистрированных:	37796068	100	40478068	100	41381534	100
- на физических лиц	33376658	88.3	35948914	88.8	36908972	89.2
- на юридических лиц	4419410	11.7	4529154	11.2	4472562	10.8
Количество транспортных средств, по которым начислен налог, за- регистрированных	35308637	100	38138194	100	38990001	100

- на физических лиц	31357244	88.8	34062661	89.3	34988978	89.7
- на юридических лиц	3951393	11.2	4075533	10.7	4001023	10.3
Количество транспортных средств, по которым налог не начислен:	2486430	100	2339085	100	2391533	100
- по физическим лицам	2019414	81.2	1886257	80.6	1919994	80.3
- по юридическим лицам	467016	18.8	452828	19.4	471539	19.7

<http://provodim24.ru/stavka-transportnogo-naloga-po-regionam-v-2015-godu.html>

Как видно из таблицы 2, в течение 2015-2017 гг. наблюдается как повышение количества всех категорий налогоплательщиков по России в целом, так и повышение признаваемых объектами обложения единиц транспортных средств. Так, позитивная динамика в рамках анализируемого периода по всем плательщикам транспортного налога в абсолютных показателях составила 2946120 единиц, или 12,6% относительно данных 2015 г. Притом нужно отметить, что несколько понижается количество транспортных средств, по которым данный налог не был начислен. Основанием для неначисления транспортного налога послужили льготы, которые предоставили плательщики в рамках законодательства о налогах и сборах. Притом наибольший удельный вес приходился на льготы, определенные законодательством субъектов РФ. В суммарном выражении по транспортному налогу сумма выпадающих доходов составила:

- по состоянию на 01.01.2016 г. - 4426673 тыс. руб.;
- по состоянию на 01.01.2017 г. - 5143197 тыс. руб.;
- по состоянию на 01.11.2017 г - 6017252 тыс. руб.

Таким образом, за анализируемый период наблюдается повышение суммы транспортного налога, которая не поступила в бюджет по причине предоставления налоговых льгот различным категориям плательщикам. Притом значительное повышение

сумм выпадающих налоговых доходов связано с использованием налоговых преференций физическими лицами (таблица 3).

**Таблица 3.**

**Динамика доходов, выпадающих в связи с предоставлением плательщикам льгот по транспортному налогу за 2014-2016 гг.**

Наименование	2015		2016		2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Всего	4426673	100	5143197	100	6017252	100
В том числе:						
- по юридическим лицам	1346495	30.4	1517415	29.5	1455351	24.2
- по физическим лицам	3080178	69.6	3625782	70.5	4561901	75.8

<http://bujet.ru/article/317102.php>

Для определения расчетной суммы налога на имущество, которая приходится на транспортные средства, воспользуемся суммой налога, уплаченной различными категориями плательщиков. Используя вышеуказанную информацию, рассчитаем сумму налога на имущество организаций, поступившей в консолидированный бюджет России в течение 2015-2017 гг. (таблица 4).

**Таблица 4.**

**Расчетная сумма налога на имущество организаций, приходящаяся на транспортные средства**

Наименования	2015	2016	2017
Налог на имущество организаций, млн.руб.	262722.4	323545.8	385751.8
Корректирующий показатель, %		5.5	
Сумма налога, приходящаяся на транспортные средства, млн.руб.	14449.7	17795.0	21216.3

[https://knowledge.allbest.ru/finance/2c0b65625a2bd79a4c43a88521206d36\\_0.html](https://knowledge.allbest.ru/finance/2c0b65625a2bd79a4c43a88521206d36_0.html)

Как видно из таблицы 4, сумма налога на имущество организаций в течение анализируемого периода, рассчитанная относительно транспортных средств, из года в год увеличивалась.

Такой позитивный рост поступлений по налогу на имущество организаций обусловлен в основном:

- обновлением старых транспортных средств;
- увеличением количества транспортных средств объектов, признаваемых объектом обложения налогом на имущество организаций.

Ведь, как отмечалось, в течение 2015-2017 гг. рост транспортных средств составил 49630 единиц. При анализе фактических поступлений налогов с транспортных средств, требуется сопоставлять с начисленными суммами. Ведь непроведение данного исследования может исказить представление о факторах, которые оказывают влияние на динамику налоговых поступлений.

Таким образом, проводя анализ налоговых доходов России, формирующихся за счет транспортных средств, целесообразно затронуть и вопрос, который касается наличия по этим налогам задолженности, а также мер направления по ее понижению. В противном случае проведенное исследование не позволит представить достоверную, целостную картину.

#### **Список источников и литературы:**

1. Налоги и налогообложение: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Юрайт, 2016. – 468 с.
2. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение: учебник / В.Г. Пансков. – М.: Юрайт, 2017. – 378 с.
3. Перов, А.В. Налоги и налогообложение: учебник / А.В. Перов, А.В. Толкушин. – М.: Юрайт, 2015. – 1008 с.
4. Семенихин, В.В. Транспортный налог / В.В. Семенихин // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2017. - № 6 (270). – С. 30-37.
5. Чушникова, Е.В. Повышение эффективности транспортного налога: научная статья / Е.В. Чушникова // Региональная экономика: теория и практика. – 2017. - № 5. – С. 52-55.
6. [https://studbooks.net/1633854/finansy/rol\\_znachenie\\_transportnogo\\_naloga\\_byudzhethnoy\\_sisteme](https://studbooks.net/1633854/finansy/rol_znachenie_transportnogo_naloga_byudzhethnoy_sisteme)

**Магамедова А.К.,  
Рябичева О. И.**

## **ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ**

Зарубежный опыт кредитования по своей структуре мало отличается от кредитования в России. Отличие только в более тщательном подходе по всем этапам кредитования, но самым важным как и в России является анализ кредитоспособности заемщика. В странах Евросоюза, азиатских и североамериканских странах предпринимательство развивается более быстрыми темпами, что связано с осуществлением поддержки бизнеса со стороны национальных властей на федеральном уровне. Уровень развития предпринимательства напрямую определяет степень развития экономики государства в целом. Следует отметить, что на 1000 российских граждан приходится примерно около 6 предпринимателей, в то время как в странах - членах ЕС не менее 30. В России доля малых фирм в общем числе всех предприятий составляет только лишь 30%, в странах ЕС - около 90% от общего числа предприятий.[1]

Даже бывшие развивающиеся страны, которые совсем недавно отставали в темпах развития от стран ЕС и США совершили большой экономический рывок именно благодаря развитию малого, среднего бизнеса (Тайвань, Сингапур, Индонезия и т.д.).

В зарубежных странах функционирует система специализированных рыночных организаций - кредитных бюро, которые предоставляют банкам информацию о заемщиках, тем самым снижая степень риска кредитора и упрощая процедуру анализа кредитоспособности клиентов. Первоначально функцию сбора информации о недобросовестных клиентах взяла на себя «Польская ассоциация банков», которая составляла так называемые «черные списки» клиентов, не погасивших свои задолженности перед банками. В 1997 году было создано «Бюро кредитной информации», главной целью которого являлось создание комплексной информационной базы о кредитных историях клиентов и содействии банкам в снижении кредитных рисков при осуществлении ими кредитных операций.[2, с.106]

Зарубежная банковская практика, как показывает опыт, разработала наиболее устойчивые и гибкие механизмы возвратности кредита.

В США на протяжении длительного периода применялась практика, когда предприятия-заемщики перед получением ссуды должны были сформировать в банке депозит в определенной сумме. Обычно на практике применялся принцип «10 + 10», который означал, что ссудозаемщик до получения ссуды образовывал депозит в размере 10% разрешенной ссуды, еще 10% он вносил на депозитный счет после выдачи ссуды. Таким образом, гарантией своевременного погашения кредита служил собственный депозит предприятия-заемщика в размере 20% полученной ссуды. Однако такая гарантия лишь частично защищает интересы кредитора, поэтому в США гарантии предоставляются также специальными правительственными организациями, имеющими в распоряжении целевые фонды. [3]

В США предприниматели предпочитают открывать бизнес исключительно на собственные средства. Только 10% малых компаний стартует на базе заемного капитала. Те, кто решается открыть собственное дело на заемные средства, стараются особо не рисковать. Средний размер максимального кредита на открытие малой компании в США не превышает \$100 000. Однако, возвращать долги американские предприниматели не любят, вследствие чего многие американские банки, кредитующие малый бизнес, недополучают от \$300 до 400 млн.

В России же согласно данным Росстата на начало 2017 года общий объем кредитов, предоставленных организациям, составил 32912,0 млрд. руб., в том числе в рублях – 22036,7 млрд. руб. [4]

Таким образом, можно отметить, что система кредитования во многих зарубежных странах направлена на поддержку предпринимательства и предполагает льготные условия предоставления кредитов. Также, за счет существования специальных информационных бюро облегчается работа банков по изучению кредитоспособности заемщика, сокращаются издержки на поиск информации о заемщиках и снижается риск кредитования банков. Для обеспечения стабильности банковской системы России и укрепления предпринимательского сектора необходимо приме-

нять некоторые положительные моменты зарубежной банковской системы.

### **Список источников и литературы**

1. Зарубежный опыт работы кредитных бюро и перспективы развития системы кредитных бюро в России: учебник / Копейкин А.Б., Рогожина Н.Н.— М.: Фонд "Институт экономики города", 2015 — 106 с.

2. Исаева П.Г./зарубежный опыт банковской системы обеспечения возвратности кредита

3. <http://www.actualeconomic.ru/actecs-592-1.html> (дата обращения 15.10.2018)

4. [www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/finance/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/) (дата обращения 15.10.2018)

**Магомедов М. С.,  
Амираниева Д.Г**

## **НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ИНСТРУМЕНТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИНЦИПА СПРАВЕДЛИВОСТИ В ГРАЖДАНСКОМ ОБЩЕСТВЕ**

Становление новой государственности и гражданского общества в России во многом зависит от повышения уровня справедливости в экономических отношениях. С момента возникновения налогов и до настоящего времени проблема справедливости является одной из важнейших в практике и теории налогообложения.

Понятие справедливости в налогообложении не является неизменным [1]. В рамках разных исторических формаций и справедливость, и равенство не только реализовывались, но и трактовались по-разному: от первобытнообщинного равенства и воздающей («око за око», «зуб за зуб») социальной справедливости до их высших форм в индустриальном, постиндустриальном и гражданском обществе [2]. А.А. Исаев, трактуя понятие справедливости как понятие относительное, изменяющееся с развитием общества, указывал: «Общественный быт, покоящийся на раб-

ском труде, имеет не такое представление о справедливости, как общество, основанное на свободе всех граждан и равенстве их перед законом» [3, с. 496].

Впервые принцип справедливости налогообложения в составе четырех основных положений был сформулирован в XVIII в. великим шотландским исследователем экономистом А. Смитом (1725–1793 гг.) в его знаменитом труде «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776 г.). А. Смит выступал за всеобщность налогообложения и равномерность распределения налогов между гражданами «...соответственно их доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства» [4, с. 761]. Таким образом, по А. Смицу, справедливость налогообложения – это равная обязанность всех платить налоги, но исходя из реальной платежеспособности фискально обязанных лиц [5].

В финансовой науке XIX – начала XX в. предлагались и иные подходы к изучению вопроса справедливого налогообложения [1, с. 29]. Например, немецкий экономист К.Т. Эберг определял требование справедливого обложения из неразрывной связи между обязанностями плательщика и гражданина. К.Т. Эберг выделял три группы принципов справедливости народного и финансового хозяйства. По его мнению, справедливость требует:

во-первых, чтобы обложение было всеобщим и равным, и чтобы каждый плательщик был им охвачен в одинаковой степени; чтобы обязанность платить налоги была точно урегулирована законами;

во-вторых, такого устройства налогового законодательства, чтобы народное хозяйство испытывало возможно меньший ущерб и затруднения от постоянно наблюдающегося при обложении вмешательства в доходы и имущество плательщиков;

в-третьих, чтобы налоговый строй был устроен так, чтобы он на самом деле отвечал своей цели, – покрывать расходы государства – т. е. не только давал достаточные поступления, но и предоставлял возможность сообразовать их с растущими государственными потребностями [6].

В настоящее время принцип справедливости значительно трансформировался под влиянием изменившихся экономических, политических и социальных обстоятельств. Он приобрел два ас-

пекта: «справедливость по горизонтали» и «справедливость по вертикали».

Принцип горизонтальной справедливости предполагает, что плательщики, находящиеся в равном экономическом положении, должны находиться и в равной налоговой позиции, т. е. каждый должен выплачивать налог одинаковой величины (принцип платежеспособности). В основе этого принципа лежит следующая идея о том, что сумма взимаемых налогов должна определяться в зависимости от величины доходов плательщика.

По словам Н. Тургенева: «Налоги должны быть распределяемы между всеми гражданами в одинаковой соразмерности; пожертвования каждого на пользу общую должны соответствовать силам его, т. е. его доходу» [7, с. 18].

Вместе с тем следует учитывать, что в условиях гражданского общества подобная горизонтальная справедливость не более чем довольно общий трафарет. Более точные лекала, применимые в практической реализации горизонтальной справедливости, требуют учета комплекса специфических обстоятельств, оказывающих довольно существенное влияние на способность уплаты налога индивидом. Подобными обстоятельствами, в частности, принято считать пол, семейное положение, наличие иждивенцев, состояние здоровья. Однако самым проблематичным является даже не столько факт признания объективно различающихся жизненных обстоятельств индивидов, сколько обоснованное выделение тех из них, которые должны учитываться в налогообложении, т. е. тех

обстоятельств, которые будут в последующем приводить к дифференциации налоговых обязательств индивидов [8, с. 219].

Справедливость по вертикали предполагает, что индивиды, располагающие разными материальными возможностями, должны также находиться в равной налоговой позиции, но для обеспечения этого равенства на них следует налагать различающиеся налоговые обязательства, что направлено на перераспределение доходов.

И хотя до настоящего времени идеально справедливой налоговой модели в практическом варианте не существует, для учета различных аспектов социальной направленности в наибольшей

степени подходит налог на доходы физических лиц, что делает его присутствие обязательным в любой налоговой системе.

При рассмотрении вопросов о справедливости наиболее острые дискуссии вызывает проблема выбора ставок налога на доходы физических лиц. Это объясняется следующими причинами. Во-первых, налог на доходы с физических лиц определяет величину налоговой нагрузки подавляющего большинства граждан. Во-вторых, поступления по подоходному налогу в развитых странах составляют один из основных источников доходов государственного бюджета. Так, например, в США доля этого налога устойчиво составляет более 40 % [9, с. 76].

Введение с 1 января 2001 г. единой ставки налога на доходы физических лиц, предполагающей повышение собираемости налогов в условиях российского менталитета в постреформенном пространстве, воспринимается многими гражданами как углубление социальной несправедливости, т. к. фактически было снижено налоговое бремя только для лиц с относительно высоким доходом. Практика подтверждает, что изменение только ставки налога без дополнительных мер ответственности за его неуплату не производит такой переворот в сознании налогоплательщиков, чтобы они открывали для государства все свои источники дохода, в частности получение средств без заключения трудового договора, возможности уменьшения налогооблагаемой суммы путем обналичивания средств и др. [10, с. 356]. Как показывает более чем десятилетний опыт функционирования пропорциональной шкалы налога на доходы физических лиц, она не смогла решить тех задач, которые на нее возлагались. А рост поступлений в бюджет по НДФЛ в 2001–2010 гг. был преимущественно связан не с его реформой, а с объективным ростом уровня заработной платы и других видов доходов, напрямую зависящих от высоких темпами роста самой экономики. Достаточно сказать, что поступления подоходного налога в 1999–2000 гг. росли не меньшими темпами, чем поступления НДФЛ в 2001–2003 гг. [11].

Необходимо отметить, что практически нигде в мире не существует плоской шкалы подоходного налога [12, с. 329]. В Китае существует девять ступеней прогрессивной шкалы налога с доходов физических лиц. Так, для сумм, не превышающих 500 юаней, применяется ставка в 5 %, дохода до 2 тыс. юаней – 10 %,

до 5 тыс. юаней – 15 %, до 20 тыс. юаней – 20 %, до 40 тыс. юаней – 25 %, до 60 тыс. юаней – 30 %, до 80 тыс. юаней – 35 %, до 100 тыс. юаней 40 %, свыше этой суммы – 45% [13, с. 54].

Установленная с 2001 г. в Российской Федерации ставка налога в размере 13 % является более либеральной, чем ставки аналогичного налога в других странах, где прогрессии достигает больших величин. В США максимальная ставка равна 31 %, во Франции 54 %, в Дании – 63 % [12, с. 330]. Практически во всех развитых и бурно развивающихся странах (например, Китае) в подоходном налогообложении применяется не только прогрессивная шкала ставок, но и довольно высокий необлагаемый минимум (выше прожиточного минимума). В России же мизерный стандартный налоговый вычет 400 руб. в месяц, просуществовал с 2001 без индексаций и был отменен с 2012 г.

По сравнению со всеми высоко развитыми и крупными развивающимися странами в России наблюдается самая высокая дифференциация населения как по доходам, так и по имущественному положению. За годы реформ дифференциация доходов населения увеличилась даже по официальным данным более чем в 3 раза. Коэффициент фондов, характеризующий отношение доходов 10 % самых богатых и 10 % самых бедных слоев населения, составляет 15,1. С учетом скрытых доходов эта дифференциация еще более усиливается и по оценкам экспертов достигает 40:1 и более. Столь стремительного и глубокого расслоения населения нет ни в одной из развитых современных стран. В среднем по Евросоюзу коэффициент фондов составляет 5,0; в США – около 10,0; в Швеции – 4,1; в Финляндии – 3,0. По уровню расслоения Россия приблизилась к таким странам третьего мира как Зимбабве, Мексике и др. [14, с. 23]. Причинами такого расслоения является не только высокая степень коррумпированности чиновничества и властных структур, но и не в последнюю очередь пропорциональность налога на доходы физических лиц.

В связи с этим назрел вопрос о необходимости разработки и введения в отечественной налоговой системе прогрессии по налогу на доходы физических лиц. Выдающийся русский мыслитель, философ, социолог и экономист Г.В. Плеханов еще в 1918 г. в книге «Политическое завещание» отмечал по этому поводу:

«Налоги на доходы должны быть прогрессивными, но они не должны душить предпринимателя» (см. [15, с. 166]).

Полагаем, что после десятилетней практики применения в России пропорциональной шкалы дополнительную ставку с принципиально обязательной шедулярной (пошаговой) прогрессией целесообразно вводить не более чем на 2–5 процентных пункта, превышающих основную и применять в отношении только действительно сверхдоходов, т. е. доходов, которые по своему размеру экстра превышают обычные доходы граждан (как вариант – свыше одного-двух миллионов в месяц).

При разработке прогрессивной шкалы следует учитывать, что уровень доходов граждан не является стабильным. Поэтому необходимо поддержать позицию тех специалистов, которые предлагают установить механизмы корректировки ставок НДФЛ каждые 5–7 лет, т. к. необходимо учитывать, что в течение указанного времени уровень доходов населения в среднем растет на 20–25 %. Кроме того, устанавливая прогрессивную шкалу НДФЛ, законодатель должен в обязательном порядке пересмотреть и откорректировать систему налоговых вычетов по этому налогу (социальных, стандартных, имущественных, профессиональных, а по возможности даже и каких-то новых) [16, с. 163].

Необлагаемый же минимум по налогу на доходы физических лиц должен быть установлен на уровне 10000 рублей и более, в любом случае не менее самого высокого регионального прожиточного минимума. Не лишне вспомнить, что в советское время необлагаемый минимум и минимальная заработная плата совпадали по размеру, составив с конца 1970-х гг. до 1990 г. 70 руб. в месяц, и превышая при этом прожиточный минимум [11, с. 169].

Крайне важно одновременно с введением прогрессивной ставки НДФЛ законодательно отрегулировать механизмы государственного налогового контроля за соответствием крупных расходов физических лиц получаемым ими доходам. Без решения данной проблемы введение прогрессивной ставки не будет эффективным.

Таким образом, посредством организации прогрессивной системы налогообложения доходов физических лиц, основанной на оптимальном-минимальном размере налоговых ставок, дей-

ственной совокупности налоговых вычетов, достойном налогообложении минимуме, и результативном налоговом контроле можно получить двойной эффект достичь целей социальной справедливости и высокой экономической эффективности налогообложения.

Подводя определенный итог проведенному исследованию, согласимся с мнением

Н. Стюбена, что ни одна вещь так не способствует уклонению от уплаты налогов, как ощущение того, что с вами поступают несправедливо [17, с. 28]. Именно поэтому, несмотря на всю многогранность понятия «справедливость» этот принцип как базовая

ценность гражданского общества может и должен быть реализован, прежде всего с помощью инструментов подоходного налогообложения физических лиц.

#### **Список источников и литературы:**

1. Урубкова И.А. Принцип справедливости в налоговом праве: историко-теоретический аспект // *Налоги и налогообложение*. 2011. № 6. С. 29-35.

2. Джантуханов В.З. Равенство и справедливость как конституционные ценности гражданского общества: автореф. дис. канд. юр. наук. М., 2006.

3. Исаев А.А. Очерк теории и политики налогов // *Финансы и налоги: очерки теории и политики*. М., 2004.

4. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М., 2009.

5. Парыгина В.А. Принципы налогообложения в России: система налоговых координат. URL: [http://www.elitarium.ru/2008/12/10/principy\\_nal\\_ogooblozhenija.html](http://www.elitarium.ru/2008/12/10/principy_nal_ogooblozhenija.html) (дата обращения: 01.01.2012).

6. Эберг фон К.Т. Курс финансовой науки / пер. с нем. М.А. Курчинского. СПб., 1913. С. 168-169.

7. Тургенев Н. Опыт теории налогов. М., 1937.

8. Майбуров И.А., Соколовская А.М. Теория налогообложения. Продвинутый курс. М., 2011.

9. Федорович В.А., Патрон А.П. США: государство и экономика (Институт США и Канады РАН). М., 2005.

10. *Налоги / под ред. Д.Г. Черника. М., 2003.*
11. *Грачев М.С. Формирование российской налоговой системы: проблемы эффективности и справедливости // Налоги и финансовое право. 2011. № 6. С. 165-170.*
12. *Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика. М., 2011.*
13. *Кучеров И.И. Налоговое право зарубежных стран. М., 2003.*
14. *Шмелев Ю.Д. Концепция реформирования налоговой системы Российской Федерации, основанная на реализации принципа справедливости и социальной функции налогов: автореф. дис. д-ра эконом. наук. М., 2008.*
15. *Брызгалин А.В. Установление в России прогрессивной шкалы НДФЛ: перспективы и возможные параметры // Налоговые реформы. Теория и практика / под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. М., 2010. С. 163.*

**Магомедова А. Г.,  
Казимагомедова З.А.**

## ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРОВЕДЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК

Российская Федерация как демократическое федеративное правовое и социальное государство, действуя в интересах всего общества в целях соблюдения и защиты прав и свобод человека, осуществляет социальную, экономическую, правоохранительную и другие функции, которые обеспечиваются взимаемыми налогами. За счет налогов в развитых странах финансируется до 90% расходов государственного бюджета.<sup>14</sup> В Российской Федерации за счет налогов формируется около 70% федерального бюджета.<sup>15</sup> Вместе с тем, по данным налоговых органов, лишь 17-

---

<sup>14</sup> Аронов А. В., Кашин В. А. Налоговая политика и налоговое администрирование. М., 2016. - С. 9.

<sup>15</sup> Сазонов Ю. Они не хотят выходить из тени.// Финансовый контроль. 2017. - № 1. - С. 105.

18% всех экономических субъектов, функционирующих в России, полностью и в срок рассчитываются по своим налоговым обязательствам, 50% - производят платежи время от времени, а 33% - вообще не платят налоги. От налогов, по оценке специалистов, ежегодно уводится от 75 до 120 млрд., долларов.<sup>16</sup>

В данном контексте наиболее значительными проблемами являются проблемы связанные с несовершенством законодательства в области налогов и сборов, уклонением от уплаты налогов, низкая материальная обеспеченность сотрудников контролирующих органов и многие другие проблемы.

Важнейшим фактором низкой эффективности контрольной работы налоговых органов является не совершенство действующего законодательства.

Так, например, существенно ограничивает возможности налогового контроля тот факт, что статья 88 НК РФ отводит налоговому органу на проведение камеральной налоговой проверки всего три месяца со дня фактического представления декларации и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налога. Учитывая значительную нагрузку сотрудников налоговых органов, следует отметить, что провести в данный срок углубленные камеральные проверки с истребованием первичных документов налогоплательщика, с организацией встречных проверок его хозяйственных партнеров и т.д. весьма затруднительно.<sup>17</sup>

Налоговые органы в своей деятельности используют самую разнообразную внутреннюю и внешнюю информацию. Эффективная организация накопления, хранения, доступа и обработки таких больших объемов информации невозможна без адекватных средств автоматизации.

Для реализации целей налогового контроля в системе ФНС ведутся и поддерживаются следующие базы данных (БД):

- БД налоговой и бухгалтерской отчетности ИФНС (МРИН-БО);

---

<sup>16</sup> Садовская Т. Д. Роль и значение административной реформы в сфере налогового контроля.// Вестник ТГУ. 2016. - № 6. - С. 32-38.

<sup>17</sup> Полтева А.М. Камеральная налоговая проверка как гарантия прав налогоплательщика.// Гражданин и право. 2016. - №7. - С. 14.

- БД камеральных налоговых проверок ИФНС (МРИКНП);
- БД выездных налоговых проверок ИФНС (МРИВНП);
- БД выездных налоговых проверок УФНС;
- БД встречных проверок ИФНС (МРИВП);
- БД встречных проверок УФНС;
- БД выездных налоговых проверок УФНС;
- БД АИС НАЛОГ-ЦОД;
- классификаторы справочной информации;
- служебная информация (файлы данных, роль и права пользователей, справочные данные о пользователях, архивы).

Выходной информацией для БД выездных налоговых проверок ИФНС (МРИВНП) являются:

- информационный ресурс «Выездные налоговые проверки»;
- сведения о суммах до начисленного по результату ВНП налога, введенные в БД для проводки в КРБ;
- сведения по результату ВНП, введенные в БД для формирования статистической налоговой отчетности;
- документы, формируемые в процессе проведения и по результату ВНП;
- сведения по запросу УФНС о результатах ВНП.<sup>18</sup>

Входной информацией для БД выездных налоговых проверок УФНС являются сведения от ИФНС по запросу УФНС о результатах ВНП.

Выходной информацией для БД выездных налоговых проверок УФНС являются:

- запрос УФНС на получение сведений из ИФНС о результатах ВНП;
- сводные аналитические таблицы оценки результатов ВНП.

Входной информацией для БД выездных налоговых проверок УФНС являются сведения, полученные на запрос о результатах ВНП.

Доступ к данным и извлечение из баз данных информации, необходимой для формирования выходных документов, обеспечивается посредством прямого информационного взаимодействия, при котором программное средство напрямую использует

---

<sup>18</sup> Фомина Е.А., Ходковская Ю.В. Программный бюджет: развитие методологии // Финансы Башкортостана. - 2016. - №1. – С. 16.

данные, находящиеся в базах данных, или посредством информационного взаимодействия через запросную подсистему, при котором программное средство формирует запрос в виде файла установленного формата.

Доступ к запросной подсистеме реализован в виде специализированных экранных форм для формирования типовых запросов к данным информационных ресурсов, а также в виде экранных форм, для формирования произвольных запросов с возможностью сохранения и просмотра результатов выборки.

В существующей системе контроля исчисления и уплаты налогов и сборов необходимо выделить отдельные подсистемы, функциональные задачи которых на практике решаются обособленным коллективом специалистов с соответствующими ограничениями доступа к реальной информации.

К указанным подсистемам относятся:

-Подсистема приема и обработки налоговой и бухгалтерской отчетности;

- Подсистема камеральных налоговых проверок;

- Подсистема выездных налоговых проверок;

- Подсистема встречных проверок.

Подсистема выездных налоговых проверок включает в себя задачи:

- формирования планов проведения выездной налоговой проверки;

- предпроверочного анализа данных налоговых органов по налогоплательщику;

- проверки правильности исчисления налоговой базы, обоснованности применения налоговых ставок, льгот и суммы налогов, обязательных к уплате налогоплательщиком в соответствии с налоговым законодательством;

- проведения встречных проверок;

- формирования и регистрации документов в процессе проведения и оформления результатов ВМП;

- оценки результатов проведения ВМП за отчетный период.<sup>19</sup>

---

<sup>19</sup> Фомина Е.А., Ковальская Ю.В. Оценка кредитоспособности муниципальных образований: монография, - Уфа: БАГСУ, 2016.- С. 196.

Подсистема выездных налоговых проверок обеспечивает выбор налогоплательщиков, подлежащих выездной налоговой проверке по результатам анализа итогов деятельности налогоплательщиков на основании данных, сформированный инспектором при камеральных налоговых проверках, информации, хранящейся в электронном хранилище данных, а также документов, получаемых от налогоплательщика или из внешних источников.

По различным критериям и показателям формируется список организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих наибольшую вероятность того, что выездная налоговая проверка их может привести к дополнительным начислениям налогов.

В рамках подсистемы выездной налоговой проверки обеспечивается:

- проверка расчетов начисления налогов;
- формирование достоверной базы данных в результате проведения выездной налоговой проверки;
- автоматическую генерацию выходных документов;
- анализ проведенных налоговых проверок.

При изменении и оптимизации структуры налоговых органов коренным образом меняются методы обработки и работы с информацией, поступающей от налогоплательщиков, организаций и ведомств. Данные изменения напрямую затрагивают работу с программными средствами, используемыми в работе инспекторами.

В свете происходящих в налоговых органах изменений, поэтапно происходит замена используемого программного обеспечения (ПО) на новое ПО, удовлетворяющее требованиям, связанным со структурой инспекций, а также принципам взаимодействия с налогоплательщиками. Немаловажное значение придается укреплению материально-технической базы инспекций: проводятся работы по модернизации локальных вычислительных сетей, замене устаревшего оборудования.

Проведение модернизации невозможно без организации постоянного обучающего процесса. На базе учебных классов Управления ФНС России по субъектам Федерации специалисты налоговых органов проходят обучение работе с компьютерной техникой и программным обеспечением.

Важнейшим фактором повышения эффективности контрольной работы налоговой инспекции является совершенствование действующих процедур камеральных проверок:

- системы отбора налогоплательщиков для проведения документальных проверок;
- форм, приемов и методов камеральных проверок;
- использование системы оценки работы налоговых инспекторов.

Совершенствование каждого из этих элементов позволит улучшить организацию налогового контроля.

При рассмотрении проблематики проведения налогового контроля в РФ мы считаем необходимым внести соответствующие изменения:

1. сотрудники налоговых органов РФ должны анализировать показатели финансово-хозяйственной деятельности конкретной организации либо индивидуального предпринимателя. Данный анализ позволит должностным лицам налоговых органов РФ проводить контроль за правильностью заполнения налоговой декларации и иной документации, которую предоставляют в соответствующий налоговый орган налогоплательщики. В зависимости от итогов данной проверки, должностными лицами налоговых органов будет решаться вопрос о проведении выездной налоговой проверки в отношении конкретного налогоплательщика.

2. ФНС РФ необходимо разработать единые для всех должностных лиц налоговых органов приемы и способы для проведения выездных налоговых проверок в отношении различных категорий налогоплательщиков. Должностные лица налоговых органов должны постоянно развивать и совершенствовать приемы и способы проведения налоговых проверок для того, чтобы воздействовать на недобросовестных налогоплательщиков. В данное время налоговые органы решают проблему рационального отбора субъектов для проведения соответствующих налоговых проверок. Как правило, должностные лица налоговых органов, в первую очередь, проверяют тех налогоплательщиков, которые часто изменяли свое финансовое состояние. Отбор организаций для проведения в отношении них соответствующих налоговых проверок основан на показателях финансового положения конкретной организации. Также большая вероятность проведения налоговой

проверки у тех налогоплательщиков, у которых уже были выявлены нарушения законодательства РФ о налогах и сборах при проведении прошлой налоговой проверки, так как вероятность совершения повторного правонарушения достаточно высока.

3. Необходимо систематически и на всех уровнях проводить разъяснительную работу и иные различные мероприятия в целях повышения уровня знаний налогового законодательства у налогоплательщиков. Тем самым, если сотрудники налоговых органов во всех субъектах РФ будут систематически проводить различные мероприятия, то следовательно в государстве станет меньше нарушений в сфере налогового законодательства. Дальнейшее развитие налогового контроля в РФ невозможно без соответствующего отношения налогоплательщиков к уплате налогов и иных обязательных платежей. То есть необходимо повышать уровень налоговой культуры у налогоплательщиков. Налогоплательщики должны быть проинформированы соответствующими налоговыми органами о том, как правильно исполнять свои обязанности по уплате налогов и иных обязательных платежей. Для того, чтобы повысить уровень знаний налогового законодательства у различных категорий налогоплательщиков можно создать телепрограмму на ТВ либо соответствующую радиопрограмму на радио, где разбирались бы наиболее интересующие вопросы в сфере налогового законодательства. Мы считаем, что данная процедура увеличила авторитет налоговых органов в лице налогоплательщиков и, следовательно, конфликтов между налогоплательщиками и должностными лицами налоговых органов станет меньше, а уровень знаний налогоплательщиков вырастет.

5. Совершенствование нормативно-правовой базы в сфере законодательства РФ о налогах и сборах для того, чтобы уменьшить возможность совершения налогоплательщиком какого-либо налогового правонарушения.

6. Необходимо периодически повышать профессиональный уровень сотрудников налоговых органов РФ. Ведь именно от уровня профессионализма должностных лиц налоговых органов и зависит то, насколько хорошо они будут осуществлять свои должностные полномочия, в особенности при проведении мероприятий налогового контроля в отношении конкретных налого-

плательщиков.<sup>20</sup> В целях стимулирования для повышения своего профессионального уровня должностных лиц налоговых органов, необходимо повысить им заработную плату. Сотрудники налоговых органов РФ должны обладать высокой профессиональной классификацией, чтобы профессионально осуществлять свои должностные обязанности.

7. Сотрудники налоговых органов должны проводить анализ начисленных налогов и иных обязательных сборов к оплате налогоплательщиком. Должностные лица налоговых органов должны систематически проводить анализ сумм платежей по каждому виду налога или иного обязательного сбора в отношении конкретного налогоплательщика в настоящем и прошедшем периоде.

8. Необходимо ввести соответствующие дополнения в Налоговый кодекс РФ, которые закрепляли бы правила проведения налогового контроля в отношении, так называемых, фирм-однодневок. Данные проверки нужно проводить оперативно и полноценно.<sup>21</sup>

Также следует отметить, что между должностными лицами налоговых органов и налогоплательщиками могут возникать различные конфликтные ситуации. Данный конфликт, в первую очередь, возникает из-за противоречий интересов между государством и конкретного налогоплательщика, которым может быть, как физическое, так и юридическое лицо. Большинство конфликтных ситуаций возникает, в первую очередь, из-за того, что налогоплательщики не согласны с результатами проведенных в отношении них камеральных и выездных налоговых проверок. Часто данные конфликты разрешаются в судебном порядке. Для того, чтобы уменьшить количество судебных споров, необходимо развивать досудебный порядок урегулирования конфликта между налоговым органом и конкретным налогоплательщиком. Должностные лица налоговых органов должны привлекать соответствующих специалистов, которые нужны, в первую очередь, для разрешения тех или иных специальных вопросов. Также должностные лица налоговых органов должны повысить уровень эффективности по собиранию доказательственной базы в ходе про-

---

<sup>20</sup> Казарин И.П. Налоговое право: учебник. М.,2015. - С.234.

<sup>21</sup> Кудинова О.А. Налоговое право: учебник. М.,2015. - С.167.

ведения налоговой проверки в отношении соответствующего налогоплательщика. Достаточно часто налогоплательщики при обжаловании действий должностных лиц налоговых органов, указывает на недостаточность собранных сведений, которые указывают на совершение налогоплательщиком какого-либо налогового правонарушения. Данные меры помогут решить лишь часть проблем, которые возникают у сотрудников налоговых органов при проведении ими налоговой проверки в отношении конкретного налогоплательщика.

#### **Список источников и литературы:**

1. Аронов А. В., Кашин В. А. Налоговая политика и налоговое администрирование. М., 2016. - С. 9.
2. Казарин И.П. Налоговое право: учебник. М.,2015. - С.234.
3. Кудинова О.А. Налоговое право: учебник. М.,2015. - С.167.
4. Полтева А.М. Камеральная налоговая проверка как гарантия прав налогоплательщика.// Гражданин и право. 2016. - №7. - С. 14.
5. Садовская Т. Д. Роль и значение административной реформы в сфере налогового контроля.// Вестник ТГУ. 2016. - № 6. - С. 32-38.
6. Сазонов Ю. Они не хотят выходить из тени.// Финансовый контроль. 2017. - № 1. - С. 105.
7. Фомина Е.А., Ковальская Ю.В. Оценка кредитоспособности муниципальных образований: монография, - Уфа: БАГСУ, 2016.- С. 196.
8. Фомина Е.А., Ходковская Ю.В. Программный бюджет: развитие методологии // Финансы Башкортостана. - 2016. - №1. – С. 16.

**Магомедова А. Г.,  
Амиралиева Д.М.**

## **ОСОБЕННОСТИ ВЗИМАНИЯ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА НА ТЕРРИТОРИИ РФ**

Транспортный налог – это платеж, которого нельзя избежать, какую бы систему налогообложения не выбрал налогоплательщик. Поэтому важно разбираться во всех тонкостях нормативного регулирования этого вида налогов. При этом не стоит забывать, что законы федерального уровня являются лишь основой, а все нюансы, касающиеся практической стороны работы с транспортным налогом, наиболее полно раскрываются региональными законодательными актами.

Обязательства по уплате налога возникают в момент регистрации транспортного средства на имя владельца. С 1 01.2015 года появилась новая обязанность у физических лиц по уплате имущественных налогов, в том числе транспортного налога. Указанные налогоплательщики обязаны не дожидаясь уведомления об уплате самостоятельно заявить об объекте налогообложения и уплатить налог. Так как ранее, налоговые органы были обязаны осуществлять расчет налога, а также уведомляли налогоплательщика о размере и порядке начисления налога собственнику автомобиля.

Налогоплательщики-юридические лица в отличие от физических лиц должны самостоятельно рассчитывать налог и отчитываться по нему в ИФНС путем подачи деклараций. Налоговые декларации по транспортному налогу подаются не позднее февраля того года, который следует за отчетным. Если в регионе принято решение об уплате авансовых платежей, то в течение года ежеквартально платятся такие платежи, но расчеты по ним в ИФНС не подаются. Суммы авансов учитывают при определении величины налога, подлежащего уплате по окончании налогового периода.

Согласно ч. 2 ст. 361 Налогового Кодекса РФ (далее – НК РФ) [1], субъекты РФ могут самостоятельно корректировать налоговую ставку транспортного налога, установленную в НК РФ, путем ее увеличения или уменьшения в десять раз. Однако на территории РФ практически все субъекты повышают налоговую

ставку, и практически всегда в десять раз, что в условиях кризиса оказывает свое негативное влияние на поступления в бюджет, а тот факт, что транспортный налог не является целевым заставляет владельцев транспортных средств задуматься о его эффективности.

**Ставки транспортного налога.** (В Дагестане увеличено не более чем в три раза).

**Таблица 1**

Территория	Значение	Машина с мощностью мотора							
		Больше	100 л. с. или 73,55 кВт	125 л. с. или 91,94 кВт	151 л. с. или 110,33 кВт	175 л. с. или 128,7 кВт	200 л. с. или 147,1 кВт	225 л. с. или 165,5 кВт	250 л. с. или 183,9 кВт
	меньше или равно	100 л. с. или 73,55 кВт	125 л. с. или 91,94 кВт	150 л. с. или 110,33 кВт	175 л. с. или 128 кВт	200 л. с. или 147,1 кВт	225 л. с. или 165,5 кВт	250 л. с. или 183,9 кВт	∞
г. Севастополь		5	7	7	25	25	75	75	100
Территория г. Москвы		12	25	35	45	50	65	75	150
Санкт-Петербург		24	35	35	50	50	75	75	150
Смоленская область		10	20	20	40	40	60	60	100
Амурская область		15	21	21	30	30	75	75	150
Астраханская область		14	27	27	48	48	75	75	150
Магаданская область		6	8	8	12	12	18	18	36
Алтайский край		10	20	20	25	25	60	60	120
Республика Тыва		7	11	11	27	27	46	46	98
Камчатский край		10	32	32	45	45	75	75	150
Пермский край		25	30	30	50	50	58	58	58
Ненецкий автономный округ		10	15	15	25	25	30	30	50
Дагестан		8	10	10	35	35	50	50	105
Хакасия		6	15	15	25	25	40	40	75

С целью повышения эффективности взимания транспортного налога с учетом экологичности, максимальной стоимости автомобилей повышенного комфорта и класса применяются соответствующие коэффициенты, которые увеличивают уплачиваемую сумму налога.

Существенные изменения транспортного налога с 2018 года есть также и в части порядка получения льготы по нему. Суть в том, что с 1 января 2018 года заявление можно подать в ИФНС, в том числе через личный кабинет налогоплательщика

В связи с этими изменениями с 01.01.2018 введен новый бланк заявления о предоставлении льготы. Это утверждено приказом ФНС России от 14 ноября 2017 года № ММВ-7-21/897

С 2018 года владелец транспортного средства может выбирать как ему подать заявление:

- Сразу в ИФНС отдать и заявление и документы и перечислить в заявлении реквизиты этих документов,

За статусом своего заявления можно следить в личном кабинете сайта ФНС РФ.

Также можно выбрать иные способы информирования:

- налоговая инспекция;
- МФЦ;
- по почте.

По общему правилу расчет транспортного налога в 2018 году зависит:

- от стоимости средства передвижения;
- его мощности;
- региона регистрации.[3, с. 65].

Говоря о ставках транспортного налога в Российской Федерации нельзя не отметить их разброс в различных регионах. Данные показывают, что в некоторых случаях ставки отличаются в 1,5—2 раза. Это отрицательно сказывается на налогоплательщиках, ведь основную долю транспортного налога в бюджет уплачивают физические лица.[5]

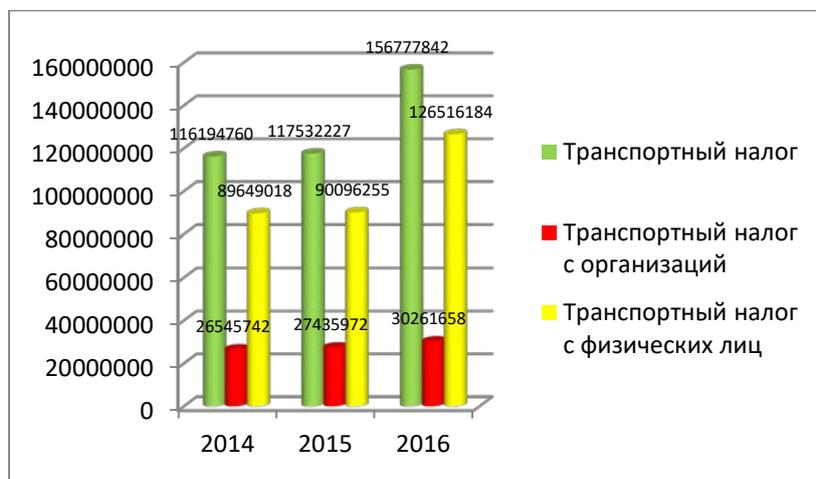
В таблице указаны объемы поступлений транспортного налога в бюджет Российской Федерации.

**Таблица 2**

**Динамика поступлений транспортного налога в консолидированный Бюджет РФ за 2014-2016 гг.[6]**

Наименование	2014год	2015 год	2016год
Транспортный налог	116 194 760	117 532 227	156 777 842
из него:			
Транспортный налог с организаций	26 545 742	27 435 972	30 261 658
Транспортный налог с физических лиц	89 649 018	90 096 255	126 516 184

Динамика поступлений за период с 2013–2015 год имеет положительную тенденцию. Более наглядно она представлена на рисунке.



**Рисунок 1– Динамика поступлений транспортного налога в консолидированный Бюджет РФ за 2014-2016 гг.[6]**

Как было отмечено ранее, основную долю в общем числе транспортного налога занимает транспортный налог, взимаемый с физических лиц. В 2015 году значение транспортного налога с физических лиц составило 126516184 млн. рублей., что составило 80,69% от общего числа транспортного налога. Рост поступлений транспортного налога, в основном, связан с ростом числа тарифов, а также с увеличением числа транспортных средств.

Однако на сегодняшний день собираемость транспортного налога составляет менее 50 %, что дает понять: для государства данный налог является неэффективным. По открытым данным его должны платить порядка 45 млн. человек, а по факту уплачивают только 20 млн. владельцев транспортных средств.[5]. Необходимо повысить эффективность налогового администрирования по данной ситуации.

Налогообложение транспортных средств имеет ряд недочетов и недостатков. Поступления транспортного налога давно не компенсируют расходы на содержание и ремонт дорожной сети в соответствии со степенью воздействия на нее автотранспортных средств. Доработки требует система ставок. Так же из всех налогоплательщиков есть такие классы автолюбителей, как например «подснежники» - пользователи автомобилем только летом, или

же кто ездят только на дачу и обратно, то есть частота поездок таких водителей на порядок ниже, чем у водителей, пользующихся своим авто каждый день, а налоги они платят одинаковые. Соответственно, дорога от езды первых разрушается меньше, чем от вторых.

В связи с этими размышлениями автолюбителей, давно возникла идея включения налога в саму цену бензина. Тут получается все просто: больше ездить - больше платишь налогов, едешь не постоянно - платишь копейки. Данная практика сейчас реализована в Америке, где очень хорошо себя зарекомендовала. [5]

Но есть и минусы. Первое - это цена самого бензина. Сейчас она и без того не маленькая, а если туда будет включен транспортный налог, то она может подняться до небывалых высот. Но тут нужен тщательный подсчет той доли цены, которая будет уходить на оплату налога, чтобы она не вызвала у водителей паники и резко-отрицательного отношения, ведь поступление налогов в бюджет - крайне важно, а при «психологическом ступоре», да и просто - жадности - налоги будут всячески недоплачиваться, уводиться и так далее, что скажется негативно.

Но из этого решения вытекает другая проблема - с повышением цен на бензин - повысятся и тарифы общественного транспорта, а это расходится с политикой увеличения доли общественного транспорта в пользу снижения на дорогах доли частного, то есть когда на одной машине - один или несколько человек. Так как считается, что при сокращении доли машин на дорогах - снизится и плотность потока, уменьшаться пробки, соответственно меньше разрушаются дороги, и на их ремонт понадобится меньше денег, но и денег от транспортного налога поступит меньше - получается замкнутый круг.

Но и тут есть выход – можно просто предоставлять топливо для общественного транспорта по социальным ценам. И тем самым, это спасет от подорожания проезда в общественном транспорте. Но тем самым статья расходов только растет, а при политике сокращения частного транспорта - доля денежных поступлений будет сокращаться, что также неверно с точки зрения обогащения бюджета.[5]

Таким образом, с целью повышения эффективности взимания транспортного налога необходимо решить следующие проблемы:

1. Главная проблема – несоответствие региональных автодорог нормативным требованиям, поэтому необходимо обеспечить эффективное использование финансовых ресурсов на ремонт, строительство и содержание автодорог.

2. Высокие налоговые ставки транспортного налога в республике по сравнению с остальными субъектами ЮФО.

3. Одной из наиболее эффективных мероприятий по наполнению региональных дорожных фондов является контроль за движением транспортных большегрузных машин, нарушающих установленные правила перевозки грузов с последующими штрафными санкциями. С сожалением ни все субъекта РФ достаточно активно проводят данную работу.

4. Часть штрафов взимаемых за нарушение правил дорожного движения предлагаем зачислять в дорожные региональные фонды для дальнейшего использования по назначению: строительство, ремонт и благоустройство автодорог

5. Сверка базы данных всеми уполномоченными органами осуществляющие регистрацию и снятие с учета транспортных средств, с целью выявления неучтенных объектов налогообложения.

#### **Список источников и литературы:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.12.2016) [электронный ресурс] режим доступа:<http://www.consultant.ru/search/>

2. Гусов В.С. Социальные проблемы налогообложения в России // Налоги. – 2016. – Первый выпуск. – С. 35–40.

3. Кулешова Л.В. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебно-методическое пособие для бакалавров и студентов экономических направлений и специальностей очной и заочной формы обучения / Л.В. Кулешова, Е.Н. Лапина. – Ставрополь, 2016. – С.65.

4. Лапина Е.Н. Оптимизация налогового потенциала как основы формирования финансовых ресурсов / Е.Н. Лапина, Л.В. Кулешова, Р.В. Мирошниченко // Ученые записки Россий-

ского государственного социального университета. – 2017. – №1 (123). – С. 74–81.

5. Бобкова Ю.Д. Актуальные проблемы роли транспортного налога в бюджете Российской Федерации / Ю.Д. Бобкова, В.А. Кириллова, А.А. Токарева [электронный ресурс] режим доступа: <http://old.moluch.ru/conf/law/archive/181/10321/>

6. Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс].– Режим доступа: <https://www.nalog.ru/>

**Магомедова Д. М.,  
Амираниева Д. М.**

## **РОЛЬ АКЦИЗНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕГУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ В РФ**

Акциз - индивидуальный налог на отдельные виды и группы товаров, входящие в специальный перечень. Акцизы имеют древнюю историю. Акцизами в России всегда облагались некоторые дефицитные товары либо отдельные виды таких товаров, без которых граждане обойтись не могли и потому были вынуждены их покупать, несмотря на взимание акцизов. В разное время это были совершенно разные товары.

Исторически, акциз считался налогом на производство, а не на потребление, и налагался на производителя, как правило, по месту производства. Этот налог существует на базе фиксированной суммы в расчете на единицу продукции, что дополняет административные преимущества налога. Кроме того, налог может давать значительные доходы, в особенности в расчете на единицу административных издержек, если перечень подакцизных товаров тщательно продуман и включает, лишь ограниченный круг товаров.

Акцизы являются важным источником налоговых поступлений. Доля доходов, полученных от акцизов, наиболее высока, благодаря относительной легкости их сбора и четкому определению налоговой базы. Поступление акцизов в 2017г. в РФ составило 40,1 млрд. руб. и уменьшилось относительно 2016г. на 4,7% (-1,2 млрд. рублей)

Существует три основных вида акцизов, подразделяемых в зависимости от функции, которую они выполняют. К первой группе относятся так называемые традиционные акцизы — на алкоголь и табачные изделия. Взимание данного вида акциза преследует две основных цели: ограничение потребления вредных для здоровья продуктов и фискальная. Ко второй группе относятся акцизы на горюче-смазочные материалы, которые помимо фискальной функции выполняют еще и роль платежа за пользование автодорогами. Третья группа включает в себя акцизы на так называемые люксовые товары и, как правило, не имеет целенаправленной фискальной функции.

В соответствии со ст. 179 НК РФ налогоплательщиками акциза признаются [8, с. 73]:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, определяемые в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле.

В силу ст. 187 НК РФ налоговая база определяется отдельно по каждому виду подакцизного товара. Количество видов подакцизных товаров соответствует количеству установленных ставок.

Структура доходов консолидированного бюджета Российской Федерации характеризуется высокой долей косвенных налогов – за последние семь лет она не опускалась ниже 34 %, а доля акцизов в общей сумме налоговых доходов была выше 11 %. Стабильность доходов обуславливается высокой собираемостью акцизов, а также введением их на товары, широко используемые либо во внешнеторговом, либо в потребительском обороте внутри страны. Собираемость – как отношение суммы фактически поступивших в консолидированный бюджет акцизов к сумме начисленных – за последние семь лет не опускается ниже 74 %. Анализ представленной информации показывает роль акцизов в формировании доходов бюджетов всех уровней. По этому показателю регионы заметно отличаются друг от друга.

В большинстве Северокавказских регионов наблюдается высокая роль акцизов на алкогольную продукцию в формирова-

нии доходов их бюджетов. Это во многом обусловлено спадом производства промышленной продукции и товаров народного потребления в этих субъектах РФ, в то время как у них сохранилось и совершенствовалось производство алкогольной продукции (за последнее время были построены современные спиртовые и ликероводочные заводы). Так, Кабардино-Балкарская Республика и Республика Северная Осетия – Алания характеризуются очень высокой долей акцизов в формировании доходов бюджетов этих субъектов РФ (более 50 %). Анализ показывает, что это в основном акцизы от производства алкогольной продукции. В ряде других регионов поступления доходов от акцизов примерно в 4 раза превышают среднероссийский показатель. Это Республики Адыгея и Мордовия, Ленинградская и Ярославская области. Однако, есть регионы, в которых почти нет доходов от акцизов. Это Мурманская область, Ненецкий АО, Коми-Пермяцкий АО, Эвенкийский АО, Корякский АО, в которых, как правило, развита промышленность по добыче и переработке энергоносителей, доходы от которой поступают в федеральный бюджет. Следует отметить, что при формировании доходов только от одного источника могут быть свои опасности. Бюджет региона попадает в зависимость от деятельности этой отрасли. Уход производителей алкоголя в тень может привести к отрицательным последствиям при исполнении регионального бюджета по расходам (в том числе и в социальной сфере). Руководителям этих регионов следует уделять особое внимание контролю за этой бюджетобразующей отраслью, искать пути выхода из «алкогольной зависимости» их бюджетов.

Таким образом, отметим, что акцизы выступают одними из рычагов воздействия государства на экономические процессы, имеющие место в обществе. Совершенствование налогообложения в сфере акцизов является одним из важнейших условий улучшения экономической ситуации, пополнения федерального и региональных бюджетов и играют значимую роль в регулировании экономических процессов в нашем государстве.

#### **Список источников и литературы:**

1) «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2018 N 117-ФЗ

2) А. Тедеев А., Парыгина В. А. Налоговое право России; Юрайт. Москва, 2012. 464 с.;

3) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://allrefrs.ru/1-50462.html>

**Мамаева А.,  
Амиралиева Д.М.**

## **АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ РЕГИОНОВ РФ**

Важную роль в структуре налоговых доходов бюджетов субъектов занимает налог на имущество организаций. его удельный вес в структуре налоговых доходов субъектов СКФО в 2017 году превышает 11% (таблица 1). Основные элементы налогообложения по налогу на имущество организаций (налогоплательщики, объект налогообложения, порядок формирования налоговой базы, налоговый период, порядок исчисления налога и предельные значения налоговых ставок) определяются Налоговым кодексом Российской Федерации. Законами субъектов Российской Федерации устанавливаются налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, а также налоговые льготы.

**Таблица 1**  
**Поступление налога на имущество организаций в консолидированные бюджеты субъектов СКФО за 2017 год**

	Налоговые доходы – всего, тыс. руб.	в том числе:	
		налог на имущество организаций, тыс. руб.	удельный вес в налоговых доходах, %
<b>По субъектам СКФО – всего:</b>	145438135	16274379	11,2
<b>в том числе:</b>			
Республика Дагестан	30049018	3099634	10,3
Кабардино-	13236892	1622178	12,3

Балкарская Республика			
РСО-алания	12275852	828400	6,7
Республика Ингушетия	3692852	518527	14,0
Ставропольский край	64290059	7399118	11,5
Карачаево-Черкесская Республика	7294648	691905	9,5
Чеченская Республика	14598814	2114617	14,5

*Источник:* составлено автором на основе отчетов об исполнении консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации // [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru).

Установленные региональными законами ставки налога не могут превышать 2,2%, а по объектам недвижимого имущества, налоговая база в отношении которых определяется как кадастровая стоимость, – 2%.

Так, в Республике Дагестан ставка налога на 2016 год установлена в размере 0,8%. в последующие годы ставка поэтапно повышается, и с 1 января 2020 года и последующие годы составит 1,5% (табл. 2).

**Таблица 2**

**Ставки налога на имущество организаций в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость**

Субъект СКФО	Ставки, %		Нормативная база
	в 2016 году	в 2017 году	
Республика Дагестан	0,8	1	Статья 2 Закона Республики Дагестан от 08.10.2004 № 22
	1,2	1,4	
	1,5		
Республика Ин-	в 2015 году	1,5	Статья 1 Закона

гушетия	в 2016 году и последующие годы	2	Республики Ингушетия от 24.11.2003 № 59-РЗ
Кабардино-Балкарская Республика	в 2015 году	1,2	Статья 2 Закона Кабардино-Балкарской Республики от 27.11.2003 № 102-РЗ
	в 2016 году	1,5	
	в 2017 году	1,8	
	в 2018 году и последующие годы	2	
Республика Северная Осетия-Алания	в 2015 году	1,2	Статья 2 Закона Республики Северная Осетия-алания от 28.11.2003 № 43-РЗ (в ред. от 07.07.2015 № 22-РЗ)
	в 2016 году	1,5	
	в 2017 году	1,7	
	в 2018 году и последующие годы	2	
Чеченская Республика	в 2014 году	1	Статья 2 Закона Чеченской Республики от 13.10.2006 № 33-РЗ
	в 2015 году	1,5	
	в 2016 году и последующие годы	2	
Ставропольский край	в 2015 году	0,9	Статья 1 Закона Ставропольского края от 26.11.2003 №44-кз
	в 2016 году	1,5	
	в 2017 году	1,5	

*Источник:* составлено автором на основе отчетов об исполнении консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации // [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru).

Как свидетельствуют данные таблицы 2, действующие в настоящее время в субъектах СКФО ставки налога на имущество организаций, применяемых для объектов налогообложения, в отношении которых налоговая база определяется как их кадастровая стоимость, варьируются в пределах от 0,8 процента до 2,0 процентов.

Налог на имущество организаций является региональным налогом, и регионы вправе самостоятельно определять ставку

налога. С одной стороны, все в рамках действующего налогового законодательства.

С другой стороны, налогоплательщики соседних регионов СКФО поставлены в неравные условия. так, налогоплательщики Республики Ингушетия и Чеченской Республики за одинаковые объекты налогообложения (например, объекты торговли или бытового обслуживания) платят в два раза больше налогоплательщиков Республики Дагестан и в 1,3 раза больше налогоплательщиков Ставропольского края.

За полученные физическими лицами доходы на всей территории Российской Федерации действует единая ставка налога на доходы физических лиц. При этом к идентичным объектам недвижимости, по которым налоговая база определяется как их кадастровая стоимость, даже в двух соседних субъектах Российской Федерации могут применяться различные ставки налога с разницей в размерах ставок до 2,5 раза.

На наш взгляд, данная норма федерального законодательства сопряжена с нарушением принципа справедливости налогообложения.

Введение особенностей налогообложения по налогу на имущество организаций, по нашему мнению, до 1 января 2020 года должно быть осуществлено на всей территории Российской Федерации, с предоставлением субъектам Российской Федерации возможности введения указанных особенностей в течение переходного периода (до 1 января 2020 года).

На наш взгляд, это наиболее справедливое решение вопроса, так как только в этом случае плательщики налога на имущество организаций по принадлежащим им объектам недвижимости, подлежащим налогообложению с их кадастровой стоимости, на территории Российской Федерации будут поставлены в равные, справедливые условия налогообложения.

#### **Список источников и литературы:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Федеральный Закон от 31.07.1998 года № 146-ФЗ // Государственная Дума РФ. – 1998. – Ч. 1. – Гл.1.Ст. 1-143.

2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ - <https://www.nalog.ru/rn05/>

**Мамурзаева Г.Н.,  
Алиев Б.Х.**

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ ОРГАНОВ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В РФ**

Значимость налогов очень велика. Местные, региональные и федеральные налоговые сборы обуславливают необходимость введения такого института, как налоговый контроль. Налоговый контроль - система, благодаря которой регулируются все поступления в бюджет. Именно налоговый контроль обеспечивает главную цель сборов - пополнение доходной части государственного бюджета, которая создается в основном за счет налогов и сборов. Становление института налогового контроля - очень сложный и трудоемкий процесс, который длится на протяжении многих лет. Ежегодно Налоговый кодекс РФ претерпевает многочисленные поправки. Вопросы совершенствования налогового контроля в современных условиях экономического развития России сопряжены с внедрением принципиально новых форм налоговых отношений. Ключевыми аспектами является совершенствование налогового контроля и повышение его эффективности. В этих целях была разработана и утверждена Дорожная карта "Совершенствование налогового администрирования", в которой закреплены следующие направления совершенствования налогового контроля:

- формирование оптимальной для Российской Федерации модели института предварительного налогового разъяснения на основе проведенного анализа. Повышение прозрачности правоприменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах (п. 3 раздела II "Взаимодействие налогоплательщиков и налоговых органов" Дорожной карты);
- выработка критериев оценки эффективности заключенных соглашений о расширенном информационном взаимодействии налоговых органов и налогоплательщиков. Подготовка предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в части внедрения режима "расширенного информационного взаимодействия". Повышение

эффективности существующего порядка налогового администрирования крупнейших налогоплательщиков;

- повышение эффективности деятельности налоговых органов за счет обеспечения более грамотной работы налогоплательщиков и сохранения добровольности института налогового консультирования;

- повышение объективности рассмотрения результатов налоговых проверок. Снижение нагрузки на систему арбитражных судов в Российской Федерации.

Также необходимо выделить другие направления совершенствования налогового контроля:

- Расширение налогового мониторинга позволит повысить эффективность налоговых проверок, снизить риски крупных налогоплательщиков.

- Усиление аналитической работы налоговых органов, что стимулирует собираемость налоговых платежей.

- Внесение изменений в Налоговый кодекс в части организационно-правовых основ работы органов налогового контроля, развития форм и методов контрольной деятельности.

- Совершенствование налоговых процедур по применению административно-налоговых санкций. Совершенствование проверочных процедур налогового контроля.

- Повышение эффективности досудебного и судебного урегулирования в контексте налогового контроля.

- Совершенствование нормативно-правовых актов, регулирующих организацию и осуществление налогового контроля.

- Устранение проблем в рамках налогового контроля в сфере налоговых пошлин за ввоз и вывоз определенных товаров, ликвидация способов обойти закон и не платить налоги, которыми пользуются недобросовестные предприниматели.

В настоящее время налоговый контроль в Российской Федерации осуществляется системой государственных органов, в число которых входят налоговые органы, таможенные органы и органы государственных внебюджетных фондов. В сфере организации налогового контроля государственными органами существуют проблемы. Прежде всего, необходимо отметить тот факт, что качество контроля и его оперативность по-прежнему страда-

ет. До сих пор есть место для коррупционных схем и теневых проверок. Так проведение налоговой проверки осложняется проблемами как правового, так и практического характера. Для преодоления данных проблем в соответствующие нормативно-правовые акты следует внести изменения. В ст. 82 НК РФ в качестве формы налогового контроля должна быть указана только налоговая проверка. Безусловно, данная новация должна сопровождаться законодательной работой по разграничению методов и форм налогового контроля, что в итоге должно повысить ясность закона как для налоговых органов, так и для налогоплательщиков. Видится необходимым внесение дополнений в п. 2 ст. 140 НК РФ, которые предоставят вышестоящему налоговому органу право в ходе апелляционного обжалования, отменив решение, направить материалы проверки на повторное рассмотрение в принявший оспариваемое решение налоговый орган. Налогоплательщики и налоговые органы должны знать свои права и обязанности, прописанные в законодательстве. Налоговые органы обязаны сопоставлять риски, избирая тот или иной вид налоговых проверок, дабы их действия были максимально эффективны и не нарушали прав налогоплательщиков. В свою очередь, налогоплательщики должны знать свои права, чтобы указывать налоговым органам на ошибки при проведении налоговых проверок. Российские налоговые отношения должны быть направлены на формирование новых общественных отношений между налогоплательщиками, налоговыми органами и государством. Основываясь на опыте зарубежных стран, следует отметить о существовании не только государственной системы информирования налогоплательщиков, но и частной. Данный положительный опыт позволит расширить круг доверия населения к налоговым отношениям. Работа с налогоплательщиками станет фактором повышения налоговых поступлений и регулирования отношений между налоговыми органами и налогоплательщиком. Поэтому при выработке новых концепций налоговой политики следует предусмотреть дальнейшее развитие налоговых консультаций и общественных связей. Таким образом, налоговый контроль очень важный инструмент стимулирования развития государства. Действующее налоговое законодательство подразумевает обязательное участие государственных органов в налоговых правоотноше-

ниях. На сегодня вопросами налогового контроля занимаются: налоговые органы; таможенные органы; органы государственных внебюджетных фондов. В соответствие со ст. 30 Налогового кодекса налоговыми органами в Российской Федерации являются Министерство Российской Федерации по налогам и сборам и его подразделения в Российской Федерации.

#### **Список источников и литературы:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации
2. Закон РФ от 21.03.1991 N 943-1 в ред. от 02.04.2014 "О налоговых органах Российской Федерации
3. Дубинский А.М. Государственный контроль и иные виды юридической деятельности органов исполнительной власти (на примере налоговых органов) //Вестник экономики, права и социологии. -2014. – № 4. – С. 140 – 144
4. Жидкова Е.Ю. Налоги и налогообложение – М.: Гросс-Медиа, 2015
5. Ильин А.Ю. Налоговый контроль: тенденция эффективности и дальнейшего развития // Финансовое право. 2014. N 7. С. 24 - 28.

**Мамурзаева Г.Н.,  
Амиралиева Д.М.**

### **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 денеж-

ные 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

**Махмудова А. Р.,  
Гасанова М. Ш.,  
Алиева Г. З.**

## **РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ**

В современных условиях рыночной экономики немаловажная роль отведена на сектору малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), который вот уже на протяжении нескольких десятилетий процветает во многих странах мира, в том числе и в России.

Развитие МСП, как показывает многолетний опыт ведущих стран, ведет к повышению эффективности экономики государств, в частности отдельных регионов, что в свою очередь ведет к росту благосостояния общества.

В настоящее время наблюдается динамичное развитие малого и среднего бизнеса, которое вызвано рядом его преимуществ, а именно:

- взаимозаменяемость работников;
- высокая скорость прохождения информации;
- относительно низкий размер стартового капитала;
- возможность отвоевать свою долю на рынке;
- простота в управлении;
- гибкость и мобильность, которые позволяют хозяйствующим субъектам быстро реагировать на запросы рынка, а также оперативно адаптироваться к изменяющимся условиям.

Наличие в экономике высоко развитого сектора малого и среднего предпринимательства помогает насытить рынок необходимыми товарами и услугами, преодолеть отраслевой и территориальный монополизм, расширить и усилить конкуренцию, способствовать развитию научно-технического прогресса и обеспечить население новыми рабочими местами.

Таким образом, без поддержки развития сектора МСП эффективное функционирование национальной экономики является невозможным. Поэтому одним из самых важных направлений экономической политики государства должно быть усовершенствование сферы малого и среднего бизнеса.

На сегодняшний день уровень развития института малого и среднего предпринимательства характеризуется динамикой экономических показателей предприятий, которые представлены в таблице 1.

**Таблица 1.**

**Динамика основных экономических показателей деятельности малых и средних предприятий в России за 2014-2016 гг.**  
[3]

Показатели	Малые предприятия			Средние предприятия		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Число предприятий (на конец года), ед.	2103780	2222372	2770562	13691	19278	13346
Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей), тыс.чел.	10789,5	10377,6	10055,9	1585,8	2036,6	1676,6
Среднемесячная начисленная з/п работников	19201	17948	21546	26065	23961	31931
Оборот предприятий, млрд руб.	26392,2	44124,3	38877,0	5027,8	10362,7	7590,4
Инвестиции в основной капитал, млрд руб.	664,4	574,9	801,6	284,9	274,3	391,5

На конец 2016 г. в России число малых предприятий увеличилось и составило 2 770 562 ед., при этом за данный период наблюдается отрицательная динамика оборота предприятий. В то время, как число средних предприятий к концу 2016 г. сократи-

лось до 13 346 ед., а оборот средних предприятий составил только 7 590,4 млрд руб.

Также важно отметить, что в России наблюдается рост числа субъектов МСП, осуществляющих свою деятельность в приоритетных экономических отраслях. Об этом нам свидетельствуют данные таблицы 2. Такая тенденция обусловлена тем, что в течение всего периода развития предпринимательства российское правительство делает все возможное для поддержания сектора МСП на должном уровне, путем совершенствования законодательной базы и создания благоприятных условий для экономического роста.

**Таблица 2.**

**Динамика числа малых и средних предприятий по видам экономической деятельности на конец 2015-2016 гг., % [3]**

<b>Вид экономической деятельности</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	36,0	37,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22,6	21,6
Строительство	11,8	12,1
Обрабатывающие производства	9,6	9,0
Другие виды деятельности	10,1	8,9
Транспорт и связь	6,9	7,8
Сельское хозяйство	2,6	2,4
Добыча полезных ископаемых; производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0,4	1,0

В настоящее время в России на долю МСП приходится только 21% валового внутреннего продукта (ВВП). В то время как в Великобритании данный показатель составляет около 51% ВВП, в Германии – 53%, в Норвегии – 61% [4]. Значения данных показателей еще раз доказывают ключевую роль государства в

развитии сектора МСП. Для этого власти ежегодно разрабатывают и реализуют государственные программы поддержки малого бизнеса. Государственная поддержка МСП осуществляется по следующим направлениям:

- формирование инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства;
- создание льготных условий для использования субъектами малого предпринимательства государственных финансовых, технических и информационно-технических ресурсов, а также научно-технических разработок и технологий
- организация подготовки, переподготовки квалификации кадров для малых предприятий;
- проводят анализ состояния малого предпринимательства и эффективности применения мер по его государственной поддержке;
- организуют разработку и реализацию Федеральной программы государственной поддержки малого предпринимательства, обеспечивают участие субъектов малого предпринимательства в реализации государственных программ и проектов, а также в поставках продукции и выполнении работ и услуг для федеральных нужд; подготавливают предложения об установлении для субъектов малого предпринимательства льгот по налогообложению и иных льгот, а также об использовании средств федерального бюджета и специализированных вне- бюджетных фондов Российской Федерации для поддержки малого предпринимательства [2].

Все вышеперечисленное свидетельствует о том, что государство со своей стороны старается создать все те необходимые условия, которые так или иначе способствуют эффективному развитию МСП. Но так как в России рыночные отношения недостаточно развиты, мероприятия, направленные на поддержку малого бизнеса, реализуются не в полной мере.

Среди факторов, тормозящих развитие МСП, следует выделить высокий уровень стоимости кредитных ресурсов. Такая ситуация связана с тем, что многие банки попросту боятся кредитовать данный сектор экономики, для которого характерна финансовая неустойчивость, приводящая к увеличению задолженности по полученным кредитам.

Также к негативным факторам стоит отнести высокий уровень налогообложения, бюрократию, низкий уровень защиты прав собственности. Но отдельно хотелось бы выделить такой фактор, как коррупция, с которой в нашей стране на протяжении многих лет активно борются.

В феврале 2018 г. Международное движение по противодействию коррупции Transparency International опубликовало новый рейтинг стран по уровню коррупции (Индекс восприятия коррупции - ИВК). Страны мира ранжируются по шкале от 0 до 100 баллов, где 0 – максимальный уровень коррупции, 100 – отсутствие коррупции.

По итогам 2017 г. Россия занимает лишь 135-е место с 29 баллами. Уже как третий год подряд наша страна набирает одинаковое количество баллов, т.е.

ее положение в индексе остается стабильным, но при этом меняется место (в 2015 г. – 119- место, в 2016 г. – 131-е место), что связано с переменами в других странах и с включением или исключением некоторых стран из индекса. Лидерами ИВК стали такие страны как Новая Зеландия – 89 баллов, Дания – 88 баллов и Финляндия, Норвегия, Швейцария набравшие по 85 баллов соответственно. В таблице 3 представлены страны, лидирующие в этом рейтинге.

#### **Рейтинг стран по уровню коррупции (ИВК) за 2017 г. [5]**

<b>№</b>	<b>Страна</b>	<b>Индекс</b>
1	Новая Зеландия	89
2	Дания	88
3	Финляндия	85
3	Норвегия	85
3	Швейцария	85
6	Сингапур	84
6	Швеция	84
8	Канада	82
8	Люксембург	82
8	Нидерланды	82
8	Великобритания	82
12	Германия	81

Несмотря на все усилия государства, которые направлены на поддержку МСП, наличие указанных проблем не позволяет малому бизнесу в нашей стране существовать и развиваться на

том же уровне, что и во многих других странах. Поэтому чтобы перестать быть в роли вечно догоняющих, нам необходимо устранить этот существенный пробел в сфере предпринимательства.

Таким образом, подводя итог ко всему вышесказанному, можно сделать вывод, что развитие МСП является одним из приоритетных направлений для эффективного функционирования национальной экономики России. Ключевая роль в поддержке малого и среднего предпринимательства отведена государству. Так как развитие данного сегмента позволяет решить многие социально-экономические проблемы страны.

### **Список источников и литературы:**

1. Быкова Н. Н., Рогозина Л. С. Проблемы развития малого бизнеса в России // Молодой ученый. — 2016. — №3. — С. 479-483.
2. Полухина А.Е. Государственная поддержка малого бизнеса // VII Всероссийская научно-практическая конференция молодых ученых с международным участием «Россия молодая» [электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <http://science.kuzstu.ru/wp-content/Events/Conference/RM/2015/RM15/pages/Articles/IEU/5/16.pdf>
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <http://www.gks.ru/>
4. Официальный сайт АО «Российской венчурной компании» [электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.rvc.ru/>
5. Официальный сайт Трансперенси Интернешнл Россия [электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://transparency.org.ru/>

**Махмудова А. Р.,  
Мусаева Х. Х.,  
Хамзатова И. З.**

## **СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ МАЛОГО ИННОВАЦИОННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ**

История отечественных малых инновационных предприятий включает в себя два исторических этапа:

I этап - со второй половины 1980-х и до конца 1990-х гг. Данному этапу было свойственно использование малыми предприятиями в сфере инноваций уже готовых разработок, в расчете на их коммерциализацию; охват инновационным предпринимательством традиционных отраслей химической промышленности, машиностроения, приборостроения; практически полное отсутствие необходимой для ведения инновационного бизнеса инфраструктуры. Однако, в подобных условиях стало невозможным дальнейшее эффективное развитие инновационной деятельности предприятий малого бизнеса, а потому стал проявляться куда более настойчивый их интерес к новым инновационным продуктам, технологиям производства, собственным инновационным разработкам.

II этап – с 1999 г. по настоящее время.

Данный период характеризуется проведением собственных инновационных изысканий и разработок, их освоением, организацией опытного производства, переходом от традиционных отраслей размещения инноваций к биотехнологиям, телекоммуникационным и информационным технологиям, формированием пусть не совсем развитой, но инфраструктуры, продвижением предприятиями своей инновационной продукции на рынок, высокорискованностью.

На сегодняшний день в условиях применения к Российской Федерации различного рода санкций со стороны Запада наблюдаются позитивные подвижки инновационного развития отечественных предприятий, создаются гибкие организационные структуры, активно используется потенциал малых инновационных предприятий.

Федеральным законом №209 от 24.06.2007г. «О развитии

малого и средне- го предпринимательства в Российской Федерации» установлено, что под малым предприятием понимается небольшая компания, зарегистрированная в форме крестьянского фермерского хозяйства, индивидуального предприятия или общества с ограниченной ответственностью, имеющая установленные законодательством параметры.

С июня 2015 года, благодаря внесенным поправкам и изменениям в федеральное законодательство, появилось право малого предприятия повышать долю инвестирования с иностранных организаций в уставной капитал до 48%, а размер выручки за предыдущий год стал ограничен 800 млн.рублей. Осталось неизменным лишь численность сотрудников предприятия – не более 100 человек. Тем не менее, в данном законе не показаны критерии собственно самого малого инновационного предприятия.

На практике выделяют восемь классификационных групп малого инновационного предприятия: технологические; наукоемкие; базисные; улучшающие; продуктовые; производственные; управленческие; процессные.

В 1991 г. Европейским Союзом была разработана программа TACIS (Technical Assistance for the Commonwealth of Independent States, Техническая помощь Содружеству Независимых Государств (СНГ)) [25]. Программа TACIS до 2006 года помогала разным государствам, включая РФ, в разных направлениях деятельности. Один из таких направлений было предоставление грантов на предоставление ноу-хау странам СНГ. В соответствии с правовым актом ЕС, программа TACIS определяла собственные критерии малых инновационных предприятий:

1. Производимая доля продукции старше трех лет не более 10%.
2. Затраты на НИОКР не менее 10% в год от всех расходов предприятия.
3. Отгруженная доля готовой инновационной продукции не менее 30% за год.

В России малое инновационное предприятие является основой для становления среднего или крупного предприятия.

Создание малых инновационных предприятий на основе ВУЗа регулируется и осуществляется согласно Федеральному закону №127-ФЗ от 23.08.1996г.

«О науке и государственной научно-технической политике», целью которого является создание условий для практического внедрения в производственный процесс результатов инновационной деятельности, права на которые принадлежат бюджетным научным и образовательным учреждениям.

Закон предусматривает различные формы поддержки инновационных предприятий, созданных на базе ВУЗа: предоставление налоговых льгот, образовательных услуг, информационной и консультационной поддержки, содействие в формировании пакета проектно-сметной документации, формирование спроса на инновационный продукт, финансовое обеспечение инновационной деятельности (в том числе предоставление субсидий, грантовая поддержка, кредитование, предоставление займов и гарантий, взносы в уставный капитал инновационных предприятий, реализация целевых программ, подпрограмм и проведения мероприятий в рамках государственных программ РФ, поддержки экспорта, обеспечение необходимой инновационной инфраструктуры).

На сегодняшний момент малые инновационные предприятия оцениваются как наиболее выгодный старт для молодого ученого. За счет санкций у отечественного промышленного предприятия появляется возможность работать по программе импортозамещения.

#### **Список источников и литературы:**

1. Доклад «О состоянии делового климата в России в 2016 году»: [сайт] <http://media.rspp.ru> (дата обращения 22.01.2018).

2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства: [сайт] <https://ofd.nalog.ru/> (дата обращения 22.01.2018).

3. Правительство Тверской области: [сайт] URL:<http://тверскаяобластьрф/> (дата обращения 24.01.2018).

4. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов. [Электронный ресурс] // Режим доступа: [WWW.consultant.ru](http://WWW.consultant.ru).edu.consultant.ru/.- Загл. с экрана.

5. Российский союз промышленников и предпринимателей / Аналитика: [сайт] [www.rspp.ru](http://www.rspp.ru) (дата обращения 22.01.2018).

6. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года (вместе с

"Планом мероприятий ("дорожной картой") по реализации Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года"): Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 N 1083-р (ред. от 08.12.2016). [Электронный ресурс] // Режим доступа: [WWW.consultant.ru/edu.consultant.ru/](http://WWW.consultant.ru/edu.consultant.ru/).- Загл. с экрана.

**Махмудова А. Р.,  
Джавтаева С. Г.,  
Фарзулаев А. А.**

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ СЧАСТЬЯ КАК НАПРАВЛЕНИЕ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ**

Современная экономическая наука прошла большой путь в последние десятилетия. Исследование того, как уровень счастья людей зависит от уровня дохода, – еще один яркий пример экспансии экономической мысли.

Экономическая теория счастья (economics of happiness) — одно из новых направлений современных исследований. В центре внимания — субъективные представления личности об удовлетворенности своей жизнью как экономический феномен. Кроме того, эта теория рассматривает, какие экономические факторы и в какой степени определяют человеческое счастье, как счастье человека зависит от уровня экономического развития страны и как ощущение человеком собственного счастья влияет на результативность его экономической деятельности.

Новое направление «Экономика счастья» возникло на стыке трех наук: экономики, социологии и психологии в 70-е гг. XX в. Группа американских ученых под руководством Ричарда Истэрлина обнаружила, что доходы людей за исследуемый период существенно выросли, а доля счастливых людей практически не изменилась. Полученные выводы были названы «парадоксом Истэрлина».

Уровень «счастья» для отдельного человека возрастает пропорционально увеличению дохода до тех пор, пока у индивидуума не удовлетворены первые жизненные потребности: «нормальные» еда, одежда, жильё, отдых. Далее, по мере того, как возрас-

тает уровень дохода, уровень «счастья» растёт всё медленнее, начиная во всё большей степени зависеть от нематериальных факторов. Уровень «счастья» связан не с абсолютным значением дохода на душу населения, а с «относительным» доходом. Люди постоянно сравнивают условия своей жизни и жизни других людей и, в зависимости от этого они становятся «счастливей» или нет.

Эти исследования вызвали широкий резонанс в научных кругах, поскольку выводы ученых поставили под сомнение традиционное стремление общества к увеличению потребления в виде достижения роста реального ВВП на душу населения

Факторы счастья разнообразны, и среди них на первый план вы ходят отнюдь не те, которые имеют к экономике непосредственное отношение. Так, в апреле 2014 г., когда «индекс счастья» ВЦИОМ находился на отметке 64 пункта и 78 % россиян ощущали себя счастливыми, для каждого третьего жителя страны (30 %) ощущение счастья было связано с благополучием в семье. Те, кто чувствовали себя счастливыми, отметили и то, что они находят радость в детях и внуках (17 %), имеют интересную учебу или работу (13 %), они и их близкие здоровы (11 %). Одинаковое количество респондентов (4 %) отметили, что счастье им приносит любовь, возможности для самореализации, материальное благополучие, наличие «крыши над головой», мирная жизнь.

Однако те, кто называли себя несчастными, в первую очередь пожаловались на низкий уровень дохода (15 %), старость и болезни (8 %), отсутствие хорошей работы (4 %) и в целом сложные жизненные обстоятельства (4 %)

Экономические парадоксы счастья

Одно из наиболее распространенных объяснений парадокса Истерлина — так называемый «мотив статуса», присущий спросу на деньги наряду с прочими мотивами

Реальный ВВП на душу населения и средний уровень счастья жителей США

Согласно мотиву статуса, человек стремится быть не просто богаче, а богаче другого. По его мнению, текущие расходы экономического субъекта на потребление связаны со стремлением не отстать от соседа, а не с желанием реализовывать собственные представления о необходимом уровне жизни.

Таким образом, обе гипотезы говорят о том, что если индивидуальный доход растет, а доход других — нет, то уровень счастья человека повышается; если же индивидуальный доход растет наряду с доходами других, то уровень счастья человека не изменяется.

Счастливые люди лучше работают?

В 2005 г. американские психологи опубликовали результаты своего исследования: счастливые люди добиваются большего успеха в жизни, чем несчастливые. Этот вывод имеет непосредственное отношение к экономической и профессиональной деятельности личности. Счастливый человек получает более существенную выгоду от своей работы: он склонен к творческим идеям, меньше устает, а его энтузиазм приносит пользу.

Следовательно, чем больше в каждой стране счастливых людей, тем выше их совокупная экономическая результативность и тем богаче общество.

Одним из главных организаторов конференции стало небольшое государство в Гималаях с населением 700 тыс. человек — Королевство Бутан. Именно оно стало мировым первопроходцем в совершенно новой области исследований — «экономике счастья».

Разъясняя это понятие, премьер-министр Бутана Джигме Тинлей сказал: «Экономический рост ошибочно рассматривают как индикатор увеличения благосостояния. Чем больше мы вырубаем леса и истощаем популяцию рыб, тем больше растет ВВП. Иногда даже преступления и войны заставляют его расти, поскольку на них тратится большое количество денег» Рост благосостояния был перекрыт ущербом окружающей среде, неравенством, снижением доверия правительству, считают авторы. Правительствам Сакс настоятельно рекомендует отказаться от наращивания экономического роста любой ценой. Пора подумать о факторах, которые делают людей счастливыми, то есть о качестве природной и социальной среды.

Между тем главное, что нужно семье для счастья, — хороший дом, достаточное количество земли (если семья занимается фермерством) и технические средства, позволяющие тратить на сельское хозяйство меньше физической энергии.

Гималайское королевство сделало это уже на практике — четыре года назад Бутан официально перешел на учет «валового внутреннего (национального) счастья» (ВНС) вместо привычного показателя ВВП. Это позволило, выработать новую систему отсчета благосостояния, основанную на «честной торговле, природном и социальном капитале».

В наше время сегодняшняя ситуация предлагает всему обществу возможность перейти к экономике счастья. Эффективная стратегия счастья для человека и для организации – освободиться от жужжания навязанных ценностей, выделить из реальности пользу именно для себя. То есть в экономике счастья должны установиться такие правила, в соответствии с которыми человек мог бы стать богатым благодаря своему труду в процессе своего духовно-нравственного возрастания.

#### **Список источников и литературы:**

1. Гэлбрейт Дж. К. Экономическая теория и цели общества. – М., Прогресс, 2014;
2. Чинакова Н. В. Экономика счастья: современные исследования и дискуссии // Мир экономики и управления. 2016. Т. 16, № 1. С. 101–115.
3. Маричева Н. Н. Междисциплинарные исследования в экономике // Молодой ученый. 2017. № 6. С. 443–445. 114
4. Родионова Л. А. Парадокс Истерлина в России // Изв. Саратов. ун-та. сер. Сер. Эконо- мика. Управление. Право. 2014. Т. 14, вып. 2, ч. 2. С. 386–392.
5. Антипина О.. Экономическая теория счастья как направление научных исследований // Вопросы экономики. 2012, №2. М.: Издательство НП «Редакция журнала «Вопросы экономики»», 2012. – 160 с. С.94-107., 2012

**Махмудова А. Р.,  
Хосарова И. А.,  
Масхадова Н. В**

## **РЕКЛАМА - ДВИГАТЕЛЬ ТОРГОВЛИ**

Реклама — информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Реклама — это оплаченная, неперсонализированная коммуникация, осуществляемая идентифицированным спонсором и использующая средства массовой информации с целью склонить (к чему-то) или повлиять (как-то) на аудиторию.

Реклама — процесс донесения информации от рекламодателя до целевой аудитории посредством медиа-каналов или иными способами.

Цель рекламы — донесение информации от рекламодателя до целевой аудитории. Задача рекламы — побудить представителей целевой аудитории к действию (выбору товара или услуги, осуществлению покупки и т. п., а также формированию запланированных рекламодателем выводов об объекте рекламирования).

### **Правовая база и контроль в сфере рекламы**

Обычно реклама ограничивается по объёму (доле), по способу, месту и времени распространения, вводится запрет на заведомо ложную, недобросовестную, неэтичную и иную ненадлежащую рекламу. Иногда деятельность рекламопроизводителей и рекламораспространителей лицензируется. В Российской Федерации коммерческая и социальная реклама регулируется Федеральным законом «О рекламе», политическая реклама — Федеральными законами «О политических партиях» и «Об общественных объединениях», предвыборная агитация — законодательством о выборах. За нарушения в этой области предусмотрена административная ответственность (статьи 5.9, 5.12, 5.48, 6.13, 14.3 КоАП РФ). Уголовная ответственность за нарушение законодательства о рекламе недавно отменена.

Частные объявления, то есть объявления физических лиц или юридических лиц, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, в соответствии с Законом о рекламе (ст. 2, п. 6) не рассматриваются в качестве рекламы.

Нарушение закона и правил может привести к различным последствиям. Реклама может быть заменена или убрана совсем.

Реклама: доводы «За» «Против»

За Как часть интегрированных маркетинговых коммуникаций увеличивает эффективность предприятия: При использовании стратегии лидерства по издержкам, целью которой является достижение экономии на масштабе, реклама, как часть маркетингового комплекса, может способствовать массовому потреблению, которое, в свою очередь, является обязательным условием для массового производства. Продолжительный и непрерывный цикл массового производства снижает себестоимость единицы продукции, что, в конечном итоге, обеспечивает более низкие потребительские цены. Таким образом, реклама выступает как необходимый фактор снижения уровня цен.[ При использовании стратегии дифференциации комплекс маркетинговых коммуникаций, который в том числе включает в себя рекламу, позволяет добиться обратной связи от ориентированности на определённый сектор сбыта, добиваясь непрерывности и доходности бизнеса. Как часть интегрированных маркетинговых коммуникаций способствует развитию современных технологий.

Против Реклама навязывает потребителю товары и услуги, потребности в которых не существуют. Увеличивает издержки (затраты на рекламу включаются в стоимость товара), приводя к повышению потребительской цены. Способствует монополизации рынка. Мелкие производители не в состоянии обеспечивать своей продукции рекламную поддержку, сопоставимую с рекламой крупных корпораций. Зачастую встречаются даже утверждения о том, что задачей рекламной активности корпораций является не увеличение собственного сбыта, а создание «рекламного барьера», препятствующего появлению новых игроков на рынке. Реклама завышает спрос на товар, а вслед за этим позволяет завысить и цены. Хорошим примером является ситуация с падением цен на автомобили или вычислительную технику, потерявшую (разрекламированный, навязанный рекламой) статус топ-

новинки. Негативно воздействует на сознание и подсознание человека. Сторонники этого утверждения выдвигают доводы о глобальном изменении поведения человека под воздействия рекламы. По состоянию на 2007—2008 годы специалисты по рекламе используют понятие «рекламный шум». В книге публициста Сергея Кара-Мурзы «Манипуляции сознанием»

#### **Список источников и литературы:**

1. [www.adme.ru](http://www.adme.ru)
2. [tema.livejournal.com](http://tema.livejournal.com)
3. [www.artlebedev.ru](http://www.artlebedev.ru)
4. Уильям Аренс "Современная реклама"
5. Аластер Кромптон "Мастерская рекламного текста"

**Рябичева О.И.**

### **СОСТАВ И СТРУКТУРА РАСХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА РФ**

Формирование расходов бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством РФ разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, исполнение которых согласно законодательству РФ, международным и иным договорам и соглашениям должно происходить за счет средств соответствующих бюджетов. [1;79]

Федеральный бюджет — фонд денежных средств, находящийся в распоряжении федеральных органов государственной власти и обеспечивающий выполнение возложенных на них функций и задач [2;283]

Расходы бюджета могут оказывать активное воздействие на общественное воспроизводство. Бюджетные расходы выступают фактором, влияющим как на совокупный спрос, так и на совокупное предложение. Стимулирование совокупного предложения осуществляется через бюджетное субсидирование и бюджетное

кредитование субъектов хозяйствования, через размещение государственных (муниципальных) заказов на поставку товаров (работ и услуг) для государственных нужд. [2;179].

В состав расходов Федерального бюджета включают следующие группы расходов:

- Расходы общегосударственного характера (обеспечение деятельности Президента РФ, Счетной палаты, федеральных органов исполнительной власти)

- Финансирование судебной системы РФ

- Расходы в сфере образования и культуры

- Расходы по социальному обеспечению и здравоохранению

- Финансирование мероприятий в сфере международной деятельности

- Национальная безопасность и оборона

- Финансирование развития научно-исследовательской деятельности, НИОКР

- Финансирование государственного долга страны

- Финансирование мероприятий по формированию федеральной собственности

- Поддержка функционирования субъектов и т.д [2;359]

**Таблица 1**

**Рассмотрим расходы федерального бюджета по функциональной классификации на 2017-2019гг.**

	Млрд. руб			% к ВВП		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
<b>Расходы всего, в том числе</b>	16181	15987	15964	18,6	17,3	16,1
Общегосударственные вопросы	1170	1126	1115	1,3	1,2	1,1
Национальная оборона	2840	2728	2856	3,3	3,0	2,9
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	1968	1945	2007	2,3	2,1	2,0
Национальная экономика	2292	2247	2054	2,6	2,4	2,1

ЖКХ	60	30	27	0,1	0,0	0,0
Охрана окружающей среды	76	78	80	0,1	0,1	0,1
Образование	568	589	586	0,7	0,6	0,6
Культура и кинематография	94	88	80	0,1	0,1	0,1
Здравоохранение	377	394	360	0,4	0,4	0,4
Социальная политика	5080	4962	5054	5,9	5,4	5,1
Физическая культура и спорт	86	55	34	0,1	0,1	0,0
СМИ	74	68	67	0,1	0,1	0,1
Обслуживание государственного долга	729	848	870	0,8	0,9	0,9
Межбюджетные трансферты	768	770	776	0,9	0,8	0,8

Составлено автором на основе отчетных данных Министерства Финансов РФ

На основе данных, приведенных в таблице 4, можно увидеть планируемое сокращение расходов на национальную оборону, социальное обеспечение, увеличение расходов на национальную безопасность и правоохранительную деятельность. В целом, можно сделать вывод о позитивных сдвигах в расходах бюджета по основным функциональным статьям.

Для обеспечения эффективного функционирования социально-экономической системы, необходимо принимать ряд мер, направленных на оптимизацию структуры расходов бюджета и обеспечение его сбалансированности в целом. К основным способам устранения разрыва между доходами и расходами бюджета можно отнести денежно-кредитную эмиссию, долговое финансирование бюджетного дефицита, продажу государственных запасов, земельных участков и др. [2; 395]

Таким образом, расходы бюджета являются одним из главных факторов, влияющих на состояние экономики страны, уровень жизни населения, национальную безопасность государства в целом. Поэтому оптимизация расходов бюджета по основным функциональным статьям является одной из главных и серьезных задач органов государственной власти.

### **Список источников и литературы:**

- 1) "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 03.08.2018, с изм. от 11.10.2018)
- 2) Финансы/ А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, М.Л. Седова ; Финансы и статистика, 2012 - 495 стр.
- 3) Официальный сайт Министерства финансов РФ : <https://www.minfin.ru/>

**Фатуллаев А.Н.,  
Амиралиева Д.М.**

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ РФ**

В РФ за короткий промежуток времени реализовано множество мероприятий налогового администрирования, также налоговая система подвергается постоянным изменениям, стараясь ориентироваться на современное состояние экономики в целом, для того чтобы увеличить налоговые поступления в бюджет. В целом за последние годы контрольно-надзорная функция налоговых органов имеет положительную тенденцию, что положительно характеризует деятельность Федеральной налоговой службы. Но, несомненно, имеется и ряд проблем, которые нужно решать в перспективе.

На данный момент в деятельности налоговых органов существуют следующие проблемы:

1. С каждым годом сокращается качество и количество выездных налоговых проверок. С одной стороны, это положительно сказывается на смете доходов и расходов налоговых органов, так как выездные налоговые проверки дорого обходятся налоговым органам, но с другой стороны, сокращение количества выездных налоговых проверок приводит к сокрытию и неуплате доходов, а также ведения теневого бизнеса.

2. Следующая проблема органов налогового контроля – это проблемы организационного характера. Для эффективного

исполнения функций налогового контроля необходимым является сочетание следующих факторов:

- наличие грамотных и высококвалифицированных специалистов в налоговых инспекциях;
- применение современного оборудования в работе налоговых органов;
- наличие новых программных продуктов, которые существенно будут упрощать и повысят результативность работы налоговых органов;
- применение налаженных каналов связей с уполномоченными ведомствами, по обмену данными с органами налогового контроля.

3. Ещё одной проблемой на данном этапе является трудности, возникающие при осуществлении обмена данными между государственными органами, такие как ГИБДД, паспортные столы, миграционные службы и т.д. Так, например, на практике часто встречаются случаи, когда плательщики налога годами могут ожидать получения уведомления об уплате транспортного налога на проданный автомобиль или квитанции не на свое имя.

4. Немаловажной проблемой органов налогового контроля выступает также и рост документооборота. Решением данной проблемы является составление по итогам налоговой проверки не справки, а сразу акта, что позволит уменьшить расходы на осуществление налоговой проверки.

Для решения вышеперечисленных проблем мы предлагаем провести следующие мероприятия:

- целевое выделение средств из бюджета для обновления всей имеющей техники и персональных компьютеров, которые будут отвечать современным требованиям;
- создание быстрых и эффективных каналов связи, которые позволят органам налогового контроля обмениваться данными между другими государственными службами;
- усиление ответственности за несвоевременное предоставление требуемой информации и несение дисциплинарных взысканий (предупреждение, выговор, вплоть до увольнения);
- более полное информирование и разъяснение налогоплательщикам о формах налоговой отчетности, а также их порядке заполнения;

- осуществление внутреннего аудита налоговых органов;
- применение системы электронного взаимодействия;
- развитие системы электронного взаимодействия;
- создание специальной службы для обеспечения своевременного и полного рассмотрения обращений граждан;
- применение таких инструментов налогового администрирования, которые будут способствовать к добровольной уплате налогов;
- создание условий для защиты интересов налогоплательщиков в рамках досудебного решения споров;
- внедрение автоматизированных систем сопровождения;
- повышение качества услуг, предоставляемых налогоплательщикам, повышение налоговой грамотности населения, а также создание положительного имиджа налоговой службы.

Важную роль в совершенствовании налогового контроля играет также Стратегическая карта ФНС России, принятая Приказом ФНС России от 02.12.2016 N ММВ-7-1/666@ "Об утверждении Стратегической карты ФНС России на 2017 - 2021 годы". В ней предусмотрены инструменты и методы побуждения налогоплательщиков к добровольной уплате налогов, переход к новой системе функционирования контрольно-кассовой техники, снижение трудоемкости подготовки и представления налоговой отчетности, а также развитие интернет-сервисов и контакт-центров.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что налоговый контроль в РФ на данный момент находится в стадии совершенствования и постепенного становления. И, конечно же, на этом этапе возникают множество проблем, с которыми органы налогового контроля сталкиваются при реализации новых программ. Но на сегодняшний день можно сказать, что мы наблюдаем положительную тенденцию развития налогового контроля в РФ.

### **Список источников и литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 19.02.2018).
2. Закон РФ от 21.03.1991 N 943-1 "О налоговых органах Российской Федерации" (ред. от 03.07.2016).

3. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 N 506  
Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе"  
(ред. от 30.03.2017) "

**Чабаева Н.Д.,  
Амиралиева Д.М.**

## УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В основе экономических реформ в России лежит формирование малого бизнеса. Развитие малого бизнеса является это основное условие, для решения таких проблем, как содействие конкуренции, формирование современных рыночных отношений, помощь структурной перестройке экономики, привлечение личных средств населения для развития производства, организация дополнительных рабочих мест, сокращение уровня безработицы и т.д. Одним из значительных условий влияния на формирование бизнеса со стороны страны является льготный налоговый режим.

Упрощенная налоговая система, упрощенная система налогообложения, упрощёнка – это всё названия самой популярной среди малого и среднего бизнеса системы налогообложения. Привлекательность упрощенная система налогообложения объясняется как небольшой налоговой нагрузкой, так и относительной простотой ведения учета и отчетности, особенно для индивидуальных предпринимателей.

Упрощенная система соединяет две различные вариации налогообложения, различающихся налоговой базой, налоговой ставкой и порядком расчета налогов.

Можно ли сказать, что упрощенная система налогообложения - это самая выгодная и простая для учета система налогообложения? Однозначно на этот вопрос ответить нельзя, так как возможно, что в вашем конкретном случае упрощёнка будет и не очень выгодной, и не очень простой. Но надо признать, что упрощенная система налогообложения – это гибкий и удобный инструмент, который позволяет регулировать налоговую нагрузку бизнеса.

Налоговые ставки на упрощёнке значительно ниже, чем налоговые ставки общей системы налогообложения. Для упро-

щенной системы налогообложения с объектом "Доходы" налоговая ставка составляет всего 6%, а с 2016 года регионы получили право снижать налоговую ставку на упрощенная система налогообложения Доходы до 1%. Для упрощенной системы налогообложения с объектом "Доходы минус расходы" налоговая ставка составляет 15%, но и она может быть снижена региональными законами вплоть до 5%.

Кроме пониженной налоговой ставки, у упрощенной системы налогообложения есть и другое преимущество – возможность уменьшить авансовые платежи по единому налогу за счет перечисленных в этом же квартале страховых взносов. Действующие на этом режиме юридические лица и индивидуальные предприниматели-работодатели могут уменьшить единый налог до 50%. ИП без работников на упрощенной системе налогообложения могут учесть всю сумму взносов, в результате чего, при небольших доходах может вообще не быть единого налога к выплате.

На упрощенной системе налогообложения можно учесть перечисленные страховые взносы в расходах при расчете налоговой базы, но такой порядок расчета действует и для других налоговых систем, поэтому его нельзя считать характерным преимуществом упрощенной системы налогообложения.

Таким образом, упрощенная система налогообложения является очень выгодной для предпринимателя налоговой системой, если налоги считаются, исходя из полученных доходов. Не такой выгодной, но только в отдельных эпизодах, упрощенная система налогообложения может быть по сопоставлению с системой единого налога на вмененный доход для юрлиц и индивидуальных предпринимателей и сравнительно цены патента для ИП.

Отчетность на упрощенной системе налогообложения представлена всего лишь одной декларацией, которую надо сдать по итогам года в срок до 31 марта для организаций и до 30 апреля для ИП.

Для сравнения, плательщики налога на добавленную стоимость, предприятия на общей налоговой системе и ЕНВД, а также индивидуальные предприниматели на ЕНВД сдают декларации ежеквартально.

Нельзя забывать о том, что на упрощенной системе налогообложения, кроме налогового периода, т.е. календарного года, есть еще и отчетные периоды – первый квартал, полугодие, девять месяцев. Хотя период и называется отчетным, по его итогам не надо сдавать декларацию по упрощенная система налогообложения, но необходимо рассчитать и заплатить авансовые платежи по данным КУДиР, которые потом будут учтены при расчете единого налога по итогам года

Значительный плюс режима упрощенной системы налогообложения заключается еще и в том, что налогоплательщику в этом случае нет необходимости доказывать обоснованность и правильное документальное оформление расходов. Достаточно фиксировать полученные доходы в КУДиР и по итогам года сдать декларацию по упрощенной системе налогообложения, не переживая о том, что по результатам камеральной проверки могут быть начислены недоимка, пеня и штрафы из-за непризнания некоторых расходов. При расчете налоговой базы на этом режиме расходы не учитывают вообще.

К примеру, споры с налоговиками по признанию расходов при расчете налога на прибыль и обоснованности убытков доводят бизнесменов даже до Высшего арбитражного суда (чего только стоят дела о непризнании налоговиками расходов на питьевую воду и туалетные принадлежности в офисах). Конечно, налогоплательщики на упрощенная система налогообложения Доходы минус расходы тоже должны подтверждать свои расходы правильно оформленными документами, но споров об их обоснованности здесь заметно меньше. Закрытый, т.е. строго определенный, перечень расходов, которые можно учесть при расчете налоговой базы, приведен в статье 346.16 НК РФ.

Упрощенцам повезло и в том, что они не являются плательщиками налога на добавленную стоимость, налога, который очень проблемен в администрировании, т.е. начислении, уплате и возврату из бюджета.

Упрощенная система налогообложения гораздо реже проверяется выездными налоговыми проверками. На этой системе нет таких критериев риска проверок, как отражение в отчетности убытков при расчете налога на прибыль, высокий процент расходов в доходах предпринимателя при расчете НДФЛ и значитель-

ная доля НДС к возмещению из бюджета. Последствия выездной налоговой проверки для бизнеса не относятся к теме данной статьи, отметим только, что для предприятий средняя сумма доначислений по ее результатам составляет не один миллион рублей.

Упрощенная система, особенно вариант упрощенная система налогообложения, снижает риски налоговых споров и выездных проверок, и это надо признать ее дополнительным преимуществом.

Пожалуй, единственным основным минусом упрощенной системы налогообложения является ограничение круга партнеров и покупателей теми, кому не надо учитывать входящий налог на добавленную стоимость. Контрагент, работающий с этим налогом, скорее всего, откажется от работы с упрощенцем, если только его расходы на налог на добавленную стоимость не будут компенсированы более низкой ценой на ваши товары или услуги.

Актуальность применения упрощенной системы налогообложения особенно усиливается в период кризиса. Действительно, в ситуации массовых сокращений рабочих и падения оборотов предприятий, налоговые льготы от применения упрощенной системы налогообложения могут стать той «подушкой безопасности», которая сохранит социальную стабильность и обеспечит рабочими местами высвобождающийся персонал.

### **Список источников и литературы:**

1. Мусаева Х.М., Иманшапиева М.М. Системы налогообложения субъектов малого бизнеса: опыт индустриальных стран и возможности его использования в условиях РФ // Налоги и налогообложение. 2017. №8.
2. Официальный сайт Федеральной Налоговой Службы России: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
3. Официальный сайт УФНС РФ по РД: [www.r05.nalog.ru](http://www.r05.nalog.ru)
4. Официальный сайт комитета по развитию малого и среднего предпринимательства в РД: <http://gu.e-dag.ru/>
5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (Росстат): [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

**Шихсаидов И.И.,  
Атаева З. Н.,  
Качакаева З.А.**

## **ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ ЗАЕМЩИКА ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ИПОТЕКИ**

Ипотечный кредит. Для некоторых российских граждан он может стать единственным спасением, ведь далеко не каждый в наше сложное время может позволить себе приобрести жилье на собственные средства.

Ипотека также доступна не каждому из нас. И даже если вы окончательно решились на ближайшие 20 лет надеть на себя «ипотечные» кандалы, остановитесь на минуту и задумайтесь, взвесьте все тщательно.

В данной статье приведены самые распространенные ошибки, которые может совершить заемщик при оформлении ипотеки. А ведь любая, даже с виду незначительная ошибочка может впоследствии больно ударить по карману.

### **Ошибка №1. Вид платежа**

Для заемщика при оформлении кредита важно обратить внимание в первую очередь на тип его погашения. Как правило, нередко заемщики именно этот пункт почему-то обделяют своим вниманием, считая его несущественным. А зря...

Существует два вида платежей по кредиту:

1. Дифференцированный;
2. Аннуитетный.

Между собой они отличаются структурой и характером выплат.

При использовании аннуитетного способа денежные средства сначала идут в оплату процентов по кредиту, и только после их полного погашения клиент начинает выплачивать основную часть долга.

Дифференцированный же вид платежей заключается в постепенном уменьшении размеров ежемесячных платежей. Каждый месяц заемщик гасит одинаковую долю от основной части кредита, а вот процент, который необходимо погасить, постепенно уменьшается.

Как правило, при дифференцированных погашениях клиентов отпугивает большой размер первого платежа. Однако необходимо понимать, что в долгосрочной перспективе такое погашение кредита позволяет сэкономить существенную сумму.

Так, например, если вы возьмете кредит в сумму 3 миллиона рублей на срок 20 лет и под 13%, то, используя аннуитетный вид выплаты, погасите в конечном счете 5 миллионов 435 тысяч 345 рублей по процентам.

При дифференцированном же виде выплат сумма составит 3 миллиона 916 тысяч 250 рублей. Согласитесь, разница немалая. Экономия составляет почти 1,5 миллиона рублей!

К сожалению, большинство банков с большой неохотой предоставляют дифференцированные выплаты, так как они невыгодны для него. В отличие от заемщика.

#### Ошибка №2. Страховка

Вторая распространенная ошибка заемщиков – неумение выбрать правильную страховку. Обычно банк сам предлагает, можно даже сказать, навязывает, заемщикам страховые компании на не слишком выгодных условиях.

Но ведь никто не мешает клиенту сделать выбор самостоятельно, правда? Оптимально для заемщика будет самому найти наиболее выгодные варианты страхования жилья. Банк должен будет оформить такую страховку.

Но есть и подводные камни. Обычно наличие или отсутствие страхового договора оказывает непосредственное влияние на некоторые пункты ипотечного договора.

Так, банк может изменить размер процента по кредиту или величину первоначального взноса.

В случае отказа заемщика от оформления полиса страхования ставка процента по кредиту может повыситься с 3 до 7%. Иногда же величина процента по кредиту напрямую зависит от того, с какой страховой компанией клиент оформляет договор.

И хотя законодательством России банкам запрещено навязывать клиентам работу с теми или иными страховыми компаниями, на деле банки предпочитают работать с уже проверенными партнерами.

А изменение процентной ставки по кредиту или величины первоначального взноса является своеобразным орудием, при

помощи которого банк может повлиять на желание заемщика самостоятельно выбрать страховщика.

Ошибка №3. Незнание своих прав

Большинство граждан России не могут приобрести жилье даже в кредит.

И действительно, как молодой, хотя и перспективный ученый, работающий на госпредприятии может оформить ипотечный кредит?

А вот как раз и может. И поможет в данном случае государство.

Уже больше 10 лет ведет свою работу Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК). Так вот, обратившись в эту контору, можно узнать, что некоторые категории граждан могут получить льготы на ипотеку.

Кому поможет АИЖК?

Военным;

Молодым учителям;

Ученым.

Помощь в данном случае придет в виде заниженной процентной ставки по кредиту или низкого первоначального взноса.

Молодые ученые могут рассчитывать не только на заниженный процент по кредиту, но еще и на гибкий график выплат, учитывающий постепенный рост доходов работника при повышении его в должности.

А если молодой ученый обзаведется потомством, то размер ежемесячных выплат можно будет уменьшить на 1,5 года.

Существует также программа «Молодые учителя», по которой первоначальный взнос может быть уменьшен на 10%, либо часть его часть будет покрыта за счет государственных субсидий. Согласно этой программе, процент по кредиту будет составлять 8,5%.

Военнослужащие могут оформить ипотеку на сумму до 2 миллионов 200 рублей, первоначальный взнос при этом не должен быть ниже 10% от стоимости покупаемой квартиры.

Размеры процентов по кредиту напрямую зависят от возраста военных и колеблются в пределах 9,75-11,25%.

Кроме того, следует напомнить, что при внесении первоначального взноса АИЖК разрешает использовать материнский капитал.

#### Ошибка №4. Налоги

Еще одним способом сэкономить на ипотеке является имущественный налоговый вычет.

Так, если вы работаете официально, то ежемесячно в бюджет страны у вас забирают 13% с дохода. А те, кто оформляет ипотечный кредит, смогут получить его обратно.

Конечно, для этого придется хорошенько побегать по различным инстанциям и собрать увесистый пакет документов. Тем не менее, это очень даже реальный способ сэкономить на ипотеке, ведь государство возместит заемщику 13% от расходов на приобретение жилья.

Подводя итоги, хочется еще раз сказать, что ипотечный кредит – дело тонкое, а посему требует наличия большого терпения, хитрости и ума.

И вовсе необязательно пытаться закон обойти. Поверьте, существует множество вполне законных лазеек сэкономить денежные средства, не отдав их банку.

#### **Список источников и литературы:**

1. Крысин А.В. Рефинансирование ипотеки и развитие рынка ипотечных ценных бумаг // Нац. проекты. - 2016. - N 5. - С.35-37.
2. Кудинов В. Ипотека стала ближе к народу (Объем рынка ежегодно удваивается) // Ведомости. - 2013. - 24 нояб. - С.135.
3. Кузин А. Три квартиры по цене одной // Финанс. - 2003. - N 4.
4. Кузин А. Десять лет без права передышки, или Реально ли купить квартиру по ипотеке // Фин. Россия. - 2017. - 9 окт. - С.16.

**Шихсаидов И.И.,  
Карамиразаева Ф.Ш.,  
Сурхайханова П.С.**

## ПРОБЛЕМА ЗАНЯТОСТИ МОЛОДЕЖИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Безработицу принято определять как ситуацию в экономике, когда часть экономически активного населения не может применить свою рабочую силу, но ведет активный поиск работы.

Таким образом, безработные в нашем государстве это люди, которые :

- достигли определенного возраста
- являются трудоспособными, но на данный момент не работают
- находятся в активном поиске работы

Такая ситуация в стране сильно бьет по всем показателям государства, влияет на уровень жизни человека и всей страны в целом.

Конечно, непосредственное влияние она оказывает не только на государство, но и на жизнь людей, которые являются безработным. Несомненно, государство пытается поддерживать уровень жизни и выплачивает пособия по безработице. Но для получения пособия нужно приложить немало усилий и сумма будет варьироваться от 850 рублей до 4900 рублей. Стоит учесть, что прожиточный минимум на 2017 год - 7500 рублей, что почти в 2 раза больше максимальной выплаты пособия. Люди пытаются найти способ заработать деньги, чтобы просто выжить и прибегают к различным неофициальным подработкам и незаконным способам заработка, что значительно снижает и портит многие показатели государства, а вследствие и уровень жизни населения.

Процент молодежи в стране составляет больше 30, а по статистике, безработица у молодежи до 25 лет, в сентябре 2017 года составила почти 22% от общего числа нетрудоустроенных. Безработица у молодежи, которая будет двигать нашу страну вперед, в руках у которой находится наше будущее - пугающая вещь, но у такого экономического явления есть свои причины.

Конечно, главная составляющая - это сама молодежь, их принципы, привычки и приоритеты в жизни. Статистика занятости молодежи выяснила, что зарплата не главный показатель при выборе работы, большая часть молодого населения (56%) ориентируется в первую очередь на интерес к работе.

Безработица в современном мире в России обусловлена рядом причин.

- Стереотипы у работодателей.

Работодатели считают, что молодые специалисты не компетентны. Университеты готовят специалистов с квалификацией, которые не соответствуют существующим на данный момент требованиям работодателей.

- Отсутствия опыта работы.

У старшего поколения безработных есть одно преимущество - это опыт работы. Зачастую, работодатели ориентируется именно на возраст и опыт при выборе нового сотрудника. Молодые люди, только окончившие университет имеют мало или вообще не имеют опыта работы по мнению работодателей, именно поэтому они выбирают старшее поколение опытных сотрудников.

- Технический прогресс.

В современном мире происходит “компьютеризация” почти всех сфер деятельности. Те процессы, которые раньше выполнял человек или даже группа людей, сейчас выполняют компьютерные программы или роботы. Это является несомненным плюсом - компания экономит деньги при производстве товара или услуги и вследствие цена на продукт снижается. Но так же при этом происходит сокращение сотрудников и многие впоследствии не могут найти работу, имея ту же специальность и квалификацию.

- Уровень заработной платы.

Рынок труда не зря называется “рынком” - тут тоже присутствует конкуренция, которая напрямую влияет на объем занятости работников и уровень их зарплаты. Молодые и амбициозные специалисты хотят зарабатывать много и сразу, а хитрые работодатели хотят снизить уровень своих затрат на зарплату работникам, тем более молодым и “неопытным”. Таким образом происходит несоответствие и много молодых специалистов остаются без работы.

Конечно все эти причины обусловлены непосредственно организациями и работодателями, а не государством.

Со стороны работы государства можно выделить следующие причины безработицы:

- Повышение минимального размера оплаты труда.

Государство повышает МРОТ, что приводит к увеличению издержек производства, а вследствие снижается спрос на многие ресурсы, в первую очередь на трудовые, происходит сокращение штаба сотрудников и увеличение числа безработных.

- Рост населения.

Происходит рост численности трудоспособного населения и как правило рост числа трудоспособных и государственные органы просто не успевают создавать новые биржи труда и распределять рабочую силу.

Трудоустройство молодежи по сей день является актуальной и нерешенной проблемой. Устранение или ослабление такой ситуации приведет к росту уровня жизни населения и их доходов, а использование потенциала и знаний молодых специалистов будет увеличивать темпы роста экономики и социальной жизни в стране, а также поднимать авторитет России на мировом уровне.

В настоящее время осуществляется следующая государственная политика занятости:

- Создание центров занятости
- Создание новых рабочих мест
- Создание программ переобучения и квалификации граждан

- Поощрение работодателей, сохраняющих действующие и создающих новые рабочие места прежде всего для граждан, испытывающих трудности в поиске работы

Государство осуществляет свою политику в отношении нетрудоспособных людей всех возрастов, забывая об особенностях трудоустройства молодых специалистов.

Молодые люди все чаще прибегают к заработку в интернете : ставки, личный малый бизнес, блоги, реклама и т.д.. Такие неофициальные методы дохода не регистрируются государством и вследствие не облагаются налогом, что оказывает влияние на государственный бюджет. Так же молодежь даже и не задумывается, но это отрицательно сказывается на их будущем - они отка-

зываются от множества преимуществ социального пакета и отказываются от трудового стажа, который учитывается при начислении пенсии.

Учитывая количество и потенциал молодежи к работе и большому заработку, государству необходимо разработать программу государственной политики занятости молодежи. Программу, которая будет способствовать выходу из сложившейся ситуации на рынке труда, программу, которая будет стимулировать и создавать тесную связь ключевых механизмов российской социально-экономической политики и молодых нетрудоустроенных специалистов.

В первую очередь, государству следует пересмотреть распределение государственного бюджета на все сферы, связанные с молодежью и обратить свое внимание на трудоустройство людей, которые только закончили университеты и получили дипломы о высшем образовании. Именно такие люди активно ищут работу не только в области своей компетенции, но и в схожих областях деятельности, зачастую уходя из “поля” своих личных интересов и пытаясь устроиться хоть на какую-то работу.

Во вторых, создание и работа молодежных бирж труда, работа которых строится только с молодежью. Сбор информации об обучающихся в высших и средних профессиональных заведениях, составление статистики по лидирующим и отстающим специальностям. Распределение и трудоустройство молодых сил на большие и ведущие предприятия и организации каждого региона.

И в заключении, проводить эту политику не только для решения уже существующей ситуации на рынке, но и для предотвращения роста безработицы у молодежи. Составление рейтинга специальностей как по уровню спроса так и по уровню предложения, чтобы выпускники школ могли здраво оценивать состояние рынка труда в стране и сделать правильный и грамотный выбор, чтобы по окончании вуза не попасть в число безработных. Так же устраивать различные встречи и конференции с работодателями для выпускников вузов, чтобы они тоже могли оценить ситуацию с рабочими местами у них в регионе.

Безработица - самая острая социальная и экономическая проблема в России, которая требует комплексного решения не только со стороны государства, но и более мелких частей госу-

дарства, в первую очередь таких как университеты и работодатели.

### **Список источников и литературы:**

1. Лисовский, В. Т. Методология и методика изучения идеалов и жизненных планов молодежи : автореф. дис. ... канд филос. наук. - Л., 1968.
2. Молодежь России: тенденции, перспективы / под ред. И. М. Ильинского, А. В. Шаронова. - М., 1993. - С. 12.
3. Бояршинова, И. М. Проблемы трудоустройства выпускников высших учебных заведений Оренбуржья / И. М. Бояршинова // Поддержка молодежного предпринимательства и содействие занятости молодежи / Пенз. гос. с.-х. акад. - Пенза, 2005.

**Шихсаидов И.И.,  
Качакаева З. Ш.,  
Алиева Г. З.**

## **ФРАНЧАЙЗИНГ КАК ПЕРСПЕКТИВНЫЙ ВИД БИЗНЕСА**

Очевидно, что в условиях острейшей международной конкуренции и существенных проблем в развитии отечественной экономики в Российской Федерации необходимо использовать наиболее эффективные инструменты, позволяющие развиваться, прежде всего, тем отраслям экономики страны, которые бы стали достойной альтернативой добывающих отраслей и, кроме того, обеспечивали бы занятость населения в малом и среднем бизнесе.

Одним из наиболее эффективных инструментов для достаточно быстрого развития бизнеса в настоящее время является франчайзинг.

**Франчайзинг** - способ организации коммерческой деятельности, при котором одно юридическое лицо (индивидуальный предприниматель или небольшое коммерческое предприятие) договаривается с другим юридическим лицом – компанией, торгующей франшизой, о том, что данный предприниматель (либо компания) будет вести свою коммерческую деятельность под именем такой фирмы или под ее брендом. Прототипом современной системы франчайзинга одни считают систему продаж и обслуживания швейных машин Зингера, другие – немецких пивова-

ров, которые стали предоставлять франшизу питейным заведениям.

Автором франчайзинга в наиболее современной форме считают Р. Крока, который в 1955 году основал компанию McDonald's System, Inc, - известнейшую франчайзинговую компанию мира на сегодняшний день.

Специалистами франчайзинг обычно рассматривается как одна из многих сетевых товарораспределительных и сервисных структур. Тем не менее, во многих странах мира, где франчайзинг получил массовое распространение, он рассматривается как своеобразная «философия» предпринимательства, как новая, прогрессивная система организации бизнеса и этики деловых отношений.

Наиболее популярными сферами бизнеса, где особо активно используется франчайзинг, являются розничные сети (прежде всего, продажи одежды, обуви), сети автозаправок, предприятия индустрии красоты и здоровья. Постепенно франчайзинг проникает в другие экономические сферы.

В отечественном законодательстве понятие «франчайзинг» не используется, однако отношения, реализуемые в рамках соответствующих договоров, в значительной мере аналогичны договору коммерческой концессии, правоотношения по которому регулируются гражданским законодательством.

Достоинствами франчайзинга можно считать, прежде всего, возможность достаточно быстрого роста для небольших компаний, не создавших собственных известных брендов, с ограниченной сетью продаж. Кроме того, для известных компаний – франчайзеров данная схема позволяет снижать объемы недобросовестного копирования своих брендов другими производителями, принося значительные доходы от реализации франшиз.

Недостатки франчайзинга состоят в том, что франчайзинговая компания вынуждена затрачивать значительные организационные и финансовые ресурсы на обеспечение качества продукции и услуг со стороны франчайзи. Для компании – приобретателя франшизы такая схема вносит значительные ограничения и частично лишает ее самостоятельности в организации производства, в принципах маркетинговой политики, что, безусловно, скажется на стратегии развития компании.

В целом франчайзинг позволяет бизнесу:

- повысить общую культуру предпринимательства;
- усилить юридическую обеспеченность и защиту малого бизнеса;
- повысить трудовую занятость населения страны;
- усилить инновационную составляющую в сегменте малого и среднего бизнеса;
- повысить эффективность положительного государственного влияния на развитие тех или иных видов деятельности и на малое предпринимательство в целом;
- построить комплексную систему практического обучения для малого предпринимательства без создания каких-либо специальных учебных структур и программ;
- привлечь значительные иностранные инвестиции в отечественную экономику.

Если говорить о франчайзинге в России, то здесь сразу же возникает проблема со статистикой. Фактически такая статистика не проводится, поэтому цифры могут быть крайне приблизительными.

Первыми отечественными франшизами в России, были франшизы «Дока-Пицца» и «Дока-Хлеб», проданные в конце 90-х гг. прошлого века. Первой зарубежной франшизой была иностранная франшиза компании «Баскин Роббинс».

Общий объем отечественного франчайзингового рынка (рынка франшиз) оценивается некоторыми аналитиками приблизительно в 5 млрд. долларов США. При этом в России франчайзинг активно развивался последние годы, опережая другие страны мира. Однако темпы роста, по мнению специалистов Российской ассоциации франчайзинга (РАФ), стали немного снижаться из-за некоторого насыщения рынка новыми предложениями.

По данным Российской ассоциации франчайзинга, в России функционирует порядка 20 000 франчайзинговых точек и около 485 франчайзеров.

Для отечественного рынка франчайзинга характерен, прежде всего, рост предприятий в розничных продажах и общественном питании.

В качестве примера успешного развития российского франчайзинга можно отметить сеть магазинов игрушек «БЕГЕМО-

ТиК». За 2011-12 гг. открыто более 700 магазинов по всей России. Франчайзер создает выгодные условия для своих партнеров, а главное обеспечивает крепкий фундамент для развития собственного бизнеса и его окупаемости в короткие сроки. В марте 2012 года «БЕГЕМОТиК» получил награду «Золотой медвежонок» в номинации «Франчайзинговый проект года».

РАФ активно информирует пользователей социальных сетей о своей деятельности, что также свидетельствует о намерении данной организации активно привлекать предприимчивых людей к использованию данного инструмента ведения бизнеса.

Российской ассоциацией франчайзинга разработан и внедрен механизм распространения успешных социальных проектов через Центры социальных инноваций, - совместный проект Минэкономразвития, Комитета по экономической политике и предпринимательству Государственной Думы Российской Федерации, Агентства стратегических инициатив.

РАФ разработала программу кадрового обучения в сфере франчайзинга и оказания различных услуг предпринимателям в рамках реализации соответствующего проекта совместно с Правительством города Москвы.

День 2 октября установлен РАФ как День франчайзинга в России.

Ассоциация регулярно участвует в мероприятиях Торгово-промышленной палаты (ТПП), обеспечивая проведение аукциона интеллектуальной собственности и постоянное взаимодействие с соответствующим подкомитетом Комитета по торговле ТПП.

Таким образом, франчайзинг можно рассматривать как действительно перспективный вид бизнеса, который позволяет одновременно решать целый ряд задач, прежде всего, для сегмента малого и среднего предпринимательства в России.

Однако приобретение франшизы и расширение бизнеса посредством данного инструмента требует довольно серьезных вложений, которые не позволяют позиционировать франчайзинг как инструмент для «стартапов», то есть для бизнеса с нуля. Очевидно, что франчайзер продаст франшизу только предпринимателям, которые уже имеют серьезный опыт ведения эффективно-го бизнеса. Тем не менее, данный инструмент позволяет активно расширять торговые сети, тем самым обеспечивая новые рабочие

места, повышать общую культуру и усиливать инновационный вектор предпринимательства в нашей стране.

### **Список источников и литературы:**

1. Максимова А.Н., Иванов Н.Н. Стратегия франчайзинга в современных условиях функционирования организаций сферы услуг // Проблемы современной экономики. – 2016. – №1(45). – С. 212-214.
2. Васильева О.С. Специфика реализации франчайзинга в крупных торговых сетях на отечественном потребительском рынке // Актуальные проблемы экономики и права. – 2018. – № 2. – С. 80-86.
3. Колинченко М.В. Франчайзинг как эффективная форма инновационного развития сферы услуг // Современные проблемы сервиса и туризма. – 2014. – №3. – С. 70-75.

**Яхьяева Б. Н.,**

## **ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН**

Экономические реформы в России включают в качестве одного из важнейших направлений и реформу ВЭД, в процессе которой происходит децентрализация и постепенный отказ государства от монополии на внешнюю торговлю. Центр тяжести все в большей степени переносится на регионы.

Внешнеэкономические и международные связи являются важным фактором, оказывающим влияние на динамику и устойчивость развития региональной экономики.

В условиях вступления России во всемирную торговую организацию Министерством проводится работа по комплексной поддержке экспортно-ориентированных предприятий и привлечению иностранных инвесторов в реализуемые на территории республики инвестиционные проекты.

Положение Республики Дагестан во внешнеэкономических связях России определяется несколькими составляющими:

- экономико-географическим положением,
- природными ресурсами,

- транспортной инфраструктурой.

Республика Дагестан располагает разветвленной железно- и автодорожной сетью, сетью авиационных маршрутов, международным аэропортом и морским торговым портом.

Учитывая географическую структуру внешнеэкономической активности дагестанской стороны, следует признать приоритетными следующие географические направления развития внешнеэкономической деятельности республики:

- государства СНГ (Азербайджан, Туркмения, Беларусь, Казахстан) как потребители продукции и партнеры по производственной кооперации;
- Турция, Иран, Греция, Китай, ОАЭ как торговые и инвестиционные партнеры;
- страны ЕС (Германия, Италия, Великобритания, Швейцария, Франция) как поставщики технологий и капитала.

Одним из основных направлений внешнеэкономической деятельности является привлечение иностранных инвесторов в инвестиционные проекты, реализуемые на территории республики. На сегодняшний день в Республике Дагестан совместно с американскими, итальянскими, немецкими, чешскими, китайскими, турецкими компаниями реализуется ряд инвестиционных проектов в таких отраслях экономики, как, промышленность, сельское хозяйство, строительная индустрия и другие.

С целью привлечения иностранных инвесторов совместно с инициаторами инвестиционных проектов оформляются паспорта проектов привлечения инвесторов при содействии торговых представительств России в иностранных государствах, а также план-графики их реализации.

Важную роль в привлечении иностранных инвестиций и развитии внешнеэкономических связей играет участие в экономических международных инвестиционных форумах, выставках и других презентационных мероприятиях.

В апреле в Турецкой Республике в г. Стамбул проведен экономический форум «Презентация Республики Дагестан в Турции. Торгово-экономический потенциал и возможности инвестиционного сотрудничества».

Предприятия и предприниматели республики поддерживали внешнеэкономические связи с партнерами из 47 стран мира. Основными торговыми партнерами в 2016 г. среди стран дальнего зарубежья были Иран, Турция, Китай, Швейцария, Великобритания, лидирующими странами ближнего зарубежья, с которыми осуществлялась торговля в 2016 г., - Азербайджан, Украина, Казахстан.

Агентство инвестиций и внешнеэкономических связей Республики Дагестан ведет активную работу по углублению и расширению внешнеэкономических связей республики. Работа, проделанная по улучшению имиджа республики, привела к тому, что Дагестаном как будущим партнером заинтересовались бизнес-структуры ряда стран. Подготовлен проект Соглашения между Правительством Республики Дагестан и Губернаторством провинции Северный Чхунчхон (Республика Корея) о торгово-экономическом, научно-техническом, культурном и гуманитарном сотрудничестве, который согласован с МИД России и направлен корейской стороне в начале 2016 года.

В марте 2016 года подписано Инвестиционное Соглашение с компанией "Инвестком АГ" (Швейцария) о строительстве гостиничного комплекса на побережье Каспийского моря в Республике Дагестан.

В рамках форума в г. Сочи было подписано Соглашение о социально-экономическом сотрудничестве с компанией DORADO CONSULT LLP (Великобритания). Рассматривается вопрос участия компании в реализации на территории Республики Дагестан инвестиционного проекта "Строительство санаторно-курортного комплекса в Дербентском районе".

В апреле 2016 года подписано Соглашение о намерениях между Правительством Республики Дагестан и компанией "Хайдра Трэйдинг" - дочерним предприятием Группы Компаний "ПАЛ" из Арабских Эмиратов.

Агентство ведет переговоры с Торговым представительством Китайской Народной Республики в России о перспективах долгосрочного сотрудничества с этой страной. В посольстве КНР в Москве прошла встреча представителей министерства с Послом КНР в РФ.

В Агентстве идет подготовка ко второму заседанию Двусторонней комиссии по координации сотрудничества между Республикой Беларусь и Республикой Дагестан. Готовится программа пребывания в республике рабочей группы Беларуси по реализации Соглашения о торгово-экономическом, научно-техническом и культурном сотрудничестве между Республикой Дагестан и Республикой Беларусь.

Регулярно проводится мониторинг и ведется обмен информацией со странами Каспийского бассейна, Белоруссией, Украиной о выставочно-ярмарочных мероприятиях и инвестиционных форумах.

Проведена презентация инвестиционного потенциала в Посольстве Турции в г. Москве. Достигнута договоренность с представителями дагестанской диаспоры г. Стамбула о содействии в организации презентации инвестиционного потенциала Республики Дагестан в Турецкой Республике. В мае 2016 года Республику Дагестан посетила представительная делегация Культурного общества дагестанцев г. Стамбула (Турция).

Агентство инвестиций и внешнеэкономических связей Республики Дагестан оказало консультативную помощь туристической компании "Хазар" (Ростовская область) по подбору инвестиционных площадок для реализации проектов в туристско-рекреационной сфере, неоднократно оказывало содействие в обеспечении квалифицированными иностранными специалистами для реализации инвестиционного проекта по строительству "Каспийский завод листового стекла".

При участии Агентства состоялось совещание в Правительстве Республики Дагестан с Чрезвычайным и Полномочным Послом Демократической Республики Конго в России, в ходе которого обсуждались перспективные направления сотрудничества.

Начата работа по организации визита в Республику Дагестан Почетного Генерального Консула Италии в ЮФО.

Не менее серьезное внимание уделяется вопросам расширения регионального сотрудничества и углублению экономических связей Дагестана с другими регионами России.

В торговые представительства России в ряде зарубежных стран и в представительства Республики Дагестан в регионах России и странах СНГ разослана информация об инвестиционных

проектах Дагестана и перечень производимой в республике продукции для доведения ее до наших соотечественников - представителей деловых кругов региона пребывания. Формируется база данных наших соотечественников - успешных дагестанцев, живущих за пределами Дагестана, и не только в России, но и за рубежом.

Сегодня для успешного развития внешнеэкономических связей Республики Дагестан необходимо установление диалога бизнеса и государственной власти для проведения совместных действий по поддержке экспортной продукции дагестанских предприятий на внешнем рынке, привлечения иностранных инвесторов в инвестиционные проекты, реализуемые на территории республики, проведения совместного участия в выставочно-ярмарочных мероприятиях и бизнес-миссиях, как на территориях иностранных государств, субъектов Российской Федерации, так и на территории Республики Дагестан.

#### **Список источников и литературы:**

1. Внешнеэкономическая стратегия Российской Федерации до 2020 года. – М., 2008.
2. Евченко Н.Н. Внешнеэкономические аспекты трансформации экономики Северного Кавказа // Национальные интересы и безопасность. – 2016. – № 10.
3. РИА «Дагестан» - электронный ресурс

**Яхьяева Б. Н.**

### **ПРОБЛЕМЫ И ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Коммерческий банк представляет собой достаточно сложную структуру, которая выполняет большое количество разнообразных операций. Это обстоятельство влияет на результативность работы и финансовую устойчивость кредитной организации [2, с.197].

Современные коммерческие банки независимо от формы собственности являются самостоятельными субъектами экономи-

ки. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков: получение максимальной прибыли. Прибыльная работа банков может быть достигнута только при соблюдении следующих основных принципов их деятельности [7]:

Осуществление деятельности в пределах, имеющихся ресурсов. Коммерческие банки как экономически самостоятельные субъекты хозяйствования могут производить вложения, а также осуществлять безналичные расчеты как по поручению клиентов, так и собственные, выдавать наличные деньги клиентам и получать их самим в пределах реально имеющихся остатков средств на своих корреспондентских счетах.

1. Полная экономическая самостоятельность и ответственность коммерческих банков за результаты своей деятельности. Самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными ресурсами, выбора клиентов, распоряжения доходами, остающимися после уплаты налогов.

2. Взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся на рыночной основе. Осуществляя свою деятельность, коммерческие банки исходят из рыночных критериев прибыльности и ликвидности. Прибыльность означает то, без чего теряет смысл экономическая самостоятельность банка.

3. Регулирование деятельности коммерческого банка может осуществляться только косвенными экономическими методами. Государство с помощью законов и иных документов определяет единые условия хозяйственной деятельности банков, но принуждать банки совершать те или иные операции в приказном порядке не может. Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется с помощью инструментов, предусмотренных денежно-кредитной политикой.

Имеющийся инструментарий денежно-кредитной политики для достижения установленных целей недостаточен, потому необходим поиск решений с привлечением возможностей банковского регулирования и бюджетно-налоговой политики [3, с.20].

Любой коммерческий банк должен стремиться к снижению в своих активах долей таких статей, как неуплаченные проценты, сомнительные и безнадежные кредиты, непредвиденные расходы. В этом случае наиболее желательным способом сокращения та-

ких расходов является проведение мероприятий по их недопущению. Так, необходимо тщательно производить оценку кредитоспособности заемщика, иметь эффективную скоринговую систему, которая позволяет это сделать, а также на всех этапах кредитного процесса осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика и качества погашения кредита [3, с.21].

В случае управления соотношением «работающих» и «неработающих» активов, банку важно соблюдать оптимальное соотношение между прибыльностью и ликвидностью.

Это означает, что если банк будет стремиться к максимизации прибыли, то ему необходимо минимизировать на своих счетах такие статьи, как кассовая наличность и остатки на корреспондентских счетах. А такая ситуация может привести к нехватке ликвидности и невозможности банком выполнять свои обязательства перед клиентами. Но если остатки на данных счетах будут велики или банк будет стремиться к их максимизации, то в результате он получит минимальный размер прибыли [6, с.13].

В данном случае сущность банковского управления состоит в гибком соотношении противоположных требований ликвидности и прибыльности.

Такая ситуация выгодна для банка, так как банк по своей сущности является коммерческим предприятием и для него наиболее оптимальной является ситуация, когда существует возможность привлечь дешевые ресурсы и разместить их по более дорогой цене.

Однако, в такой ситуации банк сталкивается с несколькими проблемами.

Во-первых, в условиях жесткой конкурентной борьбы, которая существует в банковской системе в настоящее время, высокие процентные ставки, выше среднего по рынку, могут оттолкнуть клиентов от использования услуг данного банка. В то же время низкие ставки по депозитным операциям также могут отразиться на снижении количества клиентов, вкладывающих свои средства в данный коммерческий банк. В таком случае, возможно, банку будет выгоднее, наоборот, привлечь клиентов более выгодными процентными ставками (высокими по депозитам и низкими по кредитам).

Во-вторых, при установлении процентной ставки, необходимо учитывать, что ценообразование по депозитным обязательствам банка основывается на анализе соотношения между депозитной ставкой и расходами банка на обслуживание каждого вида депозитных счетов [6, с. 14].

В-третьих, если банк будет размещать средства под более высокие процентные ставки, он может столкнуться с более высокими рисками по таким операциям, что может привести не только к недополучению доходов, но и к потере части или даже всего объема вложенных средств. Для совершенствования банковской деятельности и улучшения экономических показателей, банкам необходимо применять новейшие технологии в процессе управления рисками. Для этого необходимо рассмотреть приоритетные направления совершенствования системы банковского риск-менеджмента, которые являются актуальными в настоящее время [8].

Решение об изменении процентных ставок с целью получения большего дохода должно основываться на тщательном аналитическом процессе. Изменение процентной ставки является самостоятельным критерием коммерческого банка. При этом необходимо учесть не только специфические факторы, которые, как правило, и определяют размер процента по активным операциям, но и сопутствующие факторы, такие, как спрос на данную услугу на банковском рынке, а также предложения банков-конкурентов.

Увеличение доли активов, размещенных под высокие проценты. В данном случае речь идет о росте в структуре кредитного портфеля доли рискованных кредитов, которые банк предоставляет под более высокие проценты. И если банк будет грамотно и эффективно управлять такими рискованными кредитами, то он может получить очень хороший доход. Но, конечно, в данном случае банк сталкивается с очень высоким уровнем кредитного риска [8].

Кроме того, можно выделить факторы, уменьшающие прибыльность коммерческого банка. К ним относятся: уплаченные проценты по депозитам, административно-хозяйственные расходы, платежи в бюджет, резервы для списания кредитов. Резервы роста доходности банка следует искать в повышении эффектив-

ности использования активов и снижении расходов банка. С точки зрения доходности при определении оптимальной структуры пассивных депозитных операций банки должны ориентироваться на привлечение ресурсов во вклады от населения, предприятий, организаций. Чем больше у банка объем затратных статей, тем больший доход должен заработать банк [3, с. 26].

Таким образом, повышение рентабельности коммерческого банка обеспечивается за счет возрастания группы активов, которые приносят процентный доход, роста удельного веса доходных активов в совокупных активах, регулирования общего уровня процентной ставки по активным операциям банка, управления структурой портфеля доходных активов, повышения уровня отдачи операционных и административно-управленческих расходов, а также за счет снижения объемов уплаченные проценты по депозитам, административно-хозяйственных расходов, платежей в бюджет, резервов для списания кредитов.

В заключении отметим, что задачей банковской деятельности является привлечение клиентуры и ее максимальное удовлетворение. Клиенты представляют собой главный актив банка, и от него напрямую зависят результаты его функционирования. Именно для того, чтобы привлечь и удержать потенциальных потребителей, банк, осознавая важность обеспечения высокого уровня удовлетворения потребителей, использует инструментарий финансовой самостоятельности.

### **Список источников и литературы:**

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Фед. закон от 2.12.1990 г., №395 - 1 (ред. от 26.07.2017 г.) // «Консультант Плюс».
2. Балынин И.В. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации в 2014-2016 гг. // Аудит и финансовый анализ. 2016. № 6. С. 197-201..
3. Диагностика и контроль финансовой безопасности компании: управленческий аспект. Казакова Н.А., Иванова А.Н. // Управленческий учет. 2016. № 5. С. 20-32.

4. Казакова Н.А. «Бизнес-аналитик» как современный востребованный профессиональный стандарт на рынке труда. // Учет. Анализ. Аудит. 2016. № 2. С.106-113.
5. Казакова Н.А. Перспективы и проблемы развития финансового анализа в российской экономической науке и практике. // Научные труды (Вестник МАТИ). 2017. № 2 (84). С. 239-244.
6. Колкарева И.Н., Колкарева Э.Н., Симонянц Н.Н. Перспективы развития банковской системы в условиях влияния финансовой глобализации на инвестиционный комплекс России // Сфера услуг: инновации и качество. -2016. - № 3. - С. 13.
7. ИА«Банки.ру». URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 05.12.2017 г.).
8. Коммерческие банки. [msd.com.ua/kommercheskie-banki](http://msd.com.ua/kommercheskie-banki) (дата обращения: 05.12.2017 г.).

**Яхьяева Б.Н.**

## РАЗВИТИЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ.

В современной экономике важность института ипотечного кредитования предопределяется его первостепенным значением в возможности решения проблемы обеспечения граждан жильем. Ипотека содержит в себе огромный потенциал развития экономики, способствует повышению стабильности и эффективности функционирования банковской системы страны в целом. При решении вопросов разработки направлений совершенствования рынка ипотечного жилищного кредитования на первое место выходит проблема несбалансированности рынка, обоснованная макроэкономической конъюнктурой, динамикой уровня доходов граждан, их дифференциацией, а также региональными и местными социально-экономическими особенностями развития территорий.

Что подтверждает необходимость формирования надежной основы ипотечного жилищного кредитования на институциональном уровне с целью сохранения финансовой стабильности. Обладая большими возможностями инвестиций, ипотечный кредит влияет на рост воспроизводственных процессов и формиро-

вание финансовых ресурсов государства и экономических субъектов [3, с.42]. Важно отметить, что именно ипотека является эффективным инструментом, стимулирующим строительство новых объектов, формирования рынка недвижимости и рынка ценных бумаг как в России, так и в мире. Система ипотечного кредитования занимает особое место в экономике государства. Необходимо отметить, что в настоящее время ипотека в большинстве развитых стран не только относится к основной форме улучшения жилищных условий, но и оказывает значительное воздействие на экономическую ситуацию в стране в целом.

Кроме того, система ипотечного кредитования представляет собой на сегодняшний день самый сложный механизм, который состоит из взаимосвязанных и взаимозависимых подсистем [3, с. 164]. Так, ипотечное кредитование в качестве системы финансово-экономических отношений: – с одной стороны, включает в себя ипотеку как базовую подсистему, то есть составную часть или существенный элемент в форме непосредственной залоговой технологии; – с другой стороны – это частный случай ипотеки, обеспечивающей не только ипотечные кредиты, но и многие другие сделки. С нашей точки зрения, под ипотечным кредитом на современном этапе следует понимать механизм взаимоотношений между банком, заемщиком или иным финансовым институтом, взаимодействующих на единой организационно-экономической основе.

Следует отметить, что в современных условиях из всех разновидностей ипотечного кредитования наиболее распространенным является жилищное кредитование, которое позволяет государству рассматривать стратегии финансирования жилищных программ и тем самым содействовать строительной сфере экономики и банковскому сектору проводить операции долгосрочного характера, которые имеют высокую надежность и ликвидность.

Необходимо также выделить, что ипотечный кредит характеризуется высокой зависимостью от наличия достаточных объемов финансовых ресурсов долгосрочного характера. Поэтому уместно утверждать, что совокупность отношений по их формированию выступает ключевым элементом ипотечного кредита. При этом

преобладающая роль отводится процессу рефинансирования ипотечных кредитов.

Ипотечное жилищное кредитование как процесс базируется на совокупности принципов, которые обеспечивают сохранение ссуженной стоимости и ее возврат кредитору, а также образуют методологическую основу функционирования ипотечного жилищного кредитования. [3].

Рынок ипотечного кредитования – это система финансово-экономических отношений, которая включает: – выдачу долгосрочных кредитов под залог недвижимого имущества; – продажу ипотечных кредитов путем уступки прав по закладным; – эмиссию и обращение ценных бумаг с ипотечным покрытием (облигации и ипотечные сертификаты участия); куплю-продажу недвижимого имущества.

Таким образом, исследовав сущность ипотечного кредитования, приходим к выводу, что ипотечное кредитование выступает существенным фактором экономического и социального развития страны.

Покупка жилья остается приоритетной задачей многих россиян. Его роль становится особенно заметной для государства в период выхода из экономического кризиса. Сделать это без привлечения заемных средств смогут не все. Инвестиционный бум, который наблюдался на рынке жилищного строительства в последние 2-3 года, был обеспечен расширением в том числе и ипотечного кредитования. Интересно отметить, что на рынке ипотечного кредитования наблюдается ярко выраженная сезонность: основной объем кредитов приходится на четвертый квартал года, тогда как минимальные объемы кредитования наблюдаются в январе.

Следует отметить, что в феврале 2015 года нарушается стабильный сезонный цикл выдачи ипотечных займов, если обычно в феврале наблюдался «отскок» к средним объемам прошлого года, то в 2015 году наблюдается «заморозка» объемов выдаваемых кредитов. [7].

Таким образом, на рынке ипотечного кредитования наблюдался активный рост, который завершился на рубеже 2014 и 2015 года. В 2013 году оборот ипотечного рынка вырос на 30%. Став-

ки заметно снизились. От 40 до 60% жилья в новостройках стало приобретаться с использованием кредитного рычага. В первом полугодии 2014 г. девелоперы активно спекулировали темой высокой волатильности валютного рынка и неустойчивости банков, предлагая вкладчикам кредитных учреждений конвертировать свои сбережения в квадратные метры. Ситуация на рынке недвижимости резко изменилась во второй половине 2015 года. После повышения Центральным банком учетной ставки и обвала рубля банки взвинтили ставки по ипотеке с 11-12% годовых до 15-20% годовых и ужесточили условия выдачи займов (повысили минимальный первоначальный взнос, отменили программы, позволяющие оформить кредит по сокращенному пакету документов, пр.). Из-за девальвации с резким ростом расходов на обслуживание займов столкнулись заемщики, которые взяли кредиты в инвалюте. Доля валютной ипотеки в структуре кредитного портфеля банков не превышает 4% от общего объема (около 131 млрд рублей), однако из-за волны недовольства со стороны валютных заемщиков, митингов и пикетов Правительство было вынуждено озадачиться решением этой проблемы. [5] В России о каких-либо законах или других нормативных актах относительно рефинансирования валютной ипотеки пока речь не идет. Центральный Банк 23 января 2016 года опубликовал рекомендации коммерческим банкам по переводу валютных жилищных займов в рубли по курсу, установленному на 1 октября 2015 года (39,38 рублей за доллар), но под актуальные проценты для рублевых кредитов. Темпы роста ипотечного рынка резко замедлились.

Так, по итогам 2016 года было выдано 691943 ипотечных кредита (1012814 шт. в 2015 году) на общую сумму 1170634 млрд. рублей (1764126 млрд. руб. в 2014 году), что на 33,64% ниже уровня 2014 года в денежном выражении и на 31,68% в количественной статистике. [8].

Таким образом, лишь дважды в 2016 году месячная ставка выдачи ипотечных кредитов опустилась ниже 13%. Последовавший за девальвацией рост ставок по рублевой ипотеке едва не нокаутировал некоторых застройщиков. После непродолжительного осеннего всплеска спроса на квартиры в 2015 году, вызванного паникой вкладчиков банков с последующей конвертацией сбережений в метры, в начале 2015 года девелоперы столкнулись

с оттоком клиентов. Игроки рынка недвижимости попытались переломить негативный тренд внедрением суррогатных схем финансирования покупки (длительных рассрочек, долгосрочной аренды с правом последующего выкупа и пр.), однако эти предложения оказались невостребованными массовым покупателем, который лишился кредитного рычага. Однако можно отметить, что изменение объема ипотечного рынка лишь в определенной степени зависит от рассмотренных факторов.

Поэтому задачей развития рынка ипотечного кредитования на государственном уровне является минимизация негативных факторов и стимулирование благоприятных факторов с целью развития ипотечного жилищного кредитования в стране. По результатам исследования был сделан вывод, что успешное развитие ипотечного жилищного кредитования в России зависит в первую очередь от достаточности финансовых ресурсов. В качестве эффективных инструментов привлечения долгосрочных кредитных ресурсов в банковскую систему выступают рефинансирование ипотечных кредитов, субсидирование и секьюритизация, которые в настоящее время не получили достаточного развития в России.

Такое положение обусловлено ограниченным количеством потенциальных инвесторов на внутреннем российском финансовом рынке.

#### **Список использованных источников:**

1. Жилищный кодекс Российской Федерации [электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Горемыкин В.А. Ипотечное кредитование: учебник / В.А. Горемыкин. М.: МГИУ, 2014. 368 с.
3. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой. М.: Высшее образование, 2011. 468 с.
4. Ипотечное жилищное кредитование / под ред. И.В. Павловой. М.: БДЦ-пресс, 2014. 562 с.
5. Каменецкий М.И. Ипотечное кредитование на рынке жилья (народнохозяйственный и региональный аспекты) / М.И. Каменецкий, Л.В. Донцова, С.М. Печатникова. М.: Дело и сервис, 2016. 556 с.

6. Литвинова С.А. Институциональные основы развития ипотечного кредитования в России. Дисс... к.э.н.;8.00.10 / Светлана Алексеевна Литвинова. Ростов-на-Дону, 2016. 223 с. 100

7. Меркулов В.В. Мировой опыт ипотечного жилищного кредитования и перспективы его использования в России / В.В. Меркулов. СПб. : Питер, 2015. 376 с. 1

8. Разумова И. А. Ипотечное кредитование. 2-е изд. / И. А. Разумова СПб.: Питер, 2016. 482 с.

## СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ:

1. Абдулманапова Ф.Ш.- студентка 2 курса магистратуры направления «Налогообложение в системе государственных финансов», Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
2. Амиралиева Д.М.- к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский Государственный университет, г. Махачкала
3. Агасыева М. З.- студентка 4 курса Дагестанский Государственный Университет, 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. Амиралиева Д.Г.- к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский Государственный университет, г. Махачкала
8. Ангутаевой П.К- ст-ка 2 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
9. Алиева Г. З. - студентка 3 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
10. Атаева З.Н.- студентка 4 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
11. Алиев О.М -к.э.н., доцент , кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте
12. Биймурзаева А. А.- ст-ка 2 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
13. Гаджиибрагимова А.Б.- студентка 4 курса экономического факультета , Дагестанский Государственный Университет, гМахачкала
14. Газиев С.М. -магистрант 2 года обучения кафедры "Финансы и кредит", Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала

15. Гасанова М. Ш. - студентка 3 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
16. Голоева Ш.Г.- студентка 4 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
17. Гусарова Л.В.-ЧОУ ВО «Казанский инновационный университет имени В.Г. Тимирязова»
18. Гюльмагомедова Г.А. к.э.н., доцент , кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте
19. Джавтаева С. Г.- студентка 1 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.
20. Ибрагимова Л. Д.- магистрант 2 года обучения профиль Финансы и кредит, Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
21. Ибрагимова Э. Э. -студентка 4 курса 6 гр.НиНо Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
22. Ильясова У.Н.- магистр кафедры налогов, денежное обращение и кредит Экономического факультета
23. Исакова М.А.- ст.преподаватель кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
24. Казимагомедова З. А- к.э.н., доцент Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
25. Карамиразаева Ф.Ш- студентка 4 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
26. Качакаева З.А.- ст-ка 2 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
27. Качакаева З. Ш. - студентка 4 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;
28. Кубачанова А.Р. – ст-ка 4 курса «НиНо» Экономический факультет, Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
29. Магамедова А. К.- студентка 4курса, Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала
30. Магомедова А. Г.- студентка 4 курса 6 гр.НиНо Экономический факультет ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет» г Махачкала

31. Магомедов М.С.- Магистр кафедры налогов, финансы и кредита, Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала

32. Магомедова Д.М.-студентка 3 курса «НиНо» Экономический факультет, Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала

33. Мамурзаева Г.Н.- магистрант кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала

34. Мамаева А.- студентка 4 курса Экономический факультет, Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала

35. Масхадова Н. В.- студентка 1 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.

36. Мамурзаева Г.Н.- магистрант 2 года обучения кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала

37. Мусаева Х. Х. - студентка 3 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;

38. Махмудова А.Р.- ст.преподаватель кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;

39. Ражбадинова Л.Р.- бакалавр кафедры "Финансы и страхование", Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала

40. Рябичева О. И - к.э.н., доцент Дагестанский государственный университет, г.Махачкала.

41. Сурхайханова П.С.- студентка 4 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;

42. Фатуллаев А.Н.- магистрант 2 года обучения кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала

43. Фарзулаев А. А. - студент 1 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.

44. Филина М.А. к.э.н. доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанский государственный университет ФГБОУ ВО Дагестанский Государственный Университет, г Махачкала

45. Хамзатова И.З.- студентка 3 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;

46. Хосарова И. А.- студентка 1 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.

47. Шихсаидов И.И к.э.н., доцент , кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте

48. Эмеева М. З.- ст-ка 2 курса ДО кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте;

49. Яхьяева Б. Н.-, к.э.н., доцент каф. «Финансы и кредит» , Дагестанский государственный университет, г. Махачкала

Ответственный редактор – Магомедов М-З.А.

---

Формат 60x84 1/16. Гарнитура Таймс.

Бумага офсетная. Тир. 100 экз. Размножено

ИП «Бисултанова П.Ш.», Махачкала, ул. М.Гаджиева, 34.\*