



**СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ  
ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ  
ТРАНСФОРМАЦИИ**  
**Материалы научно-практической  
конференции преподавателей и молодых  
ученых**

---

*Улан-Удэ, 20 декабря 2018 года*

**Улан-Удэ, 2018**

---

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГБОУ ВО «БУРЯТСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ ИМЕНИ В.Р. ФИЛИППОВА»  
(БУРЯТСКАЯ ГСХА)

**СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ  
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ  
ТРАНСФОРМАЦИИ**

**Материалы научно-практической  
конференции преподавателей и молодых  
ученых**

*Улан-Удэ, 20 декабря 2018 года*

**Улан-Удэ, Издательство БГСХА имени В.Р. Филиппова, 2018**

УДК 336.6  
ББК 65.05  
С 568

С 568      Современные проблемы экономики в условиях цифровой трансформации:  
Материалы научно-практической конференции преподавателей и молодых  
ученых / под общ. ред. Т. Г. Романовой, М.У. Базаровой, В. И. Тимофеева. –  
Улан-Удэ: Издательство БГСХА, 2018. – 320 с.  
ISBN 978-5-8200-0458-2

Материалы научно-практической конференции преподавателей и молодых ученых подготовлены на основе докладов, представленных в секциях: «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита в организациях АПК», «Цифровые технологии в бухгалтерском учете», «Финансовое регулирование АПК региона», «Актуальные вопросы муниципальных финансов».

Статьи имеют большую практическую ценность и будут способствовать развитию теоретических аспектов развития аграрной экономической науки и уровню научного обеспечения экономического развития АПК.

Участники конференции – профессорско-преподавательский состав ведущих вузов России и Бурятии, представители аграрного сектора экономики, молодые ученые и магистранты.

ISBN 978-5-8200-0458-2

УДК 336.6

ББК 65.05

© Авторы, 2018

© ФГБОУ ВО «Бурятская государственная  
сельскохозяйственная академия  
имени В.Р. Филиппова», 2018  
Входит в РИНЦ®: да

УДК 08

**Н.Б. Садуев, к.ф.-м.н., доцент, заведующий кафедрой  
«Информатика и информационные технологии в экономике» факультета  
агробизнеса и межкультурных коммуникаций Бурятской ГСХА**

### **ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ АГРОБИЗНЕСА: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

***Ключевые слова:** агробизнес, цифровая экономика, цифровая трансформация, информационно-коммуникационные технологии, агропромышленный комплекс.*

***Аннотация:** Рассмотрена актуальность проблемы развития сельского хозяйства с использованием достижений цифровой экономики. Раскрыты состояние и перспективы цифровой трансформации агробизнеса.*

**N.B. Saduyev**

### **DIGITAL TRANSFORMATION OF AGROBUSINESS: STATE AND PROSPECTS**

**Keywords:** agrobusiness, digital economy, digital transformation, information and communication technologies, agro-industrial complex.

**Abstract:** The relevance of a problem of development of agriculture of c is considered by use of achievements of digital economy. The state and the prospects of digital transformation of agrobusiness are opened.

Агробизнес – важный элемент экономической системы любой страны. От эффективности деятельности производителей сельскохозяйственной продукции напрямую зависит качество жизни населения. Вот почему так важно разрабатывать новые технологии, позволяющие добиться максимальной производительности агропромышленных комплексов.

Агробизнес представляет собой одну из форм АПК, которая включает в себя не только процесс производства сельскохозяйственной продукции, но и ее переработку, хранение и транспортировку, производство техники и удобрений для сельского хозяйства. Аграрная политика – это комплекс мер, направленных

на динамичное развитие не только сельскохозяйственного производства, но и всей предпринимательской деятельности в сфере агробизнеса. Приоритетными направлениями аграрной политики должны стать улучшение материально-технического обеспечения крупных агрокомплексов и сельскохозяйственных предприятий, социальное развитие деревни, внедрение инновационных разработок.

Агробизнес можно определить как экономическую предпринимательскую деятельность в системе агропромышленных комплексов, которая направлена на производство и сбыт сельскохозяйственной продукции. Основой такого бизнеса является единый рынок. Целью агробизнеса считается максимизация доходов за счет полного удовлетворения спроса на сельскохозяйственную продукцию [7].

В современных экономических условиях отечественному агробизнесу необходима способность к здоровой конкуренции на внутреннем и внешнем рынке. Изменение формата развития сельского хозяйства в России в современных условиях достигло высокого уровня и устойчивого развития. При этом имеются резервы, использование которых позволит дать новый импульс развитию агропромышленного комплекса Российской Федерации – это достижения цифровой экономики.

Одним из ключевых элементов устойчивого экономического развития России должно стать развитие цифровой инфраструктуры и профессионализма трудовых кадров в области цифровой экономики. Цель программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [2] – создать экосистему цифровой экономики Российской Федерации, в которой данные в цифровом виде будут являться ключевым фактором производства во всех сферах социально-экономической деятельности.

Выделяются следующие направления развития цифровой экономики в Российской Федерации на период до 2024 года: нормативное регулирование, кадры и образование, формирование исследовательских компетенций и технологических заделов, информационная инфраструктура, информационная безопасность, государственное управление, умный город, здравоохранение,

транспорт и логистика, сельское хозяйство. Для каждого направления определены цели и задачи.

В настоящее время каждая страна при переходе к цифровой экономике в зависимости от уровня развития экономики, уровня образования, подготовленности нормативно-правовой базы, состояния и применяемых технологий разработки информационных систем делают упор на ту или иную стратегию цифровой трансформации для достижения положительных эффектов от этого [3]. Цифровая экономика в сельском хозяйстве сможет обеспечить устойчивость развития сельского хозяйства, развитие аграрной науки, аграрного образования, соблюдение экологических норм.

Актуальность темы обусловлена тем, что цифровая экономика в сельском хозяйстве это настоящее и будущее АПК России. Формирование новых подходов и должна стать целью формирования программных документов о развитии сельского хозяйства с использованием достижений цифровой экономики должной обеспечить применение парадигмы роста производства сельскохозяйственной продукции.

Цифровая экономика в сельском хозяйстве позволит осуществить разработку модели роста сельского хозяйства XXI века отражающую особенности Российской Федерации и ориентированную как на внутренний, так и на внешний рынки. Это позволит нарастить рост производства основной группы продуктов, направленной как на экспортный спрос, так и на импорт замещение и обеспечит спрос на пшеницу, масличные, растительное масло и другие продукты производства российского АПК. Этим будет достигнуто устойчивое развитие как устойчивый рост производства.

Устойчивое развитие есть такая организация сельскохозяйственного производства, при которой новые поколения имели бы доступ к ресурсам и могли вести сельское хозяйство в масштабах, обеспечивающих потребности населения в продовольствии [4].

Высокопроизводительные средства коммуникации и цифровые решения позволяют обрабатывать разнообразные данные и обеспечивают их

доступность. Оцифрованную информацию можно получить в любое время, практически в неограниченном объеме и независимо от местоположения. Это меняет всю организацию процессов в сельском хозяйстве. В будущем многие фермеры и компании обратят внимание не на комбайны и тракторы, а на процессы, в которых они будут задействованы [6].

Цифровая трансформация АПК России стала в 2018 году объектом внимания госструктур и инновационных центров. Прошедшие весной и летом конференции по цифровизации отечественного сельскохозяйственного производства в «Тимирязевке» и «Сколково» показали, что при нынешнем развитии отечественного АПК существенный рост показателей могло бы обеспечить комплексное внедрение информационных технологий (ИТ) [10].

Текущий уровень цифровизации отечественного сельского хозяйства, вызывает серьезную обеспокоенность: недостаток научно-практических знаний по инновационным современным агротехнологиям и методологии, отсутствие глобального прогноза по ценам на сельхозпродукцию, отсутствие должного количества информационных технических средств и техники, а также неразвитость системы логистики, хранения и доставки приводят к высоким издержкам производства. Только небольшое число сельскохозяйственных товаропроизводителей обладают финансовыми возможностями для закупки новой техники, использования ИТ-оборудования и платформ [9].

В Указе Президента России «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [1] от 7 мая 2018 года поставлена задача преобразования приоритетных отраслей экономики и социальной сферы, включая сельское хозяйство, посредством внедрения цифровых технологий и платформенных решений.

Сельское хозяйство по определению обладает рядом особенностей, обуславливающих активное применение в нем ИКТ:

1. Множественность факторов, определяющих результаты производственного процесса: природно-климатических, почвенных, биологических, экономических социальных. Причем большинство из них

сильно изменчивы во времени и в пространстве. Это обуславливает существенные управленческие издержки на уровне конкретного хозяйства.

2. Многочисленность и территориальная рассредоточенность хозяйствующих субъектов, что существенно осложняет управленческие решения в масштабе отрасли.

3. Интенсивные и многосторонние межотраслевые связи сельского хозяйства с предприятиями I и III сфер АПК, многочисленность партнеров хозяйств – поставщиков ресурсов и покупателей продукции.

По оценке Минсельхоза России, «использование цифровых технологий в АПК позволяет повысить рентабельность сельхозпроизводства за счет точечной оптимизации затрат и более эффективного распределения средств. Внедрение цифровой экономики по расчетам позволит снизить расходы не менее чем на 23 % при внедрении комплексного подхода».

Вместе с тем, размер затрат ИКТ по разделу «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство», по данным Росстата в 2015 году составил 4 млрд. руб., что составляет 0,34 % от всех ИКТ-инвестиций во все отрасли хозяйства, в 2017 году 0,85 млрд. руб., или 0,2 процента. Это самый низкий показатель по отраслям, что свидетельствует о низкой цифровизации отечественного сельского хозяйства, однако эта цифра подчеркивает, что отрасль обладает наибольшим потенциалом для инвестиций в ИКТ.

Объем рынка информационных технологий в сельском хозяйстве стремительно развивается. Например, если в 2006 году, согласно Всероссийской сельскохозяйственной переписи 2006 года, выход в сеть Интернет имели 12,9 % сельскохозяйственных организаций, то в 2016 году как показала Всероссийская сельскохозяйственная перепись 2016 (ВСХП 2016) – 61,2 %, т.е. за 10 лет охват Интернетом сельскохозяйственных предприятий увеличился в 5 раз. Для сравнения, объем производства продукции в сельскохозяйственных организациях за этот срок увеличился в 1,75 раза. Однако сохраняется неравномерность использования цифровых технологий по категориям хозяйств. По предварительным итогам ВСХП 2016 года, удельный



вес малых сельскохозяйственных организаций, для которых доступен Интернет, составил 55,4 %, микропредприятий – 44,2 %, крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей – 24 %, ЛПХ – 21,8 % [9].

Внедрение цифровых технологий в сельском хозяйстве пока сводилось к решениям по автоматизации и дистанционному управлению таких устройств и механизмов, как «интеллектуальные теплицы», «интеллектуальные метеостанции», «роботизированные животноводческие комплексы», «автоматизированное складирование и учёт расходования удобрений» и так далее. Но на повестке дня стоят более широкие вопросы цифровой трансформации сельского хозяйства, например, внедрение цифровых платформ управления хозяйством, крупными комплексами (инициативы «цифровое поле», «цифровое стадо», «цифровая логистика», «точное земледелие») [10].

Проблемы, препятствующие цифровизации сельского хозяйства:

- недостаточность финансовых средств для внедрения ИКТ у большинства сельскохозяйственных производителей;
- дефицит квалифицированных кадров;
- недостаточное развитие в сельской местности цифровой инфраструктуры, особенно в «сельской глубинке»;
- несовершенство нормативно-правового регулирования освоения информационных технологий в АПК [9].

В рамках реализации программы цифровой трансформации АПК Министерство сельского хозяйства РФ разработал ведомственный проект «Цифровое сельское хозяйство» [11] со сроками реализации, определенными в диапазоне 2019-2024 годы. Цель проекта: цифровая трансформация сельского хозяйства посредством внедрения цифровых технологий и платформенных решений для обеспечения технологического прорыва в АПК и повышения производительности труда на «цифровых» сельскохозяйственных предприятиях в два раза к 2024 году. Проект разбит на два этапа: первый приходится на 2019-2021 годы, второй – на 2022-2024 годы. Для реализации проекта Министерство

сельского хозяйства РФ располагает уникальной базой данных: ЦИАС СХ (Центральная информационно-аналитическая система сельского хозяйства) представляет аналитику всей отрасли; ЕФИС ЗСН (Единая федеральная информационная система земель сельскохозяйственного назначения) – это информация о сельскохозяйственных землях. Перед Министерством поставлена задача: на основе Big Data в самые кратчайшие сроки запустить в отрасли ряд крупных цифровых проектов:

- «Эффективный гектар» – на каждом кусочке сельскохозяйственных земель должны выращиваться «правильные» культуры с «правильными» технологиями;

- «Смартконтракты» предусматривает, что будет создана интеллектуальная система мер государственной поддержки + личный кабинет получателя субсидии, чтобы получатели субсидий могли максимально сосредоточиться на самом производстве, а не на заполнении огромного количества «бумажек»;

- «От поля до порта» предусматривает, что уже к 2024 г. 100% сельхозпродукции на экспорт будет сопровождаться безбумажной системой.

- «Индустриальный FOODNET» по интеллектуальному размещению пищевых производств и дифференциации производства продуктов питания в привязке к карте здоровья россиян по регионам [11].

В проекте «Цифровое сельское хозяйство» [9] выделяется шесть основных направлений цифровой трансформации сельского хозяйства и научно-технологического развития в области «умного сельского хозяйства», предполагающие внедрение в субъектах Российской Федерации не менее пяти проектов полного инновационного комплексного научно-технического цикла сквозных цифровых систем классов: «умное сельскохозяйственное предприятие», «умное поле», «умная ферма», «умная теплица», «умный сад», основанных на современных конкурентоспособных отечественных технологиях, методах, алгоритмах и образцах систем и устройств, то есть внедрение информационных технологий оценки эффективности аграрной

политики, прогнозирования и регулирования агропродовольственных рынков на федеральном и региональном уровне управления АПК, в том числе:

*в части субъекта управления:*

– умное сельскохозяйственное предприятие;

*в части объектов управления:*

– цифровые технологии в управлении АПК;

– умное землепользование;

– умное поле;

– умный сад;

– умная теплица;

– умная ферма (животноводство);

*в части функциональных моделей:*

– цифровые технологии в управлении АПК;

– умное землепользование;

– умный регион [9].

В целом, объем сельскохозяйственного производства составил за 2016 год более 5,6 трлн. руб. Продукция перерабатывающей и пищевой промышленности достигла 6,5 трлн. руб. По оценкам экспертов, внедрение цифровых технологий как в производстве, так и на уровне управления снижает себестоимость на 20-30%. Если речь идет о всем рынке сельхозпродукции, сумма экономии составит порядка 1,8 трлн. руб. [8].

Можно сделать вывод, что цифровая экономика в сельском хозяйстве позволит сформировать новую структуру цифровой экосистемы аграрного сектора. Вместе с цифровыми активами аграрного сектора в ней на технологических платформах будут размещаться инновационные проекты. Для создания и функционирования цифрового аграрного сектора Российской Федерации XXI века необходимы скоординированные действия всех участников, специалисты, обладающие новыми компетенциями, высокие финансовые затраты, развитая ИТ-структура, методическое и правовое

обеспечение. Цифровизация бизнес-процессов позволит перейти российскому АПК на новый этап развития и обеспечит его конкурентными преимуществами [5].

### **Библиографический список**

1. Указ Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

2. Распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 г. № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации»».

3. Бышов, Н. В. и др. Информационные технологии в экономике и управлении: учебное пособие / Н. В. Бышов, Ф. А. Мусаев, В. В. Текучев, Л. В. Черкашина. – Рязань: Изд-во РГАТУ, 2015. – 184 с.

4. Зайцева, И. В. Информационные технологии в сельском хозяйстве / И. В. Зайцева, А. А. Кондаурова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2017. – Т. 6. – № 3 (5). – С. 7.

5. Молодежный научный форум. Электронный сборник статей по материалам X студенческой международной научно-практической конференции. – М.: Изд-во «МЦНО». – 2018. – № 9 (10). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: [http://www.nauchforum.ru/archive/MNF\\_interdisciplinarity/9\(10\).pdf](http://www.nauchforum.ru/archive/MNF_interdisciplinarity/9(10).pdf).

6. CLAAS делает ставку на цифровые технологии в АПК. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: <http://kvedomosti.ru/news/claas-delaet-stavku-na-cifrovyie-texnologii-v-apk.html>.

7. Агробизнес: системы, центры, программы развития, компании. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://mordovagro.ru/articles/agrobiznes-sistemy-centry-programmy-razvitiya-kompanii>.

8. Внедрение цифровых технологий в АПК позволит сэкономить до 1,8 трлн. руб. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://meat->

expert.ru/forums/record/novosti-otrasli/tehnologii/vnedrenie-cifrovyh-tehnologiy-v-apk-pozvolit-sekonomit-do-18-trln-rubley-r26770/.

9. Концепция «Научно-технологического развития цифрового сельского хозяйства «Цифровое сельское хозяйство». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: [http://viari.ru/download/2018/Цифровое сельское хозяйство.pdf](http://viari.ru/download/2018/Цифровое_сельское_хозяйство.pdf).

10. Пирогова, М. А. ThingWorx – платформа разработки эффективных решений по цифровой трансформации сельского хозяйства / М. А. Пирогова, В. А. Краюшкин. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://agbz.ru/articles/ThingWorx---platforma>.

11. Цифровая трансформация АПК: следующий этап. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.connect-wit.ru/tsifrovaya-transformatsiya-apk-sleduyushhij-etap.html>.

# СЕКЦИЯ 1. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ АПК

---

УДК 631.15

О.Н. Кушеева

## НЕОБХОДИМОСТЬ ЦЕНТРАЛИЗАЦИИ УЧЕТА В БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЕ

*Ключевые слова:* бухгалтерский учет, централизация учета, централизованная бухгалтерия, стандартизация учета, бюджетный учет, электронный бюджет.

*Аннотация:* Современные требования к ведению бухгалтерского учета диктуют условия, при которых централизация учетных функций становится одним из перспективных направлений в повышении эффективности бюджетных расходов субъектов РФ.

O.N. Kusheeva

## THE NEED FOR CENTRALIZATION OF ACCOUNTING IN THE BUDGETARY AREA

*Keywords:* accounting, centralization of accounting, centralized accounting, standardization of accounting, budget accounting, electronic budget.

*Abstract:* Current accounting requirements dictate certain conditions. Under these conditions, the centralization of accounting functions becomes one of the promising areas in improving the efficiency of budgetary expenditures of constituent entities of the Russian Federation.

В Республике Бурятия во второй половине XX века была достаточно развитая система централизованного бухгалтерского учета, которая носила отраслевой характер. В здравоохранении, в социальной службе и других отраслях республики бухгалтерский учет имел централизованную форму. В образовании она была наиболее выраженной. В каждом районном отделе образования имелась своя централизованная бухгалтерия. Такая структура сохранилась и в настоящее время. К началу 2000-х годов централизованная форма бухгалтерского учета сохранилась только в сфере образования [1]. Вместе с тем на сегодняшний день централизация бухгалтерского учета набирает обороты: восстановлена централизованная бухгалтерия (ЦБ) в Министерстве здравоохранения РБ, созданы ЦБ в Министерстве спорта и

молодежной политики РБ, Республиканском агентстве занятости населения РБ, Министерстве социальной защиты населения РБ. В декабре 2018 года вышло постановление о создании централизованной бухгалтерии в Министерстве культуры РБ. В 2019 году планируется централизовать бухгалтерский учет в Правительстве Республики Бурятия. Тем не менее до сих пор ведутся споры о целесообразности централизации учета.

Современный бухгалтер, особенно бухгалтер государственного сектора, помимо своих основных функций должен владеть навыками юриста, делопроизводителя, программиста. Постоянно изменяющаяся нормативно-правовая база, усиление контроля со стороны надзорно-контрольных органов, введение новых программных средств и средств связи требуют регулярного повышения квалификации, самообучения, оперативной реакции.

Новации в области стандартизации бухгалтерского учета, переход на международные стандарты финансовой отчетности в секторе государственного управления, активное использование цифровых технологий определяют требования к централизации бухгалтерского учета и отчетности.

Кроме того, важнейшими государственными задачами на данный момент являются повышение эффективности расходов на государственное и муниципальное управление, оптимизация численности работников бюджетной сферы, которые можно решить, в том числе, путем централизации бюджетного и бухгалтерского учета.

Выборочно проанализировав качество работы самостоятельных бухгалтерских служб учреждений, можно выделить три основные проблемы:

- низкое качество ведения бухгалтерского и управленческого учета;
- отсутствие автоматизации работы бухгалтерских служб;
- применение разрозненных способов и методов ведения учета.

Автоматизация бухгалтерского учета, твердо соответствующая требованиям единой методологии, вынуждает бухгалтера вести учет согласно инструкциям и рекомендациям, а руководителей учреждений

осуществлять хозяйственные операции без нарушений действующего законодательства.

Для принятия комплексного и обоснованного решения о централизации учета необходимо предварительно изучить текущее состояние дел, создать модель будущей информационной системы, согласовать план перехода и ожидаемые эффекты, такие как:

- экономический эффект в виде прямой экономии и оптимизации расходов;

- возможность оперативного контроля и управления единым графиком документооборота;

- возможность обеспечения сквозного прохождения юридически значимых документов;

- возможность реализации единых механизмов формирования отчетности и анализа финансовой деятельности учреждений;

- сопоставимость статистических данных и показателей качества и трудоемкости текущей операционной деятельности специалистов и, как следствие, существенное увеличение возможностей по оптимизации процессов и штатной численности;

- возможность применения единых средств централизованного мониторинга и управления [2].

На этапе планирования централизации бухгалтерского учета необходимо выделить цели централизации, которые лежат в трех взаимосвязанных плоскостях: экономический эффект, повышение качества управления и снижение бюджетных рисков. Однако, при этом нельзя забывать об отраслевых особенностях и социальной стороне централизации.

Наиболее показательный опыт в централизации бухгалтерского учета демонстрируют региональные информационные системы централизации бюджетного (бухгалтерского) учета и отчетности Московской, Вологодской, Ярославской, Пензенской, Омской, Новосибирской областей, Республики



Карелия. Проект по централизации учетных функций и построению единой информационной системы учета и отчетности реализуется в Вологодской области с 2015 года. Для централизации учетных функций органов государственной власти и казенных учреждений здесь создан Центр бухгалтерского учета. К началу 2018 года централизован учет 30 органов государственной власти, 38 казенных учреждений, 203 организаций государственного сектора области. Централизация функций бюджетных и автономных учреждений была выполнена на базе 5 отраслевых центров бухгалтерского учета [3]. В 2018 году перед финансовой системой области поставлена задача по централизации бухгалтерского учета и отчетности в органах местного самоуправления и муниципальных учреждениях (рисунок 1). В результате передачи функций Правительства Вологодской области и 69 бюджетных и автономных учреждений области, финансирование которых осуществляется за счет ФОМС, к началу 2019 года реализация проекта в государственном секторе области завершится.



Рисунок 1 – Единая централизованная информационная система бюджетного (бухгалтерского) учета и отчетности Вологодской области

Источник: <https://www.krista.ru/2018/04/10/povyshenie-effektivnosti-rasxodov-byudzheta-opyt-regionov/>.

Ежегодный бюджетный эффект от централизации бухгалтерского учета в Вологодской области составляет более 300 млн. рублей, бюджетный эффект за 3 года – более 1 млрд. руб. Если на 1 января 2014 года штатная численность бухгалтерских служб органов власти и учреждений Вологодской области составляла 1920 единиц, то в результате централизации учета и отчетности к 2019 году она составит 880 единиц (рисунок 2).



Рисунок 2 – Бюджетный эффект от централизации бухгалтерского учета в Вологодской области

Таким образом, необходимость централизации бухгалтерского (бюджетного) учета обуславливается в первую очередь бюджетным эффектом, более квалифицированным подходом к исполнению своих функций, повышением оперативности управления процессом учета.

### Библиографический список

1. Постановление Правительства Республики Бурятия от 13.12.2006 г. № 399 «О создании государственного учреждения «Централизованная бухгалтерия Министерства образования и науки Республики Бурятия».

2. Сергеев, С. Н. Технологии централизации бухгалтерского учета // «Финансы». – 2018. – № 9 сентябрь 2018. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://bujet.ru/article/355847.php>.

3. Повышение эффективности расходов бюджета. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://www.krista.ru/2018/04/10/povyshenie-effektivnosti-rasxodov-byudzheta-opyt-regionov/> (дата обращения: 19.12.2018).

### **Сведения об авторе**

**Кушеева Оксана Николаевна** – кандидат экономических наук, старший преподаватель, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Бурятская государственная сельскохозяйственная академия имени В.Р. Филиппова, 670034, г. Улан-Удэ, ул. Пушкина, 8, e-mail: oksuysha@mail.ru.

**Kusheeva Oksana Nikolaevna** - Ph.D. in Economics, Senior Lecturer, Department of Accounting and Audit, Buryat State Agricultural Academy them V.R. Filippov, 8 Pushkin str., 670034, Ulan-Ude, Russia, e-mail: oksuysha@mail.ru.

**УДК 338.43:636.5  
631.15:636.5**

**В.Ю. Дейч, О.И. Дейч, О.Н. Кузнецова**

## **ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСОБЕННОСТИ ЗАМКНУТОГО ЦИКЛА ПРОИЗВОДСТВА**

***Ключевые слова:** замкнутый цикл производства, объекты учета затрат, калькулирование себестоимости, затраты, комплексная переработка сырья.*

***Аннотация:** В статье рассмотрены технологические и организационные особенности предприятий с замкнутым циклом производства, на примере отрасли птицеводства. Рассмотрены вопросы комплексного использования сырья. Определены объекты учета затрат на предприятиях с замкнутым циклом производства. Изучена специфика птицеводческих предприятий и их влияние на затраты и калькулирование продукции птицеводства.*

**V.Y. Deutsch, O.E. Deutsch, O.N. Kuznetsova**

## **TECHNOLOGICAL AND ORGANIZATIONAL CHARACTERISTICS OF THE CLOSED CYCLE OF PRODUCTION**

**Keywords:** closed production cycle, objects of cost accounting, cost calculation, costs, complex processing of raw materials.

**Abstract:** the article deals with the technological and organizational features of enterprises with a closed production cycle, on the example of the poultry industry. The questions of complex

use of raw materials are considered. The objects of cost accounting in enterprises with a closed production cycle. The specificity of poultry enterprises and their impact on the cost and calculation of poultry products.

**Введение.** Птицеводство – это наиболее производительная подотрасль животноводства, которая входит в высокоразвитую интегрированную систему в виде подкомплекса АПК с законченным циклом производства, которая даёт незаменимые диетические продукты питания и является самой эффективной отраслью агропромышленного комплекса.

Птицеводство в России занимает одно из главных мест в области обеспечения россиян высококачественными и высококалорийными продуктами питания и потребления – яйцом и мясом.

Куриное мясо ценится своими диетическими свойствами. В нем содержится много полезных веществ, в том числе белок (5 %). По содержанию полезных веществ куриное мясо занимает третье место после индюшатины и говядины. Также необходимо отметить, что на содержание и производство продукции птицеводства затрачивается меньшее количество ресурсов, чем на производство продукции в других отраслях животноводства (например, свиноводства).

Затратным и длительным является процесс развития и увеличения эффективности отрасли птицеводства, при переходе на замкнутый цикл производства, что требует новых, научно подходов к управлению производством, и кроме того соответствующих специфики мер организационного и управленческого характера на разных уровнях управления.

Эффективность управления при каждом этапе производственного процесса зависит от многих показателей: достижения поставленной цели либо какого-то результата, иногда это может быть заложено в условиях заданных ограничений, предупреждения возникающих отклонений, формирования и использования ресурсов в комплексном производстве. Большое значение при этом имеет информация затратах и выходе продукции птицеводческих предприятий в каждом производственном цикле. Эта информация должна

точно и своевременно отражать затраты в разрезе бригад, полный и достоверный учёт поступления продукции в птицеводстве от каждой бригады, точного и обоснованного калькулирования себестоимости всех категорий продуктов, получаемых в одном технологическом этапе. Кроме того, значение имеет систематический контроль выполнения заданий производственными бригадами и научно доказанное определение стоимости всех видов продукции, выпускаемой в отрасли при комплексной переработке сырья.

Поэтому от правильного выбора объектов отнесения затрат зависит все более действенное осуществление контроля за объемом затрат на производство и, кроме того, ведет к точному расчету показателя себестоимости всех видов произведенной продукции, учитывая технологические процессы, в птицеводстве.

**Цель исследования:** исследовать технологические и организационные особенности замкнутого цикла производства.

**Задачи исследования:** раскрыть теоретические основы учета затрат и калькулирования себестоимости птицеводческих предприятий, как наиболее типичной отрасли с замкнутым циклом производства.

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом исследования являются предприятия с замкнутым циклом производства. В процессе исследования применены общенаучные и специальные методы: анализ, синтез, систематизация и обобщение полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** Птицеводческие предприятия являются сельскохозяйственными предприятиями промышленного производства с законченным циклом. Они не имеют сезонного характера и не зависят от климатических условий. Выпуск продукции осуществляется равномерно в течение года, и, следовательно, появляется возможность исчислять себестоимость полученной продукции ежемесячно или после окончания технологического процесса.

В птицеводстве разработка малоотходных технологических процессов связывают с тем, что необходимо увеличить экономическую выгоду и

уменьшить количество отходов, а также применять замкнутый цикл производства. Схема замкнутого цикла производства представлена на рисунке 1.

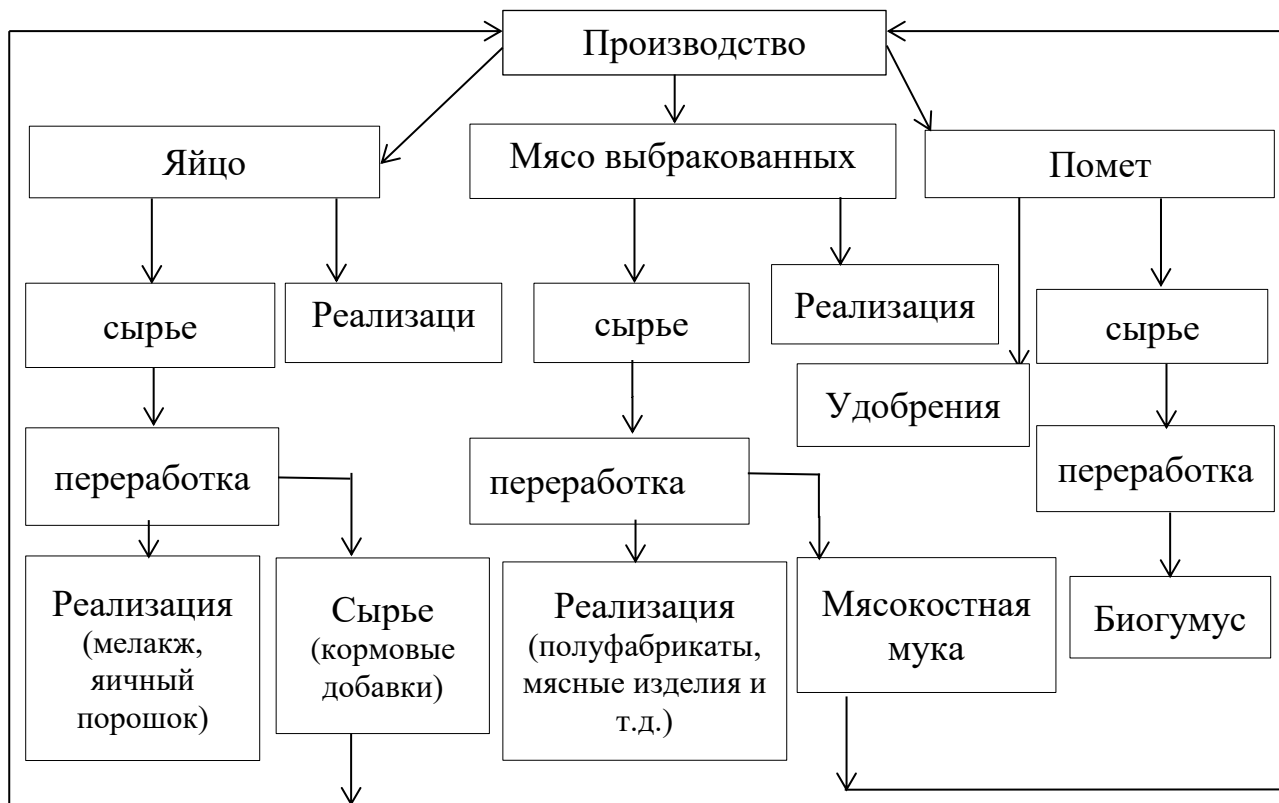


Рисунок 1 – Замкнутый цикл производства в птицеводстве яичного направления

Технологические процессы яичного направления в предприятиях птицеводства включают в себя инкубацию племенного яйца, суточный молодняк, выращивание молодняка, перевод в родительское стадо, где птица содержится около 320 дней, после чего ее отправляют на переработку. Процессы раздачи кормов, уборки помета, подачи воды и сбора яйца механизированы. Указанные технологические процессы выделяются в объекты группировки затрат в организациях птицеводческой направленности.

У птицеводства, как самостоятельной отрасли, есть собственные особенности организации и технологические стадии производственного процесса, что, безусловно, влияет на формирование объектов учёта затрат.

Взаимосвязь технологических стадий процесса в производстве яйца представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Взаимосвязь технологических стадий процесса в производстве продукции птицеводства яичного направления

В яичном производстве на одной стадии производятся разные виды продукции, из которой также можно получить множество другого ассортимента, являющегося и готовым продуктом к реализации, и сырьем для дальнейших стадий переработки. Виды продукции представлены в таблице.

Таблица – Продукция, произведённая в птицеводстве яичного направления

Отрасль	Произведённая продукция	Отдельные продукты в точке раздела
Птицеводство яичного направления	Яйцо	Товарное яйцо различных категорий
		Племенное яйцо
		Битое яйцо
	Мясо выбракованных кур	Мясо для переработки
		Кости для переработки
	Помет	Удобрение на поля
Переработка в биогумус		

В отрасли птицеводства яичного направления в одном производственном цикле производится несколько видов продукции: яйцо, помет и мясо выбракованных кур после забоя. В результате из каждого вида полученной продукции после сортировки, раздела и других необходимых действий получают еще несколько продуктов, часть которых реализуется в виде самостоятельного готового продукта (товарное яйцо) или используется в качестве сырья для дальнейшей переработки (битое яйцо).

В связи с этим, комплексные затраты на производство, имеющие отношение к выпуску нескольких наименований продуктов, необходимо распределить между продукцией выпускаемой во время одного производственного цикла относительно какой-либо выбранной базы распределения.

Необходимо отметить, что птицеводческие предприятия являются комплексными производствами, которые предусматривают комплексное использование сырья, его более глубокую переработку, увеличение объема выпуск производимой продукции из единицы исходного сырья и сокращение его отходов, а также потерь на всех стадиях производства и обращения. Комплексное использование сырьевых ресурсов – это основное направление интенсификации производства и важнейший резерв повышения его эффективности.

Переработка сырья в комплексе включает в себя: процессы переработки, когда из единого состава исходного сырья за один технологический цикл одновременно получается несколько разных по составу, потребительским свойствам и назначению самостоятельных продуктов, отвечающих требованиям ГОСТ или ТУ; переработку исходных материалов, при которой вырабатывается несколько продуктов и полностью перерабатываются отходы производства.

Комбинирование предприятий не ограничивается рамками одной отрасли. В настоящее время создаются крупные межотраслевые объединения, в которые входят предприятия разных сфер, скооперированные по признакам



совместного использования исходного сырья и отходов производства, инженерных производственных сооружений и других промышленных комплексов вспомогательного назначения. В то же время сочетание производств на отдельном предприятии должно способствовать обеспечению высокого экономического эффекта и по объектам основного назначения.

Необходимо рассматривать, на наш взгляд, птицеводческие предприятия как комплексы с законченным производственным циклом.

Комплексное производство объединяет в себе сельскохозяйственные и промышленные производства, включая переработку мяса и яйца. Сельскохозяйственное производство состоит из процесса выращивания кормов для разведения птицы. К промышленности относится процесс изготовления полуфабрикатов и глубокой переработки полученной продукции. Выращивание птицы находится на границе сельского хозяйства и промышленного производства. Процесс выращивания происходит в промышленных объемах, но выращивается птица (биологический актив), то это относится к сельскохозяйственному производству.

Для предприятий с замкнутым циклом производства при комплексной переработки исходного сырья, существует особенность, согласно которой объекты учёта не отождествляются с объектами калькуляции, следовательно, все аналитические счета в птицеводстве могут иметь не один объект носителей затрат.

Кроме того, в птицеводстве появляется необходимость в калькулировании себестоимости всех видов изготавливаемых продуктов в одном технологическом этапе: на стадии производства яйца калькулировать не только яйцо, как основной вид выпускаемой продукции, но сопряженную и побочную продукцию (мясо выбракованных кур и помет), чего не происходит на данный момент.

Рассмотрев теорию основ учёта затрат и порядок их отражения в организациях замкнутого цикла производств Иркутской области и Республики Бурятия, определим основные отраслевые особенности. Птицеводство не зависит от сезонности производства, а учёт затрат и выход продукции производится

равномерно в течение всего года независимо от климата. Исходя из этого, в птицеводстве появляется возможность исчислять себестоимость полученной продукции в заключение технологического процесса или ежемесячно. Период эксплуатации птицы определяется технологическим периодом по группам птицы (молодняк на выращивании, промышленное стадо и т.д.). Учёт затрат производится по каждой отдельной технологической группе ежемесячно или во время перевода птицы из одной технологической группы в другую. При этом необходимо обоснованно относить затраты на виды продукции.

### **Библиографический список**

1. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях [Электронный ресурс]: утв. приказом Минсельхоза Российской Федерации от 06 июня 2003 г. № 792. – Электронные текстовые данные // КонсультантПлюс: справочно-правовая система.

2. Дейч, В. Ю. Проблемы калькулирования себестоимости продукции птицеводческих предприятий / С. С. Ованесян, В. Ю. Дейч // Бухучёт в сельском хозяйстве, 2014. – № 1. – С. 53–58.

3. Дейч, В. Ю. Исчисление себестоимости продукции птицеводства / С. С. Ованесян, В. Ю. Дейч // Бухучёт в сельском хозяйстве, 2015. – № 7. – С.32-40.

### **Сведения об авторах**

**Дейч Виктория Юрьевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа Института экономики, управления и прикладной информатики Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского 664038, Россия, Иркутская обл., Иркутский район, п. Молодежный, 1/1, e-mail: tori\_de@mail.ru.

**Дейч Ольга Ивановна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа Института экономики, управления и

прикладной информатики Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского 664038, Россия, Иркутская обл., Иркутский район, п. Молодежный, 1/1, e-mail: olgadeich@mail.ru.

**Кузнецова Ольга Николаевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа Института экономики, управления и прикладной информатики Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского, 664038, Россия, Иркутская обл., Иркутский район, п. Молодежный д.1/1.

**Deych Victoria Yuryevna** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance, Accounting and Analysis of the Institute of Economics, Management and Applied Informatics Irkutsk State Agrarian University. A.A. Ezhevskogo 664038, Russia, Irkutsk Region, Irkutsk district, Molodezhny settlement, 1/1, e-mail: tori\_de@mail.ru.

**Deich Olga Ivanovna** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance, Accounting and Analysis of the Institute of Economics, Management and Applied Computer Science. Irkutsk State Agrarian University. A.A. Ezhevskogo 664038, Russia, Irkutsk Region, Irkutsk District, Molodezhny Settlement, 1/1, e-mail: olgadeich@mail.ru.

**Kuznetsova Olga Nikolaevna** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance, Accounting and Analysis of the Institute of Economics, Management and Applied Computer Science. Irkutsk State Agrarian University named after A.A. Ezhevskogo, 664038, Russia, Irkutsk Region, Irkutsk District, Molodezhniy d. 1/1.

УДК 657.22 : 657.36/37

И.Г. Шарапиева, О.Н. Кузнецова, В.Ю. Дейч

## К ВОПРОСУ О НОРМАТИВНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Ключевые слова:* отчетность, бухгалтерский учет, состав отчетности, нормативное регулирование.

*Аннотация:* Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает финансовое положение организации, результат его деятельности, и движение финансовых ресурсов на определенную дату. При формировании отчетности должны соблюдаться правила и требования нормативных актов. Действующее ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» вступает в противоречие с федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ. В статье проведен анализ двух нормативных актов, регулирующих состав и правила представления отчетности.

I.G. Sharapieva, O.N. Kuznetsova, V.Y. Deich

## ON THE QUESTION OF NORMATIVE REGULATION OF ACCOUNTING REPORTING

**Keywords:** reporting, accounting, reporting, regulatory regulation.

Accounting (financial) statements reflect the financial position of the organization, the result of its activities, and the movement of financial resources on a certain date. When forming the reporting, rules and requirements of normative acts must be observed. The current PBU 4/99 «Accounting statements of the organization» conflicts with the federal law «On Accounting» No. 402-FZ. The article analyzes two normative acts regulating the composition and rules of reporting.

**Введение.** Нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности в РФ осуществляется на нескольких уровнях. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» вводит понятия федеральных и отраслевых стандартов, рекомендаций в области бухгалтерского учета, стандартов экономического субъекта. Таким образом, действующее ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» относится к федеральным стандартам.

**Цель исследования:** выявление существенных отличий действующих нормативных актов в части бухгалтерской финансовой отчетности.

**Задачи исследования:** характеристика состава отчетности, наименования форм отчетности; анализ требований к отчетности.

Материалы, методы и условия проведения исследования: объектом исследования являются нормативные акты регулирования бухгалтерской отчетности. В процессе исследования применены общенаучные методы: анализ, синтез, обобщение и систематизация полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» нуждается в самом серьезном совершенствовании. На наш взгляд, это самое «старое» ПБУ, которое так и осталось без изменений, в отличие от ПБУ 1/98, ПБУ 5/96, 6/96, 7/03. Неоспоримо, что в системе иерархии нормативного регулирования требования ПБУ 4/99 применяются в части не противоречащей закону «О бухгалтерском учете». Обычная практика предусматривает, что при вступлении в действие закона корректируются и подзаконные акты, однако в данном случае этого не случилось.

Реформирование бухгалтерского учета в РФ в той или иной мере затронуло, пожалуй, все нормативные акты, кроме Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99. Данное ПБУ было утверждено в числе самых первых приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6.07.1999 г. № 43н. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» даже на первый взгляд содержит множество несоответствий с нормами ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете». И начинаются они с самого определения отчетности.

Так, в п. 4 ПБУ 4/99 «...бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам» [3].

В соответствии с ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете» [2] бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом.

Как видно, понятие отчетности, изложенное в федеральном законе № 402-ФЗ, отличается.

Согласно ПБУ 4/99 бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки (далее приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и пояснительная записка именуется пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках), а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Согласно п. 1 ст. 14 федерального закона № 402-ФЗ: годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением случаев, установленных настоящим федеральным законом, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

Таким образом, изменено наименование одной из основных форм отчетности - отчета о прибылях и убытках; кроме прежних сведений о финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности отчетность должна также давать пользователю представление о движении денежных средств. Следовательно, Отчет о движении денежных средств законодательно приравнен по своей значимости к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Таким образом, в состав бухгалтерской отчетности более не включено аудиторское заключение, а составление и представление пояснительной записки теперь не является обязательным.

Важность вопроса о составе отчетности объясняется тем обстоятельством, что п. 1 ст. 126 НК РФ предусматривает наложение штрафа за каждый непредставленный документ.

Закон о бухгалтерском учете фактически устанавливает обязанность представлять в органы статистики и иные органы (налоговые) бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним, а действующий отечественный стандарт бухгалтерского учета – дополнительно разрабатывать

пояснительную записку.

Так же следует отметить, что закон № 402-ФЗ не устанавливает адреса обязательного представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением представления обязательного экземпляра годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики по месту регистрации экономического субъекта не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода. Адреса представления отчетности в другие органы власти, сроки и порядок такого представления устанавливаются другими федеральными законами, или решениями соответствующих органов управления экономическим субъектом.

Согласно п.17 ст. 3 ПБУ 4/99 бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации.

ФЗ № 402-ФЗ предусмотрено, что бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта. Таким образом, наблюдается еще одно несоответствие нормативных актов, касающееся права подписи отчетности.

Далее, при оценке статей бухгалтерской отчетности организация должна обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных недействующим ныне Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98). В ПБУ 4/99 нет ссылки на действующее ПБУ 1/08 «Учетная политика организации».

В действующем ПБУ 4/99 промежуточной отчетности посвящена отдельная глава. Например, указано, что организация должна составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал нарастающим итогом с начала отчетного года, если иное не установлено законодательством Российской Федерации; срок подготовки промежуточной отчетности – 30 дней со дня окончания отчетного периода (квартала).

Исходя из части 4 статьи 13 Федерального закона № 402-ФЗ с 01.01.2013 г. промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в

случаях, установленных законодательством РФ, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета (Минфин России, Банк России). В перечень оснований для составления промежуточной бухгалтерской отчетности включена обязанность ее представления в соответствии с учредительными документами экономического субъекта или решениями собственника.

Важно отметить, что, исходя из статьи 23 НК РФ, с 01.01.2013 г. квартальная бухгалтерская отчетность в налоговые органы не представляется.

Следует отметить также несоответствие ПБУ 4/99 и Закона в части публикации отчетности. Так, согласно ст. 45-47 в случаях, предусмотренных законодательством РФ, организация публикует бухгалтерскую отчетность вместе с итоговой частью аудиторского заключения, не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Но Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 357-ФЗ «О внесении изменений в ФЗ «О бухгалтерском учете» из ч. 10 ст. 13 Закона о бухгалтерском учете исключены положения о представлении бухгалтерской отчетности, которая подлежит обязательному аудиту. Теперь в этой норме сказано, что в случае опубликования бухгалтерской отчетности, подлежащей обязательному аудиту, такая отчетность публикуется вместе с аудиторским заключением.

Также Законом № 402 вводится понятие «обязательный экземпляр отчетности», чего в ПБУ 4/99 нет.

### **Библиографический список**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) // КонсультантПлюс : справочно-правовая система.

2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральный закон РФ от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ // КонсультантПлюс.

3. Бухгалтерская отчетность организации. – [Электронный ресурс]:



Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99, утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43н // КонсультантПлюс.

4. Сваин, Б. Л. Комментарий к приказу Минфина России от 06.04.2015 г. № 57н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» / Б. Л. Сваин // Нормативные акты для бухгалтера. – 2015. – № 11.

### **Сведения об авторах**

**Шарапиева Ирина Геннадьевна** – старший преподаватель кафедры экономики и бухгалтерского учета в АПК института экономики, управления и прикладной информатики Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского (664038, Иркутская область, Иркутский район, п. Молодежный. Тел. 89086600563).

**Кузнецова Ольга Николаевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и бухгалтерского учета в АПК института экономики, управления и прикладной информатики Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского (664038, Россия, Иркутская обл., Иркутский район, п. Молодежный. Тел. 89041111346).

**Дейч Виктория Юрьевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и бухгалтерского учета в АПК института экономики, управления и прикладной информатики Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского (664038, Россия, Иркутская обл., Иркутский район, п. Молодежный. Тел. 89021711631).

**SharapievaIrina Irina Gennadievna** – senior Lecturer of the Department of Economics and Accounting in the agroindustrial complex, Irkutsk State Agrarian University named after A.A. Ezhevsky (Molodezhny, Irkutsk district, Irkutsk region, Russia, 664038, tel. 89086600563).

**Kuznetsova Olga Ivanovna** – candidate of economic sciences, associate professor of the Department of Economics and Accounting in the agroindustrial complex, Irkutsk State Agrarian University named after A.A. Ezhevsky

(Molodezhny, Irkutsk district, Irkutsk region, Russia, 664038, tel.8904111346).

**Deich Victoria Yuryevna** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics and Accounting in the Agroindustrial Complex of the Institute of Economics, Management and Applied Informatics Irkutsk State Agrarian University. A.A. Ezhevsky (664038, Russia, Irkutsk region, Irkutsk district, Molodezhny settlement, Tel. 89021711631).

**УДК. 631.15**

**И.Б. Цыренова, Д.Ц. Бутуханова**

## **ПОНЯТИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

***Ключевые слова:** контроль, внутренний контроль, внутривладельческий контроль, функция управления, сущность контроля, учет.*

***Аннотация:** в статье рассмотрены понятие контроля, внутреннего контроля, внутривладельческого контроля.*

**I.B Tsirenova, D.Ts. Butukhanova**

## **CONCEPT OF INTERNAL CONTROL**

**Keywords:** control, internal control, internal management control, management function, the essence of control, accounting.

**Annotation:** the article considers the concept of control, internal control.

Для любого экономического субъекта, контроль необходим как элемент механизма хозяйствования. «Контроль — объективно необходимое слагаемое хозяйственного механизма при любом способе производства» [6]. Федеральным законом № 402 «О бухгалтерском учете» узаконена обязанность экономических субъектов по организации и осуществлению контроля за составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности и регистрацией фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, а также за оформлением сделок, которые влияют на финансовый результат, за их экономической эффективностью и рациональностью [1].

В связи с этим контроль на уровне конкретного предприятия должен быть ориентирован на достижение основных показателей, характеризующих эффективность его функционирования.

В условиях высокой диверсификации деятельности, усложнения процесса управления деятельность организации существенно возрастает роль контроля как одной из функций управления. Этим определяется актуальность исследования теоретических основ внутреннего контроля.

В переводе с французского «контроль» означает проверку чего-либо. В Большом экономическом словаре под контролем понимается «система наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, выявление результатов управленческих воздействий на управляемый объект» [5]. Среди видов контроля особое место занимает внутренний контроль. В экономической и юридической литературе не сложилось единого мнения в части содержания дефиниции «внутренний контроль». Внутренний контроль интерпретируются по-разному, как проверка, сбор информации, процесс, метод, система, часть системы управления и т.д.

Зарубежные учёные рассматривают внутренний контроль, как «контроль, который осуществляется путём проверки и оценки адекватности и эффективности других видов контроля» [4].

В интегрированной концепции внутреннего контроля, как «совокупность действий совета директоров, менеджмента и сотрудников на всех уровнях – процесс, направленный на достижение разумной уверенности в достижении целей организации путем повышения надежности и достоверности финансовой и операционной информации и отчетности; повышение эффективности и результативности деятельности; поддержание соответствия деятельности законодательству и регулирующим ее нормативам [10].

В российском законодательстве понятие внутреннего контроля раскрыто в ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», где внутренний контроль – это деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или другим имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Согласно Письму Минфина России от 25.12.2013 г. № 07-04-15/57289, к которому прилагается информационный документ № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», внутренний контроль это:

- процесс, целью которого является получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает эффективную и результативную деятельность, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

- достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;

- соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета [2, 3].

Некоторые авторы, рассматривают понятие внутреннего контроля в широком и узком смысле. Например, В. В. Бурцев трактует в широком смысле как систему (входящую в систему управления организацией), состоящую из ряда элементов, в достаточно узком смысле – один из этапов процесса управления [7]. В широком смысле И. И. Дубовик [9] рассматривает это понятие как, процесс управления деятельностью фирмы с целью эффективного и результативного использования ее ресурсов, сохранности ее активов, соблюдения требований законодательства. Это некая система, в которой есть определенные (ключевые) элементы (составляющие). В широком понимании,

по мнению автора Е. В. Малка [11], внутренний контроль – это непрерывный процесс, включающий сбор и анализ информации для принятия управленческих решений, ориентированных на эффективность деятельности компании, в самом узком толковании – сбор информации об объекте контроля.

С. А. Макаренко [12] рассматривает внутренний контроль, как часть системы управления. В широком смысле – это составляющая системы управления организацией, в узком смысле – один из этапов процесса управления. В широком толковании, по мнению Т. Ю. Серебряковой, – это составляющая система управления организацией, в узком – один из этапов процесса управления [13].

Другие, российские ученые трактуют внутренний контроль, как внутривладельческий контроль. Так, по мнению Богомолова А. М. и Голощапова Н. А., внутривладельческий контроль включает не только бухгалтерский учёт, а всю финансово-хозяйственную деятельность структурных подразделений и предприятия в целом» [8]. Серебрякова Т. Ю. рассматривает внутривладельческий контроль, как конкретную функцию управления, а внутренний контроль – как совокупность конкретной функции управления и контроль в глобальном плане [13].

Таким образом, уточняя понятие «внутренний контроль», на основе обобщения различных трактовок, можно сделать вывод о том, что внутренний контроль – это совокупность функции управления и учета, направленных на достижение поставленных целей организации в области достоверности данных отчетности и эффективности его деятельности.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013).
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 08.11.2011) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. Информация Минфина России N ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности».

4. Адамс, Р. Основы аудита / Р. Адамс; Под ред. проф. Я. В. Соколова; пер. с англ. – М.: Аудит, ЮНИТИ. – 1995. – 398 с. Серия «Экономические и технические науки». 5/2014 73.

5. Большой экономический словарь / Под ред. А. Н. Азрилияна. – М.: Фонд «Правовая культура», 1994. – 528 с.

6. Бурцев, В. В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации / В. В. Бурцев. – М.: ЭКЗАМЕН, 2000. – 320 с.

7. Бурцев, В. В. Основные аспекты организации внутривозвратного контроля в акционерном обществе / В. В. Бурцев // Аудитор. – 2002. – № 4. – С. 38–41.

8. Богомолов, А. М. Внутренний аудит. Организация и методика проведения / А. М. Богомолов, Н. А. Голощапов. – М.: «Экзамен», 1999. – 192 с.

9. Дубовик, И. И. Рекомендации Минфина по внутреннему контролю // Услуги связи: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2013. – № 6. – С. 24–33.

10. Интегрированная концепция внутреннего контроля (Internal Control – Integrated Framework), COSO, 1992.

11. Малка, Е. В. Внутренний контроль дебиторской задолженности коммерческой организации: теория и практика // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 6. – С. 29–36.

12. Макаренко, С. А. Сущность и принципы организации внутреннего контроля в организациях оптово-розничной торговли // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 46. – С. 37–50.

13. Серебрякова, Т. Ю. Внутренний контроль в управлении организацией // Аудиторские ведомости. – 2009. – № 11. – С. 27–32.

## **Сведения об авторах**

**Цыренова Ирина Базаржаповна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Бурятская государственная сельскохозяйственная академия имени В. Р. Филиппова, 670034, г. Улан-Удэ, ул. Пушкина, 8, e-mail: ira-ts69@mail.ru.

**Бутуханова Дарима Цырен-Дашиевна** – доцент, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Бурятская государственная сельскохозяйственная академия имени В. Р. Филиппова, 670034, г. Улан-Удэ, ул. Пушкина, 8, e-mail: ira-ts69@mail.ru.

**Tsyrenova Irina Bazarzhapovna** – Candidate of Economics, Associate Professor, Department of Accounting and Audit, Buryat State Agricultural Academy named after V. R. R. Filippov, 670034, Ulan-Ude, ul. Pushkin, 8, e-mail: ira-ts69@mail.ru.

**Butuhanova Darima Tsyren-Dashievna** – Associate Professor, Department of Accounting and Audit, Buryat State Agricultural Academy named after V. R. R. Filippov, 670034, Ulan-Ude, ul. Pushkin, 8, e-mail: ira-ts69@mail.ru.

**УДК 657**

**А.П. Бурова**

## **ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Ключевые слова:** бухгалтерская (финансовая) отчетность, МСФО, автоматизация учета, бухгалтерский учет, технико-организационная тенденция.

**Аннотация:** В статье рассмотрены пути совершенствования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Актуальность перехода на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Исследованы проблемы автоматизации учета для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Рассмотрены технико—организационные тенденции развития отчетности. Они связаны с техническим развитием процесса формирования и раскрытия бухгалтерской отчетности.

**A.P. Burova**

**WAYS OF IMPROVING THE ACCOUNTING (FINANCIAL) STATEMENTS**

**Keywords:** accounting (financial) reporting, IFRS, automation of accounting, accounting, technical and organizational trend.

**Abstract:** The article discusses ways to improve the accounting (financial) statements. The relevance of the transition to international financial reporting standards (IFRS). The problems of automation of accounting for the formation of accounting (financial) statements. The technical and organizational trends in the development of reporting are considered. They are related to the technical development of the process of formation and disclosure of financial statements.

Формирование в современных условиях бухгалтерской (финансовой) отчетности, в нашей стране подвержены все большим изменениям, которые связаны с адаптацией к требованиям международных стандартов бухгалтерского учета. Смена качественных характеристик бухгалтерской отчетности предопределена тем, что переход на учет по международным стандартам предусматривает изменения концептуального характера, связанные с переосмыслением целей формирования бухгалтерской отчетности [5, С. 186].

В современных условиях пути совершенствования развития отчетности можно назвать следующие:

– переход на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) как результативный и многофункциональный механизм создания финансовой отчетности, который помогает эффективно сотрудничать с зарубежными партнерами и способствует эффективному финансовому менеджменту;

– представление интегрированной отчетности, которая содержит данные о результативности трудовых и материальных ресурсов. Она нацелена на осведомление пользователей отчетности о степени социальной ответственности ее владельцев и менеджеров [2, С.182].

– предоставление актуальных и прогнозных данных для принятия управленческих решений.

МСФО способствует успешной организации взаимоотношений различных государств. Основным отличием МСФО от традиционного учета можно назвать то, что бухгалтерский учет предназначен для управления финансовыми вложениями и денежными потоками инвестора (владельца или кредитора). Особенности, которые предопределили использование МСФО:



приоритетное значение баланса; отказ от управления активами в пользу учета ресурсов; уход от исторической стоимости [3, С. 54].

Формирование отчетности согласно международным стандартам на сегодняшний день более актуально, нежели составление отчётности по РСБУ. В настоящее время в России сформировано и внедрено двадцать четыре национальных стандарта учета и отчетности, не противоречащих принципам МСФО. Но все, же существует ряд факторов, затрудняющих переход на МСФО (таблица 1).

Таблица 1 – Факторы, затрудняющие переход на МСФО

Объективные	Субъективные
Нет аналогов МСФО в национальном учете	Достаточно формальная передача информации, составление отчетности в числовой форме по утвержденным формам.
В российских нормативных актах не регламентируются требования к раскрытию данных, как в МСФО.	Различия в налоговом учете
Значительные различия РСБУ и международных стандартов	Специалистам в области финансового и бухгалтерского учета трудно изменить свои представления, так как российские стандарты дают точные указания, как оценить элемент отчетности, а МСФО рекомендуют лишь применение профессионального суждения

Перед российскими формами отчетности стоят следующие задачи: повышение качества данных, представляемых в отчетности; развитие сферы применения международных стандартов; рост контроля качества финансовой и бухгалтерской отчетности; совершенствование знаний и навыков специалистов [4, С. 269].

В рамках совершенствования формирования бухгалтерской отчетности следует обратить внимание на проблемы по автоматизации учета:

1. Приведение в порядок и создание оптимальной системы ведения бухгалтерского учета. Под этим мы понимаем, прежде всего, сокращение времени на обработку первичных данных, формирование необходимых отчетов, справок, выписок, минимизацию пользовательских действий для

получения конечного результата. Именно минимизация времени на ведение бухгалтерского учета считается ключевым;

2. Формирование оптимального объема информации в системе бухгалтерского учета. В рыночной экономике существует необходимость формирования как публичной финансовой (бухгалтерской) отчетности, адресованной внешним пользователям, так и его управленческой отчетности, используемой менеджерами предприятия для решения задач по управлению бизнесом [10, С. 1285].

Информации должно быть ровно столько, чтобы информация была именно информацией в соответствии с ее представлением по Клоду Шеннону, который трактовал информацию как снятую неопределенность.

Данное положение является особенно важным после принятия Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В соответствии с его требованиями организации больше не обязаны применять унифицированные формы первичных документов, они могут разрабатывать свои собственные формы документов, закрепляя их в локальных нормативных актах. Это способствует к минимизации дублирования информации, что наблюдалось ранее;

3. Уменьшение количества ошибок в бухгалтерском учете с применением встроенных алгоритмов контроля бухгалтерских показателей. Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), к неправильному отражению или не отражению фактов хозяйственной деятельности ведут следующие факторы: неверное применением законодательства о бухгалтерском учете и иных нормативных правовых актов, ошибки в вычислениях, неточная оценка фактов хозяйственной деятельности, а также недобросовестные действия должностных лиц организации [5, С. 185].

В настоящее время многие процедуры контроля уже автоматизированы. Однако все соответствующие алгоритмы следует развивать и совершенствовать. Например, очень мощное контрольное значение имеет

проведение анализа денежных потоков косвенным методом, что позволяет одновременно увязать три важнейшие отчетные формы – бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств. Встроив соответствующий алгоритм в информационную систему, можно получить ряд важнейших контрольных соотношений. Дополнительно необходимо принять во внимание контрольные соотношения, используемые налоговыми органами при первоначальном тестировании сданных форм бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций [1, С.10];

4. Повышение сопоставимости информационных систем различных субъектов. Все предприятия, в том числе и малые, должны предоставлять в налоговые органы бухгалтерскую финансовую отчетность. Бухгалтерская отчетность как совокупность данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности за определенный отчетный период, используется внутренними и внешними пользователями, для оценки работы организации субъектов малого предпринимательства [6, С. 227].

Отдельным блоком проблем, требующим решения, является взаимосвязь информационных систем. Так, например, передача бухгалтерской отчетности посредством Интернета нередко приводит к возникновению проблемных ситуаций. Главная задача – обеспечить максимально простой и в то же время гарантированный канал передачи отчетных данных от предприятий до проверяющего органа. На этом направлении затруднения чаще всего связаны с нестыковками во внутренних регламентах разных субъектов и их отчетных формах. Важность данного направления отмечается специалистами, при этом особый акцент делается на взаимном контроле массивов входящей информации для всех направлений учета, в том числе МСФО;

5. Повышение квалификации пользователей информационных систем. Взаимодействие с сертификатами безопасности, электронной цифровой подписью, авторизацией требует понимания современных информационных

технологий и в связи с этим задача разработчиков – насколько возможно упростить этот процесс и сделать его прозрачным.

Сегодня среди отечественных разработок в области автоматизации бухгалтерского учета наибольшее распространение получили продукты серии «1С». Однако существуют и другие подобные ERP–системы, например, «Парус», «Галактика», SAP [7, С. 208].

Также среди основных тенденций совершенствования бухгалтерской (финансовой) отчетности можно выделить следующие:

- возрастание степени аналитичности отчетности (рост числа отчетных показателей). Таким примером в данном случае можно назвать возникновение в бухгалтерской отчетности синтетического объекта учета – гудвилл. В современных условиях появляется необходимость в указании в отчетности таких показателей деятельности хозяйствующих субъектов, внимание которым ранее не уделялось либо информация о них указывалась агрегировано в комплексе с другими учетными объектами (инновации, человеческий капитал, социальный капитал, экологический капитал, транзакционные издержки и др.);

- возрастание числа оценок, которые применяются при формировании отчетных показателей. Актуальной тенденцией является применение теории справедливой стоимости в качестве рыночной оценки;

- тенденция включения в состав бухгалтерской отчетности прогнозных и вероятностных показателей, что позволяет приблизить ее к требованиям инвесторов;

- технико-организационные тенденции связаны с техническим развитием процесса формирования и раскрытия бухгалтерской отчетности (рис.).

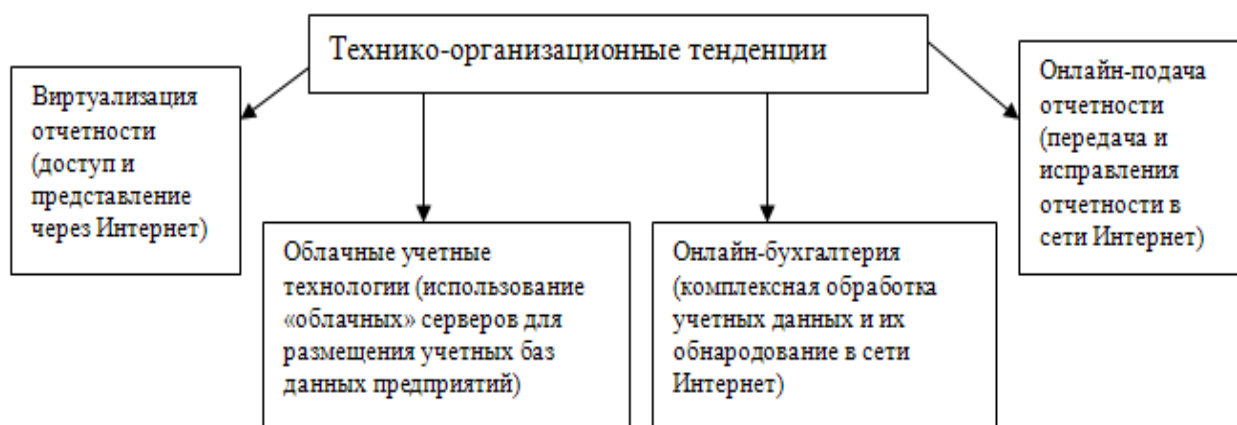


Рисунок 1 – Технико-организационные тенденции развития отчетности

Указанные тенденции позволяют утверждать, что на сегодняшний день система бухгалтерской отчетности находится в процессе реформирования и непрерывного развития [3, С. 61].

### Библиографический список

1. Беспалов, М. В. Бухгалтерский учет основных хозяйственных операций в бюджетном учреждении // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2015. – 15 (375). – С. 10–15.
2. Вострикова, К. В. Стратегический анализ в управлении коммерческой организации / К. В. Вострикова, С. В. Романова // Молодежный научный форум: общественные и экономические науки. – М.: Изд-во «МЦНО», 2016. – № 10 (39). – С. 179–188.
3. Корягин, М. В. Развитие бухгалтерской отчетности в условиях изменения запросов пользователей // Международный бухгалтерский учет, 2014. – № 38(332). – С. 52–64.
4. Муфтахутдинова, А. Т. О сближении РСБУ и МСФО // Молодой ученый, 2017. – №7. – С. 269–271.
5. Пупкова, М. В. Искажение информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности / М. В. Пупкова, С. В. Романова // Международный научный журнал «Символнауки». – М., Уфа: Изд-во ООО «Омега-сайнс», 2016. – № 4. – С.183–186.

6. Самойленко, Т. Б. Характеристика основных форм бухгалтерской отчетности субъектов малого предпринимательства / Т. Б. Самойленко, С. В. Романова // Международный научный журнал «Символнауки». – М., Уфа: Изд-во ООО «Омега–сайнс», 2016. – №2. – С. 225–229.

7. Черемисина, Т. Н. К вопросу совершенствования систем автоматизации бухгалтерского учета // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ, 2016. – № 5. – С. 201–209.

8. Черкесова, Э. Ю. Институт непрерывного профессионального образования как пространство формирования профессиональных компетенций и трудовых функций будущих работников различных секторов экономики / Э. Ю. Черкесова, К. В. Воденко // Гуманитарий Юга России, 2016. – №3. – С. 114–127.

9. Черкесова, Э. Ю. Методические аспекты разработки целевых комплексных программ развития муниципальных образований / Э. Ю. Черкесова, К. С. Ковалева, И. Ю. Лисицина // Проблемы внедрения результатов инновационных разработок, 2016. – С. 258–261.

10. Vodenko, K. V. The specifics of the socio–cultural determination of the current economic activity / K. V. Vodenko, E. Y. Cherkesova, L. A. Shvachkina, S. V. Fateeva, I. Y. Erosheva // International Journal of Economics and Financial Issues, 2016. – № 81. – С. 206–210.

### **Сведения об авторе**

**Бурова Анастасия Петровна** – магистр, ФГБОУ ВО Новосибирский государственный аграрный университет, 630039, г. Новосибирск, ул. Добролюбова, 160, nas.burowa2010@yandex.ru

**Burova Anastasia Petrovna** – master, Novosibirsk state agrarian University, 630039, Novosibirsk, Dobrolyubova str., 160, nas.burowa2010@yandex.ru

**Л.В. Постникова**

## **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОФОРМЛЕНИЯ И УЧЕТА ЗАРУБЕЖНЫХ КОМАНДИРОВОК**

***Ключевые слова:** валюта, подотчетные суммы, командировка, бухгалтерский учет, курсовые разницы, подотчетные лица.*

***Аннотация:** В статье рассмотрен порядок ведения учета расчетов с подотчетными лицами. На основе существующей практики учета расчетов с подотчетными лицами по заграничным командировкам определены недостатки этого учета и предложены рекомендации по его совершенствованию.*

**L.V. Postnikova**

## **CURRENT ISSUES OF FORMING AND ACCOUNTING FOREIGN BUSINESS TRIPS**

***Keywords:** currency, accountable amounts, business trip, accounting, exchange differences, accountable persons.*

***Annotation:** The article describes the account procedure of settlements with accountable persons. On the basis of the existing practice of accounting for settlements with accountable persons for foreign business trips, disadvantages of this account are identified and recommendations for its improvement are proposed.*

**Введение.** Заграничные командировки работников организаций АПК требуют от сотрудника кадровой службы и бухгалтера особенного внимания, так как порядок их оформления и учета существенно отличается от внутрироссийских. Поэтому изучение вопросов отражения в учете заграничных командировок имеют особую актуальность.

**Цель исследования:** методические аспекты отражения в учете расходов на заграничные командировки.

**Задачи исследования:** рассмотрение особенностей бухгалтерского учета заграничных командировок в сельскохозяйственных организациях.

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом исследования являются организации АПК. В процессе исследования

применены общенаучные и специальные методы: анализ, синтез, систематизация и обобщение полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** В современных условиях организации АПК достаточно активно выходят на внешний рынок. Сотрудничество с иностранными контрагентами предполагает зарубежные командировки, которые отличаются определенной спецификой [2]. Зарубежной командировкой считается поездка сотрудника по приказу руководства организации за пределы Российской Федерации на территорию иностранного государства и стран СНГ. В настоящее время упростился порядок направления работника в служебную командировку, необходимо оформить два документа:

1) письменное решение руководителя (например, приказ или распоряжение директора);

2) служебная записка работника, при условии осуществлении командировки на личном, служебном или арендованном транспорте.

Организация имеет право в коллективном договоре или другом локальном нормативном акте установить любой размер суточных, а также дифференцировать этот размер в зависимости от страны, в которую командировается работник.

Фактический срок пребывания работника в командировке определяется по проездным документам, представляемым работником по возвращению из командировки. При направлении работника в заграничные командировки командировочное удостоверение не оформляется, за исключением командировки в государства СНГ, с которыми заключены межправительственные соглашения, на основании которых в документах для въезда и выезда пограничными органами не делаются отметки о пересечении государственной границы. При командировке в страны, с которыми нет межправительственных соглашений, день выезда и въезда на территорию РФ определяется согласно отметкам пограничных органов в заграничных паспортах.



Кроме того, отменено требование о получении от сотрудника заявления о выдаче подотчетных сумм: достаточно распорядительного документа руководителя – распоряжения или приказа директора. Также упрощен порядок выдачи подотчетных сумм работнику: их разрешено выдавать, даже если есть задолженность по ранее полученным авансам.

Как правило, в подотчет выдаются наличные деньги, но в настоящее время можно перечислить подотчетные суммы на банковские счета сотрудников организаций, для этого необходимо предоставить в бухгалтерию реквизиты банковской карты. Кроме того, выдать деньги под отчет можно посредством перечисления денежных средств на специальный карточный счет организации. С использованием банковской пластиковой карты работник может оплачивать свои командировочные расходы в безналичном порядке или наличными, снятыми с указанного счета через банкомат.

Организация для командировки может приобрести заранее электронные билеты. В бухгалтерском учете их можно отражать на счете 50 «Касса» субсчет 3 «Денежные документы» независимо от наличия или отсутствия бумажной формы документа или на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», открыв отдельный субсчет «Электронные билеты» в составе авансов выданных.

При направлении сотрудника в заграничную командировку, организация АПК несет следующие расходы: суточные, проезд, проживание, получение заграничного паспорта и визы, обязательные консульские и аэродромные сборы, медицинская страховка, другие обязательные платежи и сборы. Зачастую при отражении этих операций в бухгалтерском учете возникают ошибки. При направлении работника в командировку за пределы территории Российской Федерации суточные выплачиваются в иностранной валюте.

После возвращения из командировки работник оформляет авансовый отчет, в котором нужно указать все виды проведенных расходов. Их количество значительно, поэтому зачастую в авансовом отчете невозможно разместить весь перечень произведенных расходов. Целесообразно при больших объемах

подобных затрат бухгалтеру разработать отдельный бланк расчета расходов на командировки и включить его в приложение к Учетной политике организации АПК, учитывая, что самостоятельно разработанные формы документов могут использоваться организациями в качестве первичных при наличии в них обязательных реквизитов первичного документа [3].

Если работник организации выехал в командировку на территорию иностранного государства и в тот же день вернулся, то суточные в иностранной валюте выплачиваются в размере 50% нормы расходов на выплату суточных, определяемой коллективным договором или локальным нормативным актом для командировок на территории иностранных государств.

Услуги по перевозке пассажиров и багажа в пункт отправления или назначения, расположенный за пределами территории РФ, оформляются на основании единых международных перевозочных документов и облагаются НДС по ставке 0%.

Для учета расходов работников, направляемых в заграничную командировку, в рабочем плане счетов бухгалтерского учета следует открыть следующие субсчета: к счету 50 «Касса» – субсчет 50-4 «Касса в иностранной валюте»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – субсчет «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте».

На дату выдачи командированному работнику денежных средств в валюте организация должна произвести пересчет выдаваемой валюты в рубли по курсу ЦБ РФ на дату выдачи денежных средств. Дальнейший пересчет задолженности подотчетного лица по средствам в валюте, полученным им для оплаты командировочных расходов, производить не следует.

Командировочные расходы в иностранной валюте включаются в состав расходов по обычным видам деятельности на дату утверждения авансового отчета по курсу, действовавшему на дату выдачи валюты под отчет для оплаты этих расходов.

Если иностранная валюта, полученная командированным работником, будет использована им не полностью, то остаток неиспользованного аванса

работник обязан вернуть в кассу организации. Если за период времени от даты выдачи валюты до даты утверждения авансового отчета и возврата остатка курс сменился, то возникнет положительная (отрицательная) курсовая разница, так как на дату возврата валютных денежных средств организация обязана произвести их пересчет в рубли по курсу ЦБ РФ, действующему на дату возврата [1]. Возникающие курсовые разницы учитываются организацией на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Зачастую поступление денег в кассу организации с валютного счета и выдача их из кассы в качестве аванса командированному работнику происходят в разные дни. При этом курс иностранной валюты по отношению к рублю меняется. В таком случае возникают курсовые разницы. Эти разницы имеют место и при возврате части неизрасходованной суммы аванса в иностранной валюте, если курс на дату возврата отличен от курса на дату выдачи аванса.

В бухгалтерском учете курсовые разницы отражаются в составе прочих доходов (если это положительная курсовая разница) или прочих расходов (если это отрицательная курсовая разница):

Дебет счета 50, субсчет «Касса в иностранной валюте» Кредит счета 52 «Валютные счета» – переведены денежные средства с валютного счета в кассу организации;

Дебет счета 71 субсчет 2 «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте» Кредит счета 50 субсчет 4 «Касса в иностранной валюте» – выдана валюта командированному сотруднику под отчет;

Дебет счетов 20, 23, 25, 26, 44 Кредит счета 71 субсчет 2 «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте» – отражена сумма командировочных расходов;

Дебет счета 50 субсчет 4 «Касса в иностранной валюте» Кредит счета 71 субсчет 2 «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте» – возвращена в кассу неизрасходованная сумма аванса подотчетным лицом;

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит счета 71 субсчет 2 «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте» – отражена отрицательная курсовая разница от пересчета валюты;

Дебет счета 71 субсчет 2 «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы» – отражена положительная курсовая разница от пересчета валюты.

В организации может сложиться организация, когда были произведены затраты на заграничную командировку (получены заграничные паспорта, визы и т.д.), однако по определенным обстоятельствам командировка не состоялась. В бухгалтерском учете командировочные расходы, связанные с текущей деятельностью организации, признаются расходами по обычным видам деятельности и отражаются по дебету счетов учета затрат в корреспонденции с кредитом счета 71 субсчет 2 «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте». Расходы на несостоявшиеся командировки включаются в состав прочих расходов и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы».

Таким образом, перед организациями, которые отправляют своих работников в заграничную командировку стоят следующие задачи: необходимо правильно документально оформить поездку и произвести расчеты в иностранной валюте, учесть расходы по заграничным командировкам, а также, отразить в бухгалтерском учете операции, связанные с заграничными командировками.

### **Библиографический список**

1. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».
2. Учетное обеспечение экспортно-импортных операций в организациях АПК / Л. В. Постникова, И. В. Харчева, Н. А. Прошина. – М., 2013.

3. Современные проблемы бухгалтерского учета, экономического анализа и статистики / Л. И. Хоружий, А. И. Павлычев, Е. И. Степаненко, В. И. Хоружий, Н. А. Эльдяева, Е. С. Кованова, Н. Ф. Зарук, В. В. Рокотянская, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов, Д. Д. Постникова. – М., 2017.

**Сведения об авторе:**

**Постникова Любовь Валерьевна** – кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, 127434, г. Москва, ул. Тимирязевская, 49, e-mail: lpostnikova@gmail.com.

**Postnikova Lyubov Valerevna** – PhD of Economics, Associate Professor, Head of the accounting department, FSBEI of HE «Russian State Agrarian University - Moscow Timiryazev Agricultural Academy», 49 Timiryazevskaya str., 127550, Moscow, Russia, e-mail: lpostnikova@gmail.com.

**УДК 657**

**Д.Д. Постникова**

**ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНТЕГРИРОВАННОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ**

***Ключевые слова:** интегрированная отчетность, бухгалтерский учет, отчетность, Международный совет по интегрированной отчетности,*

***Аннотация:** Существующая практика составления бухгалтерской отчетности отвечает на запросы вчерашнего дня, в то время как пользователи желают видеть адекватную картину бизнеса на сегодняшний и завтрашний день. Для достижения поставленной цели была предложена интегрированная отчетность, которой, как и всему новому, присущи проблемы обоснования, формирования и внедрения, рассматриваемые в данной статье.*

**D.D. Postnikova**

**PROBLEMS OF FORMING INTEGRATED REPORTING IN RUSSIA**

***Keywords:** integrated reporting, accounting, reporting, International Integrated Reporting Council*

***Annotation:** Current practice for preparation of financial statements responds to requests yesterday, while users want to see an adequate picture of the business today and tomorrow. To achieve this goal, integrated reporting was proposed, which, like all new things, has the problems of substantiation, formation and implementation that are considered in this article.*

**Введение.** Для российской практики предполагается, что интегрированный отчет будет представлять собой единый документ, отражающий существенную и точную информацию о стратегии компании, системе корпоративного управления и взаимосвязанных показателях ее деятельности в экономической, социальной и экологической сферах. Данный порядок отражения информации является новым для практики предоставления отчетной информации, поэтому возникают проблемы при формировании нового вида отчетности.

**Цель исследования:** методические аспекты формирование интегрированной отчетности в России.

**Задачи исследования:** рассмотрение проблем составления консолидированной отчетности, с которой сталкиваются компании.

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** исследование проведено на основе работ ученых и практиков в области формирования консолидированной отчетности.

**Результаты исследования и их обсуждения.** Интегрированный отчет – это единый документ, в котором отражается существенная и точная информация о стратегии компании, системе корпоративного управления и взаимосвязанных показателей ее деятельности в экономической, социальной и экологической сферах [1]. Он призван обеспечивать пользователей финансовой и нефинансовой информацией о стратегии фирмы, ее достижениях, стиле управления с экономической и социальной точек зрения. В настоящее время некоторые крупнейшие корпорации представляют интегрированную отчетность для потенциальных пользователей данной информации. Однако эти действия носят добровольный характер. Существует мнение, что для перехода на содержательную и понятную интегрированную отчетность отечественным компаниям необходимо 3-5 лет.

Особенностью интегрированной отчетности является широкое представление в ней не только финансовой информации, но и показатели, которые не имеют точной и однозначной стоимостной оценки: факторы внешней среды, влияющие на фирму; особенности корпоративного управления; долгосрочная стратегия и риски при ее реализации, перспективы и потенциальные неопределенности для бизнес-процессов и будущей деятельности.

Незначительный опыт составления интегрированного отчета российскими компаниями выявило следующие проблемы.

В России не развита методическая и нормативно-правовая база, регулирующая вопросы подготовки интегрированной отчетности [5].

Унифицированная форма интегрированного отчета не разработана и при его заполнении существует ряд проблем. Составители интегрированного отчета испытывают потребность в методических рекомендациях по его составлению, расчета и представления показателей.

Нефинансовые отчеты не проходят процедуру внутреннего и внешнего аудита [3], что снижает к ним доверие пользователей отчетности к ее достоверности. Данное положение связано с недостатком взаимосвязи между подразделениями компании, которые генерируют информацию для отчета, а также квалификации специалистов внутреннего и внешнего аудита.

В настоящее время на формирование интегрированной отчетности значительны временные и денежные затраты на ее подготовку из-за недостатка специалистов и отсутствия комплексной информационной базы с технической возможностью интегрирования и объединения в различных конфигурациях ее различных элементов.

Для составления интегрированной отчетности недостаточно простого использования данных регистров бухгалтерского и управленческого учета, необходимо продумать дополнительные процессы коммуникации, сбора исходных данных, разработки новых регистров.

Вряд ли можно ожидать, что интегрированная отчетность в скором времени полностью заменит стандартную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и отчетность по МСФО. Поскольку составление такой отчетности носит добровольный характер и отсутствуют регламентированные формы, то можно ожидать, что компании будут составлять интегрированные отчеты, основываясь на стандартную финансовую отчетность, дополняя ее информацией о стратегии развития, экологической деятельности, социальной составляющей и т. п. [4].

Таким образом, внедрение интегрированной отчетности в компании сопровождается сложностями, но позволит в перспективе получить ряд конкурентных преимуществ [2].

### **Библиографический список**

1. Международный Стандарт по интегрированной отчетности / декабрь 2018 г., international Integrated Reporting Council.

2. Формирование информации в интегрированной отчетности для оценки инвестиционной привлекательности организаций АПК / Л. И. Хоружий, Н. Ю. Трясцина // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2018. – № 1. – С. 18-26.

3. Концептуальные основы формирования публичной нефинансовой отчетности / Л. И. Хоружий // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2017. – № 8. – С. 7–21.

4. Современные проблемы бухгалтерского учета, экономического анализа и статистики / Л. И. Хоружий, А. И. Павлычев, Е. И. Степаненко, В. И. Хоружий, Н. А. Эльдяева, Е. С. Кованова, Н. Ф. Зарук, В. В. Рокотянская, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов, Д. Д. Постникова. – М., 2017.

5. Современные проблемы информационного, учетного и финансового обеспечения устойчивого развития АПК / И. В. Харчева, Л. В. Постникова, И. В. Макунина, А. В. Миронцева, Т. Н. Гупалова, Л. В. Евграфова, А. В. Уколова, Е. И. Кузнецова, Ж. А. Телегина. – М., 2015.



## **Сведения об авторе**

**Постникова Дарья Дмитриевна** – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, заместитель директора Института непрерывного образования, РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, 127434, г. Москва, ул. Тимирязевская, 49, e-mail: dpostnikova@rgau-msha.ru.

**Postnikova Daria Dmitrievna** – senior lecturer of the accounting department, Deputy Head of Institute of Lifelong learning FSBEI of HE «Russian State Agrarian University – Moscow Timiryazev Agricultural Academy», 49, Timiryazevskaya str., 127550, Moscow, Russia, e-mail: lpostnikova@rgau-msha.ru.

**УДК 657.1**

**О.И. Одоева**

## **ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ERP-СИСТЕМЕ**

***Ключевые слова:** автоматизация, внедрение, модуль, основные средства, отчетность, финансовый учет, эффективность.*

***Аннотация:** в статье рассматриваются особенности учета основных средств в современных корпоративных системах на основе ERP-системы планирования ресурсов предприятия, направленные на эффективное решение целого ряда бизнес-задач.*

**O.I. Odoeva**

## **CHARACTERISTICS OF ACCOUNTING KEY RESOURCES IN ERP SYSTEM**

**Key words:** automation, introduction, module, key resources, report, financial accounting, efficiency.

**Annotation:** characteristics of accounting key resources in modern enterprise systems based on enterprise resource planning (ERP system), introduction of which is directed to effective solution of a number of business tasks, are examined in the article.

Для совершенствования автоматизации финансового учета многие крупные организации и торговые сети внедряют информационные системы учета на базе SAP for Retail, который включает российский (РСБУ) и международный (МСФО) стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также налоговый и управленческий учеты.

Причины внедрения этого проект заключаются в следующем:

- разрозненность имеющихся в компании ресурсов,
- множество «исторических» баз данных и систем по учету и персоналу (в основном 1С) и соответственно формирование налоговой отчетности из многих источников, с высокой долей не автоматизированных операций при введении и обработке данных,
- поступление информации с лагом, опосредованно, с большими промежутками времени,
- создание глубоких внутренних структурных изменений в компании.

В области финансового учета на базе SAP for Retail можно внедрить следующие модули и компоненты решений SAP ERP 5.0: LO-MM: движение материалов, запас и складская логистика; LO-LE: закупки, отношения с поставщиками; LO-SD: отношения с клиентами, сбыт и реализация; FI-GL: главная книга, бухгалтерский и финансовый учет; FI-AA: основные средства; FI-AR: взаиморасчеты с дебиторами; FI-AP: взаиморасчеты с кредиторами; FI-SL: налоговый учет; FI-FM: финансовый менеджмент; FI-TR: модуль трейдери; COOM: контроллинг, учет косвенных затрат; COPC: дифференциация затрат на продукт; COPA: контроллинг учет результатов; PS: проекты; MAP: Планирование ассортимента; POSDM: модуль по интеграции с POS – решением для розничной торговли; SAP CRM: Управление взаимоотношениями с клиентами; SAP SRM: Управление взаимоотношениями с поставщиками; SAP HCM: Управление человеческим капиталом; SAP EWM: Система расширенного управления складами.

В результате внедрения компании получают систематизированное ведение финансового учета при всем многообразии хозяйственных операций в компании и сумеют наладить более прозрачные бухгалтерский учет и отчетность.

Результат внедрения SAP:

- качественное повышение эффективности бизнес-процессов;

- принципиальное расширение возможностей и улучшение качества бизнес-аналитики за счет интеграции HR-информация и данных финансового учета;
- прозрачность оперативных процессов управления;
- формирование технических и бизнес-условий для создания Единого центра расчетов (Центра внутреннего аутсорсинга);
- рост эффективности учетных операций в 2 раза при одновременном снижении их себестоимости для компании более чем на 50%;
- снижение расходов на фонд оплаты труда за счет централизации функций учета;
- снижение ошибок при расчете заработной платы до показателя менее 1% в течение первого полугодия работы системы – при норме 3-5%;

Корпоративная система финансового учета в крупной торговой сети окупает себя через 18 месяцев продуктивной эксплуатации.

Модуль FI-AA в системе SAP предназначен для учета объектов основных средств. В данном модуле осуществляется ведение основных записей (инвентарных карточек) основных средств, обработка движений стоимости (поступление, выбытие, перемещение), расчет амортизации, повышения балансовой стоимости (переоценка ОС) в течение всего жизненного цикла объекта. Компонент FI-AA используется не только для отражения в системе хозяйственных операций, но и для принятия управленческих решений по объектам основных средств, нематериальным активам и т.д.

Учет основных средств (модуль FI-AA) включен в блок Финансы (модуль FI), как вспомогательная книга к Главной книге FI, в которой содержится подробная информация по движениям объектов основных средств.

Компонент учет основных средств состоит из следующих частей:

- традиционный бухгалтерский учет основных средств;
- обработка лизинговых основных средств;
- подготовка к консолидации;

– информационная система.

В системе SAP с использованием компонента FI-AA «Учет основных средств» реализуются следующие бизнес-процессы:

1. Поступление объектов основных средств от сторонних предприятий.
2. Поступление объектов основных средств от структурного подразделения.
3. Поступление выявленных излишков основных средств при инвентаризации.
4. Безвозмездное поступление основных средств.
5. Учет и ввод в эксплуатацию объектов капитального строительства.
6. Реконструкция/модернизация объектов основных средств.
7. Учет НИОКР и НМА.
8. Учет спецодежды и специнвентаря.
9. Перемещение основных средств между подразделениями, материально-ответственными лицами.
10. Перемещение между классами основных средств.
11. Ликвидация объектов основных средств.
12. Реализация основных средств.
13. Безвозмездная передача основных средств.
14. Передача основных средств в структурное подразделение.
15. Выбытие в результате недостачи основного средства.
16. Формирование финансового результата от выбытия основных средств.
17. Амортизация объектов основных средств.
18. Переоценка основных средств.
19. Расчет и начисление налога на имущество.
20. Расчет и начисление налога на транспорт.
21. Расчет и начисление налога на землю.
22. Расчет и начисление страховых сумм по застрахованным основным средствам.
23. Закрытие года в модуле FI-AA.

В результате интеграции с другими функциями в системе SAP компонент Учет основных средств (FI-AA) может переносить данные непосредственно в другие системы и получать их из других компонентов SAP. Например, когда основное средство закуплено или произведено на предприятии, проводку поступления счета-фактуры, поступления материала или отпуска со склада можно выполнить непосредственно по основным средствам в компоненте Учет основных средств. В то же время амортизацию и проценты можно провести непосредственно в компонентах Финансы (FI) и Контроллинг (CO).

Традиционный бухгалтерский учет основных средств охватывает весь срок эксплуатации основного средства, начиная с заказа на поставку или начального поступления и до его выбытия. Большинство значений по амортизации, процентам, страхованию и другим параметрам за этот промежуток времени система рассчитывает автоматически и с помощью информационной системы предоставляет эту информацию в разнообразной форме. В системе имеется отчет по прогнозу амортизационных отчислений и по моделированию динамики стоимости основных средств.

Кроме того, система предлагает специальные функции для учета лизинговых основных средств и объектов незавершенного капитального строительства. Система позволяет обрабатывать значения в параллельных валютах с использованием различных типов оценок.

Основное средство имеет четкое присвоение этим организационным единицам в любой заданный промежуток времени.

Интеграция учета основных средств с другими прикладными компонентами системы позволяет воспользоваться следующими функциями в учете основных средств:

- можно проводить поступления и выбытия основных средств, интегрированные с бухгалтерией кредиторов и бухгалтерией дебиторов;
- можно выполнять контировку авансовых платежей на основные средства при проводке авансовых платежей в Финансы.

– можно проводить амортизацию из Учета основных средств по соответствующим основным счетам.

Кроме того, можно выполнять континговку на основные средства из следующих прикладных компонентов для бизнес-операций, перечисленных ниже:

- Управление материальными потоками (ММ).
- Техническое обслуживание и ремонт оборудования (ТОРО).
- Управление инвестициями (ИМ).
- Государственный сектор в Управлении бюджетом (PSM-FM) для запросов.

Информационная система содержит ряд стандартных аналитических отчетов, и функции для ее изменения в согласно требованиям пользователя. Можно выбрать до 1 000 основных средств в режиме онлайн.

Учет основных средств является такой же вспомогательной книгой финансовой бухгалтерии, как дебиторы и кредиторы. Компонент учет основных средств позволяет выполнять все хозяйственные операции в отношении основных средств совместно с Финансовой бухгалтерией и другими компонентами системы SAP, гарантируя при этом параллельное обновление данных в Главной книге и во вспомогательной книге.

Первичным бизнес-процессом в учете основных средств является закупка основных средств и/или оприходование произведенных на самом предприятии материалов или услуг.

Таким образом, в качестве единого источника достоверной информации используется исключительно SAP for Retail. Это позволит сократить издержки компании на поддержку информационных систем и наладить эффективное решение целого ряда бизнес-задач. Новая конфигурация SAP for Retail, позволяет не только решать бизнес-задачи, но и полноценно вести в системе финансовый учет в соответствии с российскими и международными стандартами.

Реализуя этот проект, компании перейдут на другой уровень прозрачности и качества информации, повышая уровень управленческих решений и их исполнения.

### **Сведения об авторе**

**Одоева Ольга Исааковна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и финансов, Бурятский государственный университет, 670000, г. Улан-Удэ, ул. Ранжурова, 5, e-mail: bahaevao@mail.ru.

**Odoeva Olga Isaakovna** – PhD in economic sciences, docent, department of financial accounting and finances, Buryat State University. 670000, Ulan-Ude, Ranzhurova, 5, e-mail: bahaevao@mail.ru.

**УДК 657**

**Л.В. Уразбахтина**

## **ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ИНВЕСТИЦИЙ УЧРЕДИТЕЛЯ**

***Ключевые слова:** инвестиции, учредитель, займ, бухгалтерский учет инвестиций*

***Аннотация:** В статье рассмотрены вопросы отражения в бухгалтерском учете инвестиций, полученных от учредителя, приведена корреспонденция счетов бухгалтерского учета.*

**L.V. Urazbakhtina**

## **PROBLEMS OF FOUNDER'S INVESTMENTS ACCOUNTING**

**Keywords:** investments, founder, loan, investment accounting.

**Annotation:** In the article the issues of the accounting of investments received from the founder are considered, the correspondence of the accounts is shown.

**Введение.** В настоящее время агропромышленный комплекс страны испытывает трудности, связанные с низким уровнем технического вооружения труда, высокой изношенностью парка оборудования. Состояние сельского хозяйства осложняется финансовой нестабильностью, отсутствием законодательных гарантий, низким уровнем менеджмента и рентабельности, недостаточностью бюджетных средств. Поэтому привлечение в отрасль

инвестиций из различных источников имеет важное значение и вопросы учета инвестиций, в том числе учредителя, имеют особую актуальность.

**Цель исследования:** определение методики учета инвестиций учредителей в собственную организацию.

**Задачи исследования:** рассмотрение различных вариантов учета инвестиций учредителей организации – безвозмездная финансовая помощь или путем займа.

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом исследования являются организации АПК. В процессе исследования применены общенаучные и специальные методы: анализ, синтез, систематизация и обобщение полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» инвестициями признаются «денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта» [1].

Финансирование инвестиций осуществляется за счет различных источников: собственные, к которым относят амортизационные отчисления, прибыль (чистый доход) организации; привлеченные – средства учредителей (акционеров), долговые обязательства (облигации, векселя), бюджетные ассигнования, кредиты учреждений банков, займы юридических и физических лиц [3]. Учредители могут предоставить собственной организации безвозвратно или путем займа финансовую помощь, которая используется на увеличение средств организации, для создания резервного и добавочного капитала или на покрытие убытков, полученных в ходе ведения производственно-финансовой деятельности.



Одним из способов инвестиций является безвозмездная передача средств учредителем в собственность организации. Если участником организации выступает физическое лицо, владеющее более чем 50 процентами в уставном капитале, то сделка оформляется как договор дарения. Если поступление инвестиций происходит от учредителя – юридического лица, то следует заключить договор безвозмездного финансирования. В документе необходимо указать: на какие цели передается в собственность данное имущество. Для учредителя – юридического лица решение об оказании финансовой помощи должно быть обсуждено на общем собрании учредителей. Соблюдение кворума определяется положениями Устава организации. Намерение учредителя произвести взнос должно одобрить большинство участников с отражением в протоколе общего собрания и его оформлением.

При передаче по договору дарения или договору безвозмездного целевого финансирования основных или оборотных средств составляется акт о безвозмездной передаче, который является основанием для поставки имущества на учет.

Если учредитель передает материально-производственные запасы, то они принимаются к учету по фактической себестоимости, которая определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету. В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

Дебет 10 «Материалы» Кредит 98-2 – принято к учету имущество (на дату перехода права собственности);

Дебет 98-2 Кредит 91 субсчет 1 «Прочие доходы» – стоимость безвозмездно полученного имущества отражена в составе доходов.

Если полученный актив соответствует критериям объекта основных средств, то в учете он отражается по текущей рыночной стоимости на дату принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы. Кроме того, в первоначальную стоимость актива включаются суммы, уплаченные за его доставку и приведение в состояние, в котором он пригоден для использования,

а также иные затраты, непосредственно связанные с получением объекта основных средств [3].

Поступление денежных средств от учредителя обязательно отражается в бухгалтерском учете организации-получателя средств: Дебет счета 51 Кредит счета 91 субсчет 1 «Прочие доходы». После поступления инвестиций организация вправе их использовать по назначению.

Если учредители осуществляют финансирование своих организаций путем предоставления заемных средств в рублях с эквивалентом в валюте (долларах США или евро), то данная операция также подлежит документальному оформлению, а именно: заключению договора в письменной форме, в котором указывается размер процентов за пользование денежными средствами или условие бесплатности, а также сумму условных единиц на дату предоставления заемных средств. В случае, если в договоре ставка не указана или не отмечено условие бесплатности, то организация должна будет выплатить проценты, исходя из ставки рефинансирования, действующей на дату возврата займа.

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

Дебет счета 51 Кредит счета 66 – отражен в учете полученный заем в рублях по курсу иностранной валюты на день оплаты.

Проценты начинают начислять со дня, следующего за днем получения займа, по день возврата и уплачиваются в день возврата суммы займа: Дебет счета 91-2 Кредит счета 66 – начислены проценты за период выданного займа;

Дебет счета 66 Кредит счета 51 – возвращена сумма займа;

Дебет счета 66 Кредит счета 51 – уплачены проценты за период займа;

Дебет счета 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит счета 66 – отражена отрицательная курсовая разница при выплате долга по курсу иностранной валюты на дату оплаты или Дебет счета 66 Кредит счета 91 субсчет 1 «Прочие доходы» - отражена положительная курсовая разница при выплате долга по курсу иностранной валюты на дату оплаты.

Таким образом, если для текущей деятельности организации собственных ресурсов недостаточно, то восполнить дефицит могут помочь ее участники: увеличить уставный капитал, внести вклад в имущество ООО или просто передать активы безвозмездно.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

2. Бухгалтерский учет и экономика: современная методология и тенденции развития: монография: Харчева И. В., Постникова Д. Д., Постникова Л. В., Остапчук Т. В., Коржавина Т. Ю., Уразбахтина Л. В., Керимов В. Э., Махмудов А. Р., Павлычев А. И., Евграфова Л. В., Ливанова Р. В., Макунина И. В., Чутчева Ю. В., Хоружий Л. И., Акаева А. С. – М., 2018.

3. Современные тенденции учетно-аналитического обеспечения инвестиционной деятельности АПК: Постникова Л. В., Ливанова Р. В., Коржавина Т. Ю. монография / Л. В. Постникова, Р. В. Ливанова, Т. Ю. Коржавина; Российский государственный аграрный университет-Московская сельскохозяйственная академия им. К.А. Тимирязева. – М., 2011.

### **Сведения об авторе**

**Уразбахтина Людмила Валерьевна** – старший преподаватель, кафедра прикладной информатики, РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, 127434, г. Москва, ул. Тимирязевская, 49, e-mail: L36@yandex.ru.

**Lyudmila Valerevna Urazbakhtina** – Senior Lecturer, Department of Applied Informatics, Russian State Agrarian University-Moscow Timiryazev Agricultural Academy, 49 Timiryazevskaya str., 127550, Moscow, Russia, e-mail: L36@yandex.ru.

А.Н. Гомбоева

## ОЦЕНКА В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: ПОНЯТИЕ И ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ

*Ключевые слова:* оценка, способ, элемент, процедура, развитие, этапы.

*Аннотация:* Статья посвящена исследованию понятия «оценка» и основных этапов эволюции оценки. Представители научных направлений трактуют понятие оценки неодинаково, рассматривают оценку и как процедуру, способ, процесс денежного измерения. Раскрывается содержание каждого этапа развития оценки.

A.N. Gomboeva

## ASSESSMENT IN ACCOUNTING: CONCEPT AND STAGES OF DEVELOPMENT

**Keywords:** assessment, way, element, procedure, development, stages.

**Abstract:** Article is devoted to a research of the concept "assessment" and the main stages of evolution of assessment. Representatives of the scientific directions treat a concept of assessment unequally, consider assessment and as the procedure, a way, process of monetary measurement. The maintenance of each stage of development of assessment reveals.

**Введение.** Термин оценка применяется не только в бухгалтерском учете, но и используется в математической статистике, эконометрике, метрологии, в каждой из этих дисциплин оценка имеет свое смысловое значение. В бухгалтерском учете оценка традиционно является одним из основных его методов. Оценка позволяет получить обобщенное представление о финансовом положении и финансовых результатах экономического субъекта.

**Цель исследования:** обобщение мнения ученых по вопросу определения понятия «оценка», изучение этапов возникновения оценки.

**Задачи исследования:** исследования трудов отечественных и зарубежных авторов по вопросу определения понятия «оценка»; анализ исторических этапов возникновения оценки.

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** предметом исследования является оценка как элемент метода бухгалтерского учета. В процессе исследования применены методы теоретического исследования.

**Результаты исследования и их обсуждения.** Оценка имеет существенное значение для бухгалтерского учета, является одним из важнейших элементов учета. От правильности оценки зависят показатели бухгалтерского отчетности и финансовые результаты экономического субъекта.

В соответствии с п.1 ст.12 ФЗ «О бухгалтерском учете» объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению [1]. Денежное измерение объектов учета производится в валюте РФ. В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в п. 23 отмечено, что имущество, обязательства и иные факты хозяйственной деятельности подлежат оценке в денежном выражении [2]. Но в данных нормативных актах конкретного определения понятию «оценка» не дается, что является актуальным и проблемным вопросом в современном бухгалтерском учете.

Исследования трудов отечественных и зарубежных авторов показали отсутствие единства в трактовке оценки. В таблице 1 приведены мнения ученых по вопросу определения понятия «оценка».

Таблица 1 – Дефиниции понятия «оценка» в разных источниках

№ п/п	Авторы	Содержание понятия оценки
1.	Бухгалтерский словарь [4, с. 291]	Процедура определения цены, ценности или мнения о ценности, уровне или значении
2.	Бабаев Ю.А. [3, с. 31]	Способ выражения объектов бухгалтерского учета в обобщающем стоимостном измерителе, единицей которого является рубль
3.	Кутер М.И. [9, с. 145]	Процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках
4.	Ковалев В.В. [8, с. 338]	Характеристика объекта, позволяющая выделить его из совокупности других объектов или упорядочивать их
5.	Соколов Я.В. [10, с. 197]	Способ перевода учетных объектов из натурального измерителя в денежный
6.	Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. [12, с. 306]	Присвоение числового значения показателю или свойству объекта, например, такому, как актив, деятельность фирмы, продукция
7.	Хоружий Л.И., Сергеева И.А. [13, с. 26]	Процесс определения стоимости объекта, который адекватно отвечает ситуации, складывающейся в рыночной конъюнктуре, и позволяет сделать выводы о значимости отдельного актива для хозяйствующего субъекта

8.	Стивенс С.С. [14, с. 677]	Присвоение численных значений объектам или событиям по определенным правилам
9.	Карзаева Н.Н. [7, с. 11]	Стоимостное выражение определенного свойства предмета
10.	Сигидов Ю.И., Коровина М.А., Михно Е.В. [11, с. 2]	Способ выражения в денежном измерении активов организации и его обязательств для выявления динамики изменения анализируемых показателей
11.	Дружиловская Э.С. [6, с. 272]	Присвоение числовых значений объектам учета

На основании представленных мнений авторов относительно понятия оценки, видно, что представители научных направлений трактуют понятие оценки неодинаково. Некоторые авторы оценку отождествляет с процессом, например, Кутер М. И. отождествляет оценку с процессом определения денежных сумм, по которым должны отражаться элементы финансовой отчетности, Хоружий Л. И., Сергеева И. А. отождествляют оценку с процессом определения стоимости объекта, что позволит в условиях рыночной конъюнктуры сделать вывод о значимости отдельного актива для хозяйствующего субъекта. Хендриксен Э. С., Ван Бреда М. Ф., Дружиловская Э. С., Стивенс С. С. считают, что оценка это есть присвоение числовых значений объектам учета. Соколов Я. В. дает определение оценке как способу перевода учетных объектов в денежный, Бабаев Ю. А., Сигидов Ю. И., Коровина М. А., Михно Е. В. придерживаются того же мнения, что оценка это есть способ, только способ, который позволяет выразить в денежном измерении объекты учета. Ковалев В. В., Карзаева Н. Н. считают, что оценка позволяет дать характеристику объекту учета и отразить в стоимостном выражении свойство предмета. Но все авторы выделяют основные ключевые элементы оценки. Оценка является одним из элементов метода бухгалтерского учета, объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению, объектами такого измерения являются элементы финансовой отчетности.

Для понимания современных проблем оценки, как отмечает Дружиловская Э. С., следует обратить внимание на исторические этапы

возникновения оценки [5]. В развитии оценки как приема бухгалтерского учета автор выделяет шесть этапов эволюции, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Эволюция оценки

№ п/п	Этапы	Развитие оценки
1.	V в. до н.э.	Возникновение оценки; оценка в товарах – всеобщих эквивалентах
2.	V в. до н.э.– XII в.	Появление оценки в денежном выражении
3.	XIII – XIV вв.	Распространение оценки в денежном измерителе на все объекты учета
4.	XIV в. – первая половина XIX в.	Возникновение первых попыток обоснования выбора применяемых оценок
5.	XIX в. – 90-е гг. XX в.	Формирование теории оценки
6.	90-е гг. XX в. – начало XXI в.	Появление новой парадигмы учета – справедливой стоимости

Началом развития оценки является появление товаров, как всеобщих эквивалентов. На первом этапе оценка возникает как начало рыночной стоимости, при появлении товаров возник обмен, измерение одних ценностей другими ценностями. Например, в древнейших государствах оценивали имущество, рабов, драгоценности, дома, земельные участки, сырье для производства, наличные деньги. Начало нового этапа продолжается до XII в. когда имущество выражалось в денежных единицах, но не все имущество в то время еще выражалось в стоимостном измерении, часть товаров еще оценивались в натуральном измерении. В этот период появились прообразы «фактическая себестоимость», «рыночная стоимость». Тогда же появляется понятие остаточной стоимости, которая возникает при продаже имущества, путем вычитания из себестоимости суммы амортизации.

Переломный этап – это этап развития товарно-денежных отношений, период XIII-XIV вв., в это время денежная оценка распространяется на все объекты учета. И высказываются первые мысли о поиске идеальной цены, равную фактической себестоимости с учетом торговой наценки, причем такая наценка должна быть не дороже стоимости вещи и не дешевле, что не удовлетворяло потребностям реальной жизни. Четвертый этап (XIV в.-первая половина XIX в.), этот этап можно считать самым значительным в развитии

стоимостного измерения, так как в этот период появились новые виды оценок: продажная цена, оценка по себестоимости, рыночная стоимость, фактическая стоимость, остаточная стоимость, учетная цена. Расцвет научных исследований в области теории оценок приходится на XIX в.-90-е гг. XX в. Данный этап характеризуется формированием теории оценок, предлагаются новые виды оценок, новые способы определения различных видов оценок, впервые появляются классификации видов оценок. Новый этап ознаменован развитием теории и практики оценок это период с 90-х гг. XX в. по настоящее время. На данном этапе также нет четкого определения понятия «оценка», но оценка оказывает значительное влияние на формирование показателей отчетности. От правильной оценки зависит достоверность отчетности. В настоящее время появилось использование нового вида оценки – справедливой стоимости, под которой понимается оценка объекта учета с позиции рынка. В России подобная оценка не использовалась в бухгалтерском учете, но сближение с международными стандартами финансовой отчетности привело к ее введению в российскую систему бухгалтерского учета. Проблемой оценки по справедливой стоимости занимаются многие российские ученые.

На современном этапе у теории оценки еще много проблем, требующих ее теоретического и методического обобщения и осмысления.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете».
2. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».
3. Бабаев, Ю. А. Теория бухгалтерского учета: ученик для вузов. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 256 с.
4. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А. Н. Арзилияна. – М.: Институт новой экономики, 1999. – 574 с.



5. Дружиловская, Э. С. Современный взгляд на историю оценки как элемента метода бухгалтерского учета // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского, 2010. – №5 (1). – С. 270-276.

6. Дружиловская, Э. С. Концептуальные основы оценки как элемента метода бухгалтерского учета // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского, 2011. – №2(1). – С. 272-278.

7. Карзаева, Н. Н. Проблемы оценки объектов бухгалтерского учета: [монография]. – Санкт-Петербург: Изд-во С.-Петербур. гос. ун-та экономики и финансов, 2005. – 215 с.

8. Ковалев, В. В., Ковалев, Вит. В. Анализ баланса или как понимать баланс. – М.: Изд-во Проспект. – 2013. – 784 с.

9. Кутер, М. И. Теория бухгалтерского учета: учебник / М. И. Кутер. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 640 с.

10. Соколов, Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 496 с.

11. Сигидов, Ю. И. История развития оценки в российском бухгалтерском учете / Ю. И. Сигидов, М. А. Коровина, Е. В. Михно // Научный журнал КубГАУ. – 2015. – № 113(09). – С.1-12

12. Хендриксен, Э. С. Теория бухгалтерского учета / Э. С. Хендриксен, М. Ф. Ван Бреда / Пер. с англ. под ред. Я. В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 576 с.

13. Хоружий, Л. И. Оценка готовой продукции сельского хозяйства по справедливой стоимости / Л. И. Хоружий, И. С. Сергеева // Аудиторские ведомости. – 2006. – № 11. – С. 26-33.

14. Stefens, S. S. On the theory of scales of measurement / S. S. Stefens / Science. – New Series. – Vol.103. – No. 2684 (Jun. 7, 1946). – pp. 677-680.

### **Сведения об авторе**

**Гомбоева Алла Николаевна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Бурятская государственная

сельскохозяйственная академия имени В. Р. Филиппова, 670034, г. Улан-Удэ,  
ул. Пушкина, 8, e-mail: [allanicol@yandex.ru](mailto:allanicol@yandex.ru).

**Gomboeva Alla Nicolaevna** – PhD in Economics, Associate Professor,  
Department of Accounting and Audit, Buryat State Academy of Agriculture them  
V.R. Philippov, 8 Pushkin str., 670034, Ulan-Ude, Russia, e-mail:  
[allanicol@yandex.ru](mailto:allanicol@yandex.ru).

**УДК 657**

**Д.А. Арбузова**

**МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ СИСТЕМЫ  
УЧЁТА, АНАЛИЗА И КОНТРОЛЯ В ДОШКОЛЬНЫХ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

*Ключевые слова:* методы, эффективность, оценка, система, учет, стандарты, дошкольное образование, финансы.

*Аннотация:* В статье рассмотрены методы оценки эффективности действующей системы учета, анализа и контроля в дошкольных образовательных учреждениях. Виды методов оценки эффективности. Анализ нормативно-правовых актов Министерства образования России.

**D. A. Arbuzova**

**METHODS OF EVALUATING THE EFFECTIVENESS OF THE CURRENT  
SYSTEM OF ACCOUNTING, ANALYSIS AND CONTROL IN PRESCHOOL  
EDUCATIONAL INSTITUTIONS**

*Keywords:* methods, efficiency, evaluation, system, accounting, standards, preschool education, Finance.

*Abstract:* the article describes the methods of assessing the effectiveness of the current system of accounting, analysis and control in preschool educational institutions. Types of methods for evaluating the effectiveness. Analysis of legal acts of the Ministry of education of Russia.

**Введение.** В 1998 году Министерство образования Российской Федерации направило во все образовательные учреждения, включая дошкольные, Рекомендации об инспектировании оценки действующей системы

учета, анализа и аудита в учреждениях [1]. В документе описываются следующие методы: инспекционный контроль, мониторинг, аудит.

**Цель исследования:** определение методы оценки эффективности действующей системы учета, анализа и аудита в дошкольных образовательных учреждениях.

**Задачи исследования:** обоснование теоретических основ методы оценки эффективности действующей системы учета, анализа и аудита в дошкольных образовательных учреждениях.

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом исследования являются дошкольные образовательные учреждения. В процессе исследования применены общенаучные и специальные методы: анализ, синтез, систематизация и обобщение полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** Рассмотрим все методы оценки эффективности действующей системы учета, анализа и контроля в дошкольных образовательных учреждениях подробно. Метод первый – это инспекционный контроль. Это проверка результатов экономической деятельности образовательных учреждений дошкольного образования и их должностных лиц с целью установления исполнения законодательства, а также с целью изучения последствий реализации этих актов на финансовое состояние дошкольного учреждения. Так же это система проверок с использованием документального контроля, обследования, наблюдения за фактическим состоянием экономических показателей, способствующих достижению целей контроля. Внутренний контроль осуществляется руководителями органов управления образованием и образовательных учреждений в отношении подчиненных им подразделений бухгалтерии или финансового сектора и должностных лиц. Инспектирование осуществляется в виде плановых или оперативных проверок, мониторинга и аудита. Второй метод оценки эффективности – это мониторинг. То есть постоянное наблюдение за нормируемой деятельностью объектов инспектирования, сбор, системный учет, обработка и анализ, хранение, обновление и накопление информации для

формирования необходимых решений по экономической деятельности дошкольного образовательного учреждения. Третий метод – это аудит. Проведение инспектирования по запросам с целью консультирования должностных лиц по вопросам применения законодательства «О целевом использовании денежных средств дошкольного образовательного учреждения», без принятия к ним мер административного воздействия, для установления правомерности действий бухгалтерии учреждения.

В рекомендациях раскрывается содержание инспектирования, проводимого государственными органами управления образованием для проверки целесообразного использования выделенных бюджетных средств.

Руководитель дошкольного образовательного учреждения или по его поручению заместитель руководителя осуществляют инспекционный контроль деятельности подразделений в данном случае детского сада и должностных лиц по вопросам:

- использования финансовых и материальных средств в соответствии с нормативами и по назначению, достоверности данных при составлении отчета учредителю (учредителям) и общественности о расходовании этих средств;
- соблюдения утвержденных календарных графиков оплат;
- своевременности предоставления отдельным категориям обучающихся, воспитанников дополнительных льгот и видов материального обеспечения, предусмотренных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации и правовыми актами органов местного самоуправления.

К инструкции прилагаются Правила этики для поведения специалиста, который проводит проверку. Они предполагают:

- честность, ясность, последовательность и объективность при анализе и изложении суждений, мнений по итогам оценки результатов деятельности дошкольного учреждения;
- стремление к точности и уважение к очевидности;
- достоверность изложенных фактов;

- вежливость, открытость и непредвзятость при обсуждении вопросов с участниками образовательного процесса и должностными лицами;
- уважительное отношение к предложениям руководителей органов управления образованием и образовательных учреждений по объектам проверки и срокам работы;
- понимание особенностей образовательного учреждения и органа управления образованием, а также уважение интересов, общественного авторитета и положения отдельных лиц и групп;
- оценку результатов деятельности осуществлять по набору показателей с учетом приоритетных направлений и соотнесения их с государственной политикой в области образования;
- признание того, что интересы и благополучие обучающихся и воспитанников являются важнейшим приоритетом образовательной политики государства;
- уважительное отношение и предположение в порядочности и честности руководителей, профессорско-преподавательских кадров, воспитателей, обучающихся, родителей и представителей органов управления;
- понимание того, насколько серьезно изложенное суждение (мнение) инспектирующего воздействует на всех, кого оно касается.

Действия инспектирующего определяются должностной инструкцией, которые включают его права и обязанности, в рамках соблюдения полномочий при проведении проверки в дошкольном образовательном учреждении. **Контроль в образовательном учреждении может осуществляться в виде плановых, а также в виде оперативных проверок, мониторинга и проведения административных работ в учреждении.**

Инспектирование в виде плановых проверок осуществляется в соответствии с утвержденным планом-графиком дошкольного учреждения, который обеспечивает периодичность и исключает нерациональное дублирование в организации проверок. Он доводится до работников дошкольного учреждения в заранее установленный срок.

**Инспектирование в виде оперативных проверок** осуществляется в целях установления фактов и проверки сведений о нарушениях исполнения финансовых показателей дошкольного учреждения.

**Инспектирование в виде мониторинга** предусматривает сбор, системный учет, обработку и анализ информации об финансовых показателях и результатах финансовой деятельности в целом.

Министерство образования России Федерации обращает внимание органов управления образованием, что инспекционно-контрольная деятельность в дошкольных образовательных учреждениях должна быть направлена не на проведение непосредственных проверок деятельности педагогических работников, а на повышение качества образовательной деятельности педагогов путем совершенствования внутреннего контроля, проводимого руководством дошкольного образовательного учреждения [2].

Итогом проверки, проводимой по любому из вышеперечисленных методов, будет являться заключение проверяющего, в котором будут указаны все недочеты касательно экономической деятельности дошкольного образовательного учреждения.

### **Библиографический список**

1. Письмо Минобразования РФ от 11.06.1998 г. № 33 «О работе с Рекомендациями об инспектировании в системе Министерства общего и профессионального образования Российской Федерации».

2. Письмо Министерства образования Российской Федерации от 04.08.2000 г. № 236/23-16 «Об организации контроля за деятельностью дошкольных образовательных учреждений».

### **Сведения об авторе**

**Арбузова Дарья Алексеевна** – студентка института магистратуры, кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита, Санкт-Петербургский

государственный экономический университет, 191023, Санкт-Петербург, улица Садовая, дом 21, e-mail: [Daria\\_utkina@bk.ru](mailto:Daria_utkina@bk.ru).

**Arbuzova Daria Alekseevna** – student of the Institute of magistracy, Department of accounting, analysis and audit, St. Petersburg state University of Economics, 191023, St. Petersburg, Sadovaya street, 21, e-mail: [Daria\\_utkina@bk.ru](mailto:Daria_utkina@bk.ru)

**УДК 336.226.4:63**

**УДК 336.226.322**

**О.Н. Кузнецова, И.Г. Шарапиева**

## **РЕЖИМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЕСХН И НДС: ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ**

**Ключевые слова:** режим налогообложения, единый сельскохозяйственный налог, налог на добавленную стоимость, учет, учетные регистры

**Аннотация:** В статье рассмотрены изменения внесенные в Налоговый кодекс РФ о том, что с 2019 года, организации и индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), становятся плательщиками налога на добавленную стоимость (НДС). Порядок отражения бухгалтерских записей при определении финансового результат от реализации продукции при режиме налогообложения ЕСХН и ЕСХН плюс НДС

**O.N. Kuznetsova, I.G. Sharapieva**

## **TAXATION MODE UAT AND VAT: REFERENCE IN ACCOUNT ORDER**

**Keywords:** tax regime, single agricultural tax, value added tax, accounting, accounting registers

**Abstract:** The article discusses the changes made to the Tax Code of the Russian Federation that from 2019, organizations and individual entrepreneurs who pay a single agricultural tax (UAT) become payers of value added tax (VAT). The order of reflection of accounting records when determining the financial result from the sale of products under the tax regime of UAT and UAT plus VAT

**Введение.** В настоящее время перед сельскохозяйственными товаропроизводителями остро встают вопросы, касающиеся порядка применения специального налогового режима в виде единого

сельскохозяйственного налога, в связи с внесенными изменениями в Налоговый кодекс Российской Федерации, в части уплаты налога на добавленную стоимость, в связи с этим требуется учетно-аналитическое обеспечение в части отражения и формирования данного налога.

**Цель исследования:** разработка рекомендаций по организации учета расчетов с бюджетом по налогам и сборам на предприятии, в части единого сельскохозяйственного налога.

**Задачи исследования:** рассмотреть теоретические и законодательные основы вопросы режима налогообложения ЕСХН и ЕСХН плюс НДС, порядок отражения бухгалтерских записей при определении финансового результата от реализации продукции при режиме налогообложения ЕСХН и ЕСХН плюс НДС.

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом исследования являются сельскохозяйственные организации. В процессе исследования применены общенаучные и специальные методы: анализ, синтез, систематизация и обобщение полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** С 2019 года, в соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс РФ организации и индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), становятся плательщиками налога на добавленную стоимость (НДС). При этом они имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога НДС, если за предшествующий налоговый период по ЕСХН сумма дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг), без учета налога не превысила в совокупности: 100 млн. руб. за 2018 год, 90 млн. руб. за 2019 год, 80 млн. руб. за 2020 год, 70 млн. руб. за 2021 год, 60 млн. руб. за 2022 год и последующие годы.

На наш взгляд, это является положительным моментом, так как в настоящее время сельскохозяйственные товаропроизводители применяющий единый сельскохозяйственный налог, суммы налога на добавленную стоимость



предъявленные ему поставщиками материалов, работ, услуг, включают в стоимости таких материалов, работ, услуг, а далее соответственно списывают на затраты производства, тем самым увеличивают себестоимость произведенной сельскохозяйственной продукции. Следовательно, уменьшается величина финансового результата от продажи продукции, работ, услуг. Сумма уплаченного налога на добавленную стоимость, включенная в расходы, значительно уменьшает эффективность деятельности организации. На наш взгляд, включение НДС по приобретенным материальным ценностям в себестоимость производимой продукции является экономически необоснованным, поскольку налог на добавленную стоимость (НДС) не является элементом затрат, связанным с производством продукции, работ и услуг [3].

Особенностью НДС является такая его организация, при которой в общем случае продавец обязан уплатить налог только с налоговой базы, равной той стоимости, которую он добавил к продаваемым товарам или услугам.

Далее на примере рассмотрим порядок формирования затрат на производство продукции, при действующем режиме налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога, и при применении режима ЕСХН+НДС. Так, стоимость покупных материальных ценностей, списанных на производство продукции в 2017 году составила 11 800 тыс. руб., в данную стоимость включен налог на добавленную стоимость. Себестоимость реализованной продукции растениеводства составила 19 800 тыс. руб., выручка от реализованной продукции 25 800 тыс. руб., но чтобы не потерять конкурентоспособность сельскохозяйственным товаропроизводителям-плательщикам ЕСХН приходится снижать стоимость продукции именно на сумму НДС, таким образом сумма выручки с учетом скидки на сумму НДС составит 24 000 тыс. руб. Только в таком случае покупателю будет все равно – приобретать продукцию у плательщика НДС или у плательщика ЕСХН. Таким образом, финансовый результат от реализации продукции составил 4 200 тыс. руб.

Учитывая, тот факт, что с 2019 года, данное предприятие будет являться плательщиком НДС как по приобретенным материальным ценностям, так и проданный НДС и применив те же условия рассчитаем финансовый результат от реализации продукции растениеводства. При этом НДС включенный в стоимость приобретенных НДС в размере 1 800 тыс. руб. необходимо признать к вычету из бюджета, таким образом указанная сумма не должна включаться в себестоимость произведенной продукции. Так, при продаже видов сельскохозяйственной продукции ставка налога на добавленную стоимость применяется в размере 10 %. Тогда как поставщики минеральных удобрений, запасных частей, медикаментов и других материалов предъявляют сельскохозяйственному товаропроизводителю сумму налога на добавленную стоимость, рассчитанную по ставке 18 %. И в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, если по итогам налогового периода сумма налоговых вычетов превышает общую сумму налога, исчисленную по операциям реализации продукции, работ, услуг, полученная разница подлежит возмещению (зачету, возврату) налогоплательщику. Таким образом, НДС по проданной продукции составит 1 800 руб. Финансовый результат при применении данного режима налогообложения составит 6 000 тыс. руб.

Порядок отражения данных операций в бухгалтерском учете представлен в таблице.

Таблица – Порядок отражения бухгалтерских записей при определении финансового результата от реализации продукции при режиме налогообложения ЕСХН и ЕСХН плюс НДС

Содержание хозяйственных операций	При режиме ЕСХН			При режиме ЕСХН+НДС		
	Сумма, тыс. руб.	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	Дебет	Кредит
Оприходованы материалы, купленные у поставщиков	11800	10	60	10000	10	60
Отражен НДС по приобретенным материалам	х	Х	х	1800	19	60
Оплачено поставщикам с расчетного счета	11800	60	51	11800	60	51

Принято к вычету НДС	х	Х	х	1800	68	19
Списаны материалы в производство	11800	20	10	10000	20	10
Отражены другие затраты на производство продукции	8000	20	70, 69, 23 и др.	8000	20	70, 69, 23 и др.
Оприходована готовая продукция	19800	43	20	18000	43	20
Отражена себестоимость проданной продукции	19800	90	43	18000	90	43
Отражен НДС по проданной продукции	х	Х	х	1800	90	68
Отражена выручка от реализации продукции	24000*	62	90	25800	62	90
Отражен финансовый результат от продажи продукции	4200	90	99	6000	90	99

\*с учетом скидки на сумму НДС.

Основанием для принятия предъявленных сумм налога к вычету или возмещению является счет-фактура. Согласно п.3 ст. 169 НК РФ, налогоплательщик обязан составить счет-фактуру, вести журналы учета полученных и выставленных счет-фактур, книги покупок и книги продаж при совершении операций, признаваемых объектом налогообложения в соответствии с главой 21 НК РФ, в том числе не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) в соответствии со ст. 149 НК РФ [1].

При реализации товара выставляются соответствующие счета-фактуры не позднее пяти дней со дня отгрузки товара.

Для учета НДС в сельскохозяйственных организациях необходимо в рабочем плане счетов открыть дополнительные счета:

– счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», на котором будет учитываться НДС, выделенный при приобретении материальных ценностей, основных средств и других объектов;

– счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчет по НДС», на котором будет формироваться НДС по проданной продукции и подлежащий уплате в бюджет.

При расчетах с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогоплательщики будут обеспечивать такой порядок ведения учета, который в полной мере раскроет информацию, представленную в декларации по НДС. Они будут еще вести две книги: книга покупок и книга продаж. Для накопления и систематизации информации из первичных документов используются специальные регистры бухгалтерского и налогового учета.

Бухгалтерские регистры по учету входного и исходящего НДС:

- законодательно обязательной формы не имеют и могут быть разработаны компанией самостоятельно в соответствии со ст. 10 закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [2];

- оформляются на бумаге или в электронном виде с возможностью распечатки.

Налоговые регистры по учету НДС:

- оформляются в законодательно утвержденной форме книг покупок и продаж, с помощью которых обобщаются сведения о входящих и исходящих счетах-фактурах;

- подлежат обязательному заполнению всеми плательщиками налога на добавленную стоимость.

Как правило, в бухгалтерском учете используются формы книг покупок и продаж, установленные для налогового учета.

Исходя из выше изложенного, мы считаем, что режим налогообложения ЕСХН плюс НДС является выгодным для сельхозтоваропроизводителей, так как при применении данного режима данный сельскохозяйственный товаропроизводитель сможет предъявить своему покупателю эту сумму налога на добавленную стоимость и, следовательно, у покупателя появится возможность уменьшения суммы налога на добавленную стоимость, начисленной им в бюджет, а также соответственно повышается конкурентоспособность сельхозтоваропроизводителя.

## Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : принят Государственной Думой от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 03.04.2017). – Электрон. текстовые дан. // КонсультантПлюс : справочно-правовая система.
2. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые дан. // КонсультантПлюс : справочно- правовая система.
3. ЕСХН: Налоговый учет продажи сельскохозяйственной продукции [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://pnaolog.ru/material/eshn-nalogovyy-uchet-prodazhi-produktsii>. – Заглавие с экрана (дата обращения: 29.11.2018).

### Сведения об авторах

**Кузнецова Ольга Николаевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа Института экономики, управления и прикладной информатики Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского (664038, Россия, Иркутская обл., Иркутский район, п. Молодежный, д. 6, кв. 63. Тел. 89041111346).

**Шарапиева Ирина Геннадьевна** – старший преподаватель кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа Института экономики, управления и прикладной информатики Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского (664038, Иркутская область, Иркутский район, п. Молодежный, д. 4б, кв. 229. Тел. 89086600563).

**Kuznetsova Olga Ivanovna** – candidate of economic sciences, associate professor of the Department of Economics and Accounting in the agroindustrial complex, Irkutsk State Agrarian University named after A.A. Ezhevsky (Molodezhny, Irkutsk district, Irkutsk region, Russia, 664038, tel.89041111346).

**Sharapieva Irina Irina Gennadievna** – senior Lecturer of the Department of Economics and Accounting in the agroindustrial complex, Irkutsk State Agrarian University named after A.A. Ezhevsky (Molodezhny, Irkutsk district, Irkutsk region,

Russia, 664038, tel. 89086600563).

**УДК 657**

**М.А. Ловков**

## **ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА**

**Ключевые слова:** учет, малый бизнес, автоматизация, информационные технологии.

**Аннотация:** В статье рассматриваются основные проблемные стороны ведения бухгалтерского учёта в рамках субъектов малого и среднего предпринимательства. Также здесь приводятся примеры решения различных учётных задач посредством использования информационных технологий.

**М.А. Lovkov**

## **PROBLEMS OF ACCOUNTING AT SMALL BUSINESS ENTERPRISES**

**Keywords:** accounting, small business, automation, information technology.

**Annotation:** The article discusses the main problem aspects of accounting of small and medium-sized businesses. In addition, there are examples of solving various accounting problems using information technology.

**Введение.** Развитие малого и среднего бизнеса в Российской Федерации идёт полным ходом. С каждым днём всё больше субъектов малого предпринимательства различных отраслей деятельности появляется на отечественном рынке. Именно поэтому данным предприятиям отведена особая роль в рамках социально-экономического развития жизни современного общества, так как они обеспечивают население различными видами благ и услуг, легко адаптируются под возникающие изменения экономической конъюнктуры, а также способствуют формированию благоприятной финансовой среды и развитию экономики в регионах.

**Цель исследования:** определить возможности решения проблем ведения бухгалтерского учёта предприятий малого бизнеса.

**Задача исследования:** выявление проблемных аспектов ведения бухгалтерского учёта в рамках предприятий малого бизнеса.

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом данного исследования является субъект малого предпринимательства сферы гостевого туризма. В процессе проведения исследования были использованы различные общенаучные и специальные методы, к которым можно отнести анализ, синтез, дедукцию, индукцию, систематизацию и обобщение выявленных сведений с целью формирования итоговых выводов.

### **Результаты исследования.**

Современные нормы законодательства Российской Федерации позволяют субъектам малого предпринимательства вести простой бухгалтерский учёт и формировать бухгалтерскую отчётность, не раскрывая при этом подробную информацию о своих активах, обязательствах и совершённых хозяйственных операциях за отчётный период. Такое право реализуется в рамках специального налогового режима, который называется «Упрощённая система налогообложения» [1].

На сегодняшний день, данный налоговый режим применяется огромным числом субъектов малого и среднего бизнеса. Такой процесс обусловлен в первую очередь тем, что эта система применима для большинства видов предпринимательской деятельности, которые распространены в среде малого бизнеса. Кроме того, упрощённый режим налогообложения существенно облегчает жизнь маленьким предприятиям, так как снимает с них обязательства по уплате в бюджет многих других налогов (НДС, налог на имущество, налог на прибыль) и заменяет всё одним единственным общим налогом с выручки предприятия или с её доходов за вычетом всех расходов по единой ставке [2].

Кроме того, налоговые органы требуют предоставлять бухгалтерскую отчётность субъектов малого и среднего предпринимательства один раз в определённый отчётный период. Данный факт в совокупности с правом ведения простого бухгалтерского учёта приводит к тому, что на практике руководители предприятий перестают вести бухгалтерский учёт как таковой, что не позволяет выполнить основную его задачу – обеспечение пользователей достоверно и своевременной учётной информацией [3].

В рамках таких субъектов, как правило, ведется только лишь физический учёт выполненных операций, а также фиксируются поступления средств, но вот детально затратами производства никто не занимается. Всё это приводит к возникновению большого числа организационных и управленческих проблем, к основным из которых относятся:

- Невозможность планирования деятельности предприятия.
- Неэффективный учёт переменных и постоянных затрат производства.
- Отсутствие стабильного дохода у субъекта малого и среднего предпринимательства.
- Повышенные риски ведения предпринимательской деятельности.
- Возникновение незапланированных расходов.

Все вышеперечисленные проблемы приводят к тому, что лишь чуть больше 3-х процентов предприятий малого бизнеса в России функционируют более трёх лет. Остальные же разоряются и закрываются раньше этого срока.

В целях эффективной работы и развития субъектов малого предпринимательства важно наличие действенных и в тоже самое время простых систем ведения учёта. Именно они могут выступать основой стабильного функционирования для большинства предприятий. А чтобы этого добиться, субъекты малого бизнеса должны использовать в своей работе различные учётно-информационные системы, включающие в себя бухгалтерский, налоговый и управленческий учёт, а также сведения из оперативно-хозяйственного учёта, которые содержат техническую информацию об объектах учёта.

Такого рода системы позволяют фиксировать и хранить информацию о всей деятельности хозяйствующей единицы, формировать необходимые для различных целей отчёты и сводные таблицы. Их применение позволяет оперативно отслеживать состояние всего предприятия, а также обеспечивает руководство всей необходимой для принятия управленческих решений информацией.



На сегодняшний день уже разработано большое количество систем такого рода. В первую очередь – это конечно же 1С или Контур. Кроме того, многие банки предоставляют различные онлайн сервисы управления бизнесом, которые могут выполнять аналогичные функции.

### **Библиографический список**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

### **Сведения об авторе**

**Ловков Михаил Александрович** – магистрант, направление Учёт, анализ и аудит в отраслях экономики, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 21, e-mail: [mixatld@mail.ru](mailto:mixatld@mail.ru)

**Lovkov Mikhail Aleksandrovich** – master student, direction Accounting, analysis and audit in the branches of the economy, St. Petersburg State Economic University, 191023, St. Petersburg, Sadovaya st., 21, e-mail: [mixatld@mail.ru](mailto:mixatld@mail.ru)

**УДК 657.6**

**А.А. Бакенова**

## **МЕСТО АУДИТА В ГИБКОЙ СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ И ОЦЕНКА ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ**

***Ключевые слова:** гибкая система управления, аудит, инспекционный аудит, сертификат.*

***Аннотация:** В работе рассмотрены задачи гибкой системы управления предприятием. Описан процесс контроля качества продукции, приведен алгоритм инспекционного аудита. Определена эффективность гибкой системы управления предприятием путем проведения инспекционного аудита.*

## PLACE OF AUDIT IN THE FLEXIBLE MANAGEMENT SYSTEM OF THE ENTERPRISE AND EVALUATION OF ITS EFFICIENCY

**Keywords:** flexible control system, audit, inspection audit, certificate.

**Abstract:** In this article problems of a flexible enterprise management system are considered. Process of quality control of production is described, the algorithm of inspection audit is given. The efficiency of a flexible enterprise management system by carrying out inspection audit in association.

Гибкая система управления предприятием – это метод быстрого реагирования на изменение внешней или внутренней среды организации [1]. Это звено системы управления, которое приобретает конкретное содержание и конкретное проявления. Совокупность технических и организационных методов [2], и формирование мер по улучшению процессов деятельности организации [3, 4]. Главной задачей гибкой системы управления предприятием является наиболее эффективное сочетание и осуществление бизнес-процессов на предприятии, с помощью которого осуществляется цели предприятия.

Для поддержания эффективного функционирования предприятия, требуется, проводить аудиты по системе менеджмента качества как внутренние, так и аудиты третьей стороны. В гибкой системе управления предприятием аудит СМК определяет качество продукции, достижение поставленных целей и производительность продукции. Систематичный аудит служит гарантией качества и эффективности функционирования гибкой системы управлением предприятия. Аудит позволяет оценить все показатели производственно-технического процесса предприятия, и при независимой оценки убедиться в том, что предприятие (организация) отвечает требованиям международного стандарта ГОСТ Р ИСО 9001-2015 [5].

Инспекционный аудит производится для оценки изменения деятельности, видоизменение структуры компании, наличие негативных откликов со стороны потребителей, партнеров или внутреннего персонала [6]. Выше перечисленные показатели влияют на систему менеджмента качества, и подлежат регулярному контролю. План инспекционного контроля рассматривает пункты [7]:

- внутренний аудит и анализ со стороны руководства;
- анализ действий в отношении несоответствий, определенных в ходе последнего аудита;
- негативные отклики;
- результативности СМК;
- постоянный мониторинг и измерения;
- анализ изменений.

Инспекционный контроль планируется таким образом, чтобы были проверены все требования заданного стандарта. Порядок проведения инспекционного контроля соответствует первичному аудиту.

Подготовка к проведению аудита начинается с формирования комиссии, далее составляется план проверки, распределение обязанностей внутри группы аудиторов, подготавливаются все необходимые документы и согласуются планы проверки с непосредственно предприятием.

Проведение аудита соответствует следующим правилам: ознакомительное заседание, сбор и анализ данных по объектам согласно разработанному плану, формирования заключения и заключительное заседание.

Результаты инспекционного контроля, выводы и рекомендации оформляются в форме акта, где указываются корректирующие действие по устранению несоответствий [7]. Акт должен содержать подтверждение, приостановление или отмене действия сертификата.

Произведем оценки эффективности гибкой системы управления предприятием, путем проведения инспекционного контроля, а именно аудита в ТОО СК «Астанатрансстрой». Данная компания организована в 1998 году, с этого времени успешно работает на строительном рынке Республики Казахстан. С 2007 года в компании действует и поддерживается система менеджмента качества (СМК). Аудит осуществлялся в соответствие с программой и планом, представленным генеральным директорам строительной компании.

В период с 23 июня по 30 июня 2018 года в ТОО СК «Астанатранстрой» проводился второй инспекционный аудит, в области организации и строительно-монтажных работ.

Целью второго инспекционного аудита - оценка функционирования системы менеджмента, действующей в организации посредством:

- установления соответствия системы менеджмента заказчика на соответствие критериям аудита;
- определения способности системы менеджмента обеспечивать выполнение заказчиком применимых, установленных, нормативных и договорных требований;
- результативность предыдущего аудита.

Аудит произведен методом случайного выбора объективных свидетельств соответствия требованиям СТ РК ISO 9001-2016 разработанных стандартов предприятия и процессов в подразделении организации [6]. Для сбора объективных свидетельств соответствия системы менеджмента качества требованием СТ РК ISO 9001-2016 команда аудиторов изучила имеющиеся документацию, проводила интервью сотрудников и применяла элементы SWOT- анализа [8]. Рассмотрены следующие документы: руководства по СМК, политика и цели предприятия, документация производственного процесса предприятия. В отчет аудита СМК входил анализ, оценка несоответствия и корректирующих действий за предыдущий инспекционный аудит, где аудиторской группой отмечены следующие улучшения:

- улучшилось планирование действий по рассмотрению существующих возможностей;
- улучшилось качество корпоративной культуры основных принципов системы менеджмента;
- повысилась ответственность за выполнение основных производственных процессов.

Также указаны рекомендации, а именно: рекомендуется обратить внимание на методы мониторинга, анализа и оценки необходимые для обеспечения достоверных результатов организации (наблюдение (уведомление) по п. 9.1.1 СТ РК ISO 9001-2016) [8]. А также провести обучение по вопросу мониторинга, измерения, анализа и оценки производственного процесса.

Результаты второго инспекционного аудита позволили принять решения о соответствии СМК ТОО «Строительная компания «Астанатрансстрой»» всем требованиям СТ РК ISO 9001-2016 [8]. На основании данного результатов команда по аудиту ходатайствовала перед Управленческим советом продлить действие сертификата менеджмента.

Таким образом, результаты инспекционного аудита служат основой для анализа и оценки эффективности функционирования гибкой системы управления предприятием. Сводная информация о результатах аудитов СМК, анализируется и формирует обзор работоспособности и рентабельности системы управления в целом. В результате анализа, все усилия предприятия направляются на улучшение структуры организации, внутренних процессов системы управления и повышение качества продукции.

### **Библиографический список**

1. Бакенова, А. А. Сущность формирования гибкой системы управления предприятием // В сборнике: Актуальные проблемы экономики и управления в XXI веке. 2018. – С. 153-157.

2. Иванов, С. Е. и др. Повышение эффективности фрезерной обработки путем снижения ударно-вибрационных нагрузок / С. Е. Иванов, А. Н. Гаврилин, А. Н. Козырев, Б. Б. Мойзес // Ползуновский вестник. – 2018. – № 1. – С. 77-81.

3. Плотникова, И. В., Редько, Л. А. Статистические методы и анализ проблем управления качеством / И. В. Плотникова, Л. А. Редько // Стандарты и качество. – 2017. – № 3. – С. 50-53.

4. ГОСТ Р ИСО 9001-2015 Система менеджмента качества. Требования. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://shop.cntd.ru>.

5. Калаева, Д. С. Эффективное использование человеческих ресурсов / Д. С. Калаева, Н. В. Чичерина, Д. У. Капжаппарова // В сборнике: ИНТЕГРАЦИЯ НАУКИ, ОБРАЗОВАНИЯ И ПРОИЗВОДСТВА – ОСНОВА РЕАЛИЗАЦИИ ПЛАНА НАЦИИ (САГИНОВСКИЕ ЧТЕНИЯ № 10). – Труды Международной научно-практической конференции: в 7 частях. – Караганда: Министерство образования и науки РК; Карагандинский государственный технический университет. – 2018. – С. 248-249.

6. Порядок проведения аудита. Система менеджмента качества. ОС ИСМ «ЦССК «Интерэкомс»». – М.: Издание II, 2017.

7. СТ РК ISO 9001-2016 Система менеджмента качества. Требования. Комитет технического регулирования и метрологии Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан, 2017.

### **Сведения об авторе**

**Бакенова Асель Акыловна** – магистрант Инженерной школы неразрушающего контроля и безопасности, томский политехнический университет, 634034, г. Томск, пр. Ленина, 30, e-mail: bk\_aselya@mail.ru.

**Bakenova Assel Akylovna** – master Organization Department of School of Non-Destructive Testing, Tomsk Polytechnic University, Lenin Ave., 30, 634034, Tomsk, Russia, e-mail: bk\_aselya@mail.ru.

**УДК 657.62:005.941.43**

**Д.Г. Болатбекова**

## **РЕЗУЛЬТАТЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ КАК ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ АУТСОРСИНГА**

**Ключевые слова:** аутсорсинг, оценка, агропромышленный комплекс, анализ, показатели эффективности, аудит.

**Аннотация:** Одним из важнейших аспектов при внедрении аутсорсинга на предприятии является оценка эффективности его применения. Поэтому, очень важно произвести корректный анализ консолидированной отчетности организации, чтобы оценить влияние применения аутсорсинга на деятельность компании. Объектом исследования

является агропромышленная организация. В работе приведены основные показатели эффективности и оценка применения аутсорсинга.

**D.G. Bolatbekova**

## **THE RESULTS OF THE AUDIT AS A BASIS FOR ASSESSING THE EFFECTIVENESS OF THE USE OF OUTSOURCING**

**Keywords:** outsourcing, evaluation, agriculture, analysis, performance indicators, auditing.

**Abstract:** One of the most important aspects in the implementation of outsourcing in the enterprise is to assess the effectiveness of its application. Therefore, it is very important to make a correct analysis of the organization's consolidated statements in order to assess the impact of the use of outsourcing on the company's activities. The object of the research is the agro-industrial organization. The article presents the main indicators of efficiency and assessment of outsourcing.

В настоящее время существует множество методик для снижения затрат организации и повышения ее конкурентоспособности [1]. К таким методикам относится аутсорсинг. Аутсорсинг подразумевает передачу некоторых процессов (как правило, вспомогательных) на выполнение сторонней организации [2], которая специализируется в соответствующей области. Данный вид услуг позволяет руководству организации повысить свою концентрацию на основной деятельности и снизить долю общих издержек [3]. Сегодня многие российские предприятия применяют аутсорсинг. К ним относится ПАО «Группа Черкизово», одно из крупнейших производителей мясной продукции в России. В 2016 году предприятие передало на аутсорсинг компании «Инфосистемы Джет» поддержку рабочих мест пользователей на восьми площадках: в Санкт-Петербурге, Краснодаре, Екатеринбурге, Ульяновске и других городах. На местах осуществляется обслуживание офисной техники, телефонии, ВКС, а также серверных и коммутационных помещений. Ежемесячно обрабатывается порядка 800 заявок: время реакции на запросы – менее 15 минут, решение критичных инцидентов не превышает 4 часов.

Важным моментом при применении аутсорсинга является его эффективность для организации. Поэтому необходимо оценить изменения в деятельности ПАО «Группа Черкизово» путем анализа результатов

аудиторской проверки консолидированной финансовой отчетности и результатов аудиторской проверки системы менеджмента качества. При анализе отчета о прибылях и убытках ПАО «Группа Черкизово» выяснилось, что между 2015 и 2016 годами сильных изменений не произошло, а, по сравнению с 2016 годом, в конце 2017 года показатели доходности компании значительно улучшились (рисунок). Так, чистая прибыль организации за год увеличилась больше, чем в 3 раза, что говорит о значительных улучшениях в финансовом положении организации [4].



Рисунок – Динамика доходов и расходов ПАО «Группа Черкизово»

Также была произведена оценка показателей эффективности работы предприятия: рентабельность, деловая активность и производительность труда за период с 2015 по 2017 годы (табл.).

Таблица – Показатели эффективности ПАО «Группа Черкизово»

Показатели эффективности	2015 год	2016 год	2017 год
<b>Показатели рентабельности</b>			
Коэффициент рентабельности активов	0,02	0,02	0,05
Коэффициент рентабельности совокупных активов	0,04	0,05	0,08
Коэффициент рентабельности собственного капитала	0,03	0,03	0,11
Коэффициент рентабельности инвестиционного капитала	0,02	0,02	0,07
Коэффициент рентабельности чистых активов	0,01	0,02	0,05
Коэффициент рентабельности персонала	90,52	94,38	282,40



Коэффициент рентабельности продаж	0,01	0,02	0,07
Коэффициент рентабельности продукции	0,02	0,03	0,08
Коэффициент рентабельности основных средств	0,03	0,03	0,07
Коэффициент рентабельности оборотных активов	0,05	0,06	0,18
Коэффициент рентабельности операционной прибыли	0,06	0,06	0,11
<b>Показатели деловой активности</b>			
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	15,54	16,67	20,34
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	8,98	9,57	10,03
Коэффициент оборачиваемости активов	0,75	0,78	0,76
Коэффициент оборачиваемости материально-производственных запасов	6,02	6,06	6,69
Коэффициент оборачиваемости биологических активов	5,89	6,00	5,77
Коэффициент оборачиваемости основных средств	1,31	1,28	1,20
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	1,51	1,55	1,75
Коэффициент оборачиваемости основных фондов	1,21	1,19	1,11

В результате анализа было выявлено, что по всем показателям значительной разницы по 2015 и 2016 годам не обнаружено (средняя разница 1-2 %). Если сравнивать 2016 и 2017 годы, показатели рентабельности за эти два года возросли в среднем в 2,5 раза, что подтверждает факт роста чистой прибыли более, чем в 3 раза, и, следовательно, эффективности внедрения аутсорсинга. Динамика показателей деловой активности демонстрирует рост расчетных показателей в среднем на 4 %. Наибольший рост наблюдается у коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности (на 22 %), что говорит о том, что клиенты стали на 22 % быстрее оплачивать свои долги перед ПАО «Группа Черкизово». Также значительно возросли коэффициент оборачиваемости собственного капитала (на 13 %) и коэффициент оборачиваемости материально-производственных запасов (на 11 %), что демонстрирует эффективность управления собственным капиталом и материально-производственными запасами компании. Стоит отметить, что оборачиваемость основных фондов, основных средств, биологических активов незначительно снизилась, что привело к падению коэффициента оборачиваемости активов на 2 %. Также по данным годовой отчетности выяснилось, что производительность труда ПАО «Группа Черкизово» возросла на 19 %. Таким образом, по результатам аудиторской проверки

консолидированной финансовой отчетности организации можно сказать, что внедрение аутсорсинга повысило эффективность деятельности ПАО «Группа Черкизово».

Также были рассмотрены результаты аудиторской проверки СМК организации и было определено, что система менеджмента качества ПАО «Группа Черкизово» соответствует международным требованиям к безопасности пищевого производства (ИСО 22000:2005 и ВСІ-PAS 220-2008). На каждом предприятии группы «Черкизово» внедрена система менеджмента безопасности пищевых продуктов НАССР [5]. Есть подразделение внутренних аудитов и стандартизации, которое проводит проверки площадок на соответствие внутренним стандартам компании, требованиям пищевого законодательства и стандартам клиентов. Подразделение подчиняется операционному директору и функционально занимает позицию независимого аудитора. Все это свидетельствует о высоком уровне функционирования СМК в организации [6] и положительном влиянии внедрения аутсорсинга.

Таким образом, можно сделать заключение, что выделение на аутсорсинг таких процессов, как обслуживание офисной техники, телефонии, ВКС, а также серверных и коммутационных помещений в 2016 году, повысило эффективность работы ПАО «Группа Черкизово» и позволило улучшить свои позиции на конкурентном рынке.

### **Библиографический список**

1. Болатбекова, Д. Г. Почему России нужен аутсорсинг и аутстаффинг / Д. Г. Болатбекова, И. В. Плотникова // В сб. Актуальные вопросы экономики и социологии / под ред. О. В. Тарасовой. – Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, 2018. – С. 183-188.
2. Болатбекова, Д. Г. Аутсорсинг в российских компаниях // в сб. Актуальные проблемы экономики и управления в XXI веке. Сибирский

государственный индустриальный университет. – Новокузнецк. – 2018. С. 157-161.

3. Болатбекова, Д. Г. Опыт практической реализации аутсорсинга и аутстаффинга на предприятиях / Д. Г. Болатбекова, И. В. Плотникова, М. С. Дуйсенбаева // В сб.: ИНТЕГРАЦИЯ НАУКИ, ОБРАЗОВАНИЯ И ПРОИЗВОДСТВА – ОСНОВА РЕАЛИЗАЦИИ ПЛАНА НАЦИИ (САГИНОВСКИЕ ЧТЕНИЯ № 10). – Труды Международной научно-практической конференции: в 7 частях. – Караганда. Министерство образования и науки РК; Карагандинский государственный технический университет. – 2018. – С. 221-223.

4. ГОСТ Р ИСО 22000-2007 Системы менеджмента безопасности пищевой продукции. Требования к организациям, участвующим в цепи создания пищевой продукции.

5. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и Аудиторское заключение независимого аудитора. ПАО «Группа Черкизово». 2017. – 62 с.

6. Плотникова И.В., Редько Л.А. Статистические методы и анализ проблем управления качеством // Стандарты и качество. – 2017. – № 3. – С. 50-53.

### **Сведения об авторе**

**Болатбекова Динара Газизовна** – магистрант Инженерной школы неразрушающего контроля и безопасности, Томский политехнический университет, 634034, г. Томск, пр. Ленина, 30, e-mail: [bolatbekova.dinara@mail.ru](mailto:bolatbekova.dinara@mail.ru)

**Bolatbekova Dinara Gazizovna** - master Organization Department of School of Non-Destructive Testing, Tomsk Polytechnic University, Lenin Ave., 30, 634034, Tomsk, Russia, e-mail: [bolatbekova.dinara@mail.ru](mailto:bolatbekova.dinara@mail.ru)

В.О. Гомер

## АУДИТ РИСКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЕКТАМИ

**Ключевые слова:** аудит, проектный аудит, управление проектом, риск проекта, ключевые показатели проектов.

**Аннотация:** Современные условия управления предполагают использование технологии проектного управления. Процесс реализации любого проекта, как и любого начинания, не застрахован от рисков. Чем крупнее проект, тем больше и масштаб потенциальных рисков. В статье решается вопрос об определении места аудита рисков в проект-менеджменте, а также о влиянии данного инструмента на эффективность проектного управления. В статье сформулированы основные принципы и методы проектного аудита.

V.O. Gomer

## AUDIT OF RISKS AS THE PROJECT MANAGEMENT TOOL

**Keywords** audit, project audit, project management, project risk, key project indicators.

**Abstract:** Modern management conditions involve the use of project management technology. The process of implementation of any project is not insured against risks, as any undertaking. The larger the project, the greater the scale of potential risks. The article deals with the issue of determining the place of risk audit in project management, the impact of this tool on the effectiveness of project management. The article formulates the basic principles and methods of project audit

Поиски новых способов решения задач являются неотъемлемыми, условиями XXI века. К наиболее эффективным способам достижения целей относится проектный подход. Это и обуславливает актуальность проектного управления. В свою очередь, переход к программному бюджету, внедрение новых форм финансового обеспечения способствует повышению актуальности проектного аудита.

Проектный аудит – это формат внешнего контроля на основе финансового аудита, аудита эффективности и стратегического аудита проектов, включающий оценку комплексных показателей качества достижения целей проектов и программ в условиях обоснованных ресурсов и заданного времени.

Основные принципы проектного аудита:

– стратифицированный проектный подход к организации управления и аудита, что обуславливает наличие базовых бюджетов и планов, регламентов

предоставления отчетности, реестров целевых показателей и индикаторов, согласованных объемов и периодичности аудита;

- доминирование возможностей информационно-аналитического обеспечения аудита над соответствующим обеспечением управления;

- целеустремленность аудита на всех его стадиях;

- активность проектного аудита, заключающаяся в своевременной выработке предложений по результатам аудита и проверка результативности принятых мер;

- системность проектного аудита предполагает оценку соответствия законам использования финансовых ресурсов, ресурсоемкости, ресурсообеспеченности, результативности, продуктивности, экономичности, реализуемости и последствий;

- стандартизация проектного аудита, в том числе унификация интерфейсов, протоколов и форматов данных, интеграция распределенных информационных ресурсов [1].

Методы, используемые в проектном аудите:

1. Оценивание организации проектного управления. Оценивание организации проектного управления целесообразно проводить на основе критерия пригодности путем определения соответствия организации проектного управления существующим нормативам и стандартам по основным направлениям [2]:

- 1) управление интеграцией в проектах;

- 2) управление содержанием в проектах;

- 3) управление по временным параметрам в проектах;

- 4) управление стоимостью и финансированием в проектах;

- 5) управление качеством в проектах;

- 6) управление человеческими ресурсами в проектах;

- 7) управление взаимодействием в проектах;

- 8) управление рисками в проектах;

- 9) управление контрактами в проектах;

- 10) управление безопасностью в проектах;
- 11) управление экологической безопасностью в проектах;
- 12) управление претензиями в проектах.

2. Оценивание ключевых показателей проектов. В качестве ключевых показателей проектов рекомендуется использовать показатели, характеризующие ресурсоемкость и ресурсобеспеченность проектов и программ, а также эффективность их исполнения.

3. Оценивание экономичности, продуктивности и результативности. Расчет результативности и продуктивности выполнения проектов рекомендуется производить по формулам:

$$E_C = \frac{M_R / T_R}{M_P / T_P},$$

$$E_f = E_C \cdot \frac{C_P}{C_R},$$

где:  $E_C$  – результативность;  $E_f$  – продуктивность;  $M_R$  – фактические результаты выполнения проекта;  $T_R$  – фактическое время выполнения проекта;  $M_P$  – плановые результаты выполнения проекта;  $T_P$  – плановое время выполнения проекта;  $C_R$  – фактические совокупные затраты при выполнении проекта;  $C_P$  – плановые совокупные затраты при выполнении проекта.

4. Оценивание основных параметров исполнения ключевых операций проектов по методу освоенных объемов. Данный метод основан на определении отношения фактических затрат к объему работ, которые должны быть выполнены к определенной дате.

Выявленные тенденции используются для прогноза будущей стоимости работ при завершении проекта и для определения факторов, оказывающих влияние на график выполнения работ. Основное достоинство метода освоенного объема – возможность обнаружения на ранних стадиях реализации проекта несоответствия фактических показателей проекта плановым, прогнозирования на их основе результатов выполнения проекта и принятия своевременных корректирующих воздействий.

5. Аудит рисков проектов. Аудит риска проектов сочетает различные процедуры, включающие в себя: определение, оценку, контроль и управление рисков.

Оценивание рисков проводится качественным и количественным способом. Целью качественного способа оценки является идентификация факторов, области и видов рисков. Количественный способ оценки дает численную оценку отдельных рисков.

Аудит риска – один из основных инструментов выбора оптимального решения задач на всех этапах проекта. Также данное средство может стать эффективным механизмом прогнозирования развития последующих проектов [3].

В рамках процесса аудита рисков в первую очередь происходит проверка достоверности внутренней информации, оцениваются варианты реагирования на риски и степень их реализации, контролируется соответствие требованиям нормативной и законодательству, проводится мониторинг качества налоговой и бухгалтерской отчетности, анализируются планы управления и компетентность управляющих проектом.

Таким образом, происходит налоговый, маркетинговый, финансовый, юридический анализ всех аспектов проекта.

Аудит рисков позволяет рассматривать риск как систематическое, а также как индивидуальное явление, что дает возможность идентифицировать риск не только по ключевым показателям эффективности, но и в разрезе всех процессов проекта. В «Руководстве к своду знаний по управлению проектами (руководство РМВОК)» [4] процесс аудита рисков рассматривается как один из методов контроля рисков.

При выборе наиболее эффективных методов и технологий аудита учитывается направление деятельности проекта, его цели, внешняя и внутренняя среды и соответствующий набор свойственных рисков. Отличительной особенностью аудита рисков от других средств контроля является нацеленность на независимость оценок, анализ процессов и причин

риска, совершенствование системы контролирования, снижение влияния угроз и эффективное использование возможностей проекта.

Таким образом, применение процесса аудита рисков позволяет координировать процесс управления в рамках всей организации, быстро и гибко реагировать на изменения положений внутри проекта и вне его границ.

6. Оценивание последствий проектов. Результатом проводимых контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, является выработка рекомендаций по минимизации затрат организации по устранению негативных последствий и максимизации дохода от положительных последствий и возможностей.

Таким образом, использование данных методов в аудите проектного управления позволяет комплексно оценить ресурсоемкость, ресурсообеспеченность, результативность, продуктивность, экономичность, реализуемость и последствия проектов, а также разработать мероприятия по снижению воздействия рисков на результат их деятельности.

### **Библиографический список**

1. Гейда, А. С. и др. Оценивание социально-экономических потенциалов для аудита отраслевых региональных стратегий развития / А. С. Гейда, И. В. Лысенко, Н. И. Нехорошкин, А. Д. Трemasов // Государственный аудит. Право. Экономика. – 2011. – № 1. – С. 13–17.

2. Нехорошкин, Н. И. Проблемы и возможности информационно-аналитического обеспечения аудита проектов и программ // Вестник АКСОР. – 2010. – № 1. – С. 41-45.

3. Риск-менеджмент инвестиционного проекта / Под ред. д.э.н., проф. М. В. Грачевой, д.ф.-м.н., проф. А. Б. Секеринд. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 544 с.

4. Руководство к Своду знаний по управлению проектами (Руководство РМВОК): Project Management Institute, Inc., 2013.



## **Сведения об авторе**

**Гомер Валерия Олеговна** – магистрант Инженерной школы неразрушающего контроля и безопасности, Томский политехнический университет, 634034, г. Томск, проспект Ленина 30, e-mail: gomervaleriya@mail.ru.

**Gomer Valeriya Olegovna** – master Organization Department of School of Non-Destructive Testing, Tomsk Polytechnic University, Lenin Ave., 30, 634034, Tomsk, Russia, e-mail: gomervaleriya@mail.ru.

**УДК 331.101.3**

**Д.А. Кравченко**

## **АУДИТ СИСТЕМЫ МОТИВАЦИИ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

***Ключевые слова:** мотивационный аудит, персонал, мотивация, стимулирование.*

***Аннотация:** Мотивация кадрового состава во многом зависит от особенностей работы предприятия. В зависимости от внешних воздействий мотивы, побуждающие сотрудников компании к эффективной работе, могут меняться. Именно поэтому вовремя проведенный мотивационный аудит может помочь выявить проблемы и определить, насколько работники понимают цели организации, а также удовлетворяют ли они свои потребности.*

**D.A. Kravchenko**

## **AUDIT OF MOTIVATION SYSTEM AT THE ENTERPRISE**

**Keywords:** motivation audit, staff, motivation, stimulation.

**Abstract:** The motivation of the staff depends largely on the characteristics of the enterprise. Depending on external influences, the motives that motivate employees to work effectively may vary. That is why a timely motivational audit can help identify problems and determine how employees understand the goals of the organization, and whether they meet their needs.

В настоящее время развитие любой компании зависит не только от материальных и финансовых ресурсов, но также и от человеческих трудовых ресурсов, ведь главный потенциал предприятия заключен именно в кадрах [1]. Это требует определенной системы управления, в которой важное место занимают стимулирование и мотивация работников организации. Данные процессы должны осуществляться не только посредством регулирования

оплаты труда, но и с помощью комплексной оценки всей действующей системы мотивации персонала. Важное место в оценке системы мотивации персонала на предприятии принадлежит аудиту [1].

Мотивация – процесс поощрения людей к эффективной деятельности, направленной на достижение целей организации путем формирования мотивов [3].

В современных рыночных отношениях мотивация персонала имеет особую значимость. Так западная система менеджмента давно рассматривает умение руководителей правильно мотивировать своих подчиненных, как ключевую управленческую компетенцию [4].

Поскольку, мотивация в системе управления предприятием занимает одно из центральных мест, то на создание и внедрение мотивационной схемы уходят значительные финансовые затраты, а также временные и интеллектуальные ресурсы компании [5]. На предприятиях, в службах по работе с персоналом, создаются специальные отделы мотивации, задача которых заключается в разработке программ мотивации для структурных подразделений организации. Во многих компаниях вопрос создания эффективной и сбалансированной системы мотивации работников приобрел стратегическое значение [6]. Несмотря на это, у руководителей возникает важный вопрос – насколько разработанная корпоративная мотивационная система мотивирует персонал? На данный вопрос довольно редко можно услышать четкий ответ. Считается, что если компания, даже на уровне отдельного подразделения движется в направлении, заданном программой мотивации, то разработанная программа мотивации работает. Также помочь ответить на подобный вопрос помог бы такой управленческий инструмент, как мотивационный аудит.

Мотивационный аудит – управленческий инструмент, позволяющий оценить эффективность действующей системы мотивации и предложить решения по ее улучшению при оптимальных затратах [7].

Мотивационный аудит направлен на развитие организации в целом. Он развивает организационную культуру компании, мотивирует работников и помогает обеспечить обратную связь для повышения квалификации персонала.

Методы для проведения аудита мотивации [8]:

- анализ документации;
- анкетирование;
- статистики;
- тестирование;
- описание процессов и процедур;
- интервьюирование.

Результаты мероприятий по проведению аудита будут зависеть от объема охваченного перечня и содержания аудиторских процедур. По мнению автора [4], реализация этих мероприятий будет способствовать решению множества проблем касающихся мотивации персонала, кадровой обеспеченности персонала компании, эффективности кадровых процессов, а также эффективности деятельности предприятия в целом [8].

По результатам аудиторской проверки даются рекомендации по оптимизации кадровой структуры, обучения и повышения квалификации персонала. Как отмечает автор [2], результаты кадрового аудита всегда обсуждаются с сотрудниками, которые в дальнейшем консультируют работников предприятия. Также, руководству предоставляется полная информация о кадровых ресурсах, благодаря которой можно построить долгосрочные планы развития кадрового потенциала и мотивировать работников стараться соответствовать занимаемой должности.

### **Библиографический список**

1. Чичерина, Н. В. Колледж как ресурсный центр подготовки квалифицированных специалистов. Диссертация на соискание ученой степени кандидата педагогических наук / Научно-исследовательский институт развития

профессионального образования Департамента образования г. Москвы. – М., 2012.

2. Селезнева, И. П. Аудит трудовых ресурсов как один из важнейших инструментов оценки системы мотивации персонала // Вестник Ижевской государственной сельскохозяйственной академии. – 2015. – № 2 (43). – С. 57-64.

3. Плотникова, И. В. Формирование позитивной мотивации персонала в компании / И. В. Плотникова, Л. А. Редько, А. С. Усачева // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – № 6. – С. 474.

4. Сапунова, Т. А. Аудит мотивации персонала // Символ науки. – 2017. – Т. 3. – № 4. – С. 167-169.

5. Калаева, Д.С. Эффективное использование человеческих ресурсов / Д. С. Калаева, Н. В. Чичерина, Д. У. Капжаппарова // В сборнике: ИНТЕГРАЦИЯ НАУКИ, ОБРАЗОВАНИЯ И ПРОИЗВОДСТВА – ОСНОВА РЕАЛИЗАЦИИ ПЛАНА НАЦИИ (САГИНОВСКИЕ ЧТЕНИЯ № 10). – Труды Международной научно-практической конференции: в 7 частях. Министерство образования и науки РК; Карагандинский государственный технический университет. – 2018. – С. 248-249.

6. Плотникова, И. В. Делегирование полномочий – важное условие эффективности управления компанией / И. В. Плотникова, Л. А. Редько // Стандарты и качество. – 2013. – № 2. – С. 52-55.

7. Крестьянинова, Ю. С. Аудит мотивации ключевых сотрудников предприятия // Научно-практический электронный журнал «Аллея Науки». – 2017. – Т. 1. – № 10. – С. 147-152.

8. Демидова, Д. В. Кадровый аудит как средство мотивации персонала // Новая наука: Финансово-экономические основы. – 2017. – № 3. – С. 89-93.

### **Сведения об авторе**

**Кравченко Дарья Александровна** – магистрант Инженерной школы неразрушающего контроля и безопасности, Томский Политехнический

Университет, 634034, г. Томск, проспект Ленина 30, e-mail: Kravcdasha@yandex.ru.

**Kravchenko Darya Alekandrovna** – master Organization Department of School of Non-Destructive Testing, Tomsk Polytechnic University, Lenin Ave., 30, 634034, Tomsk, Russia, e-mail: Kravcdasha@yandex.ru.

**УДК 657**

**А.А. Лузенкова, О.В. Агафонова**

## **СОСТАВ И ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В 2018 ГОДУ**

**Ключевые слова:** *правила, бухгалтерский, учет, формирование, пользователи, баланс, отчетность, 2018, стандарты, требования.*

**Аннотация:** *в статье обзорно рассматриваются особенности формирования и представления бухгалтерской отчетности в 2018 году для разных типов сельскохозяйственных организаций. Также приводится список внешних и внутренних пользователей, которые могут быть заинтересованы в использовании и анализе бухгалтерской отчетности. Уделено внимание вопросу правовой ответственности за фальсификацию данных бухгалтерской отчетности.*

**A.A. Luzenkova, O.V. Agafonova**

## **STRUCTURE AND KEY RULES FOR FORMING AND REPORTING THE ACCOUNTING STATEMENTS IN 2018**

**Keywords:** *rules, accounting, formation, users, balance, reporting, 2018, standards, requirements.*

**Annotation:** *the article reviews the features of the forming and reporting of financial statements in 2018 for different types of agricultural organizations. Compiled a list of external and internal users who may be interested in the use and analysis of financial statements. Attention is to the issue of legal responsibility for falsification of accounting data.*

Бухгалтерская отчетность – это набор систематизированных и обобщенных данных, индикаторов и показателей, иллюстрирующих результаты финансово-хозяйственных аспектов деятельности компании за какой-то период (месяц, год, квартал).

Ключевая роль бухгалтерской отчетности и других финансовых сводок состоит в том, что она является наглядным источником необходимой

информации о состоянии дел для управляющих компанией лиц. Бухгалтерская отчетность информирует высший менеджмент о результатах финансовой и хозяйственной деятельности организации, а также в процессе анализа доходов и расходов создает для них предпосылку к дальнейшему планированию, продуктивной деятельности и стратегическому планированию или, как минимум, стабилизации позиций на рынке.

О правилах и порядках составления бухгалтерской отчетности нормативно-правовое регулирование развернуто предоставлено в первой части четырнадцатой статьи Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В настоящий момент в работе используется редакция от 28.11.2018, с учетом изменений, внесенных № 444-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете»» [1].

Данный законный акт гласит о том, что годовая отчетность предполагает формирование баланса со стороны бухгалтерского отдела финансового отчета о результатах деятельности компании, а также вспомогательных дополнений и приложений к ним.

В Российской Федерации Закон № 402-ФЗ разделил субъектов регулирования бухгалтерского учета на две категории:

1. органы, осуществляющие государственное регулирование бухгалтерского учета – Минфин России и Центральный банк Российской Федерации;

2. саморегулируемые организации, в том числе саморегулируемые организации предпринимателей, иных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности – субъекты негосударственного регулирования бухгалтерского учета [7].

Кроме Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» вносить отдельные и особые требования к составлению бухгалтерской отчетности в зависимости от специфики деятельности компании, региона регистрации юридического лица могут и другие нормативные акты, в том числе и региональные. Международные стандарты (МСФО), о которых много говорят

российские специалисты в сфере бухучета, не включены Законом N 402-ФЗ в «бухгалтерскую» нормативную базу – они являются лишь основой для разработки национальных федеральных и отраслевых стандартов. Можно перечислить несколько отдельных актов (однако их подробное рассмотрение – уже отдельная тема): приказ Минфина России от 31.12.2016 № 260н «Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) для организаций государственного сектора «Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности»; положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), принятые в период с 01.10.1998 г. до 01.01.2013 г. и не заменённые ФСБУ, отдельные отраслевые нормы, например, Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» [4].

Кроме соблюдения требования законодательства, в процессе составления бухгалтерской отчетности очень важными являются внутрикорпоративные установленные правила и рекомендации, которые появлялись и утверждались в меру расширения производственных процессов и мощностей предприятий и активизации взаимодействий с иными контрагентами и экономическими субъектами.

Периодичность в процессе формирования бухгалтерских сводок играет весьма немаловажную роль, ведь именно актуальные и свежие данные и индикаторы результатов финансового характера обладают значительной ценностью для организации.

В годовой бухгалтерской отчетности порядок составления и представления в обобщенном порядке должны соответствовать законодательству, а именно – тринадцатой статье Федерального закона (№ 402-ФЗ), вступившего в юридическую силу с декабря 2011 года, которая и имеет название «Общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности» [1].

Законодательно установлено и то, что сама компания имеет право на составление интервальных отчетов финансового характера. Промежуточные финансовые отчеты формируются хозяйствующим субъектом в тех случаях, когда в обязательном порядке приказано это выполнить. Такая необходимость

может возникнуть на юридической почве или в соответствии с учредительными документами сельскохозяйственной организации.

Инструкция о порядке составления бухгалтерской отчетности и о ее составе для субъектов малого предпринимательства в сфере сельского хозяйства может в какой-то мере отличаться от требований к отчету в больших организациях. Поэтому состав годовой отчетности зависит от категории субъекта, осуществляющего хозяйственную или другую деятельность. Таких видов субъектов бывает три:

А. Индивидуальные предприниматели – не обязаны представлять в ФНС годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, даже если ведут бухучет для собственных нужд.

В. Представители малого бизнеса – юридические лица, имеющие статус по осуществлению исследовательских, коммерческих проектов. Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности для представителей этой категории регламентируется с 13-й статьей Федерального закона № 402-ФЗ.

С. Прочие учреждения, финансовая отчетность которых подлежит публичному раскрытию и обязательному аудиту. Для сельскохозяйственного сектора это государственные и бюджетные учреждения; частные агрохолдинги, имеющие стратегическое значение и получающие государственную поддержку; некоммерческие организации, которые реализуют функции иностранных агентов на территории страны [3, С. 48].

Обобщенный порядок составления бухгалтерской финансовой отчетности предопределен законодательством и должен быть представлен в таком виде:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о результатах финансовой деятельности:
  - сведения о направленности и использовании выделяемых денежных средств (для некоммерческих организаций);
  - отчет об изменениях структуры капитала;
  - отчет о движении средств;



– приложения, где разъясняются другие сведения о капитале, направлении движения средств и финансовом состоянии компании в целом.

Если компания решила воспользоваться таким правом, то она обязана придерживаться специальных правил и норм при заполнении данных о финансовых операциях. Порядок составления форм бухгалтерской отчетности предполагает заполнение формы 1 (ОКУД 0710001) – «бухгалтерский баланс» [2], иллюстрирующей различные коды строк всех групп и разделов, а также формы 2 (ОКУД 0710002) – «о финансовых результатах» [5], где должны быть финансовые показатели деятельности предприятия за определенный период.

Заинтересованы в бухгалтерском балансе лица, интересующиеся отдельными показателями бухгалтерской отчетности, которые могут раскрыть результативность и экономическую эффективность бизнеса, и имеющие право или даже обязанность ознакомления с балансом предприятия. К этим лицам относятся:

- собственники предприятия;
- представители государственных статистических органов;
- банки, предоставляющие кредит организации;
- инвесторы;
- спонсорские организации;
- партнеры, контрагенты, с которыми установлено тесное сотрудничество;
- представители администрации города, района, страны;
- инспекторы службы налогообложения;
- финансово-экономические служащие организации [6].

Существует правовая ответственность за фальсификацию данных бухгалтерской отчетности. Искажение данных бухгалтерской отчетности, нарушения правил ведения могут быть чреватými штрафными санкциями и административной ответственностью. Штраф зависит от грубости и серьезности нарушений. К искажениям относятся занижение размеров налогов,

регистрация несуществующего объекта финансовой деятельности, отклонения от данных регистра бухгалтерского учета. Административная ответственность регулируется Кодексом РФ об административных нарушениях. Ежегодно информация по этому поводу обновляется. Размер штрафа устанавливается судьей с учетом характера нарушения.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 28.11.2018). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/).

2. Бухгалтерский баланс (ОКУД 0710001). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32453/613d83399394386736d5f9e9e3c5e8880323675f/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32453/613d83399394386736d5f9e9e3c5e8880323675f/).

3. Вахрушина, М. А., Пашкова, Л. В. Учет на предприятиях малого бизнеса: Учеб. Пособие / Под ред. М. А. Вахрушиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2017. – 344 с.

4. Когда вступит в силу федеральный стандарт для организаций госсектора. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://its.1c.ru/db/budquest#content:675:hdoc>.

5. Отчет о финансовых результатах (ОКУД 0710002). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32453/66c075b607f4428444c8c4dcd22bfad5bc44af05/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32453/66c075b607f4428444c8c4dcd22bfad5bc44af05/).

6. Пользователи бухгалтерской отчетности. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.audit-it.ru/terms/accounting/polzovateli\\_bukhgalterskoy\\_otchetnosti.html](https://www.audit-it.ru/terms/accounting/polzovateli_bukhgalterskoy_otchetnosti.html).

7. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ppt.ru/art/buh-uchet/regulirovanie>.

### **Сведения об авторах**

**Лузенкова Анна Александровна** – магистрант, кафедра бухгалтерского учета и автоматизированной обработки информации, ФГБОУ ВО Новосибирский государственный аграрный университет, 630039, Российская Федерация, Новосибирск, ул. Добролюбова, 160, e-mail: ana-avtogen@mail.ru.

**Агафонова Ольга Витальевна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и автоматизированной обработки информации, ФГБОУ ВО Новосибирский государственный аграрный университет, 630039, Российская Федерация, Новосибирск, ул. Добролюбова, 160, e-mail: agafonovaov@nsau.edu.ru.

**Luzenkova Anna Aleksandrovna** – master student, Department of Accounting and Automated Information Processing, FSBEI HE Novosibirsk State Agrarian University, 630039, Russian Federation, Novosibirsk, ul. Dobrolyubova, 160, e-mail: ana-avtogen@mail.ru.

**Agafonova Olga Vitalyevna** – PhD in Economics, Associate Professor, Department of Accounting and Automated Information Processing, FSBEI HE Novosibirsk State Agrarian University, 630039, Russian Federation, Novosibirsk, ul. Dobrolyubova, 160, e-mail: agafonovaov@nsau.edu.ru.

**УДК 657**

**Е.С. Мустафина, В.В. Козлов**

## **МЕТОДЫ УЧЁТА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

***Ключевые слова:** метод учета затрат, сельское хозяйство, затраты, себестоимость, калькуляция.*

***Аннотация:** В сельскохозяйственной организации процесс производства является наиболее сложным и длительным в связи со спецификой выпускаемой продукции. Поэтому необходимо уделить большое внимание правильному учету затрат и подобрать наиболее подходящий метод, который будет учитывать все особенности производства, так как от выбранного метода зависит полнота учета затрат и отражение их в себестоимости производимой продукции.*

**E.S. Mustafina, V.V. Kozlov**

## METHODS OF COST ACCOUNTING IN AGRICULTURAL ORGANIZATIONS

**Keywords:** cost accounting method, agriculture, costs, cost, costing.

**Abstract:** In an agricultural organization, the production process is the most complex and time-consuming due to the specifics of the products. Therefore, it is necessary to pay great attention to the correct cost accounting and choose the most appropriate method that will take into account all the features of production, since the chosen method depends on the completeness of cost accounting and their reflection in the cost of production.

В сельскохозяйственных организациях производственный процесс является наиболее трудоемким процессом и обладает специфическими особенностями, которое необходимо учитывать при выборе метода учета затрат и калькулировании фактической себестоимости выпускаемой продукции.

Метод учета затрат можно определить, как совокупность приемов и способов наблюдения за произведенными затратами, которые обеспечивают всецелое и достоверное отражение их по объектам учета и позволяют получить объективные показатели.

Выбор метода калькулирования зависит от типа и сложности производства, наличия незавершенного производства, длительности производственного цикла, а также от номенклатуры вырабатываемой продукции [5].

Согласно приказу Минсельхоза РФ от 06.06.2003 №792 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях» для отражения затрат в зависимости от выбора того или иного объекта учета затрат могут использоваться следующие основные методы:

- простой;
- позаказный;
- попередельный;
- попроцессный;
- обезличенный (котловой) [7].

Простой способ учета затрат находит свое применение в организациях с простым, кратким производственным процессом. При данном методе отсутствует незавершенное производство и промежуточный продукт, а выпускаемую продукцию можно охарактеризовать как однородную. Произведенные затраты прямо относятся на себестоимость конкретных видов продукции. Простой способ может быть применим в вспомогательных производствах, таких как электро-, водо-, газоснабжение.

Показный метод учета затрат применяется при производстве продукции отдельными партиями или при изготовлении по специальному заказу. Направлен на обобщение производственных затрат по отдельным заказам – изделия, работы, услуги.

Все произведенные затраты на сырье, материалы, оплату труда производственных рабочих и общепроизводственные расходы относятся на каждый индивидуальный заказ или партию. Прямые затраты относятся на определенный вид продукции, а остальные затраты распределяют относительно их мест возникновения при помощи установленной базы распределения. Общие производственные затраты на каждый заказ распределяются на все единицы продукции, которые были изготовлены по данному заказу.

Объект учета и калькулирования – индивидуальный производственный заказ, который был открыт на основании заключенного договора с заказчиком. Себестоимость данного заказа определяется на основе всех произведенных затрат со дня начала производств и до дня его выполнения.

Используется в организациях с единичным типом производства, таких как машиностроение, строительство, аудит, полиграфия, а также в сельском хозяйстве, например, в ремонтном производстве (ремонт зданий, сооружений, машин и прочее) или в основных отраслях (где под заказом будет пониматься определённый вид культур или животных) [2].

Попередельный метод учета затрат применяется при поточном или серийном производстве, где производство продукции происходит в несколько стадий – переделов.

Передел – это одна из стадий производственного процесса в результате которой получается промежуточный продукт (полуфабрикат) или же готовый продукт.

При данном методе учета затраты на производство продукции учитываются в разрезе одного передела. Объектом учета затрат является передел, а объектом калькулирования – полуфабрикат или же готовый продукт [4].

Себестоимость продукции складывается из затрат, которые были учены по всем переделам, участвующим в производственном процессе.

Данный метод подразделяется на два варианта учета затрат:

– полуфабрикатный. При данном методе исчисляется себестоимость не только конечного продукта, а также себестоимость полуфабрикатов. Нормативная, плановая или фактическая себестоимость полуфабрикатов отражается на дополнительно вводимом организацией счете «Полуфабрикаты собственного производства». Использование данного метода позволяет производить более точные расчеты себестоимости, однако, он является более трудоемким;

– бесполуфабрикатный. Затраты учитываются в местах их возникновения в течение всего производственного цикла. Фактическая себестоимость полуфабрикатов не исчисляется, а их движение от передела к переделу отражается в оперативном учете. Является наименее трудоемким, т.к. объем учетных работ сокращается, однако, снижается точность калькулирования себестоимости и уровень контроля за сохранностью полуфабрикатов.

Данный метод применяется в таких отраслях как металлургия, химическая и текстильная промышленность. В сельском хозяйстве он может применяться в промышленных производствах (забой скота, переработке молока, кирпично-черепичном производстве и прочее) [1].

Применение попроцессного метода является целесообразным, когда у организации серийное или массовое производство с непрерывным

производственным циклом однородной продукции, при отсутствии или незначительном размере незавершенного производства.

Объектом учета затрат и объектом калькуляции является выпускаемая продукция. Группировка затрат осуществляется по подразделениям или производственным процессам. Себестоимость единицы выпускаемой продукции определяется как отношение всех произведенных затрат, понесенных подразделением за определенный период и объемом выпущенной готовой продукции за этот период.

Данный метод применяется в организациях, ведущих свою деятельность в отраслях добывающей промышленности и энергетике. В сельском хозяйстве является наиболее распространенным (произведенные затраты собираются по видам выполненных работ и конкретным культурам (видам скота)) [6].

С целью уменьшения трудоемкости в небольших организациях где не ставится задача исчисления себестоимости может использоваться обезличенный (котловой) способ учет затрат. Использование данного метода имеет место, если выпускается один вид продукции, учет ведется без выделения статей, а лишь по элементам затрат. Исчисление себестоимости единицы продукции в этом случае может быть осуществлено только путем распределения обезличено учтенных фактических затрат между отдельными видами продукции пропорционально их плановым (нормативным) расходам [3].

Таким образом, подводя итог выше сказанного, можно сделать вывод о том, что от выбранного метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции напрямую зависит эффективность управления себестоимостью хозяйствующего субъекта и как следствие определение финансового результата.

### **Библиографический список**

1. Бережной, В. И. и др. Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. пособие / В. И. Бережной, Г. Е. Крохичева, В. В. Лесняк. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 176 с.

2. Гранкин, В. Ф. Управленческий учет затрат и определение себестоимости продукции на предприятиях АПК / В. Ф. Гранкин, А. А. Удодикова // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. – 2014. – № 9. – С. 17-19.

3. Жемухов, А. Х. Анализ методов управления материальными затратами в организациях АПК / А. Х. Жемухов, Д. М. Багова // Управление экономическими системами: электронный журнал. – 2014. – №12 (72). – С. 59.

4. Жемухов, А. Х. Особенности учета затрат на перерабатывающих предприятиях АПК / А. Х. Жемухов, А. Б. Шогенов // Terra Economicus. – 2006.

5. Керимов, В. Э. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. – 10-е изд., перераб. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2017. – 400 с.

6. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. пособие / Н. П. Кондраков, М. А. Иванова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 352 с.

7. Приказ Минсельхоза РФ от 06.06.2003 № 792 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях» // Консультант Плюс. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_59524/a8296ae175177bd564c2c591bc22b6fe200a04a3/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_59524/a8296ae175177bd564c2c591bc22b6fe200a04a3/) (дата обращения: 19.12.2017).

### **Сведения об авторах**

**Мустафина Е. С.** – магистрант, кафедра бухгалтерского учета и автоматизированной обработки информации, ФГБОУ ВО Новосибирский государственный аграрный университет, 630039, Российская Федерация, Новосибирск, ул. Добролюбова, 160, e-mail: ana-avtogen@mail.ru.

**Козлов Владимир Владимирович** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и автоматизированной обработки



информации, ФГБОУ ВО Новосибирский государственный аграрный университет, 630039, Российская Федерация, Новосибирск, ул. Добролюбова, 160, e-mail: agafonovaov@nsau.edu.ru.

**УДК 631.162**

**А.Р. Махмудов**

**СИСТЕМА СТРАТЕГИЧЕСКОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И  
КОНТРОЛЛИНГА ИНВЕСТИЦИОННО-ИННОВАЦИОННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*Ключевые слова:* контроллинг, бюджетирование, бюджет, инвестиции, инновационный продукт, инвестиционно-инновационная деятельность, управление.

*Аннотация:* В статье раскрываются вопросы развития поэтапно-ориентированной системы стратегического бюджетирования и контроллинга инвестиционно-инвестиционной деятельности в сельскохозяйственных организациях. По результатам исследования предложены направления совершенствования системы бюджетирования и контроллинга инвестиционно-инновационных процессов в организациях.

**A.R. Makhmudov**

**THE SYSTEM OF STRATEGIC BUDGETING AND CONTROLLING  
INVESTMENT AND INNOVATION ACTIVITIES IN AGRICULTURAL  
ORGANIZATIONS**

**Keywords:** controlling, budgeting, budget, investment, innovative product, investment and innovation activity, management.

**Abstract:** The article reveals the development of a phased-oriented system of strategic budgeting and controlling investment and investment activities in agricultural organizations. According to the results of the study, the directions for improving the budgeting system and controlling the investment and innovation processes in organizations have been proposed.

Приступая к созданию концепции формирования проекта по созданию инновационного продукта, необходимо, как правило, собрать и проанализировать всю информацию, относящуюся непосредственно к создаваемому инновационному продукту (потребительский рынок, покупательские предпочтения, сегмент рынков, конкурентная среда и т.д.).

Для построения эффективной поэтапно-ориентированной системы стратегического бюджетирования инвестиционно-инновационной деятельности необходимо грамотное построение последовательных подготовительных работ.

При формировании и реализации стратегического инвестиционно-инновационного бюджета, на наш взгляд, можно использовать следующие показатели:

- плановые инвестиции ( $P_I$ );
- фактические инвестиции ( $F_I$ );
- плановые сроки выполнения инвестиционно-инновационного бюджета ( $P_S$ );
- фактический срок выполнения инвестиционно-инновационных работ ( $F_S$ ).

Фактическое выполнение инвестиционно-инновационных работ в управленческом учете может измеряться по периодичности: ежедневно, еженедельно, по декадам, ежемесячно и т.д. Методы и средства, с помощью которых осуществляется определение освоения объемов, во многом зависят не только от периодичности измерения и учета, но и от количества контрольных, т.е. плановых, периодов, в течение которых выполняется работа.

Плановые сроки выполнения бюджета инвестиционно-инновационных работ – это установленный период реализации инновационного проекта.

Организации, используя разные инструменты контроля, должны стремиться соблюдать сроки исполнения инвестиционно-инновационных бюджетов.

В качестве показателей отклонения или выполнения по инвестиционно-инновационному проекту можно использовать следующие показатели:

- отклонение по инвестициям ( $V_I$ );
- отклонение по срокам выполнения бюджета инвестиционно-инновационных работ ( $V_S$ ).

Используя показатели плановых и фактических работ, можно рассчитать следующие отклонения:

1) отклонения по инвестициям

$$V_I = F_I - P_I; \quad (1)$$

2) отклонения по срокам исполнения бюджета инвестиций по проекту:

$$V_S = P_S - F_S. \quad (2)$$

Фактические сроки выполнения работ показывают, насколько соблюдаются установленные рамки бюджетов.

Кроме того, в качестве обобщения информации о показателях эффективности реализации стратегического бюджетирования можно составлять сводную таблицу (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели выполнения инвестиционно-инновационного бюджета в ОАО «Московское» по племенной работе (млн. руб.)

Работа (этап)	Плановые объемы инвестиций $P_I$	Освоенные объемы $O_I$	Фактические инвестиции $F_I$	Отклонения по инвестициям $F_I - P_I$	Сроки исполнения (месяцы)		
					Плановые	фактические	Отклонения $P_S - F_S$
Разработка и подготовка проекта	1,0	0,6	1,0	0,4	6	6	0
НИР	4,0	4,0	3,2	0,8	12	14	+2
ОКР	6,0	5,0	6,0	0,0	12	15	+3
Итого	11,0	9,6	10,6	1,2	24	29	5

Из данных таблицы 1 следует, что по сравнению с бюджетом наблюдается недофинансирование инвестиционно-инновационных работ. Кроме того, наблюдается невыполнение бюджетных сроков.

В достижении успешной реализации инвестиционно-инновационной деятельности на долгосрочную перспективу также важную роль играет стратегический контроллинг.

В целом контроллинг – это система управления компанией, направленная на достижение долгосрочных целей путем координации стратегического и оперативного уровня управления.

Стратегический контроллинг в сфере инвестиционно-инновационной деятельности позволяет:

- разработать и определить стратегические цели, мероприятия и определить сроки выполнения;
- регулировать реализацию инвестиционно-инновационного проекта, управлять изменениями и результатами в стратегии;
- контролировать отклонения фактических данных от плановых в рамках стратегии;
- вносить соответствующие корректировки и намечать пути на реализации стратегии в инвестиционно-инновационной сфере.

Стратегический контроллинг в системе управленческого учета как элемент, подсистем управления должен обеспечивать информационную поддержку эффективного управления инвестиционно-инновационным проектом.

Конечная цель контроллинга – не сбор и обработка информации или установление стандартов и выявление проблемы, а решение конкретных поставленных задач.

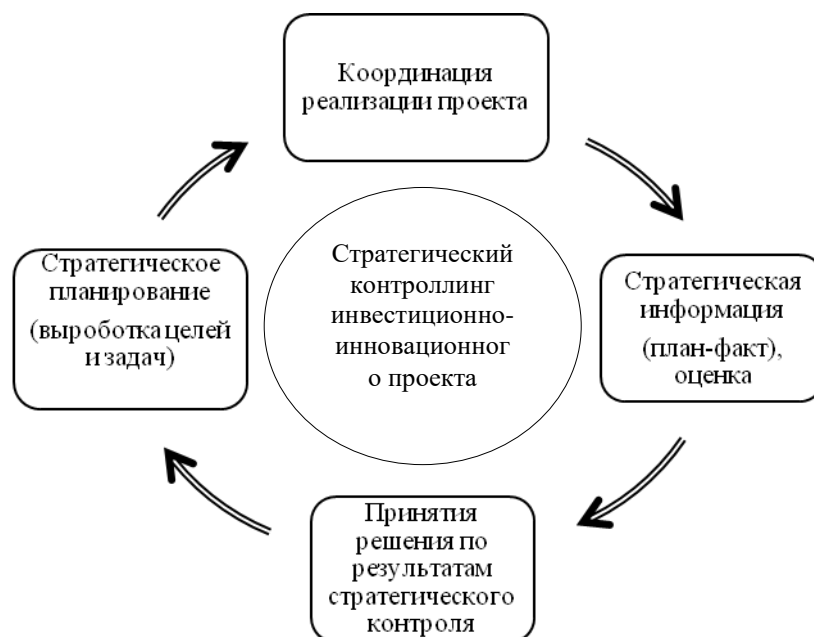


Рисунок 1 – Система контроллинга реализации инвестиционно-инновационного проекта

Кроме того, с момента начала реализации проекта по созданию инновационного продукта и до его завершения необходимо отслеживать качество управления (таблица 2). Для этого можно использовать коэффициент качества управления инвестиционно-инновационным проектом, основными компонентами которого являются:

- 1) коэффициент соблюдения нормы времени проекта;
- 2) коэффициент соблюдения качества работы;
- 3) коэффициент соблюдения установленного бюджета;
- 4) коэффициент соблюдения объемов и сроков финансирования проекта.

Каждому компоненту соответственно присваивается вес определенного приоритета.

Коэффициент соблюдения нормы времени проекта ( $K_{нв}$ ) рассчитывается по формуле:

$$K_{нв} = (\Phi_{вп} - H_{вп}) / H_{вп} \quad (3)$$

где  $\Phi_{вп}$  – фактическое время проекта;

$H_{вп}$  – нормативное время проекта.

Коэффициент качества работы определяет степень соблюдения порядка, установленного действующей организационной и технической документацией, уровень исполнительской дисциплины. Вес данного компонента определяется экспертной оценкой как отклонения фактических результатов работ от желаемых.

Коэффициент соблюдения нормы бюджета расходов ( $K_{нбр}$ ) определяется по формуле:

$$K_{нбр} = (\Phi_p - H_p) / H_p \quad (4)$$

где  $\Phi_p$  – фактические бюджетные расходы;

$H_p$  – нормативные бюджетные расходы.

Коэффициент соблюдения объемов и сроков финансирования проекта ( $K_{соф}$ ) определяется по формуле:

$$K_{соф} = (\Phi_{оф} - П_{оф}) / П_{оф} \quad (5)$$

где  $\Phi_{оф}$  – фактический объем финансирования;

$П_{оф}$  – планируемый объем финансирования.

Таблица 2 – Расчет показателя «Качество управления инновационным проектом» в ООО «Агропромышленная корпорация АСТ компании М»

№ п/п	Компонент показателя	Значение
1	Коэффициент соблюдения нормы времени проекта	- 0,16
2	Коэффициент соблюдения качества работы	
3	Коэффициент соблюдения установленного бюджета	1
4	Коэффициент соблюдения объемов и сроков финансирования проекта	- 0,2
	Итого	0,96

Исследование показало, что оптимальным значением для ККУИП является значение, равное или больше 1.

Показатель (ККУИП) полезен тем, что позволяет оценивать управление инвестиционно-инновационным проектом и анализировать управление декомпозиционно, т.е. как в целом по проекту, так и на отдельных его стадиях и

этапах. Также он позволит мобилизовать управленцев бизнес-процессов или бизнес-структур для более эффективной работы по проекту.

Таким образом, система стратегического бюджетирования, с использованием элементов контроллинга в современных условиях является одним из наиболее передовых инструментов управления.

### **Библиографический список**

1. Махмудов, А. Р. Управленческий аспект учетного обеспечения инновационной деятельности в сельскохозяйственном производстве // Политематический сетевой электрон. науч. журн. Кубанского государственного аграрного университета. – 2012. – №78 (04). – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://ej.kubagro.ru/2012/04/pdf/71.pdf>.

2. Махмудов, А. Р. Методологические аспекты организации управленческого учета инвестиционно-инновационной деятельности в сельскохозяйственных организациях / А. Р. Махмудов // Сборник статей Международной конференции, посвященной 130-летию Н. И. Вавилова. – М., 2017. – С. 33-36.

3. Разу, М. А. Управление проектом. Основы проектного управления: Учебник / Кол-в авт.: под ред. проф. М. А. Разу. – М.: Высшая школа, 2001.

4. Хомутовский, Д. Управление инновациями в компании. – М.: СОЛОН-ПРЕСС, 2008.

5. Гумерова, Г. И. Управление инновационными преобразованиями: Учеб. пособие / Г. И. Гумерова. – М.: Издательство «Дело» АНХ, 2010. – 140 с.

6. Керимов, В. Э. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. – 10-е изд., перераб. – М.: ИТК «Дашков и К<sup>о</sup>», 2016. – 400 с.

## **Сведения об авторе**

**Махмудов А. Р.** – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, 127550, Москва, ул. Тимирязевская, 49, e-mail: info@rgau-msha.ru

**Makhmudov A. R.** – Associate Professor, Department of Accounting, RGAU-MSHA im. K.A. Timiryazeva, 127550, Moscow, Russia, 49 Timiryazevskaya str., e-mail: info@rgau-msha.ru.

**УДК 664.35:658.3:63**

**Ю.А. Мырксина**

## **ПРЕДМЕТНАЯ ОБЛАСТЬ, СТРУКТУРА И МЕСТО ПЕНСИОННЫХ ПРОГРАММ В СТРАТЕГИЧЕСКОМ СТИМУЛИРОВАНИИ И МОТИВАЦИИ РАБОТНИКОВ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ: ИСТОКИ И ПЕРСПЕКТИВА**

***Ключевые слова:** пенсионное обеспечение, пенсионная система, долгосрочные пенсионные программы, корпоративные пенсионные программы.*

***Аннотация:** пенсионное обеспечение является одной из важнейших социальных гарантий развития общества, которая непосредственно затрагивает интересы инвалидов. Устойчивая пенсионная система является залогом социальной стабильности в обществе. В статье рассматриваются основные проблемы, стоящие на пути развития пенсионной системы Российской Федерации на корпоративном уровне, источники и перспективы.*

**U.A. Myrksina**

## ***THE SUBJECT, STRUCTURE AND PLACE PENSION PLANS IN THE STRATEGIC STIMULATION AND MOTIVATION OF WORKERS OF AGRARIAN SECTOR OF ECONOMY: ORIGINS AND FUTURE***

**Keywords:** pension provision, pension system, long-term pension programs, corporate pension programs.

**Annotation:** Pension security is one of the most important social guarantees for the development of society, which directly affects the interests of the disabled population. A sustainable pension system is the key to social stability in society. The article discusses the main problems that stand in the way of the development of the pension system of the Russian Federation at the corporate level, sources and prospects.



Аграрный сектор, всегда имел первостепенное значение для экономики любой страны, от которого зависит продовольственная безопасность.

В настоящее время стратегические цели организации могут быть реализованы только работниками, уровень квалификации, которых отвечает требованиям, диктуемым данной стратегией, и в должной степени заинтересованы в их реализации.

В настоящее время актуальным является исследование основных направлений аграрных преобразований, и их влияние на социальные проблемы развития аграрного сектора экономики. Также обоснована необходимость целенаправленного управления процессом и формирование эффективного кадрового потенциала в рамках реализации основных мероприятий, направленных на развитие приоритетного сельскохозяйственного направления. Для оценки эффективности менеджмента организаций аграрной сферы экономики предлагается изменить систему показателей.

Вероятно, развитие новой парадигмы управления трудовыми ресурсами через призму материального стимулирования и моральной мотивации, отвечающей долгосрочным интересам работников, является важнейшей задачей руководителей и управленцев кадровых служб.

Методологической основой стратегической системы мотивации является взаимодействие материального стимулирования и нематериальной мотивации адаптированные к изменяющимся потребностям организации, и здесь также важно значение функциональных, логических связей между компонентами структуры мотивации.

В последние десятилетия во многих странах осуществляется реформирование национальных пенсионных систем, в ходе которого происходит снижение роли государства в пенсионной системе в части первого распределительного уровня и перенос управления риском бедности по достижении пенсионного возраста на индивидуальный уровень [4].

Корпоративная пенсионная программа – это один из основных видов негосударственного пенсионного обеспечения и является инструментом для

эффективного решения финансовых, кадровых и социальных задач организаций.

Таким образом, в качестве стратегической цели организаций аграрного сектора экономики в современных условиях является КПП, как один из самых эффективных инструментов мотивации персонала.

Корпоративные пенсионные программы (КПП) появились в России в начале 90-х гг. Однако применяют только 15-18 % организаций. Это говорит о том, что система негосударственного пенсионного обеспечения в нашей стране еще не столь развита, но следует отметить, что это только дополнительный доход к государственной пенсии для работников, закончивших трудовой период, это один из самых эффективных инструментов мотивации персонала.

«Главное отличие корпоративных пенсионных программы (КПП) от других мотивационных программ, которые могут входить в социальный пакет, заключается в том, что сотрудник, чтобы получить право на негосударственную пенсию или право на пенсионный капитал, должен выполнить определенные условия, которые ставит перед ним работодатель. Таким образом, одновременно организация решает и управленческие задачи в долгосрочной перспективе удержание персонала, а также оптимизирует экономические затраты за счет налоговых преференций, предоставленных государством» [1].

В конечном итоге, большинство крупных организаций аграрного сектора экономики выбирают КПП с точки зрения экономического эффекта.

«Во-первых, все средства, которые компания направляет на реализацию КПП, идут в саму же организацию – в работников, в их будущие пенсии, способствуя укреплению лояльности сотрудников к компании.

Во-вторых, для КПП предусмотрены налоговые преференции. Пенсионные взносы по КПП включаются в расходы компании в размере до 12 % от общего фонда оплаты труда, т.е. уменьшается база для налогообложения дохода (-20 %), с них не уплачиваются страховые взносы в ПФР и другие внебюджетные фонды (-30 %) и не облагаются НДФЛ (-13 %)» [1].

«На современном этапе развития экономики становится очевидным, что ни одна система управления не сможет успешно функционировать, если не будет включать в себя эффективную систему мотивации труда, побуждающую каждого конкретного работника работать производительно и качественно для достижения конкретно поставленной цели. Разработка системы мотивации труда, позволяющей в наибольшей степени соединить интересы и потребности работников со стратегическими задачами предприятия, является ключевой задачей кадровой службы. Эффективное управление, высокая отдача от подчиненных невозможны без целенаправленного и умелого воздействия на мотивацию работников, без качественной системы стимулирования труда» [2].

В общем случае под мотивацией понимается процесс воздействия на человека совокупности внутренних и внешних факторов, которые побуждают его к деятельности, определяют границы и формы этой деятельности, задают цели, на достижение которых должна быть направлена эта деятельность.

«Основной целью разработки и практического применения систем мотивации труда непосредственно в организациях является возможность внедрения новых принципов управления персоналом. В качестве частных целей внедрения системы мотивации можно назвать следующие:

- привлечение персонала в организацию;
- сохранение работников в организации;
- стимулирование производственного поведения работников, его стремления к достижению наилучших результатов на своем рабочем месте как средства достижения целей, стоящих перед организацией в целом» [3].

Таким образом, ключ к повышению эффективности организаций в новых условиях лежит в одновременном использовании новых типов инструментов стратегического управления человеческими ресурсами, их мотивации и стимулировании, с одной стороны, и с другой, их деятельности, и вовлеченности на достижение стратегических целей организации.

## Библиографический список

1. Электронный ресурс. – Режим доступа: <http://hr-media.ru/korporativnye-pensionnye-programmy-kak-programmy-effektivnoj-motivatsii-personala/>.

2. Мырксина, Ю. А. Аудит системы управления вознаграждением персонала организации / И. В. Харчева, И. В. Макунина, Ю. А. Мырксина // Сборник статей по материалам участников международной заочной научно-практической конференции. – М.: РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, 2014. – С. 42-47.

3. Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/upravlenie-sistemoy-motivatsii-personala-selskohozyaystvennyh-organizatsiy>

4. Шмиголь, Н. С. Зарубежный опыт стимулирования участия населения в добровольных накопительных пенсионных системах и возможности его применения в России / Н. С. Шмиголь // Экономика и управление. – 2016. – № 6. – С. 57-67.

### Сведения об авторе

**Мырксина Юлия Александровна** – доцент, кафедра бухгалтерского учета РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, 127550, ул. Тимирязевская, 49, e-mail: [info@rgau-msha.ru](mailto:info@rgau-msha.ru).

**Myrksina Uliya Alexandrovna** – Associate Professor, Department of Accounting, RGAU-MSHA im. K.A. Timiryazeva, 49 Timiryazevskaya str., 127550, Moscow, Russia, e-mail: [info@rgau-msha.ru](mailto:info@rgau-msha.ru).

Т.К. Гыргенова, А.Л. Иванова

## СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ЕВРОПЕЙСКОГО И РОССИЙСКОГО ОПЫТА ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Аннотация.* Данная статья посвящена сравнительному анализу государственной политики Российской Федерации и стран Европы в области поддержки сельского хозяйства и. Региональный опыт реализации госпрограмм рассматривается на примере Республики Бурятия. В статье проанализированы основные параметры госпрограмм в Европе, России и на территории региона на примере госпрограммы «Развитие агропромышленного комплекса и сельских территорий Республики Бурятия», в частности.

*Ключевые слова:* Государственная программа, бюджет, бюджетные расходы, агропромышленный комплекс, Европейский Союз, Россия, Республика Бурятия.

T.K. Gyrgenova, A.L. Ivanova

## COMPARATIVE ANALYSIS OF EUROPEAN AND RUSSIAN EXPERIENCE OF PUBLIC FINANCING OF AGRICULTURAL ENTERPRISES

*Annotation.* This article is devoted to a comparative analysis of the state policy of the Russian Federation and European countries in the field of agricultural support and. Regional experience in the implementation of state programs is considered on the example of the Republic of Buryatia. The article analyzes the main parameters of state programs in Europe, Russia and in the region on the example of the state program "Development of the agro-industrial complex and rural territories of the Republic of Buryatia", in particular.

*Key words:* State program, budget, budget expenditures, agriculture, European Union, Russia, Republic of Buryatia.

Механизм государственного софинансирования и государственно-частного партнерства в европейских странах имеет предельно высокое значение для сферы развития агропромышленного комплекса. Развитие АПК является в европейских странах является приоритетом социально-экономического развития как на макро-, так и на мезоуровне. Развитие механизмов государственно-частного партнерства в странах континентальной Европы происходит по-разному. Во Франции, Великобритании, Германии и Испании институт государственной поддержки сельского хозяйства является достаточно развитым.

Однако в тоже время большая часть стран Европы находится на начальных этапах развития механизмов государственного финансирования отрасли сельского хозяйства в своих странах. Прежде всего, это проявляется в количестве проектов в сфере АПК, в наименее развитых странах мы наблюдаем малое количество данных проектов, в то время как в наиболее развитых количество проектов и государственных программ по поддержке предприятий отрасли сельского хозяйства можно сказать поставлено на поток и механизм финансирования отрасли является предельно понятным и прозрачным.

При этом важно понимать, что только высокий уровень развития механизмов ГЧП демонстрирует высокую степень эффективности функционирования отрасли сельского хозяйства в европейских странах. На этом этапе в странах развиваются необходимые институты, технологии и «ноу-хау» принятия решений, уделяется внимание реализации более сложных проектов и финансовых схем [4].

Разработка и реализация проектов на принципах ГЧП осуществляется во многих развитых и развивающихся странах. Наиболее успешно проекты ГЧП реализуются в таких странах как Великобритания, США, Ирландия, Израиль, Франция, Италия, Германия, Япония. Признанными лидерами в области государственно-частных проектов являются США, Великобритания, Франция и Германия. В каждом государстве существуют отрасли, приоритетные для применения ГЧП. Наиболее предпочтительными секторами экономики, в которых реализуются проекты ГЧП в Европе, являются сфера инфраструктуры, ЖКХ, строительство и реконструкция дорог, образование, здравоохранение. Применение ГЧП наиболее распространено в странах с развитой экономикой.

В общем, сферы применения государственно-частного партнерства в странах ЕС довольно разнообразны и могут осуществляться в самых различных отраслях. Сельское хозяйство не является лидирующим по количеству ГЧП-проектов за рубежом, но, тем не менее, существует положительный зарубежный опыт их реализации.

Согласно определению ФАО, государственно-частное партнерство в сельском хозяйстве – это формализованное партнерство между государственным институтами и частными компаниями, созданное для устойчивого развития сельского хозяйства при соблюдении условий, что государство получает явную выгоду от реализации проекта, инвестиций и риски разделены между сторонами, участники проекта активно вовлечены в его реализацию на всех этапах [7].

Европейский инвестиционный банк (ЕИБ) предоставляет долгосрочные кредиты для стран ЕС. Инвестиционным проектом является крупный и небольшой проект, способствующий достижению целей политики ЕС во всех секторах экономики, софинансирование таких проектов осуществляется ЕИБ и Европейским фондом стратегических инвестиций (EFSD), а также из государственных и частных источников. Сельское хозяйство является основой европейской экономики и ЕИБ осуществляет финансирование малого и среднего бизнеса, фирм в сельском хозяйстве, а также частного бизнеса.

Проведем анализ основных инвестиционных проектов в сельском хозяйстве стран ЕС с долей участия ЕИБ государственных и частных инвестиций, которые были реализованы в 2015-2016 гг.

Таблица 1 – Финансирование ЕИБ проектов в сельском хозяйстве стран ЕС за 2015-2016 гг.\*

Проект	Страна	Сумма проекта, млн. евро
<b>2015 г.</b>		
ЕС фонды софинансирование Galicia в 2014-2020 гг.(EU FUNDS GALICIA CO-FINANCING 2014-2020)	Испания	36,0
ЕС фонды софинансирование в 2014-2020 гг. (EU FUNDS CO-FINANCING 2014-2020) LV	Латвия	10,0
<b>Итого за 2015г.</b>		<b>46,0</b>
<b>2016 г.</b>		
Slovakia RDP 2014-2020 Co-financing	Словакия	250,0
Romania EU CO-FINANCING FOR GROWTH 2014-2020	Румыния	18,0
POLAND RURAL DEVELOPMENT CO-FINANCING	Польша	700,0
RURAL DEVELOPMENT CO-FINANCING 2014-2020 (HU)	Венгрия	400,0
EU FUNDS CASTILLA Y LEON CO-FINANCING 2014-2020	Испания	18,2

DASOS FUND II CO-INVESTMENT FORESTRY IRELAND	Ирландия	14,25
DASOS FUND II CO-INVESTMENT FORESTRY IRELAND	Ирландия	14,25
EU FUNDS CO-FINANCING 2014-2020 (EST)	Эстония	20,0
COILLTE SUSTAINABLE FORESTRY	Ирландия	90,0
<b>Итого за 2016 г.</b>		<b>1524,7</b>

\*Составлено по данным Европейского инвестиционного банка.

Текущее состояние аграрного рынка России и Республики Бурятия в частности определяется общероссийским контекстом: как западные санкции, так и противодействие России влияют на региональный агробизнес. Усугубление международных политических и экономических отношений значительно усложнило финансовые условия функционирования агропромышленного комплекса, усугубило такие проблемы, как сокращение доходов населения, низкая заработная плата сельскохозяйственных рабочих и социальная дифференциация.

В настоящее время объем государственной поддержки аграрного сектора сократился; в основном это все виды субсидий, субсидий и льгот. Несмотря на продолжающийся кризис, сельское хозяйство Республики Бурятия демонстрирует стабильную динамику. Региональный агропромышленный комплекс представлен животноводством мясных и молочных продуктов, овцеводства, зерновых и овощной продукции. В то же время сектор животноводства является основой агропромышленного комплекса: три четверти всей продукции приходится на домашний скот.

Особенностью Республики Бурятия является высокая доля домашних хозяйств в общем объеме производства сельскохозяйственной продукции (около 80 %). В домохозяйствах 9 % площадей сельскохозяйственных культур, 72,7 % крупного рогатого скота, в том числе 73,3 % коров, 46,3 % свиней, 43 % овец и коз [2].

У Бурятии есть значительные возможности для развития мясного скота: имеется достаточный сырьевой ресурс для молока и мяса. В экономике санкций необходимо активно развивать и развивать межрегиональные продовольственные отношения: сельскохозяйственные производители



Республики Бурятия имеют возможность поставлять свою продукцию в другие регионы Сибири и Дальнего Востока. В республике есть огромные кормовые ресурсы, что способствует росту продуктов животноводства, особенно ягненка.

В настоящее время на долю животноводства в Республике Бурятия приходится около 68 % от общего числа овец и 54 % ягненка, произведенного в Сибирском федеральном округе, который полностью отвечает потребностям местного населения и экспортирует мясо и мясопродукты не только в других регионах, но и за рубежом.

Следует отметить, что формирование продовольственного рынка на нынешнем этапе экономического развития невозможно без государственной поддержки сельскохозяйственного производителя и создания рыночной инфраструктуры. Однако поддержка предоставляется только за счет субсидий, финансового и кредитного и налогового регулирования, установления базовых и предельных цен.

Например, в антикризисном плане в агропромышленном комплексе установлены следующие задачи:

1. Предоставление в 2015 году дополнительных средств федерального бюджета на государственную поддержку сельского хозяйства. Это мероприятие направлено на смягчение рисков для бизнеса и окружающей среды и климата.

2. Исправление механизма предоставления субсидий из федерального бюджета для компенсации части стоимости уплаты процентов по кредитам, привлекаемым российскими кредитными организациями для пополнения оборотного капитала и (или) для финансирования текущей производственной деятельности сельскохозяйственных производителей [3].

Эти меры включают поддержку сельскохозяйственных производителей в предоставлении кредитных ресурсов в ходе сезонных полевых работ, а также для реализации индивидуальных инвестиционных проектов.

Следует отметить, что в нынешней экономической ситуации в стране ряд ранее принятых мер по поддержке агропромышленного комплекса недостаточно эффективны. Необходимо усилить государственную поддержку

регионального агробизнеса, который предусматривает решение двух основных задач: обеспечение продовольственной безопасности и устойчивого развития сельских районов.

В размере 766,7 млн. руб. заложена государственная поддержка сельского хозяйства Бурятии в 2018 году. Средства направляются на прирост производства в растениеводстве и скотоводстве. Кроме этого в статью расходов включена посевная и увеличение площадей, компенсация затрат сельхоз товаропроизводителей на закупку семян, минеральных удобрений, средств защиты растений и ГСМ, обновление парка сельхозтехники, а также стимулирование деловой активности сельчан.

По предварительным данным, на поддержку АПК в 2019 и 2020 годах предусмотрено по 189,5 млн. руб.

Программа будет осуществляться за счет государственного бюджета, а также федерального бюджета и внебюджетных источников, в том числе собственных и заемных средств участников Программы. Софинансирование Программы из федерального бюджета осуществляется на основе ежегодного соглашения с Министерством сельского хозяйства Российской Федерации.

Необходимость в средствах республиканского бюджета на период 2011-2020 годов составит 7939,374 млн. руб.

Общая потребность в финансовых ресурсах для деятельности Программы представлена в таблице 2. Объем привлечения внебюджетных источников (кредитных ресурсов и собственных средств предприятий) определяется в соответствии с индексами развития АПК на период 2011-2017 и указывая перспективы на 2020 год.

Таблица 2 – Ресурсное обеспечение Программы «Развитие агропромышленного комплекса и сельских территорий в Республике Бурятия на 2011-2017 годы и на период до 2020 года» (млн. руб.)

Источники финансирования	Всего 2011 -2020 годы	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018-2020 годы
Общая потребность	57096,032	2248,821	3115,451	5104,968	5561,558	5659,838	5947,264	6436,438	23021,694

финансо-вых средств									
из них									
Федеральный бюджет	11824,055	494,33	875,08	1125,57	1186,70	1268,96	1298,01	1390,214	4185,19
Республиканский бюджет	7939,374	243,52	474,574	830,426	885,126	793,176	815,826	886,306	3010,420
Внебюджетные источники (*)	37332,603	1510,971	1765,796	3148,972	3489,732	3597,702	3833,428	4159,918	15826,084

Реализация этого комплекса мероприятий Программы обеспечит развитие агропромышленного комплекса и сельских районов Республики Бурятия, повышение конкурентоспособности и эффективности производства, снижение социальной напряженности в сельских районах и повышение качества и уровня жизни сельского населения. В 2020 году население будет обеспечено основными продуктами питания (молоко, мясо, картофель, овощи) в соответствии с фактическим потреблением до 100%.

Проведем «SWOT-анализ» деятельности предприятий АПК в Бурятии и проанализируем влияние финансовых инструментов государственной поддержки на их развитие.

<p style="text-align: center;">Внешняя среда</p> <p>Внутренняя среда</p>	<p style="text-align: center;"><i>Возможности</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Государственная поддержка сферы АПК.</li> <li>2. Государственная поддержка развития инновационных кластеров.</li> <li>3. Стабильный спрос населения на сельхозпродукцию вследствие принятия мер поддержки отечественного товаропроизводителя.</li> <li>4. Позитивное влияние мирового экономического кризиса</li> </ol>	<p style="text-align: center;"><i>Угрозы</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Недостаточная государственная поддержка сельских территорий.</li> <li>2. Ориентация государства на развитие прежде всего сельскохозяйственной кооперации.</li> <li>3. Неблагоприятные последствия экономического кризиса, снижение реальных доходов обслуживаемого населения</li> </ol>
<p style="text-align: center;"><i>Сила</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сохранение единой системы АПК.</li> <li>2. Многоотраслевой характер деятельности.</li> <li>3. Наличие предприятий как основы экономического развития системы.</li> <li>4. Наличие аграрных учебных заведений как источника инновационного развития системы</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Развитие внутренней интеграции системы на основе интенсивного роста закупок сельхозпродукции, ее дальнейшей переработки и реализации.</li> <li>2. Развитие внешней интеграции системы посредством: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) участия в агрокластерах, союзах, ассоциациях в сфере АПК;</li> <li>б) взаимодействия с резидентами туристического кластера</li> </ol> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Интенсивный рост закупок сельхозпродукции, ее переработки как основы для повышения денежных доходов обслуживаемого населения, повышения уровня занятости.</li> <li>2. Опережающая (по сравнению с другими субъектами сферы АПК) разработка и выдвигание кластерных инициатив, направленных на создание агрокластеров</li> </ol>
<p style="text-align: center;"><i>Слабости</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Неэффективный менеджмент отдельных кооперативных организаций.</li> <li>2. Неиспользование преимуществ вертикальной и горизонтальной интеграции.</li> <li>3. Специфика организационно-правовой формы, не позволяющая в полной мере использовать возможности внешней интеграции</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Развитие внутренней интеграции системы на основе интенсивного роста закупок сельхозпродукции, ее дальнейшей переработки и реализации.</li> <li>2. Развитие внешней интеграции системы посредством: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) участия в агрокластерах, союзах, ассоциациях в сфере АПК;</li> <li>б) взаимодействия с резидентами туристического кластера</li> </ol> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Развитие внутренней интеграции системы на основе интенсивного роста закупок сельхозпродукции, ее дальнейшей переработки и реализации.</li> <li>2. Развитие внешней интеграции системы посредством: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) участия в агрокластерах, союзах, ассоциациях в сфере АПК;</li> <li>б) взаимодействия с резидентами туристического кластера</li> </ol> </li> </ol>

Рисунок – SWOT анализ деятельности предприятий АПК в контексте влияния государственной поддержки на их развитие

На основе SWOT анализа и заключений экспертов о том, что на сегодняшний день государственной поддержки оказывается в большинстве случаев недостаточно для формирования опережающих темпов развития отрасли сельского хозяйства в регионе. Следует отметить, что наиболее востребованными в данной ситуации остается реализация механизма государственно-частного партнерства в Республике Бурятия. В настоящее время в регионе разработана Стратегия социально-экономического развития Республики Бурятия до 2027 года, которая подразумевает особенный акцент отрасли сельского хозяйства региона на использование кластерного подхода. Так, среди всех отраслей народного хозяйства в качестве приоритетных кластерами были выбраны строительная отрасль, туризм и сельское хозяйство.

В настоящее время в республике в рамках программных документов территориального развития планируется развитие отрасли сельского хозяйства в соответствии с кластерным подходом и широким применением механизмов финансирования в рамках государственно-частного партнерства. Так,

предусмотрено формирование проектов для агрокластеров на следующих территориях региона: Джидинский, Иволгинский, Еравнинский, Мухоршибирский, Прибайкальский районы.

По мнению экспертов, применение и внедрение кластерного подхода, как базовой идеи развития отрасли позволит создать мощный стратегический союз в рамках формируемого агрокластера Республики Бурятия. Это в свою очередь в перспективе позволит поднять качество продукции АПК, увеличить объемы переработки продукции и достичь качественно нового уровня производства сельскохозяйственной продукции в регионе. В целом, потенциал отрасли сельского хозяйства может быть усилен за счет использования инструментов государственной поддержки: помощи в развитии кластерной инфраструктуры, доступа к льготным кредитным ресурсам и налоговых льгот. Все вышеперечисленные механизмы в совокупности с гибкой региональной политикой в области бюджетной политики региона в отношении отрасли сельского хозяйства способны вывести агропромышленное производство в регионе на достижение темпов опережающего развития.

В рамках традиционного и богатого опыта агропромышленного комплекса Республики Бурятия приоритетное и эффективное расширение агропромышленного сектора экономики должно быть направлено на улучшение существующих агропромышленных, финансовых и социальных условий, повышение системного выполнения стандартных задач регионального аграрного сектора по экономическому и инновационному развитию всего региона в целях достижения высокого уровня национальной продовольственной безопасности.

### **Библиографический список**

1. Минаков, И. А. Государственная поддержка сельского хозяйства региона в условиях реализации стратегии импортозамещения / И. А. Минаков, В. А. Кувшинов // Теория и практика мировой науки. – 2017. – №. 3. – С. 14-20.

2. Алтухов, А. И. Государственная поддержка сельского хозяйства-основа совершенствования территориально-отраслевого разделения труда в агропромышленном производстве страны // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2017. – №. 11. – С. 2-9.

3. Подколзина, И. М. Государственная поддержка сельского хозяйства как один из факторов развития экономики / И. М. Подколзина, В. С. Банкина // Эксперт года. – 2017. – 2017. – С. 43-45.

4. Боговиз, А. В. и др. Оценка действующих мер государственной поддержки сельского хозяйства в условиях импортозамещения // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2017. – №. 4. – С. 13-18.

5. Шепитько, Р. Модернизация экономических отношений в сфере государственной поддержки сельского хозяйства / Р. Шепитько, Т. Дугина, А. Немченко // Международный сельскохозяйственный журнал. – 2017. – №. 2.

6. Сайт Европейского инвестиционного банка (ЕИБ). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.eib.org/efsi/efsi-projects/index.htm?c=DE&se=5>.

### **Сведения об авторах**

**Гыргенова Татьяна Кимовна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, 40В, e-mail: gtk80@mail.ru.

**Иванова Анна Львовна** – магистрант, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, 40В, e-mail: ivanova96anna@mail.ru.

**Gyrgenova Tatyana Kimovna** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Accounting and Auditing, East-Siberian State University of

Technology and Management, 670013, Ulan-Ude, ul. Klyuchevskaya, 40B, e-mail: gtk80@mail.ru.

**Ivanova Anna Lvovna** – Undergraduate, Department of Accounting and Audit, East-Siberian State University of Technology and Management, 670013, Ulan-Ude, ul. Klyuchevskaya, 40B, e-mail: ivanova96anna@mail.ru.

**УДК 336.71**

**Е.А. Жалсараева, А.А. Иринчинова**

## **ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

***Аннотация.** Данная статья посвящена кредитной политике АО «Россельхозбанк» в области потребительского кредитования. При этом сельскохозяйственная направленность банка является главной особенностью в процессе предоставления кредитов как частным лицам, так и корпоративным клиентам.*

***Ключевые слова:** Россельхозбанк, кредитование, кредитная политика, коммерческий банк, потребительское кредитование.*

**E.A. Zhalsaraeva, A.A. Irinchinova**

## **CONSUMER LENDING IN JSC «ROSSELKHOZBANK» AT THE PRESENT STAGE**

***Annotation.** This article is devoted to the credit policy of JSC «Rosselkhozbank» in the field of consumer lending. At the same time, the agricultural focus of the bank is the main feature in the process of granting loans to individuals and corporate clients.*

***Keywords:** Rosselkhozbank, crediting, credit policy, commercial bank, consumer crediting.*

**Введение.** Кредитование физических лиц - как внешний источник финансирования потребностей населения, используется давно, достаточно широко и стало обыденным, прочно войдя в повседневную жизнь.

При эффективном потребительском кредитовании оптимально сочетаются и учитываются интересы участников кредитных отношений — государства, банков и заемщиков. Вопросы о состоянии, динамике потребительского кредитования в России и проблемах его текущего развития достаточно актуальны.

Несмотря на широкую распространенность потребительского кредитования и его широкое освещение в экономической литературе, остается множество нерешенных проблем: по выработке эффективных показателей оценки платежеспособности заемщиков, просроченной задолженности и значительных процентных ставках. В свою очередь, кредитование физических лиц является для коммерческих банков значимым сегментом услуг, приносящим стабильно высокий доход.

**Цель исследования:** провести анализ потребительского кредитования населения на примере АО «Россельхозбанк».

**Задачи исследования:** проведение анализа потребительского кредитования в АО «Россельхозбанк», формирование выводов с учетом произошедших изменений и разработка предложений по совершенствованию потребительского кредитования АО «Россельхозбанк».

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом исследования являются АО «Россельхозбанк». В процессе исследования применены общенаучные и специальные методы: анализ, синтез, систематизация и обобщение полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** Реализуя бизнес-модель универсальной кредитной организации, АО «Россельхозбанк» является рыночным инструментом государственной поддержки агропромышленного сектора. Диверсификация кредитования отраслей и населения в результате участия Россельхозбанка в ряде правительственных проектов и программ (в том числе поддержка государственного оборонного заказа и государственных закупок, ипотечные кредиты при государственной поддержке) позволяет увеличить прибыль и оптимизировать риски, вызванные высокой долей в кредитных портфелях отраслей агропромышленного комплекса.

Россельхозбанк создал эффективную систему управления, постоянно совершенствуя бизнес-процессы и технологии, контролируя качество обслуживания клиентов и разрабатывая современную систему каналов продаж. Продукты и услуги АО «Россельхозбанк» популярны на банковском рынке, и



их конкурентоспособность подтверждается высоким спросом как со стороны корпоративных, так и частных клиентов.

Стагнация инвестиций, высокая волатильность обменного курса и накопленный финансовый результат снижают спрос на долгосрочные кредиты в сельском хозяйстве. Спрос на кредиты оборотных средств остался на высоком уровне из-за возросшей стоимости операционных расходов в 2017 году. Учитывая длительный период окупаемости, сельское хозяйство чувствительно к стоимости и срокам погашения кредитов. Таким образом, одним из ключевых факторов развития сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности остается государственная поддержка.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» на диаграмме, чтобы понять объемы кредитования для корпоративных и частных клиентов, а также оценить объемы кредитования на межбанковском рынке.

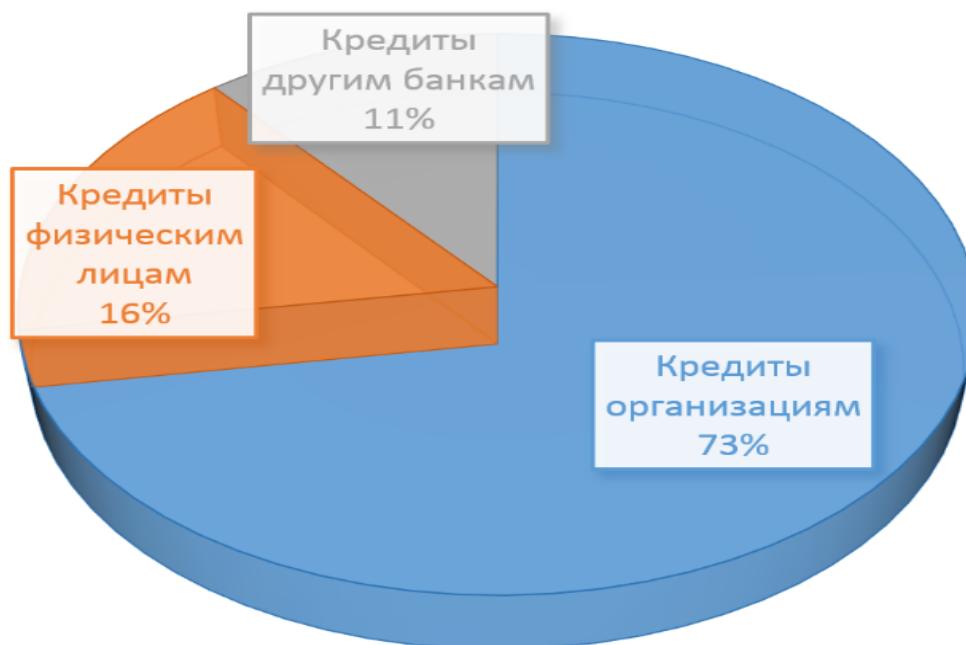


Рисунок 1 – Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»  
на 01.12.2018, %

На основе данных рисунка мы можем сделать вывод о том, что в структуре кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» преобладают кредиты

организациям и составляют 73% от всего объема кредитного портфеля в денежном эквиваленте. Кредиты физическим лицам составили 16%, в то же время межбанковские кредиты составили лишь 11% от общего объема кредитования в АО «Россельхозбанк».

Таблица 1 – Виды кредитных продуктов АО «Россельхозбанк» в 2017 году

<b>Программа</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Ставка, %</b>	<b>Срок, лет</b>	<b>Обеспечение</b>
Садовод	до 1500	17-21,5	до 5	поручительство, залог
Пенсионный	до 500	17-17,5	до 7	поручительство
Образовательный	до 350	17	до 3	-
Инженерные коммуникации	до 500	18,5	до 5	поручительство, залог
Надежный клиент	до 1000	18,5	до 5	поручительство, залог
ЛПХ	до 700	14,9	до 5	залог
Автокредит	до 3 000	14,5-16	до 5	поручительство
Потребительский	до 1000	21,5-25	до 3	поручительство, залог

Анализ линейки потребительских кредитов от Россельхозбанка свидетельствует о том, что они имеют особую направленность, а именно — развитие отрасли сельского хозяйства. Аналогов такой поддержке сельскому хозяйству в других российских банках нет.

В 2017 году АО «Россельхозбанк» осуществил ряд мероприятий по совершенствованию линейки продуктов для розничного бизнеса, в том числе:

- АО «Россельхозбанк» участвовал в программе ипотечного кредитования с государственными субсидиями по процентным ставкам;
- были запущены новые и оптимизированные существующие специальные программы ипотечного партнерства с разработчиками;
- ввел возможность снижения комиссионных сборов за процентные ставки по существующим договорам ипотечного кредита, заключенным в кризисный период 2015-2016 годы;
- возобновлено участие АО «Россельхозбанк» в ипотечном кредитовании военнослужащих;
- было реализовано участие АО «Россельхозбанк» в программе автокредитования с государственным субсидированием процентных ставок;

– запущен пилотный проект по кредитам для граждан, осуществляющих личное хозяйство, что предусматривает оптимизацию процедуры визуального контроля и проверки предмета залога и применения специальных процентных ставок;

– для кредитного продукта «Кредит для граждан, которые ведут личные подсобные участки» максимальный возраст заемщика увеличен с 65 до 75 лет, максимальная сумма кредита для категории «надежных» клиентов увеличена с 0,3 млн. руб. (на срок до двух лет) и 0,7 млн. руб. (на срок до пяти лет) соответственно 1 и 1,5 миллиона рублей; начато кредитование без обеспечения для членов Общероссийской общественной организации «Союз садоводов России»;

– увеличена максимальная сумма для потребительских кредитов с / без обеспечения для работников предприятий, участвующих в зарплатном проекте / сотрудников Банка (для необеспеченных кредитов сумма была увеличена с 750 тыс. руб. до 1,5 млн. руб. по обеспеченным кредитам от 1 миллиона до 2 миллионов рублей); уменьшаются процентные ставки по кредитам для пенсионеров; для потребительских и автокредитов для всех категорий клиентов: были введены скидки для сегмента клиентов «сотрудники бюджетных организаций»; по кредитам с / без обеспечения для граждан, которые ведут личные подсобные хозяйства; для кредитов клиентам Банка, которые классифицируются как «надежные»; о кредитном продукте «Рефинансирование потребительских кредитов» с или без обеспечения;

– ряд акций был проведен по ценовым предложениям АО «Россельхозбанк», чтобы стимулировать продажи в рамках существующей линейки продуктов розничного кредитования.

### **Библиографический список**

1. Годовой отчет АО «Россельхозбанк» Утверждено годовым общим собранием акционеров АО «Россельхозбанк» (распоряжение от 30 июня 2018 г. N 372-р Федерального агентства по управлению государственным имуществом

«О решениях годового общего собрания акционеров акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»). – [Электронный ресурс]: Официальный сайт АО «Россельхозбанк», 2018. – Режим доступа: [https://www.rshb.ru/investors/year\\_report/](https://www.rshb.ru/investors/year_report/).

2. Шишкина, Д. А. Россельхозбанк на рынке кредитных услуг для АПК // Развитие современной науки: теоретические и прикладные аспекты. – 2018. – С. 70-72.

3. Гумарова, Ф. З., Щеглова И. О. Оценка кредитной политики и способов диверсификации ссудного портфеля АО «Россельхозбанк» на потребительском рынке банковских услуг // Вестник Марийского государственного университета. Серия «Сельскохозяйственные науки. Экономические науки». – 2018. – Т. 3. – №. 1 (9).

#### **Сведения об авторах**

**Жалсараева Екатерина Александровна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, 40В

**Иринчинова А.А.** – магистрант, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, 40В

**Zhalsaraeva Ekaterina Aleksandrovna** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Accounting and Auditing, East-Siberian State University of Technology and Management, 670013, Ulan-Ude, ul. Klyuchevskaya, 40B

**Irinchinova A.A.** – Undergraduate, Department of Accounting and Audit, East-Siberian State University of Technology and Management, 670013, Ulan-Ude, ul. Klyuchevskaya, 40B

УДК 338

С. А. Асалханова, Р.Ж. Цыдыпов

### СТАДИИ ИНФОРМАТИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ КАК ЧАСТЬ ПЕРЕХОДА К ШЕСТОМУ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМУ УКЛАДУ

*Ключевые слова:* Информатизация, информационное общество, технологический уклад, информационный сектор экономики.

*Аннотация:* В статье рассмотрена эволюция термина «информатизация», принципы построения информационного общества и взаимосвязь процесса информатизации и перехода к шестому технологическому укладу.

S.A. Asalhanova, R.Ts. Tsydypov

### STAGE OF INFORMATIZATION ECONOMY AS PART OF THE TRANSITION TO THE SIXTH TECHNOLOGICAL MODE

**Key words:** Informatization, information society, technological way, information sector of economy.

**Abstract:** The article deals with the evolution of the term «informatization», the principles of building the information society and the relationship of the process of informatization and the transition to sixth production mode.

Технологический прорыв, произошедший в 1970-х годах, повлекший за собой смену технологического уклада, описанного академиком С.Ю. Глазьевым, также обусловил произошедшую революцию в информационных технологиях, которая стала основой для создания новой технологической системы, на сегодняшний день активно развивающейся по всему миру.

Данная система позволила сократить издержки (в том числе и транзакционные), что повлекло за собой изменения не только в материальной технологии, но и в социальной, и экономической структурах общества. Хотя сформированный информационный сектор экономики, на сегодняшний день, не является основной в жизни современного общества, но он активно развивается. Высокие темпы роста информационной индустрии позволили ей стать ведущим сектором экономики. Информационные ресурсы начали рассматриваться

многими государствами как стратегические. Передовые страны начали рассчитывать свой информационный потенциал и разрабатывать программы информатизации.

Впервые термин «информатизация» прозвучал 1978 году во Франции в докладе «Информатизация общества». Позже Советом Европейского сообщества был принят план создания рынка информационных продуктов и услуг на период 1990-1994 годы. Согласно данному плану были выделены следующие направления:

- либерализация телекоммуникационного сектора экономики;
- обеспечение социальной ориентации общества, поддержка региональных инициатив с целью достижения согласованного развития;
- новые действия в области образования; поддержка европейской индустрии производства содержания (контента).

В 1993 году правительство США подготовило доклад с планами развития национальной информационной инфраструктуры (Agenda for Action). Для изучения проблем, связанных с построением национальной информационной инфраструктуры, были предложены девять руководящих принципов:

- поощрение частных инвестиций;
- концепция универсального доступа;
- помощь в технологических инновациях;
- обеспечение интерактивного доступа;
- защита личной жизни, безопасности и надежности сетей;
- улучшение управления сектором радиочастот;
- защита прав интеллектуальной собственности;
- координация государственных усилий;
- обеспечение доступа к государственной информации[3].

С этого времени правительство США стало считать развитие национальной и глобальной информационных инфраструктур приоритетным

направлением своей политики. Государству рекомендовалось действовать по следующим направлениям:

- поощрять частные инвестиции: устранять барьеры на пути частных инвестиций, способствовать инвестиционным инициативам в телекоммуникационном и информационном рынках;

- принимать законы и правила регулирования, которые не дискриминационны относительно этих процессов;

- поддерживать конкуренцию в сфере формирования новых технологий, услуг связи, коммуникаций;

- обеспечивать всем поставщикам информационных услуг доступ к оборудованию, сетям и сетевым услугам на недискриминационной основе. При этом процесс принятия единых стандартов должен быть открытым и происходить с участием заинтересованных производителей;

- осуществлять оптимальное административное и законодательное регулирование процессов информатизации.

В 1987 году профессор Ракитов А.И. впервые в России попытался раскрыть сущность и дал определение: «информатизация – это процесс в котором технологические, социальные, политические, экономические и культурные механизмы не просто взаимодействуют, а буквально соединены воедино в целях прогрессивно возрастающего использования информационных технологий для формирования, производства, использования переработки, распределения и хранения информации» [3].

На наш взгляд, более точным и современным определением можно считать определение данное профессором Н.М. Тюкавкиным: «Информатизация – это организационный научно-технический и социально-экономический процесс создания оптимальных условий в удовлетворении информационных потребностей общества, реализации прав и обязанностей органов государственной власти, местного самоуправления, общественных объединений и граждан на основе формирования, применения, использования и развития информационных ресурсов» [4].

Целью данного процесса является создание, так называемого, «информационного общества» сначала в пределах одной страны, а в конечном итоге, его интеграция в глобальное информационное пространство, включающее в себя глобальную информационную инфраструктуру.

Согласно Федеральному закону «Об информации информатизации и защите информации» от 20 февраля 1995 года № 8 под глобальным информационным обществом понимается «общество, базирующееся на постматериальных, информационных ресурсах, где уровень жизни, структура труда и отдыха, система получения знаний и образования, а также полностью рынок зависят от прогресса в знаниях и информации, в котором основополагающим элементом или материальной базой является информационная экономика, главной движущей силой которого является не производство, распределение, обмен и потребление материальных благ, а формирование, создание, реализация и потребление информационных ресурсов или информационных ценностей различных категорий» [1].

Выделяют следующие признаки информационного общества:

- увеличение инновационной составляющей конечного продукта;
- увеличение доли населения занятого в сфере обработки и получения знаний и информации;
- увеличение доли информационных технологий в процессе производства;
- повышение роли информационных менеджеров в обработке и использовании информации как способа уменьшения ошибок стратегического и оперативного планирования.

Стоит заметить, что процесс информатизации является частью перехода человечества к новому технологическому укладу, соответственно стадии развития информатизации обусловлены стадиями развития общества (общественными формациями).

Первая стадия информатизации начинается в эпоху индустриального общества. В данный период происходит резкое увеличение объемов



информации, обрабатываемой человеком. При этом повышается необходимость в увеличении сроков обработки информации при росте интеллектуальных способностей человека. Это обуславливает процесс накопления и осмысление способностей и знаний к осмыслению и появлению информации. В обществе начинается процесс накопления интеллектуального капитала.

Вторая стадия характерна для постиндустриального общества, когда происходит процесс формирования, накопления и совершенствования средств хранения и обмена информацией. На данном этапе, в следствие НТП, резко повышается пропускная способность информационных систем, создаются телекоммуникационные сети. В обществе начинается медиатизация.

Третья стадия заключается в формировании информационного общества. Происходит совершенствование информационных технологий. Такое общество подразумевает разработку нового программного обеспечения, повышение доступности компьютеризации для населения и формирование цифровых систем информатизации.

На смену вертикально ориентированным институтам, отличающимся относительной жесткостью, приходят более гибкие горизонтально ориентированные сети, через которые осуществляется власть и обмен ресурсами. Практически все сферы жизни начиная от геополитики крупных национальных государств и заканчивая повседневной жизнью людей нашли свое отражение или же полностью перешли в информационное пространство и глобальные сети.

Глобализация в данном случае подразумевает не только возрастающее взаимодействие суверенных национальных экономик, но и рост взаимозависимости, и взаимопроникновения человеческих отношений, и интеграцию социоэкономической жизни.

Более подробно этот процесс проанализировал М. Кастельс в своем труде «Сетевые структуры и формирование информационного общества» [2].

Наряду с положительными эффектами, которые несет информатизация, существует также проблема, связанная с неготовностью общества к

интенсивным изменениям. Данная проблема характерна для всех стран мира, но особенно актуальна для России. Существующая в нашей стране неравномерность экономического развития регионов; массовая бедность отечественной интеллигенции (в том числе пенсионеров с высшим образованием) заставляют значительную часть общества выпадать из данного процесса.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон «Об информации информатизации и защите информации» № 8 от 20 февраля 1995 года.

2. Кастельс, М. Становление общества сетевых структур / М. Кастельс // Новая постиндустриальная волна на Западе. Антология; Под ред. В. Л. Иноземцева. – М.: Academia, 1999. – С. 494.

3. Талагаева, Д. А. История формирования европейского исследовательского пространства: от межправительственных соглашений до рамочных программ ЕС // Вестник Брянского госуниверситета. – 2017. – № (3).

4. Тюкавкин, Н. М. Стратегическое направление развития субъектов рыночной экономики // Журн. экон. теории. – 2007. – № 3.

5. Тюкавкин, Н. М. Стратегическая эффективность деятельности компании // Аудит и финансовый анализ. – 2007. – № 5.

### **Сведения об авторах**

**Асалханова Софья Алексеевна** – аспирант Санкт-Петербургского государственного экономического университета, e-mail: asa\_1@list.ru.

**Цыдыпов Роман Жаргалович** – кандидат экономических наук, e-mail: doofervsgtu.iap@mail.ru.

**Asalhanova Sophia Alekseyevna** – post-graduate student of the St.-Petersburg State University of Economics, e-mail: asa\_1@list.ru.

**Tsydyпов Roman Zhargalovich** – candidate of economic sciences, e-mail: doofervsgtu.iap@mail.ru.

УДК 339

Э.С. Бадмаева, Т.А. Селищева

## **ВЛИЯНИЕ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА УРОВЕНЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ В УСЛОВИЯХ ЕВРАЗИЙСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ**

*Ключевые слова:* цифровая экономика, Евразийский экономический союз, экономическая безопасность, угрозы и вызовы, международная конкуренция

*Аннотация:* В статье рассматривается влияние цифровой экономики на экономическую безопасность страны в евразийской интеграции. Также, уделено внимание основным направлениям реализации цифровой повестки стран ЕАЭС и проанализированы основные проблемы развития цифровой экономики в странах ЕАЭС. Кроме того, выделены угрозы и риски цифровизации, влияющие на глобальную экономическую безопасность.

**E.S. Badmaeva, T.A. Selishcheva**

## **THE IMPACT OF THE DEVELOPMENT OF THE DIGITAL ECONOMY TO THE LEVEL OF ECONOMIC SECURITY IN THE CONDITIONS OF EURASIAN ECONOMIC INTEGRATION**

*Keywords:* digital economy, Eurasian economic Union, economic security, threats and challenges, international competition

*Abstract:* The article discusses the impact of the digital economy on the economic security of the country in the Eurasian integration. Also, attention is paid to the main directions of implementation of the digital agenda of the EAEU countries and analyzed the main problems of the digital economy in the EAEU countries. In addition, the threats and risks of digitalization affecting global economic security are highlighted.

В современном мире уровень развития цифровых технологий играет определяющую роль в конкурентоспособности стран и экономических союзов, а также в обеспечении экономической безопасности страны.

Внешнеэкономические напряжения, введение санкций, усиление международной конкуренции в цифровых технологиях порождают серьезные вызовы у развивающихся государств. В данных условиях для российской экономики такое интеграционное объединение как Евразийский экономический союз (далее – ЕАЭС) с расширением состава его участников приобретает

актуальность и значимость и становится своевременным ответом на угрозы и вызовы глобальной повестки дня.

Ключевой особенностью создания ЕАЭС является международное сотрудничество и взаимодействие в целях повышения конкурентоспособности национальных экономик всех стран-партнеров и обеспечение экономической безопасности стран-участников.

В целях обеспечения экономической безопасности государство предусматривает выполнение следующих задач:

- укрепление экономического суверенитета страны;
- обеспечение стабильности экономики к влиянию внешних и внутренних угроз;
- обеспечение темпов роста экономики и повышение ее конкурентоспособности;
- увеличение научно-технического потенциала развития экономики [1].

Таким образом, можно акцентировать внимание на том, что для обеспечения экономической безопасности страны важным элементом непосредственно является степень развитости цифровых технологий, внедрения информационно-коммуникационных технологий. Соответственно, развитие цифровой экономики способствует экономическому росту стран-участников союза, повышению устойчивости их экономик к воздействию внешних угроз и обеспечение экономической безопасности.

В настоящее время ЕАЭС находится в незначительно отстающем положении по цифровизации экономики в отличие от ЕС, АСЕАН и ОЭСР.

Евразийский экономический союз отстает по таким показателям, как эффективность товарных рынков и рынка труда, нормативно-правовая база, навыки и институты. Кроме того, уровень применения цифровых технологий среди населения и в частном секторе экономики зафиксирован на низком уровне в связи с низким уровнем доверия граждан и информированности о преимуществах цифровизации, недостаточной компетентностью. Важно отметить, что в ЕАЭС отмечен низкий уровень проникновения цифровых

технологий. Например, простейший контракт на услуги мобильной связи обходится не менее чем в 10% совокупных расходов домохозяйства для более чем 80 % населения Кыргызстана и Армении. Возникает замкнутый круг: из-за значительной стоимости и низкого качества интернет-услуг ведет к снижению спроса, который, в свою очередь, не стимулирует инвестиции в инфраструктуру. Уровень проникновения широкополосного доступа в Кыргызстане составляет лишь 3 % [2].

Тем не менее, в качестве главной движущей силы экономического роста Евразийским экономическим союзом рассматривается переход к цифровой экономике. В целях успешного развития цифровой экономики ЕАЭС и решением существующих проблем цифровизации государствами был подписан документ «Основные направления реализации Цифровой повестки ЕАЭС до 2025 года». В данном документе отражены цели, ключевые показатели, механизмы по развитию цифровой экономики государств-членов ЕАЭС. В настоящее время на пространстве Союза доля цифровой экономики в ВВП составляет почти 3 %, или 85 млрд. долл. США при переводе в денежное выражение. Следует отметить значимость внедрения и использования широкополосного доступа в интернет (плюс 1,7 % к ВВП), увеличения международной пропускной способности (плюс 0,66 % к ВВП) и распространения электронной торговли (плюс 0,88 % к ВВП).

В целом реализацию цифровой повестки ЕАЭС можно разделить на следующие этапы. Во-первых, это проведение проработки первых инициатив, моделирование процессов цифровой трансформации, и запуск стартовых проектов. Под проработкой инициатив подразумевается развитие цифровой прослеживаемости продукции, цифровых активов, товаров и услуг, цифровой промышленной кооперации, трансграничного оборота данных, электронной торговли и государственных закупок. Во-вторых, цифровая повестка подразумевает реализацию новых проектов на основе институтов, механизмов и норм, которые будут отработаны на первом этапе. В-третьих, будут развиваться совместно с бизнесом стран цифровые экосистемы, предоставит

возможность осуществить переход к комплексной трансформации отраслей и рынков в ЕАЭС.

Таблица 1 – Сравнительный анализ национальных программ по развитию цифровой экономики стран-участников ЕАЭС

Страна-участница ЕАЭС / Наименование показателя	Наименование национальной программы по развитию цифровой экономики	Основные направления
Россия	«Цифровая экономика РФ»	1. нормативное регулирование; 2. кадры и образование; 3. формирование исследовательских компетенций и технических заделов; 4. информационная инфраструктура; 5. информационная безопасность.
Казахстан	«Цифровой Казахстан»	«Создание инновационной экосистемы», «Переход на цифровое государство», «Развитие человеческого капитала», «Реализация цифрового Шелкового пути», Цифровизация отраслей экономики.
Белоруссия	Декрет № 8 «О развитии цифровой экономики»	Парк высоких технологий (ПВТ), созданного для привлечения мировых IT-компаний.
Армения	«Повестка цифровой трансформации Армении до 2030 года»	Выделены 6 направлений: цифровые навыки, цифровое правительство, кибербезопасность, цифровая инфраструктура, частный сектор и институциональные основы.
Киргизия	Программа по развитию цифровой экономики «Таза Коом»	1. создание цифровой инфраструктуры, основанной на чистой энергетике и «зеленых» технологиях; 2. формирование благоприятной среды, содействующей инновационному развитию (правовых институтов, политики, правовых основ); 3. обеспечение доступом всех граждан к цифровым инновациям, знаниям, опыту; 4. создание открытого цифрового общества (Интернет вещей, облачные вычисления, открытые государственные данные, телеметрия и сенсорные технологии, большие данные); 5. обеспечение безопасности данных, технологий, сетей (безопасность технологий, данных и сетей); 6. формирование цифровой платформы для реализации бизнес-идей и цифровых инноваций в рамках проекта Шелковый путь.

Помимо реализации общей цифровой повестки в каждой стране-участнице ЕАЭС разрабатываются и внедряются различные национальные программы и стратегии, отличающиеся друг от друга с точки зрения программных приоритетов (см. таблицу).

Государства ЕАЭС поступательно реализуют меры в рамках национальных программ, а также цифровой повестки ЕАЭС. Хотя данные меры по цифровой трансформации отраслей экономик стран-партнеров ЕАЭС дают положительный мультипликативный эффект, тем не менее, следует выделить, какие угрозы и риски может принести цифровизация в области глобальной экономической безопасности. Новые риски и проблемы связаны с развитием и широким внедрением «цифровых» технологий, а среди них основными представляются следующие:

- снижение уровня безопасности данных. Применение технологий цифровой экономики, являясь фактором развития экономики и совершенствования функционирования общественных и государственных институтов, одновременно порождает новые информационные угрозы и требует правового регулирования в международном масштабе;

- угроза «цифровому суверенитету» страны и пересмотр роли государства в трансграничном мире «Цифровой» экономики;

- уменьшение числа рабочих мест низкой и средней квалификации. Возможно радикальное сокращение среднего класса, поскольку именно такие рабочие места будут автоматизироваться и «замещаться роботами» в первую очередь;

- повышение уровня сложности бизнес-моделей и схем взаимодействия;

- резкое усиление конкуренции во всех сферах экономики;

- изменение в моделях поведения производителей и потребителей;

- необходимость пересмотра административного и налогового кодексов.

Таким образом, обеспечение экономической безопасности страны непосредственно зависит от развития цифровой экономики. В сложившихся

условиях нестабильности и напряженности мировой экономической системы ЕАЭС является важнейшим интеграционным объединением для обеспечения экономической безопасности стран-участников от влияния внешних угроз. В настоящее время Евразийский экономический союз находится на пороге исторической эволюции, в которой цифровые технологии окажут фундаментальное воздействие на все секторы экономики и социальную сферу. Показателем успеха станет интегрированный ЕАЭС, добившийся в результате процесса цифровой трансформации высоких темпов экономического роста, глобальной конкурентоспособности, высокого уровня общественного благосостояния и обеспечения экономической безопасности стран-участников.

### **Библиографический список**

1. Гончаренко, Л. П. Экономическая безопасность: учебник для вузов. – М.: Изд-во Юрайт, 2017. – С. 478.
2. Евразийская экономическая комиссия. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.eaeunion.org/?lang=en#about> (дата обращения: 1.12.2018).
3. McKinsey&Company. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.mckinsey.com/business-functions/digital-mckinsey/our-insights/digital-globalization-the-new-era-of-global-flows> (дата обращения: 5.12.2018).
4. Цифровая повестка Евразийского экономического союза до 2025 года: проблемы и перспективы, 2017. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/SiteAssets/Обзор%20ВБ.pdf> (дата обращения: 13.12.2018).
5. Селищева, Т. А. Регионально-пространственные характеристики и пути преодоления цифрового неравенства в России / Т. А. Селищева, С. А. Дятлов // Экономика образования. – Кострома. – Костромской государственный университет. – 2014. – № 2. – С. 48-52.
6. Селищева, Т. А. Евразийская экономика и идея многополярного мира в контексте глобализации и регионализации / Т. А. Селищева, Вэйди, Чжоу, А. В.



Потапенко, А. А. Ананьев // Проблемы современной экономики. Евразийский международный научно-аналитический журнал. – 2016. – № 1(57). – С. 6-11.

### **Сведения об авторах**

**Бадмаева Эльзята Сергеевна** – магистрант 2 курса Санкт-Петербургского государственного экономического университета, e-mail: elzyata1996@gmail.com.

**Селищева Тамара Алексеевна** – доктор экономических наук, профессор, кафедра общей экономической теории и истории экономической мысли, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 191023, г. Санкт-Петербург, улица Садовая, дом 21, e-mail: [selishcheva@list.ru](mailto:selishcheva@list.ru).

**Badmaeva Elzyata Sergeevna** – 2-year student of Saint Petersburg state economic University, e-mail: elzyata1996@gmail.com.

**Selishcheva Tamara Alekseevna** – doctor of economic Sciences, Professor, Department of General economic theory and history of economic thought, St. Petersburg state economic University, 191023, St. Petersburg, Sadovaya street, 21, e-mail: selishcheva@list.ru.

**УДК 33.336**

**М.У. Базарова**

## **ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА: НОВЫЕ ПОДХОДЫ К БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ**

***Аннотация:** В статье рассматриваются новые подходы к бухгалтерскому учету в условиях цифровой экономики. Подчеркивается необходимость переработки его нормативного регулирования и методологии в части новых цифровых объектов бухгалтерского учета, учетной политики, организации документооборота.*

***Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровой бухгалтерский учет, цифровые активы, электронный документооборот, трансформация бухгалтерского учета*

**M.U. Bazarova**

## **DIGITAL ECONOMY: NEW APPROACHES TO ACCOUNTING ACCOUNTINGM**

**Abstract:** *The article discusses new approaches to accounting in the digital economy. It emphasizes the need to revise its regulatory framework and methodology in terms of new digital accounting objects, accounting policies, and organization of workflow.*

**Keywords:** *digital economics, digital accounting, digital assets, electronic document circulation, accounting transformation*

В современном мире бизнеса ключевой целью выступают повышение доходности и снижение издержек. В понимании многих ведущих специалистов этому будет способствовать модное на сегодняшний день направление развития народнохозяйственного комплекса «цифровая экономика».

На правительством уровне подчеркнута исключительная роль цифровых технологий во взаимосвязи со всеми сторонами жизни: экономикой, хозяйством, государственным управлением, образованием и т.д. Принятая Правительством России Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» сформулировала цели, одной из которых является «...создание экосистемы цифровой экономики Российской Федерации, в которой данные в цифровой форме являются ключевым фактором производства во всех сферах социально-экономической деятельности...» [2].

В Указе Президента России «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» конкретизированы цели по реализации Программы «Цифровая экономика Российской Федерации» в области информации, а именно «...создание устойчивой и безопасной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры высокоскоростной передачи, обработки и хранения больших объемов данных, доступной для всех организаций и домохозяйств...» [3].

Следовательно, вопросы информации в цифровом формате являются отдельной ключевой частью цифровой экономики.

При достижении этих целей бухгалтерскому учету должна быть отведена соответствующая роль, поскольку бухгалтерский учет, представляя собой документированную систематизированную информационную систему о деятельности экономического субъекта по сути своей является

микроэкономической моделью цифровой экономики, так как все факты хозяйственной жизни отражаются с помощью особой технологии записи цифр (методом двойной записи кодировано в соответствии с Планом счетов).

Тем не менее, трансформация экономики в цифровой формат предполагает переосмысление подходов к бухгалтерскому учету.

На наш взгляд, приведение бухгалтерского учета в цифровую форму потребует, прежде всего, переработку его нормативного регулирования и методологии в части объектов бухгалтерского учета, аспектов учетной политики, организации электронного документооборота.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» к объектам бухгалтерского учета относит активы, обязательства, источники финансирования его деятельности, доходы и расходы.

В условиях цифровой экономики возникают принципиально новые объекты бухгалтерского учета в виде цифрового актива, под которым следует понимать актив альтернативной стоимости для использования его в новых целях и для реализации новых идей.

По нашему мнению, к цифровым (новым) активам следует отнести интеллектуальный человеческий потенциал, клиентскую базу, результаты НИОКР, долю рынка, права на сбыт, франшизы. Поскольку все вышеперечисленные активы можно отнести к нематериальным активам, требует переработки положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007). Кроме того, возникает проблема при определении оценки их стоимости. В отечественной учетной практике существует проблема идентификации, учета и оценки стоимости нематериальных активов.

В условиях цифровой экономики у бухгалтера появится необходимость учитывать цифровые финансовые активы в виде криптовалюты и токена. Они не являются платежными средствами, но в недалеком будущем эти цифровые финансовые активы будут учитываться как иностранная валюта и нематериальные активы. В связи с этим потребуются переработка положения по

бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006).

Могут возникнуть новые объекты бухгалтерского учета в связи с применением цифровых технологий. Производственные технологии учитываются через объекты бухгалтерского учета в процессе цикла создания продукта, управленческие технологии – в процессе создания и распределения продукта, финансовые технологии – в процессе создания, распределения, обмена продукта. Когнитивные технологии охватывают все циклы, включая цикл потребления продукта. Благодаря когнитивным технологиям будет предельно автоматизирована любая работа, связанная с обработкой информации.

Большие Данные (BigData) потребуют от бухгалтерского учета мобильности, быстрого реагирования в области совершенствования методологии отражения объектов и фактов хозяйственной жизни.

Цифровизация бизнес-среды должна вызвать изменения в организации бухгалтерского учета. Следствием этого, является разработка учетной политики, учитывающей «виртуализацию» бизнес-среды. Ученые выделяют три вида экономических субъектов в условиях цифровой экономики: «...предприятия традиционного уклада, имеющие бизнес и активы в «оффлайновом» мире, но активно использующие современные технологии в качестве своей инфраструктуры»; организации «реализующие продукцию исключительно через виртуальные каналы и осуществляющие контакт со своим потребителем только через виртуальную витрину»; «виртуальные предприятия», которые не привязаны ни к какому физическому активу – сменить офис или серверную компанию, хранящую их данные, они могут, не приостанавливая деятельность...» [4].

Для первой группы предприятий учетная политика будет включать традиционные аспекты. Но при этом, использование современных бухгалтерских программ, электронный обмен данными с налоговыми органами,

электронный документооборот, цифровые подписи и т.д. обязательны. Это актуально для средних и крупных предприятий.

Вторая группа предприятий, как правило, относится к торговым, не имеет физических торговых центров, только интернет-магазины. Аспекты учетной политики должны содержать особенности учета торговых операций через Интернет. Во-первых, деятельность интернет-магазинов не относится к розничной торговле, поэтому выбирается одна из двух систем налогообложения: ОСН или УСН. Организация бухгалтерского учета полностью зависит от выбранной формы налогообложения. Во-вторых, отличается способ передачи товара покупателю. Поэтому в учетной политике предусматривают способ оплаты доставки: включение стоимости в цену товара, реальная оплата за товар и за его доставку. В-третьих, отличаются подтверждающие документы: электронное письмо с подтверждением оплаты, накладная (инвойс). В электронном документообороте, являющимся приложением к учетной политике, предусматривается движение вышеуказанных документов. В-четвертых, в учетной политике отражают такие затраты, как оплата хостинга, доменного имени.

Третью группу предприятий (виртуальных) составляют следующие бизнес-модели: «...поисковая машина, почтовый сервис, агрегаторы электронной коммерции, агрегаторы услуг, сайты объявлений, электронные СМИ и информационные ресурсы, социальные сети, онлайн игры и мобильные приложения...» [4]. Учетная политика виртуальных предприятий должна содержать методологические аспекты отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, связанных с виртуальными объектами, которые позволят «...представить весь жизненный цикл реальных объектов: планирование, создание или приобретение, использование, реконструкцию, ремонт, утилизацию или выбытие...» [7].

Электронный документооборот, являющийся приложением к учетной политике, предполагает наличие цифровой подписи и электронной платежной системы, цифровой формат всех документов.

Отдельным вопросом стоит кадровое обеспечение цифрового бухгалтерского учета. Необходимо предусмотреть курсы повышения квалификации для уже работающих бухгалтеров. В вузах получение знаний, умений и навыков профессиональной деятельности нужно поставить на новые рельсы, так как бухгалтер в условиях цифровой экономики не только регистратор прошлых (исторических) фактов хозяйственной жизни, но и специалист в области оценки рисков бизнеса, обладающий гибкостью в мышлении, способностью к постоянному совершенствованию в профессиональной среде.

Специалист по бухгалтерскому учету в условиях цифровой экономики должен обладать, на наш взгляд, знаниями в следующих областях: транзакционный учет, бухгалтерский инжиниринг, бихевиористический учет, учет операций хеджирования и т.д.

Таким образом, бухгалтерский учет был, есть и будет. Только необходимо переосмысление подходов к бухгалтерскому учету в условиях цифровизации экономики.

### **Библиографический список**

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. – Электрон. текстовые данные // КонсультантПлюс: справочно-правовая система.

2. Об утверждении Программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 № 1632-р. – Электрон. текстовые данные // КонсультантПлюс: справочно-правовая система.

3. О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года [Электронный ресурс]: Указ Президента России. – Электрон. текстовые данные // КонсультантПлюс: справочно-правовая система.

4. Бойко, И. П. Экономика предприятия в цифровую эпоху / И. П. Бойко, М. А. Евневич, А. В. Кольшкин // Российское предпринимательство. – 2017. Том 18. № 7. – С. 1127-1136. – doi: 10.18334/гр.18.7.37769.

5. Ермакова, Н. А. О некоторых проблемах бухгалтерского учета в цифровой экономике // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук: сборник научных трудов второй заочной международной конференции профессорско-преподавательского состава – Казань: Изд-во «Печать-сервис XXI век», 2018. – С. 7-10

6. Карпова, Т. Р. Направления развития бухгалтерского учета в цифровой экономике // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2018. – № 3 (111). – С. 52-57

#### **Сведения об авторе**

**Базарова Мария Урбиновна** – кандидат экономических наук, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит» факультета агробизнеса и межкультурных коммуникаций ФГБОУ ВО «Бурятская государственная сельскохозяйственная академия имени В.Р. Филиппова» (670034, Россия, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, e-mail: ardan07@mail.ru)

**Bazarova Maria Urbinovna** – candidate of economic sciences, head. Department of Accounting and Audit of the Faculty of Agribusiness and Intercultural Communication FSBEI HE «Buryat State Agricultural Academy named after V.R. Filippova» (670034, Russia, Republic of Buryatia, Ulan-Ude, e-mail: ardan07@mail.ru).

С.В. Жаргалова

## О РАЗВИТИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

*Ключевые слова:* производство продукции сельского хозяйства, посевные площади, поголовье сельскохозяйственных животных, цифровая экономика, эффективность производства

*Аннотация:* В статье рассмотрена динамика показателей развития сельского хозяйства и возможности устойчивого роста объемов производства сельскохозяйственной продукции и повышения его эффективности на основе применения цифровых технологий.

S.V. Zhargalova

## ON THE DEVELOPMENT OF AGRICULTURE OF THE REPUBLIC OF BURYATIA IN THE DIGITAL ENVIRONMENT

**Keywords:** agricultural production, acreage, animal husbandry, Digital economy, production efficiency

**Abstract:** the article considers the dynamics of indicators of agricultural development and the possibility of sustainable growth of agricultural production and improve its efficiency through the use of digital technologies.

**Введение.** Сельское хозяйство республики и агропромышленный комплекс в целом являются приоритетным направлением развития экономики республики. Устойчивое развитие сельского хозяйства необходимо для решения важнейших социальных и экономических задач: продовольственной самообеспеченности региона, обеспечении занятости населения республики, увеличения вклада отрасли в экономику. Обеспечение устойчивого роста сельскохозяйственного производства, повышение его эффективности является достаточно сложной задачей в условиях зоны рискованного земледелия. Одной из возможностей решения этой задачи является применение цифровых технологий в отрасли.



**Цель исследования:** оценить динамику показателей развития сельского хозяйства и возможности его устойчивого роста на основе применения цифровых технологий.

**Задачи исследования:** анализ динамики и структуры продукции сельского хозяйства, динамики показателей развития растениеводства и животноводства, обоснование необходимости применения цифровых технологий в сельскохозяйственном производстве.

**Результаты исследования и их обсуждения.** Природные условия региона недостаточно благоприятны для ведения высокоинтенсивного сельского хозяйства. Климат в республике резко континентальный: характерны отрицательные среднегодовые температуры (до –6 градусов), короткий вегетационный период (110-115 дней), малое количество осадков (200-400 мм) [1].

За рассматриваемый период в структуре валовой продукции сельского хозяйства произошли изменения: доля продукции растениеводства снизилась с 34,7 до 28,8 %, соответственно, доля продукции животноводства возросла с 65,3 до 71,2 %; доля продукции, производимой в сельскохозяйственных организациях и крестьянских (фермерских) хозяйствах повысилась с 18,1 до 29,0 %, соответственно, до 4,9 и 6,8 %, а доля продукции, произведенной в хозяйствах населения снизилась с 77,0 до 64,1 %.

Динамику физических объемов продукции сельского хозяйства характеризуют индексы производства продукции в сопоставимых ценах (таблица 1).

Таблица 1 – Валовая продукция сельского хозяйства (млн. руб.)

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
<b>Все категории хозяйств</b>								
Сельское хозяйство	10601,7	13043,5	13684,4	14198,9	16730,7	16095,7	15632,4	15061,2
Растениеводство	3683,7	4604,6	5649,2	5389,6	5845,1	4996,8	4502,0	4341,6
Животноводство	6918,0	8438,9	8035,2	8809,4	10885,6	11098,9	11130,4	10719,6
<b>Сельскохозяйственные организации</b>								

Сельское хозяйство	1917,7	2637,3	2920,7	3492,3	4802,4	4668,0	4777,1	4372,8
Растениеводство	855,0	1243,8	1505,3	1489,1	1149,5	811,4	935,9	799,7
Животноводство	1062,7	1393,5	1415,4	2003,2	3652,9	3856,6	3841,2	3573,1
<b>Хозяйства населения</b>								
Сельское хозяйство	8159,8	9749,7	10141,4	10074,5	11279,7	10694,4	10032,3	9659,8
Растениеводство	2653,1	3127,0	3910,2	3626,2	4432,2	3917,6	3240,6	3185,8
Животноводство	5506,7	6622,7	6231,2	6448,3	6847,5	6776,8	6791,8	6474,0
<b>Крестьянские (фермерские) хозяйства</b>								
Сельское хозяйство	524,2	656,5	622,4	632,2	648,6	733,3	822,9	1028,5
Растениеводство	175,6	233,8	233,7	274,3	263,4	267,8	325,6	356,1
Животноводство	348,6	422,7	388,7	357,9	385,2	465,4	497,3	672,5

Физические объемы продукции в целом по всем категориям хозяйств в течение всего рассматриваемого периода возрастали, исключение составили 2015 и 2017 годы. Однако темпы роста были невысокими, снижение же объемов в эти годы было значительным, поэтому средний темп роста составил 99,4 %, т.е. за период с 2010 по 2017 годы физические объемы сельскохозяйственной продукции снижались ежегодно в среднем на 0,6 %. Средний темп роста объемов продукции в сельскохозяйственных организациях составил 106,6 %, в хозяйствах населения – 87,1 %, в крестьянских (фермерских) хозяйствах – 96 %.

Таблица 2 – Индексы производства продукции сельского хозяйства (в сопоставимых ценах, %)

Годы	Хозяйства всех категорий	В том числе:		
		сельхозорганизации	хозяйства населения	К(Ф)Х
2010	100,5	98,4	99,2	136,5
2011	102,6	123,2	98,0	104,2
2012	103,5	113,6	101,6	95,0
2013	101,8	119,4	97,3	98,2
2014	101,9	119,5	96,4	94,7
2015	90,5	76,5	96,1	93,0
2016	104,1	109,5	100,5	75,5
2017	92,5	93,9	90,0	116,3

В растениеводстве преобладают производство зерна, кормов, картофеля и овощей. Из зерновых культур основными являются: пшеница, овес, ячмень. В таблице 3 представлены основные показатели развития растениеводства.

Площадь пашни за рассматриваемый период сократилась на 12,9 тыс. гектаров, или на 1,5 %. Уровень интенсивности сельскохозяйственного производства несколько снизился: сократились посевные площади, степень использования пашни снизилась с 23,2 до 17,3 %, сокращается количество основных видов техники и внесение удобрений на единицу площади угодий. В связи с неблагоприятными климатическими условиями нестабильны урожайность и валовой сбор сельскохозяйственных культур.

Таблица 3 – Динамика показателей развития растениеводства в Республике Бурятия за 2010-2017 годы

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Площадь сельхозугодий, тыс. га	3139,0	3139,0	3139,0	3139,0	3147,6	3147,5	3147,6	3145,9
в т.ч. пашня	831,5	831,5	831,5	831,5	825,5	825,5	818,6	818,6
Посевные площади – всего, тыс. га	192,8	189,2	184,5	156,3	152,4	150,5	142,0	141,8
в т.ч. зерновые	107,0	108,2	100,9	93,6	89,3	85,7	75,7	71,7
картофель	13,4	13,6	13,2	13,1	12,7	9,7	9,5	9,2
овощи	1,9	2,1	2,1	2,1	2,0	1,6	1,4	1,4
кормовые	69,7	65,4	68,3	47,5	47,7	53,4	55,3	59,4
Наличие тракторов на 1000 га пашни в с/х организациях, шт.	2,9	2,6	2,0	2,0	2,0	1,0	1	1
Наличие зерноуборочных комбайнов на 1000 га посевов зерновых, шт.	4,7	3,5	3,0	4,0	3,0	2,0	2	2
Внесено минеральных удобрений (в пересчете на 100 % питательных веществ) на 1 га посева в с/х организациях, кг	9,2	13,1	11,5	6,7	7,5	5,2	9,0	7,8
Доля посевной площади, удобренной минеральными удобрениями в с/х организациях, %	26,0	29,7	32,0	16,8	27,5	14,5	24,9	37,5

Внесено органических удобрений на 1 га посева в с/х организациях, т	0,3	0,3	0,5	0,5	0,3	0,5	0,8	0,4
Доля посевной площади, удобренной органическими удобрениями в с/х организациях, %	1,0	1,3	2,0	4,4	3,2	7,3	8,1	10,5
Урожайность сельхозкультур, ц/га: зерновые	12,7	14,1	12,8	12,4	11,6	7,7	10,1	9,2
картофель	122,7	124,9	133,1	122,9	117,8	107,7	124,9	109,0
овощи	254,9	260,0	264,4	265,8	267,4	272,3	268,4	268,4
Валовой сбор сельхозкультур, тыс. ц:	72,4	97,6	125,7	112,6	81,4	21,4	33,5	39,2
зерновые								
картофель	164,7	167,7	174,4	160,3	145,9	133,2	155,5	129,2
овощи	45,5	52,3	55,9	56,2	53,6	40,8	37,8	33,7

Ведущей отраслью сельского хозяйства Республики Бурятия является животноводство. Его развитию способствует наличие обширных естественных кормовых угодий. Преобладают разведение крупного рогатого скота мясомолочного направления, овец. Северные районы республики перспективны для развития оленеводства и табунного коневодства.

В таблице 4 представлены показатели развития животноводства. Тенденция снижения поголовья наблюдается по таким видам сельскохозяйственных животных, как: крупный рогатый скот, лошади. Поголовье крупного рогатого скота снизилось с 363,1 в 2010 году до 329,6 тыс. голов в 2017 году, или на 9,2 %, поголовье коров снизилось со 148,5 в 2010 году до 142,7 тыс. голов в 2017 году, или на 3,9 %. Поголовье свиней, овец и коз, птицы за рассматриваемый период возросло: свиней – на 56,6 %, поголовье овец – на 6,4 %, поголовье птицы – на 6,6 %.

Таблица 4 – Динамика показателей развития животноводства Республики Бурятия за 2010-2017 годы

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
<b>Поголовье скота на конец года, тыс. гол.</b>								
КРС	363,1	385,0	394,7	380,2	377,1	340,7	329,4	329,6
в т.ч. коровы	148,5	167,0	168,1	159,1	156,2	146,5	143,8	142,7
Свиньи	74,9	78,2	77,9	140,8	132,1	117,1	119,9	117,3

Овцы и козы	262,9	288,0	290,6	286,8	278,7	259,8	262,2	279,6
Лошади		67,9	71,9	67,8	65,1	63,2	63,0	51,9
Птица	428,3	430,4	425,1	423,6	489,2	436,3	414,4	456,7
<b>Производство основных видов продукции животноводства</b>								
Скот и птица на убой (в живом весе), тыс. т	49,9	48,8	51,6	57,1	69,9	63,9	61,1	63,9
Скот и птица на убой (в убойном весе), тыс. т.	28,0	28,7	30,2	33,7	45,3	41,1	38,8	40,2
в т.ч.: КРС	17,7	18,3	20,5	22,2	23,7	21,1	22,3	21,4
Свиньи	7,6	7,5	7,2	8,7	19,0	17,6	14,2	16,3
овцы и козы	1,3	1,2	1,3	1,2	1,2	1,2	1,2	1,3
Птица	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Молоко, тыс. т	229,5	227,3	227,9	223,2	208,7	188,3	177,7	154,0
Яйца, млн. шт.	64,9	65,0	71,9	72,4	74,8	84,8	78,6	79,1
Шерсть (в физическом весе), кг	528	499	471	494	511	533	514	496
<b>Продуктивность сельскохозяйственных животных</b>								
Надой молока на одну корову в сельхозоргани- зациях, кг	2078	2283	2084	2524	2279	2944	2485	3162
Средняя годовая яйце- носкость кур-несушек в сельхозорганизациях, шт.	200	192	167	327	328	310	н.д.	н.д.
Средний годовый настриг шерсти с одной овцы (в физическом весе), кг	2,0	2,0	1,7	1,8	1,9	2,2	2,1	2,2

Основными видами продукции животноводства республики являются: скот и птица на убой, молоко, яйца и шерсть. Объемы производства скота и птицы на убой и яиц за рассматриваемый период значительно возросли. Так, производство скота и птицы на убой в убойной массе возросло с 28 в 2010 до 40,2 тыс. тонн в 2017 году, или на 43,6 %. Рост производства мяса произошел, в основном, за счет увеличения производства свинины (в 2,1 раза). Соответственно доля свинины в мясном балансе региона возросла с 27,1 в 2010 году до 40,5 % в 2017 году. Производство молока и шерсти за данный период снизилось: молока на 32,9 %, шерсти – на 6,1 %. При этом уровень самообеспеченности потребностей региона в основных видах продукции

сельского хозяйства в 2017 году составил: по зерну – 69,8 %, овощей – 48,6 %, по мясу – 62,3 %, молоку – 75,4 %.

На основе приведенных выше данных можно сделать вывод о недостаточной стабильности развития сельского хозяйства республики, что в большой степени обусловлено неблагоприятными климатическими условиями. В этих условиях одним из факторов устойчивого роста сельскохозяйственного производства может быть применение цифровых технологий в отрасли.

В 2017 году Правительством РФ была разработана и утверждена программа по созданию условий перехода России к цифровой экономике. Министерством сельского хозяйства России разработан проект по развитию цифрового сельского хозяйства.

Внедрение цифровых инструментов в сельскохозяйственное производство (точное земледелие, контроль вегетации, цифровое поле-стадо и т. д.) позволит повысить эффективность производства на основе повышения производительности труда, снижения себестоимости продукции [2].

По оценкам аналитического центра министерства сельского хозяйства России, цифровизация сельского хозяйства страны позволит повысить производительность труда в 3-5 раз, кратно снизить себестоимость продукции, реализовать предиктивную модель управления всей цепочкой создания добавленной стоимости: от производства средств производства до сбыта сельскохозяйственной продукции [3].

### **Библиографический список**

1. Статистический ежегодник. 2018. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Бурятия. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/burstat/ru/statistics/db/b56c618048627e7a80cb91b3ce167dd4](http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/burstat/ru/statistics/db/b56c618048627e7a80cb91b3ce167dd4).

2. Шафиков, Т. А. Оценка возможностей внедрения элементов цифрового сельского хозяйства в регионе (на примере Республики Башкортостан) // Научные записки молодых исследователей. – 2018. – № 2. – С. 41-55.

3. Электронный ресурс. – Режим доступа: [https://www.osp.ru/netcat\\_files/userfiles/Akron\\_2017/1.2\\_Gerasimov\\_Tsifrovizatsiya APK.pdf](https://www.osp.ru/netcat_files/userfiles/Akron_2017/1.2_Gerasimov_Tsifrovizatsiya APK.pdf).

### **Сведения об авторе**

**Zhargalova Sesegma Vladimirovna** – PhD in Economics, Associate Professor, Department of Accounting and Audit, Buryat State Academy of Agriculture them V.R. Philippov, 8 Pushkin str., 670034, Ulan-Ude, Russia, e-mail: [sesegma01@yandex.ru](mailto:sesegma01@yandex.ru).

**УДК 334**

**О.А. Слюсаренко, С.В. Пономарёва**

## **ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ИНСТРУМЕНТАРИЙ И ПРОЦЕССЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА**

***Ключевые слова:** цифровые технологии, бухгалтерский учёт, организация, процесс, аспекты, интернет вещей, блокчейн, смарт-контракт, крипто-валюта.*

***Аннотация:** В статье выделены два аспекта влияния информационных технологий на бухгалтерский учёт. Детально рассмотрен аспект влияния технологий на инструментарий и процессы ведения бухгалтерского учёта. Высказано предположение об изменении требований к должности бухгалтер в будущем.*

**O.A. Slyusarenko, S.V. Ponomareva**

## **THE IMPACT OF DIGITAL TECHNOLOGIES ON THE TOOLS AND PROCESSES OF ACCOUNTING**

**Keywords:** digital technologies, accounting, organization, process, aspects, internet of things, blockchain, smart-contract, crypto-currency.

**Abstract:** The article highlights two aspects of the impact of information technology on accounting. The aspect of influence of technologies on the tools and processes of accounting is considered in detail. The assumption is made about change of requirements to the position of the accountant in the future.

**Введение:** Бурное развитие микроэлектроники и вычислительной техники начиная с середины 20 века стал очередным толчком развития во всех сферах человеческой деятельности. По этой причине информационно-коммуникационные технологии получили название сквозных, так как они являются решениями для целей и задач управления и пронизывают все отрасли экономики.

**Цель исследования:** проследить влияние цифровых технологий на бухгалтерский учёт.

Процесс влияние цифровых технологий на бухгалтерский учёт многогранный и имеет различные аспекты. Так как цифровые технологии видоизменяют все виды деятельности человека, наиболее сильное влияние будет оказана на методику ведения бухгалтерского учета, и этот процесс пойдет в первую очередь через законодательные регулирование. Этот аспект очень обширный и будет разбирать профессиональным сообществом ещё не одно десятилетие. Основные направления этого обсуждения намечены в статье Т.П. Карповой [1].

Авторы данной статьи хотят остановить своё внимание на другом аспекте влияния цифровых технологий на бухгалтерский учет, а именно изменения инструментария и процесса самого учёта и аудита. Проведём ретроспективу и сделаем прогноз на перспективу.

Итак, при появлении персональных компьютеров, получили широко распространение программного обеспечение по автоматизации бухгалтерского (и других видов) учёта. Первоначальный ввод информации в систему всё же требовал ручной обработки (ввода с клавиатуры определённых данных). Но агрегация, хранение и обработка данных проходили в автоматическом режиме. Также как и формирование и печать отчётности. При этом стоит отметить, что государственные органы требовали предоставлять отчётность в твёрдом, печатном виде. Процессы учета и контроля передвижения и использования материальных средств в основной деятельности проходили так же в ручном режиме и требовали печатного варианта документов.



Следующий шаг автоматизации ознаменовался использованием в деятельности новых коммуникационных каналов (сети интернет), общепризнанных форматов передачи данных. Этот этап характеризуется запуском систем электронного документа оборота и технологиями цифровой подписи. Теперь предприятия между собой и при предоставлении отчетности контролирующие государственные органы могли представить документацию не в печатном, а в электронном, цифровом виде. Стоит ли говорить, что это сняло очередные сложности с рядового бухгалтера по заведению вручную с печатных форм документов информации в систему автоматизированного бухгалтерского учёта.

В качестве небольшого отступления можно привести пример из практики автора в этот начальный период с опытом в роли IT специалиста по автоматизации бухгалтерского учёта. Клиент, не большая организация, купила новый программный продукт вместо старого от другого поставщика. В процессе перехода встал вопрос о переносе данных об основных средствах в новую систему. Архитектура и форматы старой системы были не понятны, но оценка ввода данных вручную давали огромный период времени (около года) ввода данных вручную. На что, естественно, клиент не был готов. После исследования и кропотливой работы команды IT специалистов, было найдено решение с использованием всех своих знаний информационных технологий. Суммарно экономия времени составила около 10 раз.

Этот пример показателен, тем что указывает на основное достоинство информационных, цифровых технологий - экономии времени и в более широком смысле затрат.

Рассмотрим следующий этап развития информационных систем. В этом качестве можно принять появления различного рода регистрирующих устройств, развития нового поколения мобильное сети данных и такой технологии как Internet of Things (общение устройств друг с другом посредством сети общего назначения Internet без непосредственного участия человека). Сначала по штрих коду, затем с использованием радио меток. Этот

этап характеризуется автоматизацией учета и контроля передвижения и использования материальных средств.

Как пример можно привести завод, на котором рабочему более не требуется выписывать документы на производственное задание и материалы для проведения работы. Он может прийти на рабочее место, зарегистрировать при помощи электронного ключа и получить на складе уже подготовленные ящик с необходимыми заготовками, материалами, имеющими те или иные средства идентификации (штрих-коды, QR или радиометки). Эти нововведения позволяют перевести большинство основных процессов организации и предприятий практически в режим управлений в реальном времени.

Как подобные системы могут изменить систему учёта в достаточно специфичном молочном производстве Агропромышленного комплекса можно более детально познакомиться с работой А.М. Седова [2].

Стоит ли говорить, что работа по заведению, контролю и учёта материальных остатков значительно сократился. Это значит снижения возможных ошибок введения учёта. И как следствие освобождения времени отдела аудита и внутреннего контроля и переключения внимания с рутинных задач на более профессиональный методологический уровень проверка соответствия процесса учёта нормативным документам.

Далее перейдём к описанию перспектив влияния цифровых технологий на процесс ведения бухгалтерского учёта. Их наиболее влиятельных технологий можно выделить инструменты основанный на блок-чейне – доверительное бесцентрализованная передача информации. Оставим в стороне достаточно острый вопрос появления альтернативных валютных систем. Остановимся только на техническом уровне, выделяя только два элемента влияния.

Первый из них изменение системы переводы электронных денег. Они станут практически мгновенными. И второе изменения самой сути контракта, договора, через введение «смарт-контракта» – автоматической программы обмена цифровыми активами при выполнении определённых заранее оговорённых условий. Все эти новшества позволяют передавать финансовые

ресурсы и юридически права (при использовании систем идентификации) практически мгновенно. А так как эти процесс происходят полностью в информационной, цифровой среде, то модернизировать системы учёта для мгновенного отражения фактов хозяйственной деятельности в регистрах учёта не составит труда.

В подобных условиях можно говорить о роботизации процесса бухгалтерского учёта. В первую очередь будет снята потребность в выполнении рутинных операций. К сожалению, это несёт определённые риски по сохранению рабочего места для бухгалтеров с низкой квалификации. Задачи, связанные с глубокими знаниями бухгалтерского учёта и разумного применения требований регламентирующих документов, ни куда не уйдут. И с определённой степенью вероятности даже могут увеличить объем требуемого времени. В первую очередь на настройку и запуск автоматизированных систем бухгалтерского учёта, а затем и на мониторинг получаемых результатов.

И такие перспективы не кажутся далёкими если внимательно посмотреть на новости по использованию технологии блокчейн компаниями лидерами. Ниже приведём не большой список событий:

Октябрь 2017 – «Мегафон» впервые в России выпустил облигации на блокчейне.

Ноябрь 2017 – Впервые в России совершен банковский перевод через блокчейн: Сбербанк, Альфа-Банк, Мегафон.

Август 2018 – «Газпром нефть» и S7 Airlines переводят оплату авиазаправки на технологию блокчейн.

В данной статье авторы разделили аспекты влияния цифровых технологий на бухгалтерский учет. Уделить внимание изменению инструментария и процесса ведения бухгалтерского учета при непосредственном внедрении цифровых технологий в управленческую деятельность.

### **Библиографический список**

1. Карпова, Т. П. Направление развития бухгалтерского учёта в цифровой экономике // Известия Санкт-Петербургского Государственного Экономического Университета. – СПб.: Изд-во: СПбГЭУ. – 2018. – № 3 (111). – С. 52-57.

2. Седова, А. М. Цифровая трансформация управления в молочном животноводстве на базовой платформе интегрированных компьютерных систем «Стимул» и «Селекс» // Инновация в сельском хозяйстве. – М.: Изд-во: Федеральный научный агроинженерный центр ВИМ (Москва). – 2018. – № 1(26). – С. 357-367.

### **Сведения об авторах**

**Слюсаренко Олег Алексеевич** – магистрант 3 курса, кафедры аудита и внутреннего контроля, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 191023, Санкт-Петербург, улица Садовая, д. 21, e-mail: Oleg.slyusarenko@mail.ru.

**Пономарёва Светлана Валерьевна** – доктор экономических наук, профессо, кафедра аудита и внутреннего контроля, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 191023, Санкт-Петербург, улица Садовая, д. 21, e-mail: dept.kbuaiu@unecon.ru.

**Slyusarenko Oleg Alekseevich** – 3-rd year master student, Department of Audit and internal control, Saint Petersburg State University of Economics, 191023, St. Petersburg Russian Federation 21, Sadovaya street, e-mail: Oleg.slyusarenko@mail.ru.

**Ponomareva Svetlana Valerevna** – PhD in Economics, Professor, Department of Audit and internal control, Saint Petersburg State University of Economics, 191023, St. Petersburg Russian Federation 21, Sadovaya street, e-mail: dept.kbuaiu@unecon.ru

**А.Р. Коротких, С.А. Дятлов**

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И СПЕЦИФИКА ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

***Ключевые слова:** экономическая безопасность, цифровая экономика, цифровизация, диджитализация, цифровые технологии, информационная безопасность, кибербезопасность, киберпреступность*

***Аннотация.** Данная научная статья посвящена рассмотрению экономической безопасности в аспекте цифровой экономики. Главным образом, в статье идет речь о кибербезопасности, как одной из главных международных проблем, в рамках растущей цифровизации.*

**A.R. Korotkikh, S.A. Dyatlov**

## **ECONOMIC SECURITY AND PECULIARITIES OF ITS MAINTENANCE IN THE TERMS OF DIGITAL ECONOMY**

**Key words:** economic security, digital economy, digitalization, digital technologies, information security, cybersecurity, cybercrime

**Annotation:** The following scientific article analyzes economic security in the aspect of digital economy. Primarily, an article considers cybersecurity as one of the main international problems in frames of the growing digitalization.

В настоящее время мы можем неизменно наблюдать процесс глобализации, который является одной из причин повышения угроз экономической безопасности на национальном уровне. Угрозы усиливаются в процессе развития экономических систем, тем самым порождая все более новые и изощренные способы экономических преступлений. Появляется коррупция, теневая деятельность, преступные действия в сфере экономической деятельности, мошенничество и так далее, с которыми необходимо бороться и своевременно справляться. Особую актуальность данная проблематика приобретает в эпоху цифровой экономики. Цифровая экономика ставит вопрос об экономической безопасности ребром, требуя его рассмотрения более остро и многопланово, с более детальным и массовым обсуждением.

Современные реалии диктуют, что технологизация, цифровизация (переход экономики и социального сектора к цифровым технологиям) и национальный интеллектуальный капитал являются основными конкурентными преимуществами страны, которые требуют надлежащей информационной безопасности. В решении проблемы информационной безопасности разработка единой политики информационной безопасности занимает ведущее место. Информационные данные, накопленные в рамках преимущества цифровой экономики, могут использоваться, например, для оценки и прогнозирования экономического развития, инфляции, разрешения социальных и глобальных проблем, разработки системы мониторинга экономической безопасности, а также создания новых возможностей для предпринимательства. По данным Всемирного банка, доля цифровой экономики в общем ВВП равняется 5,5 %. Судя по прогнозам, к 2035 году мы сможем наблюдать существенный рост цифровой экономики, которая превысит 16 трлн. долл. [2]. На данный момент Россия занимает 39-е место в мировом рейтинге стран. Однако, благодаря тому, что с 2011 по 2015 годы цифровая экономика росла в 8,5 раз быстрее, если сравнивать с экономикой России в целом, ВВП страны увеличилось на четверть [3]. В международном индексе цифровой экономики и общества на 2016 год Россия имеет индекс 0,47, когда среднее значение по Европе равняется 0,54. Мы занимаем 45 место в глобальном инновационном индексе, 38 место в глобальном индексе конкурентоспособности и 43 место в индексе драйверов производства по данным 2017-2018 годов [5, С. 24-26].

Согласно Программе развития цифровой экономики в Российской Федерации, к 2045 году подключение к интернету должно будет осуществляться более чем на 100 миллиардах устройств [4]. В данном случае имеются в виду такие устройства, как мобильные устройства, смартфоны, медицинские устройства, камеры безопасности, внедрение IT-технологий в транспорт и непродовольственные товары повседневного использования. Все вышеперечисленные устройства собирают, хранят и передают огромное количество информационных данных. Данные трансформации существенным

образом влияют на частную жизнь, по причине того, что создаются новые профессии и преобразуется характер взаимодействия субъектов и объектов хозяйственной жизни. Взаимодействие интернета вещей (Internet of Things), аналитики и искусственного интеллекта приближает нас к созданию глобальной сети умных машин, которые позволят проводить большое количество важных бизнес-операций без присутствия человека [4]. Сейчас уже существует огромное количество цифровых платформ, которые обеспечивают рынки товаров, услуг и информации не только в материальном, но и в цифровом виде. Невозможно упомянуть и государственные цифровые платформы, которые предоставляют сервисы и услуги для граждан, основанные на обработке больших данных [4]. По индексу развития электронного правительства на 2016 год Россия занимает 38 место, спустившись на 8 ступеней по сравнению с предыдущим годом. 42 % населения России в возрасте от 15 до 72 лет получают государственные услуги через интернет по данным 2017 года. При чем 70,5 % из них полностью удовлетворены качеством предоставляемых услуг, 28,4 % частично удовлетворены и только 1,1 % не удовлетворены [5, С. 198]. 2,3 % населения в том же возрастном диапазоне отказываются от использования электронных государственных услуг по причине опасений по поводу защите и безопасности персональных данных [5, С. 207].

В рамках цифровой экономики сформировались новые способы ведения коммерческой деятельности, так называемая электронная коммерция или интернет-торговля. В связи с этим мы можем наблюдать такие новые понятия, как электронный магазин, интернет-аукцион, интернет-сообщество и т.д. Способ ведения торговли посредством интернета набирает свои обороты, однако здесь имеются многие ограничения. Например, в Европе, сделки или стоимость товаров не могут превышать 300-400 долларов. Такое ограничение можно объяснить тем, что наблюдаются проблемы информационной безопасности в сетях ЭВМ. По данным Комитета ООН компьютерная преступность, или как ее еще называют – киберпреступность, стала одной из

международных проблем [5]. По данным глобального рейтинга киберпреступности за 2017 год, Россия находится на 10 месте [5, С. 23]. Первую тройку составляют Сингапур, США и Малайзия соответственно.

Таким образом, перед государством стоит задача противостоять киберугрозам посредством повышения уровня защиты электронных систем. Количество таких атак на объекты экономической инфраструктуры России в 2016 году достигло более 70 миллионов, из них 52,5 это угрозы сайтам российских государственных органов. В 2015 году ущерб от киберпреступности составил 0,25 % от общего ВВП Российской Федерации.

Проблема безопасности электронной коммерции, так и цифровой экономики в целом, тесно связана с проблемой защиты информации. К основным угрозам в рамках информационной безопасности можно отнести:

- a) раскрытие конфиденциальной информации;
- b) компрометация информации;
- c) несанкционированное использование информационных ресурсов;
- d) ошибочное использование ресурсов;
- e) несанкционированный обмен информацией;
- f) отказ от информации [4].

Данные угрозы могут быть осуществлены посредством несанкционированного доступа к базам данных, прослушиванием каналов, использованием вредоносных программ и т.п. 11 % населения России в возрастном диапазоне 16-74 лет сталкивались с проблемой заражения вирусами при использовании интернета по данным 2017 года [5, С. 214, 217]. 28,8 % населения сталкивалось с угрозами информационной безопасности при использовании интернета в 2017 году, что на 2,3 % меньше по сравнению с 2016 годом и на 5,4 % по сравнению со статистикой 2015 года. Из них 0,3 % это хищение денежных средств и персональных данных. В 2016 и 2015 годах статистика хищения денежных средств и персональных данных посредством интернета составляла 0,2 % и 0,3 % соответственно. Из соображений



безопасности 3,2 % населения России отказываются от использования интернета, 2,7 % из них из-за нежелания раскрывать свои персональные данные [5, С. 219].

Таким образом, основными требованиями информационной безопасности можно назвать конфиденциальность, целостность, аутентификацию, авторизацию, гарантии и сохранение тайны. [6, С. 12] Для обеспечения комплексной информационной безопасности в области безопасности цифровой экономики можно выделить следующие основы:

- а) защиту информации при ее передаче по каналам связи;
- б) защиту компьютерных систем, баз данных и электронного документооборота;
- в) обеспечение долгосрочного хранения информации в электронном виде;
- г) обеспечение безопасности транзакций, конфиденциальность коммерческой информации, аутентификацию, защиту интеллектуальной собственности;
- д) обеспечение криптографического суверенитета
- е) обеспечение национальных конкурентоспособных информационных технологий.

Если угроза была реализована, это может принести материальный и моральный ущерб как организации, которая применяет те или иные информационные системы, как ее клиентам, так и экономике в целом. Существенный затраты по устранению потенциальных угроз экономической безопасности несут энергетика и промышленность РФ, так как большинство этих объектов строились еще во времена СССР, а тем самым на данный момент не соответствуют современным требованиям информационной безопасности. Также увеличение расходов на экономическую информационную безопасность можно наблюдать в 32 % российских банков [7, С. 5].

Таким образом, можно заключить, что России необходимо качественное развитие информационных технологий отечественного производства. Развитие

цифровой экономики предполагает большое количество электронных данных, которые в свою очередь подвержены кибератакам, что может поставить под угрозу экономическую безопасность страны. Нам необходима стандартизация цифровой инфраструктуры, надежное облачное хранение данных, создание цифровых платформ и кластеров. Глубокая цифровая зависимость требует вложений по защите от киберпреступников, защиты инструментов цифровой экономики. Новые цифровые технологии дают нам большие возможности, но и несут не менее большие угрозы.

### **Библиографический список**

1. Мамаева, Л. Н. Характерные проблемы информационной безопасности в современной экономике // Информационная безопасность регионов. – 2016. – № 1 (22). – С. 21–24.

2. Манахова, И. В. Кудайкулов, М. К. Глобальные вызовы и риски экономической безопасности / Экономическая безопасность России: вызовы XXI века. – Саратов: ССЭИ РЭУ им. Г.В. Плеханова. – 2016. – С. 169–182.

3. Овчинский, В. С. Криминология цифрового мира: учебник для магистратуры / В. С. Овчинский. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2018. – 352 с.

4. Закон РФ от 5 марта 1992 г. № 2446-1 «О безопасности» (с изменениями и дополнениями) (утратил силу) – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://base.garant.ru/10136200/#ixzz5Zm6n1Kfa> (дата обращения 15.12.2018).

5. Digital Russia report 2017. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : [www.tadviser.ru/images/c/c2/Digital-Russia-report.pdf](http://www.tadviser.ru/images/c/c2/Digital-Russia-report.pdf) (дата обращения 16.12.2018).

6. Федеральная служба государственной статистики. – Электронный ресурс – Режим доступа : [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (дата обращения 16.12.2018).

7. Развитие цифровой экономики в России. Программа до 2035 года. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://spkurdyumov.ru/uploads/2017/05/strategy.pdf> (дата обращения: 16.12.2018).

8. Индикаторы цифровой экономики 2018. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://d-russia.ru/wp-content/uploads/2018/08/ICE2018.pdf> (дата обращения 16.12.2018).

9. Международные стандарты информационной безопасности. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://ypn.ru/177/international-standards-of-information-technologies-security> (дата обращения: 16.12.2018).

### **Сведения об авторах**

**Коротких Анастасия Романовна** – студент 2 курса магистратуры, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 194291, г. Санкт-Петербург, ул. Сантьяго-де-куба, 6/2, e-mail: [nkorotkih@bk.ru](mailto:nkorotkih@bk.ru)

**Дятлов Сергей Алексеевич** – академик РАН, профессор, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, г. Санкт-Петербург, Россия, e-mail: [oetdsa@yandex.ru](mailto:oetdsa@yandex.ru)

**Korotkikh Anastasiya Romanovna** – master student of economics, 2d year, Saint Petersburg State University of Economics, 194291, Saint Petersburg, 6/2 Santyago-de-Kuba street, Russia, e-mail: [nkorotkih@bk.ru](mailto:nkorotkih@bk.ru)

**Dyatlov Sergey Alekseevich** – academic of Russian Academy of Natural Sciences, PhD, Saint Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg, Russia, e-mail: [oetdsa@yandex.ru](mailto:oetdsa@yandex.ru)

УДК 631.14:636.2(571.54)

И.Ц. Доржиева, Ж.Б. Цырендоржиев

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА ПЛЕМЕННОГО  
ЖИВОТНОВОДСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БУРЯТИЯ

*Ключевые слова:* сельское хозяйство, племенное животноводство, финансирование, субсидии, государственная поддержка.

*Аннотация:* Рассматривается государственная поддержка племенного животноводства в Республике Бурятия. Представлено финансирование за счет средств федерального и регионального бюджетов.

I.Ts. Dorzhieva, J.B. Tsyrendorzhiev

STATE SUPPORT OF LIVESTOCK BREEDING IN THE REPUBLIC  
OF BURYATIA

*Keywords:* agriculture, livestock breeding, funding, subsidies, state support.

*Annotation:* We consider the state support of livestock breeding in the Republic of Buryatia. Funding provided by the federal and regional budgets is analysed.

**Введение.** Устойчивое развитие животноводства, технологическое и техническое перевооружение отрасли в современных условиях является ключевой проблемой обеспечения продовольственной безопасности России, что обуславливает необходимость рассматривать особую ее роль в экономике государства [26, С. 3316].

Необходимость совершенствования методов финансирования животноводства в регионе предопределили выбор темы исследования и послужили основанием определения цели и задач выпускной квалификационной работы.

**Цель исследования:** особенности финансирования племенного животноводства в Республике Бурятия.

**Задачи исследования:** дать общую экономическую характеристику развития отрасли животноводства в Республики Бурятия, анализ

государственной поддержки племенного животноводства из бюджетов двух уровней.

Материалы, методы и условия проведения исследования: объектом исследования является племенное животноводство Республики Бурятия. В процесс проведенного исследования применены общенаучные методы: анализ, систематизация и обобщение полученных результатов.

Результаты исследования и их обсуждения.

Основными принципами государственной поддержки племенного животноводства являются:

- равная доступность государственной поддержки для всех субъектов;
- адресность государственной поддержки;
- гарантированность государственной поддержки;
- целевой характер получения и использования бюджетных средств;
- эффективность использования бюджетных средств.

Мероприятия государственной поддержки реализуются за счет средств федерального бюджета, а также бюджета регионов на принципах софинансирования, а меры по социальному развитию села могут осуществляться и за счет средств муниципальных бюджетов и внебюджетных источников. Кроме того, на территории регионов ряд мероприятий может финансироваться только за счет средств регионального бюджета (например, субсидии на развитие молочного скотоводства, поддержку овцеводства и др.

В сельском хозяйстве Республики Бурятия функционирует 182 сельскохозяйственных организаций, 2928 крестьянских (фермерских) хозяйств, 131,6 тыс. личных подсобных хозяйств, 90 сельскохозяйственных потребительских кооперативов.

Таблица 1 – Динамика доли отрасли «сельское хозяйство» в ВРП Республики Бурятия за 2014-2016 годы

Годы	ВРП, млрд. руб.	Валовая продукция сельского хозяйства, млрд. руб.	Доля отрасли в ВВП, %	Индекс физического объема производства продукции сельского хозяйства	Производство продукции сельского хозяйства на душу населения, тыс. руб.
2014	187	7,8	5,4	101,9	17,2
2015	204	7,5	6,2	101,1	17,9
2016	248	7,3	6,5	101,9	18,5
Темп роста, %	132,6	93,6	120,4	100	107,6

Источник: составлено на основе данных <http://burstat.gks.ru/>.

Полученные показатели наглядно показывают положительную динамику доли отрасли сельского хозяйства в ВРП Республики Бурятия за 2014-2016 годы. Объём сельскохозяйственного производства в Республике Бурятия в 2016 году составил 7,3 млрд. руб. Индекс физического объема производства продукции сельского хозяйства держится на уровне свыше 100 %, но не превышает 102 %, что свидетельствует о низких темпах развития. В 2016 году индекс производства продукции сельского хозяйства (в сопоставимых ценах) в хозяйствах всех категорий составил 101,9 %. Показатель производства продукции сельского хозяйства в расчете на душу населения республики в 2016 году составил 18,5 тыс. руб.

Развитие животноводства является одной из важнейших задач в агропромышленном комплексе России. На сегодня в стране поголовье мясного скота составляет 16 % от удельного веса. Из-за природно-климатических условий в Бурятии продуктивность ниже. Но внутренний потенциал для роста есть – для увеличения поголовья овец, продуктивности молочного скота нужно улучшить селекционно-племенную базу.

На сегодняшний день в республике имеется 33 племпредуктора и 5 племенных заводов, из них 11 по разведению казахско-белоголовой породы, такое же число племпредукторов по разведению калмыцкой породы. Также 1 племпредуктор по развитию молочного животноводства разводящий симментальскую породу и 4 по овцеводству. Всего в регионе насчитывается 294 тыс. овец (из них племенных около 26 тыс.), общее поголовье крупного рогатого скота (КРС) – 380 тыс. (из них племенного скота около 27 тыс. голов).

Приоритетной задачей в племенном скотоводстве является улучшение ситуации по обеспечению животноводства республики качественными кормами, создание технологических и экономических условий интенсивного развития отрасли специализированного мясного скотоводства и производства высококачественной говядины.

Основными критериями для отнесения животных к статусу племенных являются наличие идентификационного номера, родословной, установленной доли кровности, а также регистрация в соответствующей книге племенных животных. Согласно Федеральному закону от 3 августа 1995 г. № 123-ФЗ «О племенном животноводстве», племенным сельскохозяйственным животным признается животное, имеющее документально подтвержденное происхождение, используемое для воспроизводства определенной породы и зарегистрированное в государственной книге племенных животных в порядке, установленном указанным Федеральным законом [1].

С целью создания современной нормативной правовой базы, обеспечивающей эффективное функционирование племенного животноводства.

Поддержка племенного дела в Республике Бурятия позволила увеличить удельный вес племенного скота в общем поголовье сельскохозяйственных животных с 7-ми до 9,72 %. Прирост племенного маточного поголовья сельскохозяйственных животных в Республике Бурятия представлен в таблице.

Таблица 2 – Динамика прироста племенного маточного поголовья сельскохозяйственных животных за 2013-2016 годы

Год реализации мероприятия	Поголовье племенного маточного поголовья сельскохозяйственных животных, голов		Прирост, голов	%
	На начало года	На конец года		
2013	33687	34844	1157	103,4
2014	21730	22404	674	103,1
2015	22352	23156	804	103,6
	На начало года	План на 2016 год	Плановый прирост	Плановый процент роста
2016	17544	18064	520	103,0

Источник: <http://www.mcx.ru/> [3].

За 2013-2016 годы построено 8 откормочных ферм и площадок на 4,5 тыс. скотомест, приобретена сельскохозяйственная ресурсосберегающая техника для заготовки кормов (12 кормоуборочных комбайнов, более 50 ед. колесных тракторов, 34 пресс-подборщика).

Государственная поддержка племенного животноводства производится за счет федерального и республиканского бюджетов, рассмотрим расходы соответствующих бюджетов в 2014-2016 годах в таблице 3.

Таблица 3 – Финансирование племенного животноводства за счет федерального и республиканского бюджетов в 2014-2016 годы, млн. руб.

Направления расходов	2014 год		2015 год		2016 год	
	ФБ	РБ	ФБ	РБ	ФБ	РБ
Приоритетное развитие животноводства	103 201 896	64 093 500	63 162 300	29 034 217	80 442 801	230 674 468
Субсидии на содержание маточного поголовья (поддержка племенного животноводства)	62 889 600	12 527 000	46 578 200	13 259 515	55 933 600	2 944 500
Субсидии на племенную покупку		16 695 706				
Субсидии на искусственное осеменение		4 000 000		1 040 300		1 000 000
Субсидии на компенсацию части затрат по страхованию животных	164 996	8 684			1 129 901	59 468
Субсидии на приобретение крупного рогатого скота для восстановления аборигенного КРС						5 400 000
Субсидии на содержание маточного поголовья КРС (корма) ЛПХ						100 000 000

Источник: <http://www.mcx.ru/> [4].



Для решения задачи развития мясного скотоводства 2016 году в республике реализовывались мероприятия республиканской целевой программы «Развитие мясного скотоводства Республики Бурятия на 2014-2016 годы», утвержденной приказом Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Бурятия от 20 июня 2014 года № 74 [2].

Общий объем финансирования составил 72,11 млн. руб., в том числе из федерального бюджета 61,99 млн. рублей, республиканского бюджета – 10,12 млн. руб. Средства программы освоены на 100 %.

В рамках реализации мероприятий отраслевой программы оказана государственная поддержка 40 сельхозтоваропроизводителям на приобретение 135 единиц техники для заготовки кормов и двум сельхозорганизациям на приобретение оборудования для первичной переработки мяса.

Основными результатами являются:

- рост поголовья крупного рогатого скота в хозяйствах – получателях государственной поддержки на 1157 голов к уровню 2012 года или на 5,1 % (104,6 % к плану);

- в том числе коров – на 359 голов, или на 12,5 % (103,5 % к плану);

- рост объемов производства мяса на 593,1 тонну, или на 25,3 %, в том числе говядины – на 254,4 тонны, или на 24,5 % (112,8 % к плану).

Субсидия на возмещение части затрат на приобретение высокотехнологической техники для заготовки и приготовления кормов в мясном скотоводстве предоставлялась в 2014-2015 годах 19-ти сельхозтоваропроизводителям. В рамках заключенных соглашений получатели государственной поддержки по данному направлению увеличили в 2014 году поголовье крупного рогатого скота на 1018 голов, или на 6,8 % (1316 голов и 9,3 % в 2015 году), объемы производства говядины – на 132,8 тонн, или на 9,9 % (924,6 тонн, или на 6,2 % в 2015 году). В 2016 году – 9 сельхозтоваропроизводителей. В рамках заключенных соглашений хозяйства увеличили поголовье крупного рогатого скота на 3,2 %, в том числе коров – на 8,5 %, объемы производства говядины – на 125 тонн, или на 20,7 %.

Субсидии на возмещение части затрат на приобретение молодняка крупного рогатого скота мясных пород предоставлялась в 2014, 2015 годах 19-ти сельхозтоваропроизводителям. В рамках заключенных соглашений получатели государственной поддержки по данному направлению увеличили поголовье крупного рогатого скота мясного направления на 1073 голов, или на 25,5 % (111,6 % к плану), в том числе коров – на 712 голов, или на 39,9 % (131,1 % к плану), объемы производства мяса – на 568,8 тонн, или в 2,6 раза, в том числе говядины – на 558,8 тонн, или на в 3 раза (217,4 % к плану). Все получатели субсидий выполнили свои обязательства по сохранению увеличения маточного племенного поголовья.

Отметим, что несмотря на оказываемые меры по субсидированию предприятий отрасли, все еще наблюдаются проблемы в племенном учете, проблемы с качеством племенного поголовья. Это связано как с высокой текучестью кадров в зоотехнике, так и с недостаточным образованием специалистов. Еще одной проблемой является то, что сравнительно высокая трудоемкость, капиталоемкость, энергоемкость отрасли при свободных ценах на энергоносители ограничивает возможность снижения себестоимости продукции, что приводит к отсутствию роста и даже к снижению рентабельности. В этой связи, принимаемые в настоящее время меры по организации отдельных структур, направленных на поддержку развития племенного скотоводства, выглядят наиболее конструктивными способами дальнейшего восстановления племенного животноводства в республике.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 3 августа 1995 г. № 123-ФЗ «О племенном животноводстве» (с изменениями и дополнениями).

2. Гончаров, В. Д. Продовольственный комплекс России / В. Д. Гончаров, С. В. Котеев // АПК: экономика и управление. – 2013. – № 9. – С. 94.

3. Финансовое регулирование регионального агропромышленного комплекса: Монография / И.Ц-Д. Доржиева, О.И. Русакова, В.И. Тимофеев, Р.Л. Мадаева – Улан-Удэ: Издательство БГСХА – С. 125.

4. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства РФ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.mcx.ru> (дата обращения: 08.02.2017).

5. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Бурятия. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <https://mcx03.ru/> (дата обращения: 08.06.2017).

### **Сведения об авторе**

**Доржиева Ирина Цырендашиевна** – кандидат экономических наук, доцент, проректор по имущественному комплексу и экономике Бурятской государственной сельскохозяйственной академии имени В.Р. Филиппова, 670034, г. Улан-Удэ, ул. Пушкина, 8, e-mail: [dolgorma2015@mail.ru](mailto:dolgorma2015@mail.ru).

**Цырендоржиев Жамьян Будожাপович** – магистрант 2 года обучения, направленность «Государственные и муниципальные финансы», Бурятская государственная сельскохозяйственная академия имени В.Р. Филиппова, 670034, г. Улан-Удэ, ул. Пушкина, 8, e-mail: [tzhamyan@mail.ru](mailto:tzhamyan@mail.ru).

**Dorzhiyeva Irina Tsyrendashiyevna** – PhD in Economics, Associate Professor, Vice-Rector on property and the economy of the Buryat State Agricultural Academy named after V.r. filippova, 8 Pushkin str., 670034, Ulan-Ude, Russia, e-mail: [dolgorma2015@mail.ru](mailto:dolgorma2015@mail.ru).

**Tsyrendorzhiyev Jamian Budozhapovitsch** – undergraduate year 2, direction «State and municipal finances», Buryat State Academy of Agriculture named V.R. Philippov, 8 Pushkin str., 670034, Ulan-Ude, Russia, e-mail: [tzhamyan@mail.ru](mailto:tzhamyan@mail.ru)

О.Г. Батуева

## СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ СЕЛЬСКОГО ЖИТЕЛЯ

*Ключевые слова:* семейный бюджет, доходы, расходы семейного бюджета,

*Аннотация:* В статье рассмотрены виды доходов и расходов семейного бюджета сельского жителя, особенности формирования семейного бюджета сельского жителя Республики Бурятия и возможные направления увеличения доходов сельского жителя Республики Бурятия.

O.G. Batueva

## FAMILY BUDGET OF THE RURAL RESIDENT

**Keywords:** family budget, income, family budget expenses,

**Annotation:** The article discusses the types of income and expenditure of the family budget of a rural resident, especially the formation of the family budget of a rural resident of the Republic of Buryatia and possible ways to increase the income of a rural resident of the Republic of Buryatia.

**Введение.** Сельские домохозяйства имеют большое значение в формировании и развитии экономического потенциала реального сектора экономики регионов: во-первых, в формировании предложения на рынке труда, во-вторых, в формировании потребительского спроса на товары и услуги; в-третьих, в увеличении доходной части бюджетов разных уровней путем уплаты налогов и обязательных платежей; в-четвертых, в увеличении личного благосостояния домашнего хозяйства путем развития семейного бизнеса, что к развитию всей экономики региона.

**Задачи исследования:** выявление направлений увеличения доходов сельских жителей.

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом исследования семейный бюджет сельского жителя Республики Бурятия. В процессе исследования применены общенаучные и специальные методы: сравнение, анализ, синтез, систематизация и обобщение полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** Функционируя и осуществляя свою деятельность, домашние хозяйства получают определенные

финансовые ресурсы (доходы), тем самым формируют семейный бюджет. По своему материальному содержанию семейный бюджет - это форма образования и использования фонда денежных средств домохозяйства для удовлетворения потребностей членов семьи, или план доходов и расходов семьи.

В зависимости от источника поступления доходы семьи можно условно разделить на собственные средства, к которым относятся: оплата труда наемным работникам, доходы от ведения личного подсобного хозяйства, доходы от предпринимательской деятельности; трансфертные платежи или социальные выплаты, в виде пенсий, пособий и др., и наконец, средства, полученные на финансовом рынке, в виде кредитов, процентов по вкладам, дивидендов по ценным бумагам.

Расходы семьи – это средства, которые семья тратит на собственные нужды и связаны с текущим потреблением: покупка продуктов питания, одежды, обуви, оплата услуг транспорта, связи, электричества и т.д., а также уплатой налогов и формированием сбережений.

Как и любого бюджета у семейного бюджета может быть три состояния: профицит – превышение доходов над расходами, что встречается очень редко, сбалансированный – это, то к чему все мы должны стремиться и дефицит, когда расходы превышают доходы семьи.

Таблица 1 – Характеристика семейного бюджета

<b>Состояние семейного бюджета:</b>	
Профицит	<b>Доходы &gt; Расходы</b>
Сбалансированный	<b>Доходы = Расходы</b>
Дефицит	<b>Доходы &lt; Расходы</b>

Нормальное состояние бюджета – это баланс доходов и расходов. Если бюджет семьи дефицитный, когда денег не хватает до поступления заработной платы, то необходимо продумать, как управлять семейным бюджетом (таблица 2).

Таблица 2 – Стратегии управления семейным бюджетом

<b>Виды стратегии</b>	<b>Мероприятия</b>
-----------------------	--------------------

Увеличение доходов семьи	дополнительный заработок, подработка и т.д.
Уменьшение расходов семьи	экономия средств, отказ от каких-то покупок и т.д.
Самообеспечение и самообслуживание	производство сельскохозяйственной продукции, ремонт, рукоделие и т.д.

Источник: составлено автором.

В Республике Бурятия численность населения составляет 984,1 тыс. чел. При этом сельское население имеет относительно высокий удельный вес в общей численности населения. Так на 1 января 2017 года численность сельского населения РБ составляла 404,4 тыс. чел., или 41,1 %, а в СФО в среднем – 27 %, по РФ – 25,7 % [1].

Семейный бюджет сельского жителя имеет особенности:

– практически каждая семья, приживающаяся в сельской местности, имеет личное подсобное хозяйство, т.е. участок земли и может производить, перерабатывать (молоко, мясо, овощи и т.д.) продукцию для собственных нужд, а также продавать ее и получать дополнительный доход. В объеме производства сельскохозяйственной продукции большую долю (68,4 %) составляет продукция, произведенная в личных подсобных хозяйствах;

– доходы на одного члена сельской семьи меньше по сравнению с городской в 2 раза (таблица 3), основной причиной чего является более низкая заработная плата, как работников сельского хозяйства, так и в целом на селе, более высокая безработица, в связи с отсутствием рабочих мест, низкая предпринимательская активность на селе.

Таблица 3 – Денежные доходы домашних хозяйств в Республике Бурятия в 2016 году

Показатели	Все домашние хозяйства	Город	Село
Денежные доходы в среднем на 1 члена домохозяйства в месяц, руб.	17037,4	21432,7	10717,8
Соотношение среднедушевых денежных доходов и прожиточного минимума, %	178,1	224,1	112,0

Источник: [3].

– уровень расходов семьи на селе ниже по сравнению с расходами семьи, проживающей в городской местности примерно на 20 %, что свидетельствует о более низком уровне жизни на селе;

– доля потребительских расходов сельской семьи примерно на 8-10 % ниже (таблица 4), чем у городской семьи, что объясняется более низкой долей расходов на продукты питания и оплаты услуг на селе (сб. семья).

Таблица 4 – Структура денежных расходов домашних хозяйств в Республике Бурятия за 2016 год

Показатели	Все домашние хозяйства		Город		Село	
	Сумма, руб.	Уд. вес, %	Сумма, руб.	Уд. вес, %	Сумма, руб.	Уд. вес, %
Денежные расходы в среднем на 1 члена домохозяйства в месяц, руб.	13595,8	100,0	16862,6	100,0	8898,7	100,0
в том числе потребительские расходы	10976,2	80,7	13328,8	79,0	7593,6	85,3
- из них покупка продуктов питания	4310,7	31,7	5353,9	31,8	2810,9	31,6
Налоги и сборы	1190,0	8,8	1747,5	10,4	388,5	4,4
Другие расходы	1429,6	10,5	1786,3	10,6	916,7	10,3

Источник: [3].

По итогам Всероссийской сельскохозяйственной переписи населения (ВСХП) 2016 года в Республике Бурятия в сельских поселениях насчитывается 134381 домашнее хозяйство или 38,9 % от общего числа домохозяйств в республике. Средний размер семьи в сельской местности составляет 3,0 человека.

Таблица 5 – Домашние хозяйства ЛПХ в Республике Бурятия в 2016 году

Показатели	Республика Бурятия	Сельские поселения РБ	
		Кол-во	Уд. вес, %
Численность населения, тыс. чел.	984,1	404,4	41,1
Количество домохозяйств, ед.	345769	134381	38,9
Среднее число членов домохозяйства, чел.	2,85	3,0	105,3
Количество ЛПХ, ед.	185687	132231	71,2

Источник: [2], [3].

Практически каждое сельское домохозяйство (98,4%) занимается ведением личного подсобного хозяйства (ЛПХ). Участие ЛПХ в производстве сельскохозяйственной продукции представлено данными таблицы 6.

Таблица 6 – Роль ЛПХ в обеспечении домашнего хозяйства Республики Бурятия в 2016 году

Показатели	Количество	Уд. вес, %
Количество ЛПХ в сельской местности	132231	100
- производят для самообеспечения;	98622	74,6
- для дополнительного источника дохода	16173	12,2
- как основной доход	1007	0,7
- заброшенные	16519	12,5

Источник: [2].

По данным таблицы видно, что 74,6 % ЛПХ производят продукцию для самообеспечения, и только 12,2 % ЛПХ производят продукцию для получения денежных доходов.

Таблица 7 – ЛПХ в сельскохозяйственном производстве Республики Бурятия за 2016 год

Удельный вес производственных ресурсов, сосредоточенных в ЛПХ, %	Произведено в ЛПХ от общего объема, %
Площадь сельскохозяйственных угодий – 28,7	молока – 90
Поголовье КРС – 71,8	картофеля – 86
Поголовье свиней – 12,5	овощей – 77
Поголовье овец и коз – 17,4	скота и птицы на убой – 58,8
Поголовье птицы – 50,5	шерсти – 48
Поголовье лошадей – 63,1	яиц – 24
Пчелосемьи – 87,7	зерно – 1,8
Тракторы – 85,5	

Источник: [2], [3].

Имея данные активы, хозяйства населения производят 90 % молока, 86 % картофеля, 77 % овощей, 58,8 % скота и птицы на убой, 24 % яиц, 1,8 % зерна, 48 % шерсти от общего объема производства в Республике Бурятия.



Рассмотрим семейный бюджет Цыреновых, приживающих в одном из сельских районов республики Бурятия. Данная семья не является типичной для сельской местности по уровню доходов, т.к. оба родителя трудоустроены, и в качестве основного дохода они указывают заработную плату (табл. 8).

Таблица 8 – Доходы домашнего хозяйства семьи Цыреновых за 2016 год, руб.

Член семьи	Вид дохода	Сумма дохода	Общий доход семьи
Отец – Цыренов Н.Ц.	Заработная плата	276300	528300
Мать – Цыренова С.Б.	Заработная плата	252000	
Дочь – Цыренова А.Н.	-	-	

Источник: составлено автором.

Итак, доходы семьи Цыреновых, состоят только из заработной платы двух родителей и равны 528300 руб. за 2016 год, или 44025 руб. в месяц. На каждого члена семьи приходится 14675 руб.

В следующей таблице представлены расходы семьи Цыреновых.

Таблица 9 – Расходы семьи Цыреновых за 2016 год, руб.

Вид расхода	Сумма расхода, руб.	Уд. вес, %
Потребительские расходы	427980	81,0
Налоги	68320	12,9
Коммунальные платежи	12000	2,3
Сбережения	20000	3,8
Итого	528300	100

Источник: составлено автором.

На потребительские расходы семья ежегодно тратит 81% доходов семейного бюджета. Примерно 60% этих средств 256800 руб. расходуется на питание это 7200 руб. в месяц на одного члена семьи, а остальные 21% или 89880 руб. в год на другие потребительские расходы, такие как покупка одежды, обуви, оплата услуг связи, транспорта и т.д.

Так как налоги играют важную роль в формировании бюджета семьи, рассмотрим какие налоги платит семья Цыреновых.

Таблица 10 – Расчет налогов, уплачиваемых семьей Цыреновых

Вид налога	Налогооблагаемая база	Ставка	Сумма налога, руб.	Уд. вес, %
НДФЛ	494400 руб.	13 %	64272	94,1
Налог на имущество: жилой дом	101036,32 руб.	0,1 %	101	0,2
Земельный участок	715728,00 руб.	0,3 %	2147	3,1
Транспортное средство	125 л/с	14,40 руб.	1800	2,6
Итого	X	X	68320	100

Источник: составлено автором.

Общая сумма налогов составляет 68320 руб. В структуре расходов данного домохозяйства удельный вес налогов составляет 12,9 % (таблица 9). Наибольший удельный вес из них занимает НДФЛ, т.к. данный налог взимается с обоих родителей, получающих официальный доход. Наименьший же удельный вес из налогов имеет налог на имущество физических лиц – 0,2 %.

Коммунальные платежи в расходах бюджета семьи Цыреновых занимают наименьший удельный вес 2,3 %, т.к. семья проживает с сельской местности и производят оплату только за свет и вывоз мусора в размере 1000 руб. в месяц.

Необходимо отметить, что данная семья ежемесячно откладывает деньги на сбережения в размере 1666 руб. в месяц, или 3,8 % от полученных доходов семьи.

Семья Цыреновых не занимается ведением личного подсобного хозяйства, в силу того, что являются наемными работниками, что также не является типичным для сельской местности.

Если бы данная семья имела желание и возможность заниматься производством сельскохозяйственной продукции, то бюджет семьи можно представить в таблице 11.

Таблица 11 – Стоимость сельскохозяйственной продукции, производимой в ЛПХ Республики Бурятия за 2016 год

Продукция	Произведено на 1 ЛПХ, кг.	Средняя цена, руб.	Стоимость, руб.
Картофель	720	16	11520
Овощи	230	16,5	3795
Скот и птица на убой (в убойном весе)	140	225	31500
Молоко	960	57	54720
Яйцо	110	7	770

Итого	X	X	102305
-------	---	---	--------

Источник: составлено автором по данным Бурятстат.

Выше было отмечено, что только 13 % домохозяйств на селе получают дополнительные денежные доходы от ведения ЛПХ. Для увеличения доходов семьи необходимо развивать ЛПХ: увеличивать посевы сельскохозяйственных культур, поголовья скота, что позволит не только обеспечить собственное потребление, но и реализацию продукции для увеличения доходов семейного бюджета.

Рассчитаем возможные доходы семьи Цыреновых.

Таблица 12 – Доходы домашнего хозяйства семьи Цыреновых с учетом возможных доходов от ЛПХ

Член семьи	Вид дохода	Сумма дохода	Общий доход семьи
Отец – Цыренов Н.Ц.	Заработная плата	276300	<b>630605</b>
Мать – Цыренова С.Б.	Заработная плата	252000	
Дочь – Цыренова А.Н.	-	-	
	Производство сельскохозяйственной продукции	<b>102305</b>	

Источник: составлено автором.

При имеющемся доходе в виде заработной платы 528300 руб. семья Цыреновых, может дополнительно получать доход в сумме 102305 руб. в год. Данный доход можно направить на формирование сбережений или другие цели.

Рассмотрим расходы семьи Цыреновых с учетом дополнительных доходов.

Таблица 13 – Расходы рассматриваемого домашнего хозяйства за 2016 год

Вид расхода	Сумма расхода, руб.	Уд. вес, %
Потребительские расходы	427980	<b>67,9</b>
Налоги	68320	10,8
Коммунальные платежи	12000	1,9
Сбережения	<b>122305</b>	<b>19,4</b>
Итого	<b>630605</b>	100

Источник: составлено автором.

С появлением дополнительного дохода у семьи Цыреновых меняется структура расходов семейного бюджета, уменьшаются расходы на потребление и увеличиваются сбережения

На примере семьи Цыреновых мы видим, что даже если для расчета суммы дополнительных доходов мы будем учитывать средние объемы производства основных видов продукции, то дополнительные доходы могут составить примерно 100000 рублей, что позволит повысить уровень потребления благ и увеличить размер сбережений.

### **Библиографический список**

1. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2017. Статистический сборник М., Росстат, 2017, С. 1402. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : [http://www.gks.ru/bgd/regl/b17\\_14p/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b17_14p/Main.htm).

2. Предварительные итоги Всероссийской сельскохозяйственной переписи 2016 года по Республике Бурятия: В 2 т. / Бурятстат. – Улан-Удэ, 2017. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : [http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/burstat/resources/ad638780440bdb9aa3b3a3fa17e1e317/part+1.pdf](http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/burstat/resources/ad638780440bdb9aa3b3a3fa17e1e317/part+1.pdf).

3. Статистический ежегодник. 2017. Статистический сборник / Бурятстат. – Улан-Удэ, 2017. – 490 с. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://burstat.gks.ru/>.

### **Сведения об авторе**

**Батуева Оксана Геннадьевна** – старший преподаватель, кафедра «Финансы и кредит», Бурятская государственная сельскохозяйственная академия имени В.Р. Филиппова, 670024, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Пушкина, 8, e-mail: [timof83@mail.ru](mailto:timof83@mail.ru).

**Batueva Oksana Gennadievna** - senior lecturer, Department of Finance and credit, Buryat State Agriculture Academy by V.R. Philippov, 670024, Republic of Buryatia, Ulan-Ude, Pushkin street, 8, e-mail: [amagaeeva@mail.ru](mailto:amagaeeva@mail.ru).

**В.И. Тимофеев**

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОГО  
ХОЗЯЙСТВА РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ**

*Ключевые слова:* финансовая поддержка, сельское хозяйство, эффективность, оценка.

*Аннотация:* В статье рассмотрены основные направления государственной финансовой поддержки сельского хозяйства региона, осуществляемые посредством реализации государственной целевой программы. Определены индикаторы, с помощью которых проведена оценка эффективности направлений государственной финансовой поддержки сельского хозяйства Республики Бурятия.

**V. I. Timofeev**

**EVALUATION OF THE EFFECTIVENESS OF THE MAIN DIRECTIONS  
OF STATE FINANCIAL SUPPORT OF AGRICULTURE OF THE  
REPUBLIC OF BURYATIA**

*Key words:* financial support, agriculture, efficiency, assessment.

*Abstract:* the article considers the main directions of state financial support of agriculture in the region through the implementation of the state target program. The indicators through which the efficacy of the directions of the state financial support of agriculture of the Republic of Buryatia.

**Введение.** В условиях современных вызовов мировой экономики ключевым вопросом обеспечения национальной безопасности является вопрос продовольственной безопасности. Только преимущественное обеспечение населения России в целом и каждого отдельного региона продуктами питания собственного производства способно обеспечить полную экономическую независимость, стимулы для развития российских производителей. Однако неравенство природно-климатических условий, активная поддержка другими государствами собственных аграрных производств и продвижение продуктов на мировой аграрный рынок ведет к тому, что по отдельным продуктам без поддержки российские производители не способны на равных конкурировать с

мировыми производителями даже на внутреннем рынке. Необходима модернизация технологий производства сельскохозяйственной продукции, которая не всегда может быть обеспечена частными средствами и собственным капиталом российских сельскохозяйственных производителей. Указанные аспекты говорят о необходимости государственной финансовой поддержки сельского хозяйства и оптимизации её механизмов.

**Цель исследования:** выявление эффективности основных направлений государственной финансовой поддержки сельского хозяйства в Республике Бурятия.

**Задачи исследования:** анализ реализации подпрограмм государственной поддержки сельского хозяйства региона; оценка достижения основных целей реализации государственных программ поддержки сельского хозяйства Республики Бурятия.

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом исследования является деятельность государственных органов исполнительной власти по осуществлению финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей. В процессе исследования применены общенаучные и специальные методы: сравнение, анализ, синтез, систематизация и обобщение полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** Формирование устойчивого и независимого продовольственного рынка в России становится первоочередной задачей в существующей системе антироссийских санкций, (запрета на импорт продовольствия из стран, которые ввели санкции против РФ). В подобных условиях, когда снижение импорта продуктов необходимо компенсировать быстрыми темпами роста внутреннего производства, роль эффективности государственной поддержки в целом, каждого программного мероприятия возрастает. Развитие сельского хозяйства – не единственный приоритет экономического развития региона, поэтому объем финансовых ресурсов, направляемых в отрасль из федерального и регионального бюджетов является ограниченным, что обуславливает необходимость получения

максимальной отдачи от каждого бюджетного рубля, каждого реализованного программного мероприятия.

Направления реализации государственной программы «Развитие агропромышленного комплекса и сельских территорий в Республике Бурятия», утвержденная Постановлением Правительства РБ от 28 февраля 2013 г. N 102 (далее – государственная программа) представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Направления реализации государственной программы в Республике Бурятия за 2014-2017 годы [1]

№	Наименование подпрограммы	2014	2015	2016	2017
1	Развитие подотрасли растениеводства, переработки и реализации продукции растениеводства	1053303	957742	251756	0
2	Развитие подотрасли животноводства, переработки и реализации продукции животноводства	3098248	1578349	461876	0
3	Поддержка малых форм хозяйствования	679480	776777	233241	0
4	Техническая и технологическая модернизация, инновационное развитие	22500	180713	27849	80599
5	Развитие рыбохозяйственной отрасли	2538	1494	2588	3582
6	Развитие мелиорации земель сельскохозяйственного назначения	41015	153149	36709	231986
7	Устойчивое развитие сельских территорий	111985	64576	64556	12543
8	Развитие оптово-распределительных центров	0	13294	0	0
9	Развитие молочного скотоводства	0	0	137012	0
10	Развитие мясного скотоводства	0	0	64342	0
11	Поддержка племенного дела, селекции и семеноводства	0	0	156606	0
12	Развитие отраслей агропромышленного комплекса	0	0	0	965744
13	Стимулирование инвестиционной деятельности в АПК	0	0	0	303038
14	Управление реализацией Государственной программы	286888	275662	294859	319027

В рамках реализации государственной программы в 2014-2017 годы основные средства выделялись на развитие подотраслей сельского хозяйства, развитие подотрасли животноводства, переработки и реализации продукции животноводства, развитие подотрасли растениеводства, переработки и реализации продукции растениеводства. На постоянной основе осуществлялась поддержка развития мелиорации земель сельскохозяйственного назначения в

Республике Бурятия, устойчивое развитие сельских территорий Республики Бурятия. Также значительный удельный вес занимают расходы по управлению реализацией государственной программой.

Источниками финансового обеспечения реализации государственной программы являлись федеральный бюджет, республиканский бюджет и внебюджетные источники. Основными механизмами реализации государственной программы служили: субсидии на оказание несвязанной поддержки, субсидии на возмещение части процентной ставки по долгосрочным, среднесрочным и краткосрочным кредитам (займам), субсидии на повышение продуктивности и эффективности, прочие целевые субсидии, гранты. Оценка основных целевых индикаторов, установленных государственной программой приведена в таблице 2.

Таблица 2 – Выполнение основных целевых индикаторов государственной программы за 2014-2017 годы [2]

Наименование целевых индикаторов	2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	план	факт	план	факт	план	факт	план	факт
Валовая продукция сельского хозяйства, млрд. руб.	14,6	16,7	15,4	17,8	18,2	17,3	-	-
Уровень рентабельности сельскохозяйственных организаций, %	15,2	15,0	15,5	14,7	15,5	10,2	14,8	8,4
Среднемесячная заработная плата в сельском хозяйстве, руб.	10800,0	10953,6	12500,0	12865,6	12900,0	13253,5	18800,0	22697,2
Индекс производства продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий (в сопостави-	-	-	-	-	-	-	101,1	95,2



мых ценах), %								
Индекс производства пищевых продуктов, включая напитки (в сопоставимых ценах), %	-	-	-	-	-	-	101,0	104,9
Индекс производительности труда к предыдущему году, %	-	-	-	-	-	-	102,0	101,7

Оценка данных приведенных в таблице 2 показывает невыполнение основных целевых индикаторов программы в отдельные периоды ее реализации. Так, по объему валовой продукции сельского хозяйства из запланированного объема в 18,2 млрд. руб. в 2017 году выполнено только на 17,3 млрд. руб. Также не выполняется показатель по уровню рентабельности сельскохозяйственных организаций, так, в 2017 году данный показатель был исполнен на 56,8 % от установленного значения индикатора. Вместо запланированного значения индекса производства продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий (в сопоставимых ценах) в 101,1 %, фактическое значение составило 99,7 %.

Проведенная оценка выполнения целевых индикаторов государственной программы говорит о средней эффективности ее реализации, в отдельные периоды не выполняются индикаторы роста продукции сельского хозяйства, то есть основная цель государственной программы не достигается в 2016, 2017 годах. Анализ показал необходимость пересмотра механизмов, используемых в государственной программе, сокращению расходов на управление государственной программой.

## Библиографический список

1. Государственная программа «Развитие агропромышленного комплекса и сельских территорий в Республике Бурятия», утвержденная Постановлением Правительства РБ от 28 февраля 2013 г. N 102.

2. Данные республиканской службы государственной статистики. – [Электронный ресурс] – Режим доступа :  
[http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/burstat/ru/statistics/enterprises/agriculture/](http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/burstat/ru/statistics/enterprises/agriculture/);  
[http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/burstat/ru/statistics/employment/](http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/burstat/ru/statistics/employment/);  
[http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/burstat/ru/statistics/finance/](http://burstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/burstat/ru/statistics/finance/).

### Сведения об авторе

**Тимофеев Владимир Иванович** – кандидат экономических наук, старший преподаватель, кафедра «Финансы и кредит», Бурятская государственная сельскохозяйственная академия имени В.Р. Филиппова, 670024, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Пушкина, 8, e-mail: timof83@mail.ru.

**Timofeev Vladimir Ivanovich** – Candidate of Economic Sciences, Senior lecturer, Department of Finance and credit, Buryat State Agriculture Academy by V.R. Philippov, 670024, Republic of Buryatia, Ulan-Ude, Pushkin street, 8, e-mail: timof83@mail.ru.

УДК 332.1

**Е. А. Остапенко**

## ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА В УСЛОВИЯХ КОНКУРЕНЦИИ

*Ключевые слова:* налоговые льготы, инвестиционные проекты, финансовая поддержка, налоговая политика

*Аннотация:* В статье рассмотрены направления государственной поддержки сельхозтоваропроизводителей Ставропольского края, дана оценка налоговой нагрузки и

**E. A. Ostapenko**

## **STATE SUPPORT OF THE REAL SECTOR OF THE ECONOMY OF THE REGION IN THE CONDITIONS OF COMPETITION**

**Keywords:** tax incentives, investment projects, financial support, subsidies, tax policy, budget, preferences

**Annotation:** This article considers the directions of state support for agricultural producers of the Stavropol Territory, assesses the tax burden and analyzes the costs of regional and federal budgets allocated for the development of the agricultural sector in the region.

В регионе поддержка реального сектора экономики реализуется посредством общепринятых экономических методов – налоговая, бюджетная, ценовая, денежно-кредитная, таможенно-тарифная, валютная политика, административных методов – разработка целевых и стратегических программ и институциональных методов, т.е. через правовую систему.

В сфере налогообложения поддержка сельхозтоваропроизводителей ориентирована на формирование благоприятных условий для устойчивого развития. Система налогообложения в Ставропольском крае в настоящее время имеет более низкую налоговую нагрузку на сельское хозяйство, чем на другие виды экономической деятельности.

По данным Территориального регистратора Федеральной службы государственной регистрации по региону, чистые налоги в структуре переоцененной стоимости составляют 2,2-1,7 %, в том числе в валовой добавленной стоимости добавленная стоимость сельского хозяйства – 1,2-0,7 %, то есть ниже, чем в целом по региону.

Кроме налоговых льгот, установленных НК РФ, в Ставропольском крае, согласно п. 2 статьи 17 НК РФ, при установлении региональных и местных налогов предусмотрены дополнительные льготы налогоплательщикам, в том числе и сельхозтоваропроизводителям.

Например, для повышения инвестиционной активности региональными органами власти в рамках своих налоговых полномочий предоставляются

налоговые льготы (преференции), инвестиционные налоговые кредиты, рассрочки и отсрочки по уплате налога на прибыль и имущество организаций.

На текущий момент в крае заключены 3 таких инвестиционных соглашения в области агропромышленного комплекса края [1].

Вместе с тем, полагаем, что законодательные органы Ставропольского края недостаточно широко используют права по установлению условий для предоставления налоговых льгот сельхозтоваропроизводителям.

Например, предоставляется налоговая льгота по налогу на имущество организаций с ограничениями на срок окупаемости проекта.

При этом такие значимые показатели деятельности как наличие (отсутствие) положительного финансового результата, кредиторской задолженности по заработной плате, налогам и сборам при установлении льгот не учитываются, что снижает ожидаемый эффект от предоставления льгот для бюджета края.

Установлено, что сельхозпроизводители Ставропольского края вносят основную часть налогов и сборов в бюджетную систему РФ по Северо-Кавказскому федеральному округу (в 2013-2017 гг. – 90 %) (рисунок 1).

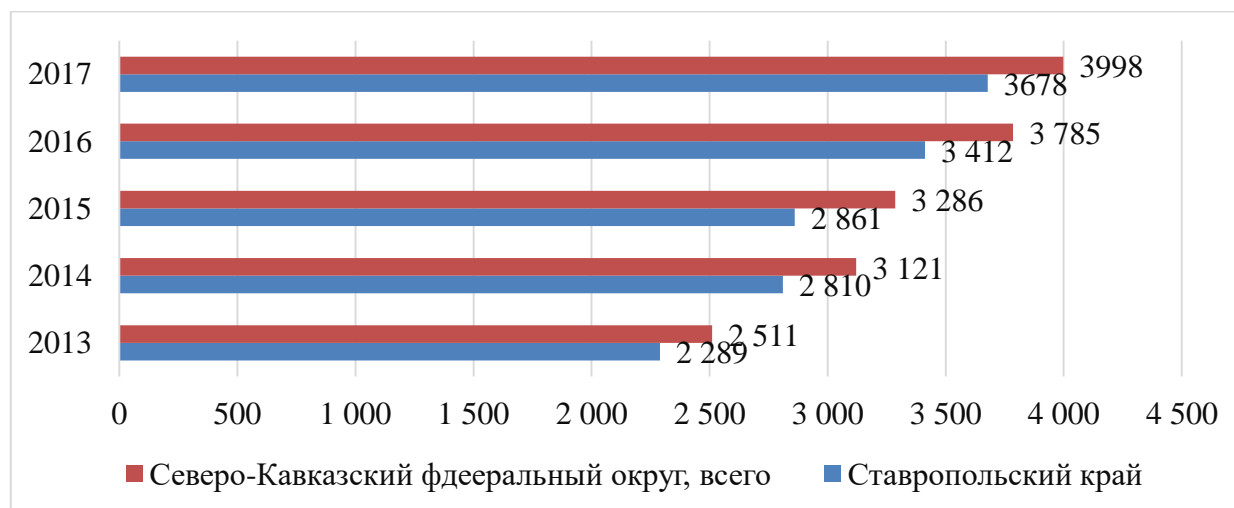


Рисунок 1 – Поступление налогов в бюджет РФ от сельхозпроизводителей региона, млн руб.

Динамика поступлений налогов в бюджетную систему от сельхозпроизводителей Ставропольского края имеет ежегодный восходящий тренд. В целом за период объём налоговых поступлений увеличился на 61 %.

Большая часть налогов, уплачиваемых сельхозтоваропроизводителями – НДФЛ (55-59 % от общих поступлений), региональные налоги (15-19 %), налоги с особым налоговым режимом (5-9 %). В исследуемом периоде наблюдается увеличение сумм налогов со специальными налоговыми режимами над суммами налога на прибыль организаций, сокращение числа сельхозорганизаций и увеличение количества индивидуальных предпринимателей и крестьянско-фермерских хозяйств, уплачивающих ЕСХН. По величине налоговой нагрузки на одного индивидуального предпринимателя и на одно крестьянско-фермерское хозяйство прослеживается устойчивая положительная динамика.

За период 2013-2017 годы она выросла в Ставропольском крае в 2,2 раза и 2,9 раза в целом по РФ.

При всей важности и необходимости мер поддержки в области налоговой политики, приоритетное направление государственной помощи – бюджетное. Финансовая поддержка сельского хозяйства в регионе за счет консолидированного бюджета представлена на рисунке 2.

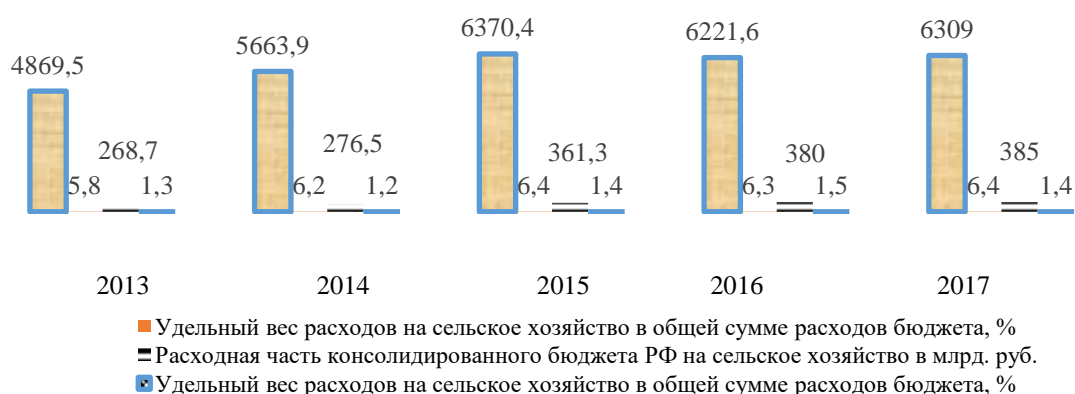


Рисунок 2 – Расходы консолидированного бюджета на сельское хозяйство региона

Таким образом, уровень финансирования отрасли не подвержен резким колебаниям как на федеральном, так и на региональном уровне, и ежегодно его удельный вес в общих расходах консолидированного бюджета края составляет 5,86 % и 1,2-1,4 % от ВРП. Количество объектов государственной поддержки сельскохозяйственного производства в Ставропольском крае в 2017 году включало в себя следующие объекты: 529 сельхозорганизаций, 2617 крестьянско-фермерских хозяйств, 52 Сельскохозяйственных производственный кооперативов.

Законодательство не ограничивает региональные власти в выборе методов и объемов поддержки сельского хозяйства. Финансовая помощь аграрному сектору предоставляется в рамках целевых программ различного уровня [1].

Отметим, что реализация целевых программ дала толчок развитию реальному сектору экономики региона. За период 2013-2018 годы выделены средства в сумме 12 363,5 млн. рублей (федеральный бюджет – 8 866,2 млн. руб., региональный бюджет – 3 454,4 млн. руб. и местный бюджет – 42,9 млн. руб.). Объем финансирования ежегодно увеличивается в абсолютной сумме за счет увеличения федеральных средств [2].

Таким образом, государственная поддержка в регионе проявляется в реализации налоговой и бюджетной политики. Ежегодно из федерального, регионального и местного бюджетов на поддержку аграрного сектора направляется значительное количество средств в виде субсидий и субвенций для реализации целевых программ развития.

### **Библиографический список**

1. Гурнович, Т. Г. Обеспечение устойчивости воспроизводственного процесса в сельском хозяйстве региона / Т. Г. Гурнович, А. В. Агаркова, А. С. Безлепко. – Ставрополь, 2013.

2. Гурнович, Т. Г. Функционирование регионального агропромышленного комплекса в условиях формирования кластерных структур / Т. Г. Гурнович, А.

В. Агаркова, Х. Д. Амандурдыев // Вестник АПК Ставрополя. – 2013. – № 3 (11). – С. 103-110.

### **Сведения об авторе**

**Остапенко Елена Анатольевна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансового менеджмента и банковского дела, Ставропольский государственный аграрный университет, 355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический 12, e-mail: helen\_07-84@mail.ru.

**Ostapenko Elena Anatolyevna** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Financial Management and Banking, Stavropol State Agrarian University, 355017, Stavropol, trans. Zootechnical 12, e-mail: ELENA helen\_07-84@mail.ru.

**УДК 336.67**

**Н.М. Полянская, Э.Б. Найданова**

## **ПРИЕМЫ ЭЛИМИНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ АГРАРНЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

**Ключевые слова:** финансовый менеджмент, факторный анализ, элиминирование, рентабельность продукции, фактор, эффективность.

**Аннотация:** Представлена практика применения способа элиминирования при анализе рентабельности продукции растениеводства. Определены основные направления повышения эффективности деятельности сельскохозяйственного предприятия, даны рекомендации по повышению прибыльности продукции растениеводства.

**N. M. Polyanskaya, E.B. Naydanova**

## **RECEPTIONS OF ELIMINATION IN THE SYSTEM OF MANAGEMENT OF THE AGRARIAN ENTERPRISE**

**Keywords:** financial management, factor analysis, elimination, product profitability, factor, efficiency.

**Abstract:** The practice of using the method of elimination in the analysis of the profitability of crop production is presented. The main directions of improving the efficiency of the agricultural enterprise, recommendations were given to improve the profitability of crop production.

**Введение:** В любое время, и особенно, в условиях финансово-экономического кризиса, обеспечение эффективности хозяйственной деятельности волнует каждого собственника, поскольку полная окупаемость издержек, достижение рентабельности являются неперенными факторами устойчивой работы предприятия, роста его конкурентоспособности и улучшения качества производимой продукции. Безусловно, для стабильного развития аграрных предприятий постоянно необходимы финансовые ресурсы, где в качестве ведущего источника собственных средств выступает прибыль, в том числе, прибыль от продажи продукции. Для аналитических целей необходимо детально изучать не только показатели прибыли, но и показатели рентабельности как важные индикаторы уровня эффективности производства.

Эффективность хозяйствования в любом виде экономической деятельности, в том числе, в АПК, существенно зависит от качества финансового менеджмента, где значительное место занимает анализ. Анализ обеспечивает достоверную, адекватную информационную базу для обоснования эффективных управленческих решений [1, С. 50].

**Цель исследования.** Апробировать методику элиминирования и на этой основе обозначить основные направления роста эффективности продукции растениеводства (на материалах ООО «Гарантия-2», осуществляющего хозяйственную деятельность на территории Прибайкальского района Бурятии).

**Материалы, методы и условия проведения исследования.** Объектом исследования выступают финансовые результаты и рентабельность продукции растениеводства. Используются методы теоретического и эмпирического исследования (в частности, способ элиминирования).

#### **Результаты исследования и выводы.**

Для проведения анализа необходимо построить исходную факторную модель, показав зависимость уровня рентабельности продукции ( $P$ ) от суммы выручки ( $B$ ) и полной себестоимости ( $C$ ):

$$P = \frac{B - C}{C} \quad (1)$$



В таблице 1 представлены данные для факторного анализа рентабельности продукции растениеводства.

Таблица 1 – Данные для факторного анализа рентабельности продукции растениеводства ООО «Гарантия-2»

Наименование	2014 год	2015 год	2016 год
Выручка от продажи, тыс. руб.	38154	46028	64086
Полная себестоимость, тыс. руб.	26815	34280	47497
Прибыль от продажи, тыс. руб.	11339	11748	16589
Рентабельность продукции, %	42,3	34,3	34,9

\* Выполнено авторами по источнику [2].

За рассматриваемый период наблюдается тенденция к снижению рентабельности продукции вследствие того, что изменение выручки и себестоимости оказывают совокупное отрицательное воздействие.

Для количественной оценки влияния указанных факторов на изменение рентабельности выполним анализ на основе факторной модели (1) с использованием способа цепной подстановки [3].

По данным таблицы 1 необходимо определить базисные (за 2014 г.), условные и отчетные (за 2016 г.) значения уровня рентабельности:

$$P_{2014} = (38154 - 26815) : 26815 = 42,3 \%$$

$$P_{\text{усл}} = (64086 - 26815) : 26815 = 138,9 \%$$

$$P_{2016} = (64086 - 47497) : 47497 = 34,9 \%$$

За рассмотренный период прирост рентабельности составил:  $\Delta P_{\text{общ}} = P_{2016} - P_{2014}$ .  $\Delta P_{\text{общ}} = 34,9 - 42,3 = -7,4$  проц. пунктов, в т.ч., за счет действия факторов:

1) за счет изменения объема выручки от продаж:

$$\Delta P_{\text{выручка}} = P_{\text{усл}} - P_{2014} = 138,9 - 42,3 = 96,6 \text{ проц. пунктов,}$$

2) за счет изменения объема затрат:

$$\Delta P_{\text{затраты}} = P_{2016} - P_{\text{усл}} = 34,9 - 138,9 = -104,0 \text{ проц. пунктов.}$$

Выполним балансовую проверку:  $\Delta P_{\text{общ}} = \Delta P_{\text{выручка}} + \Delta P_{\text{затраты}} = 96,6 + (-104,0) = -7,4$  проц. пунктов.

Результаты факторного анализа рентабельности приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Влияние факторов на рентабельность продукции растениеводства ООО «Гарантия-2»

Наименование	Годы		Прирост		Влияние факторов	
	2014	2016	Абсол.	%	Абсол.	% к рентаб-сти 2014 года
Выручка от продажи продукции растениеводства, тыс. руб.	38154	64086	+25932	+68,0	+96,6	+228,4
Полная себестоимость продукции растениеводства, тыс. руб.	26815	47497	+20682	+77,1	-104,0	-245,9
Рентабельность продукции, %	42,3	34,9	-7,4	-17,5	-7,4	-17,5

\* Выполнено авторами по источнику [2].

Уровень рентабельности продукции снизился вследствие совокупного действия двух первостепенных факторов – выручки и затрат. Последние, в свою очередь, находятся под влиянием множества факторов (в частности, уровня и темпов инфляции, ценовой, налоговой, кредитной политики, политики импортозамещения в стране, степени конкурентоспособности продукции, приоритетов маркетинговой стратегии предприятия, и т.д.).

В 2016 г. на прирост уровня рентабельности продукции растениеводства в большей степени оказал воздействие рост производственных и коммерческих затрат. Согласно положениям способа элиминирования, если бы в 2016 г. данное предприятие не допустило опережающего прироста затрат, то можно было бы достичь уровня рентабельности выше, чем он сложился фактически. Анализ показателей годовой отчетности свидетельствует, что увеличение объема себестоимости в 2016 году было обусловлено приростом затрат практически по всем статьям в связи с ростом посевной и уборочной площади: картофеля – на 10 га, овощей – на 5 га. На повышение объема затрат предприятия в 2016 г. также повлиял рост цен в регионе на нефтепродукты, минеральные удобрения и средства защиты растений. Определенное влияние оказало некоторое увеличение налоговой нагрузки, относимой на затраты.

По итогам анализа можно заключить, что в 2014–2016 г. производство и продажа продукции растениеводства в ООО «Гарантия-2» являлось рентабельным. Для дальнейшего наращивания объема прибыли и уровня рентабельности целесообразно продолжать производство и продажу этих видов продукции, повышая качество продукции, совершенствуя маркетинговую деятельность, сохраняя и повышая урожайность сельхозкультур. Успешность этого зависит от уровня организации работы всех центров ответственности.

Выявлять перспективные резервы целесообразно, в первую очередь, через изучение факторов первого порядка – выручки и себестоимости. Путем их детализации, расширения факторной модели и количественной оценки определяются ключевые параметры резервов роста прибыльности [3, С. 274].

В направлении резервов роста *выручки от продаж* важно подчеркнуть: поскольку на объем продаж и массу выручки значительно влияет качество продукции, то предприятию следует постоянно поддерживать и повышать качество своей продукции в соответствии с требованиями ГОСТ и ТУ. Поэтому нужно проверять и обеспечивать соответствующее техническое и эксплуатационное состояние уборочной техники, поддерживать оптимальные параметры микроклимата в хранилищах продукции.

Объективно, росту объема выручки от продаж способствуют, во-первых, увеличение физического объема производства и продаж продукции, во-вторых, – гибкая ценовая политика.

Увеличение физического объема производства и продаж не всегда возможно из-за ограниченности производственных ресурсов (земельных, материальных, трудовых, финансовых). Вместе с тем, целесообразно как можно полнее использовать имеющиеся производственные мощности, путем привлечения факторов, как экстенсивных (через расширение площади под посев овощей и картофеля), так и интенсивных (через повышение урожайности и качества продукции). Для роста урожайности целесообразна реализация агротехнических и организационных мер (соблюдение севооборотов, соблюдение норм высева семян, недопущение гибели посевов, снижение потерь

при уборке урожая, выполнение планов удобрения и мелиорации полей, использование сортовых районированных семян отечественного производства).

Подчеркнем, что серьезным резервом роста физического *объема производства* является увеличение площади посадки культур путем более полного использования земель и предотвращения потерь урожая. Для оценки этого резерва нужно сопоставить урожайность каждой культуры, убранной в срок, и культуры, убранной с опозданием на один или несколько дней после наступления срока. Разность и будет резервом роста урожайности и увеличения валового сбора сельскохозяйственных культур. Добиться прироста *объема продаж* можно посредством активизации маркетинговой деятельности, в том числе, мер по формированию спроса и стимулированию сбыта своей продукции на местных рынках.

Что касается использования мер ценовой политики, то здесь имеют место ограничения, вызванные спецификой конкурентной среды, в которой работают аграрные предприятия: не всегда есть возможность свободно устанавливать цены на свою продукцию. Вместе с тем, важно обеспечить, чтобы в условиях сложившейся рыночной конъюнктуры цены, по которым предприятие продает овощи и картофель, способствовали безубыточности и, желательно, рентабельности. Здесь безусловна роль управленческого учета и анализа, целенаправленного на комплексное постатейное исследование затрат на базе сведений аналитического учета в разрезе группировки затрат на постоянные и переменные по каждому виду продукции данного предприятия (морковь, капуста, лук репчатый, редька, свекла).

В направлении поиска резервов снижения *затрат* в растениеводстве с целью увеличения рентабельности сельскохозяйственной продукции предприятию необходим анализ по всем статьям затрат. Важно стремиться не к снижению общей суммы затрат, а сокращению затрат на единицу продукции посредством увеличения объема валового сбора. Сокращение затрат на единицу продукции достигается за счет приращения производительности труда. Это возможно путем интенсификации трудовых процессов и применения

ресурсосберегающих технологий в растениеводстве. Также важно повышение степени концентрации сельскохозяйственного производства. Это будет способствовать снижению затрат труда на единицу продукции [4, с. 210].

К сокращению себестоимости единицы продукции может привести строгое следование режиму экономии ресурсов на всех участках производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Необходимо сокращать не только трудовые, но и материальные затраты на единицу продукции, важно интенсифицировать использование основных фондов, не допускать потери при хранении, транспортировке и уборке продукции.

Специфика растениеводства такова, что одной из преобладающих статей затрат являются нефтепродукты, оптимизировать которые можно, в частности, посредством заключения с поставщиками фьючерсов на поставку нефтепродуктов, что позволит «выиграть» на временном факторе.

Неоспоримым резервом повышения эффективности аграрного производства является более полное использование отходов, т.е., максимально возможная безотходная деятельность. Большие возможности может дать внедрение в растениеводство инновационных технологий.

Итак, возможности роста прибыли и рентабельности необходимо рассматривать по каждому источнику, видам реализуемой продукции, с учетом сложившейся локальной рыночной конъюнктуры [5, С. 75].

### **Библиографический список**

1. Лысов, И. А., Колачева, Н. В. Информационная база анализа финансовых результатов предприятия // Вестник НГИЭИ. – 2015. – № 1 (44). – С. 50–53.
2. Отчетность годовая ООО «Гарантия-2» за 2014-2016 годы.
3. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 536 с.

4. Фомкина, М. Ю., Журкина, Т. А. Анализ себестоимости продукции растениеводства и пути её снижения // Актуальные вопросы экономических наук. 2016. – № 49. – С. 205–210.

5. Хоришко, Д. В., Рзун, И. Г. Особенности управления финансовыми результатами в предприятиях сельского хозяйства // Вестник Новороссийского филиала Финансового университета. Научное издание. – Краснодар, 2017. – С. 72–76.

### **Сведения об авторах**

**Полянская Наталья Михайловна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и финансов, ФГБОУ ВО «Бурятский государственный университет», 670000, г. Улан-Удэ, ул. Смолина, 24а, e-mail: natali\_mz@mail.ru.

**Найданова Эржена Батожаргаловна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра «Экономическая теория, мировая экономика, государственное и муниципальное управление» ФГБОУ ВО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления», 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, д. 40В, строение 1, e-mail: Erzhena\_Bolotova@mail.ru.

**Polyanskaya Natalia** – PhD in Economics, Associate Professor, Department of Accounting and finance, Buryat State University, 24a Smolin st., Ulan-Ude, Russia, 670000.

**Naydanova Erzhena** – PhD in Economics, Associate Professor, Department of Economic theory, world economy, state and municipal government, East Siberia State University of Technology and Management, 40V Klyuchevskaya ul., Ulan-Ude, Russia, 670013.

**Н.М. Полянская, Э.Б. Найданова**

**ЕДИНЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ НАЛОГ:  
ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ЗНАЧЕНИЕ В  
БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ РЕГИОНА**

*Ключевые слова:* налоги, бюджет, единый сельскохозяйственный налог, налогообложение.

*Аннотация:* Рассмотрены основные институциональные характеристики системы налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единого сельскохозяйственного налога). Проведен сравнительный экспресс-анализ поступлений данного налога в бюджетную систему Республики Бурятия и Республики Тыва. Отмечены положительные аспекты применения данного специального налогового режима.

**N. M. Polyanskaya, E.B. Naydanova**

**SINGLE AGRICULTURAL TAX: INSTITUTIONAL CHARACTERISTICS  
AND SIGNIFICANCE IN THE REGION'S BUDGETARY-TAX SYSTEM**

**Keywords:** taxes, budget, unified agricultural tax, taxation.

**Abstract:** The main institutional characteristics of a single agricultural tax are considered. A comparative analysis of revenues of this tax in the budget system of the Republic of Buryatia and the Republic of Tyva. Positive aspects of the application of this special tax regime are noted.

**Введение.** На рубеже XX и XXI веков в бюджетно-налоговой системе России произошли значительные изменения, в том числе, в отношении развития института специальных налоговых режимов. Под специальным налоговым режимом понимается особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных федеральным законодательством. В соответствии с положениями статьи 12 Налогового кодекса РФ (НК РФ), устанавливаемые на территории России специальные налоговые режимы могут предусматривать освобождение налогоплательщика от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов, которые указаны в статьях 13,14,15 НК РФ [6].

Одним из таких режимов является система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), порядок установления и взимания которого регулируется главой 26.1 НК РФ. Организации и индивидуальные предприниматели, признающиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями в соответствии с положениями статьи 346.2 НК РФ, вправе добровольно перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) в порядке, установленном положениями статьи 346.3 НК РФ [7].

Не смотря на имеющийся опыт, применение данного режима остается противоречивым.

Сущность данного специального налогового режима заключается в следующем: организации-налогоплательщики ЕСХН освобождаются от обязанности по уплате налога на прибыль организаций и налога на добавленную стоимость (за исключением обстоятельств, определенных законодательством РФ для этих налогов), налога на имущество организаций (в части имущества, используемого при производстве сельскохозяйственной продукции, первичной и последующей (промышленной) переработке и реализации этой продукции, а также при оказании услуг сельскохозяйственными товаропроизводителями).

Иные налоги, сборы и страховые взносы уплачиваются организациями-налогоплательщиками ЕСХН согласно налоговому законодательству РФ [7].

Индивидуальные предприниматели-налогоплательщики ЕСХН освобождаются от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц и налога на имущество физических лиц (в отношении обстоятельств, определенных законодательством РФ для этих налогов). Индивидуальные предприниматели-налогоплательщики ЕСХН не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость (за исключением обстоятельств, определенных законодательством РФ для этого налога).

Иные налоги, сборы и страховые взносы уплачиваются индивидуальными предпринимателями-налогоплательщиками ЕСХН в соответствии с налоговым



законодательством РФ [7].

Что касается предусмотренных законодательством РФ обязанностей налоговых агентов и обязанностей контролирующих лиц контролируемых иностранных компаний, то организации и индивидуальные предприниматели-налогоплательщики ЕСХН не освобождаются от их исполнения.

Все перечисленные положения распространяются на крестьянские (фермерские) хозяйства.

**Цель исследования.** Рассмотреть институциональные элементы ЕСХН и определить значение данного налога в бюджетно-налоговой системе региона.

**Материалы, методы и условия проведения исследования.** Объекты исследования – элементы ЕСХН и его место в доходах бюджета. Используются методы теоретического и эмпирического исследования.

**Результаты исследования и выводы.**

Налоговое законодательство РФ устанавливает элементы, посредством которых обеспечивается процесс взимания ЕСХН (табл. 1).

Таблица 1 – Характеристика элементов налогообложения ЕСХН

Наименование элемента налогообложения	Содержание элементов налогообложения ЕСХН	Основание – статья НК РФ
Объект налогообложения	Доходы, уменьшенные на величину расходов	Ст. 346.4
Налоговая база	Денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов	Ст. 346.6
Налоговый период	Календарный год	Ст. 346.7
Отчетный период	Полугодие	Ст. 346.7
Налоговая ставка	6 процентов	Ст. 346.8
Порядок исчисления и уплаты налога	Налог исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки. За отчетный период налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа по налогу, исходя из налоговой ставки и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания полугодия	Ст. 346.9

Порядок и сроки уплаты налога	Налогоплательщики уплачивают налог по местонахождению организации (месту жительства индивидуального предпринимателя). Авансовые платежи уплачиваются не позднее 25 календарных дней со дня окончания отчетного периода. Уплаченные авансовые платежи засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.	Ст. 346.9
-------------------------------	---	-----------

Источник: составлено авторами на основе положений законодательства [6; 7].

На территории Республики Бурятия для регулирования налоговых вопросов, отнесенных налоговым законодательством РФ к ведению субъектов РФ, функционирует региональный закон [8]. В отношении взимания ЕСХН все элементы определены именно федеральным законодательством.

Рассмотрим динамику поступлений данного налога на материалах двух регионов – Республики Бурятия и Республики Тыва (табл. 2).

Таблица 2 – Место ЕСХН в структуре доходов консолидированного бюджета Республики Бурятия и Республики Тыва

Наименование показателя	Республика Тыва						Республика Бурятия					
	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу
Доходы консолидированного бюджета Бурятии, всего	21234,23	100,0	24475,74	100,0	24965,35	100,0	52843,53	100,0	51535,34	100,0	56642,32	100,0
из них: налоговые и неналоговые доходы	3553,17	16,73	5990,03	24,27	6452,45	25,85	29002,63	54,88	29799,62	57,82	29532,93	52,14
- в т.ч. ЕСХН	0,071	0,00	3,54	0,01	4,30	0,02	8,54	0,02	5,82	0,01	7,41	0,01
Безвозмездные поступления	17681,06	83,27	18485,71	75,73	18512,90	74,15	23840,90	45,12	21735,72	42,18	27109,39	47,86
Поступление	0,226		11,215		13,499		8,728		5,925		7,529	

ЕСХН в расчете на 1000 жителей региона, тыс. руб.						
---	--	--	--	--	--	--

Источник: составлено авторами по данным Единого портала бюджетной системы [2; 3].

Представленные в таблице данные свидетельствуют о невысокой фискальной роли единого сельскохозяйственного налога в бюджетно-налоговой системе рассмотренных регионов. Доля поступлений данного налога за три приведенных года не превышает 0,02 % в общем объеме доходов консолидированного бюджета региона. В Республике Тыва тенденцию к росту имеют практически все рассмотренные показатели. В Республике Бурятия тенденция изменения показателей переменчивая, однако, в 2017 году значения показателей по сравнению с предыдущим годом возросли.

Из числа налогоплательщиков, использующих специальные налоговые режимы, наименьший удельный вес имеют плательщики единого сельскохозяйственного налога [5]. Это может свидетельствовать о сравнительно слабом значении данного налога в структуре специальных налоговых режимов, в бюджетно-налоговой системе. Сложившаяся практика является результатом влияния ряда причин. Так, чтобы «попасть» в категорию претендентов перехода на ЕСХН, необходимо производить сельскохозяйственную продукцию по перечню, утвержденному Правительством России. Производить первичную переработку сельскохозяйственной продукции нужно собственными силами и только из сельскохозяйственного сырья собственного производства. Другим «камнем преткновения» выступает то, что многим производителям затруднительно обеспечить долю доходов от реализации сельскохозяйственной продукции и продукции ее первичной переработки на уровне 70 процентов. Кроме того, льготное налогообложение прибыли, полученной сельскохозяйственными

товаропроизводителями, не делает их систему налогообложения объективно благоприятней [1].

В России в 2016 году применяли ЕСХН 100 тысяч хозяйствующих субъектов: около 75 тысяч индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств и порядка 24 тысяч организаций. К плательщикам ЕСХН относят ещё рыболовецкие предприятия. Под определением «сельскохозяйственных производителей» закон понимает производителей продукции, а не просто переработчиков [9].

На основе изложенного, можно заключить, что ЕСХН особой «популярностью» не пользуется, имеет относительно слабо выраженную фискальную функцию. Однако социальная функция данного налога, на наш взгляд, проявляется в большей мере. С 01 января 2017 года в перечень лиц, имеющих право применять ЕСХН, добавили организации и индивидуальных предпринимателей, которые оказывают услуги сельхозпроизводителям. Эти услуги должны быть в области растениеводства и животноводства: подготовка полей, уборка урожая, выпас скота. В этой связи можно полагать, что ЕСХН – весьма щадящий специальный режим, и если сельхозпроизводитель (или рыболовецкая организация) соответствуют всем требованиям, то налоговая нагрузка для них будет минимальной [9].

Итак, следует подчеркнуть несомненные положительные стороны применения единого сельскохозяйственного налога: во-первых, – сокращенный перечень отчетности; во-вторых, – добровольный порядок применения единого сельскохозяйственного налога, позволяющий переходить на общий режим налогообложения или упрощенную систему налогообложения; в-третьих, – некоторое снижение налоговой нагрузки на плательщика; в-четвертых, – относительно долгий отчетный период – полугодие.

Государственная налоговая политика, направленная на оптимизацию системы ЕСХН, оказывает определенное положительное влияние на развитие отечественного агробизнеса. Анализ даже за весьма короткий временной период показал, что поступление этого налога в бюджет возрастает. Это

свидетельствует об усилении социальной и фискальной функции этого налога, а также о его соответствии основным принципам налогообложения, в первую очередь, принципу социальной налоговой справедливости.

### **Библиографический список**

1. Германова, В. С., Воронина, А. С. Особенности единого сельскохозяйственного налога // Экономика, управление и право: инновационное решение проблем: сборник статей XIII Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 67–69.

2. Единый портал бюджетной системы: открытый бюджет Республики Бурятия. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://budget.govrb.ru/ebudget> (дата обращения: 01.12.2018).

3. Единый портал бюджетной системы: открытый бюджет Республики Тыва. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://gov.tuva.ru/content/1417/> (дата обращения: 01.12.2018).

4. Императивы бизнеса / Аль-Нсур Л. А., Берсенев И. И. и др. – Монография. – Сер. «Бизнес и право в XXI веке», Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Кемеровский институт (филиал). – Кемерово, 2017. – 280 с.

5. Кипкеева, А. М., Боташева, Ф. Б. Основные проблемы применения единого сельскохозяйственного налога сельскохозяйственными товаропроизводителями в России // Фундаментальные исследования. – 2017. – № 10-2. – С. 370–374.

6. Налоговый кодекс РФ. Часть первая (от 31.07.1998 № 146-ФЗ с изм. и доп.) // КонсультантПлюс. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 30.11.2018).

7. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая (от 05.08.2000 № 117-ФЗ с изм. и доп.). // КонсультантПлюс. – [Электронный ресурс] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 30.11.2018).

8. О некоторых вопросах налогового регулирования в Республике Бурятия, отнесенных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах к ведению субъектов Российской Федерации: Закон Республики Бурятия от 26 ноября 2002 года № 145-III (с изм. и доп.).

9. Тощёв, А. С. Особенности применения единого сельскохозяйственного налога в России // Вестник научных конференций. – 2017. – № 5-4 (21). – С. 120–125.

### **Сведения об авторах**

**Полянская Наталья Михайловна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и финансов, ФГБОУ ВО «Бурятский государственный университет», 670000, г. Улан-Удэ, ул. Смолина, 24а, e-mail: natali\_mz@mail.ru.

**Найданова Эржена Батожаргаловна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра «Экономическая теория, мировая экономика, государственное и муниципальное управление» ФГБОУ ВО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления», 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, д. 40В, строение 1, e-mail: Erzhena\_Bolotova@mail.ru.

**Polyanskaya Natalia** – PhD in Economics, Associate Professor, Department of Accounting and finance, Buryat State University, 24a Smolin st., Ulan-Ude, Russia, 670000.

**Naydanova Erzhena** – PhD in Economics, Associate Professor, Department of Economic theory, world economy, state and municipal government, East Siberia State University of Technology and Management, 40V Klyuchevskaya ul., Ulan-Ude, Russia, 670013.

УДК 657

**М.В. Дерендяева, С.В. Пономарева**

## **ТЕНДЕНЦИИ ВЛИЯНИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ**

***Ключевые слова:** Нематериальные активы (НМА), бренд, Экономика знаний, Интеллектуальная собственность, Интеллектуальный капитал*

***Аннотация:** В статье рассмотрены отрасли и компании с самыми большими НМА, место России в мировом рейтинге компаний, владеющих НМА.*

**M.V. Derendyaeva, S. V. Ponomareva**

## **TRENDS OF INFLUENCE OF INTANGIBLE ASSETS ON RUSSIAN ECONOMY**

***Keywords:** Intangible assets, brand, knowledge economy, Intellectual property, Intellectual capital*

***Abstract:** In article, industries and companies, who has the largest amount of intangible assets, are considered. The place of Russian Federation in the list of countries who owns intangible assets is considered as well.*

**Введение.** С развитием технологий, компьютеризацией, человечество постепенно перешло к постиндустриальному обществу, главной характеристикой которого является главенство знаний и информации. Экономика стала называться экономикой знаний (knowledge economy), ее основные черты – это интеллектуализация используемых технологий, рост наукоёмкости товаров и услуг и доминирование в составе спроса и предложения этих интеллектуальных товаров и услуг.

**Цель исследования:** определение роли НМА в оценке компаний и отраслей, рассмотрение положения России.

**Задачи исследования:** Рассмотреть отчеты Brand Finance – всемирно известной консалтинговой компании, специализирующейся исключительно на нематериальных активах – по данной проблеме и проанализировать их; изучить последние новости об оценке НМА в мире и в России; рассмотреть отчеты Роспатента и Роскомнадзора в области интеллектуальной собственности (ИС).

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектами исследования являются нематериальные активы. В процессе исследования применены общенаучные и специальные методы: анализ, синтез, систематизация и обобщение полученных результатов.

**Результаты исследования.** Конкуренция переросла в новую форму, когда важно не планировать, а быстро отвечать запросам рынка. Главными инструментами конкурентной борьбы в этой ситуации становятся:

- настройка на потребителя, более полный учет его индивидуальных потребностей;
- постоянное совершенствование бизнес-процессов.

Концепция интеллектуального капитала очень скоро нашла применение в деятельности как хозяйствующих субъектов, так и органов власти. На рынке появились объекты, которые важно учитывать, но невозможно осязать – нематериальные активы. Оценка интеллектуального капитала в форме нематериальных активов позволяет ввести его в баланс и экономику предприятия в явном виде как амортизируемый и воспроизводимый фактор производства. Интеллектуальная собственность постепенно стала одним из важнейших показателей отчетности.

Можно без сомнений сказать, что за развитием нематериальных активов (НМА) стоит будущее. И сейчас, когда технический и технологический прогресс шагает семимильными шагами, когда компьютеризация, глобализация и интеграция применяются повсеместно, ни бухгалтерский учет, ни аудит, ни финансовая отрасль, ни банки не могут стоять на месте.

Согласно годовому отчету Brand Finance – всемирно известной консалтинговой компании, специализирующейся исключительно на данном виде активах – отрасли, где наиболее широко представлены НМА – это косметика, а также авиапромышленность и оборона. В обеих отраслях доля нематериальных активов достигает 90 %: в косметике прежде всего из-за необходимости постоянно «вбрасывать» на рынок инновации, чтобы поддерживать осведомленность о брэнде (тройка, занимающая топ компаний по



использованию НМА, это Procter & Gamble, Unilever, L'Oréal), а отрасль авиапромышленности и обороны перегружены различными патентами на разработанные технологии (топ 3 – компании Boeing, United Technologies, Safran) [2].

Однако компаниями с самыми большими (в стоимостном исчислении) нематериальными активами являются, конечно же, мировые гиганты. НМА такого гиганта как Amazon в 2018 году достигли отметки в 827 млрд. долл. США, причем покупка в 2018 году такой компании как Whole Foods позволило добавить в отчетности Amazon к строке НМА примерно 10 млрд. долл. США. Примечательно то, что в 2018 Amazon обогнал даже Microsoft, хотя картинка резко меняется, если сравнивать компании, взяв за основу только раскрываемые в отчетности НМА, согласно отчету, Brand Finance по раскрываемым в отчетности НМА Amazon не попал даже в топ 100, а первое место заняла компания AT&T, у которой объем раскрываемых в отчетности НМА находится на уровне в 220 млрд. долл. США, и отчетность которой является наиболее прозрачной [2].

Что касается России, Mail.Ru Group возглавила рейтинг интеллектуальных компаний России по критерию доли «интеллектуального капитала» в совокупных активах бизнеса — у Mail.ru она составила 92 %. Другой интернет-холдинг, «Яндекс», оказался вторым (77 %). Семь из 15 компаний, вошедших в список, занимаются добычей сырья. Но банки и нефтегазовые компании в топ-15 не вошли, хотя десятку самых дорогих брендов России возглавляет Сбербанк [3].

Стоимость бренда банка в 2018 году достигла 670 млрд. руб. Огромный прирост этой стоимости (18 % по сравнению с 2017 годом) обеспечило заявление компании об использовании блокчейна в делах компании. Сбербанк также является самым сильным брендом в России, получив кредитный рейтинг AAA+, к слову такую оценку получили всего два банка в мире, вторым является Китайский ICBC банк [1].

Тройку лидеров замыкает «Магнит» (доля интеллектуального капитала в совокупных активах – 65 %). Среди других участников – «Северсталь», «Уралкалий», «Мечел» и «Норильский никель». Последний оказался крупнейшей компанией с интеллектуальным капиталом в абсолютном выражении (\$ 22,4 млрд) [3].

Несмотря на видимость того, что российские компании не отстают по своему развитию от западных, стоимость прав на результаты интеллектуальной деятельности, поставленных на бухгалтерский учет организаций в качестве нематериальных активов, составила всего 843 млн руб., т.е. 0,6 % от суммы средств на НИОКР, в рамках которых эти результаты получены [4].

Таким образом, можно сделать вывод, что нематериальные активы в России развиваются, есть правовая база для защиты прав на интеллектуальную собственность. Однако существует ряд проблем, которые не позволяют поставить удовлетворительную оценку положения данного вида активов в РФ: не все НМА регистрируются, учитываются в балансе, амортизируются.

Подводя итог, что нематериальные активы – это довольно специфический вид активов, который требует отдельного внимания, требует знания законодательной базы. Учет в данной области будет развиваться и развиваться ещё долго, 2017 год показал, что в мире существует еще столько неизведанных, развивающихся или пока ещё скрытых возможностей, которые не могут не повлиять на все стороны жизни, позволяя ускорить экономику, разогнать темпы обмена информацией до невиданных скоростей.

### **Библиографический список**

1. Годовой отчет о самых ценных брендах России 2018. Brand Finance. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://brandfinance.com>.
2. Годовой отчет о нематериальных активах 2018 (GIFT). Brand Finance. . – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://brandfinance.com>.

3. Фейнберг, А. Эксперты составили рейтинг самых интеллектуальных компаний России / А. Фейнберг, И. Ткачѳв // РБК – 2018. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <https://www.rbc.ru/economics>.

4. Отчет о деятельности Роскомнадзора за 3 квартал 2018 года. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <https://rkn.gov.ru>.

### **Сведения об авторе**

**Дерендяева Марина Васильевна** – магистрант 1 курса Санкт-Петербургского государственного экономического университета (СПбГЭУ), программа «Учет, анализ и аудит в отраслях экономики». 191023, Россия, г. Санкт-Петербург, улица Садовая, 21, e-mail: [marina\\_der\\_17@mail.ru](mailto:marina_der_17@mail.ru).

**Пономарева Светлана Валерьевна** – д.э.н., профессор. Кафедра Аудита и внутреннего контроля Санкт-Петербургского государственного экономического университета (СПбГЭУ). 191023, Россия, г. Санкт-Петербург, улица Садовая, 21, e-mail: [ponsvetlana@mail.ru](mailto:ponsvetlana@mail.ru).

**Derendyaeva Marina Vasil'evna** – first-degree master student. Saint Petersburg State University of economics. Accounting, analysis and audit program. 21 Sadovaya st., 191023, Saint Petersburg, Russia, e-mail: [marina\\_der\\_17@mail.ru](mailto:marina_der_17@mail.ru).

**Ponomareva Svetlana Valer'evna** – PhD in Economics, Professor, Department of audit and control, Saint Petersburg State University of economics, 21 Sadovaya st., 191023, Saint Petersburg, Russia, e-mail: [ponsvetlana@mail.ru](mailto:ponsvetlana@mail.ru).

**УДК 351.86:338**

**Е.В. Васильева, С.В. Курышева**

## **ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

***Ключевые слова:** экономическая безопасность, экологическая безопасность, «зеленая» экономика, защита окружающей среды, экологический аудит.*

***Аннотация:** в данной статье анализируется роль и место экологии как составной части и важнейшего фактора экономической безопасности. Особое внимание уделяется такому фактору экологической безопасности как «зеленая» экономика. Также раскрыто содержание экологического аудита организации.*

## THE ENVIRONMENTAL ASPECTS OF ECONOMIC SECURITY

**Keywords:** economic security, environmental security, «green» economy, environmental protection, environmental auditing.

**Annotation.** This article analyzes the role and place of ecology as an integral part and the most important factor of economic security. Particular attention is paid to such a factor of environmental safety as a «green» economy. The content of the environmental audit of the organization is also disclosed.

В связи с весьма динамичными, противоречивыми тенденциями и событиями в современном мире, все больше уделяется внимание экономической безопасности, разработке её направлений и механизмов реализации в государственной политике.

Экологическое состояние, как один из факторов экономической безопасности, в последнее десятилетие всё острее влияет на характер экономического развития. Предприятия и организации в сложившихся современных рыночных отношениях находятся под воздействием определенных факторов, которые существенно влияют на результаты их экономической деятельности, тем самым определяя их экономическую безопасность. Среди главных задач бизнес стратегий в настоящее время приоритетными становятся безопасное и устойчивое развитие как самих объектов рыночных отношений, так и обеспечение защиты окружающей среды от негативного воздействия используемых технологий и изготавливаемой продукции [4].

Мир вступил в новую эру разработки экологической политики на основе данных о состоянии окружающей среды. В связи с целями ООН в области устойчивого развития, установленные в 2015 году, правительства все чаще просят объяснить свои результаты в отношении ряда задач по борьбе с загрязнением и управлению природными ресурсами со ссылкой на количественные показатели. Данный подход, более ориентированный на защиту окружающей среды, способствует упрощению выявления проблем, отслеживания тенденций, выделения успехов и неудач в экологической

политике, а также оптимизации выгод от инвестиций в защиту окружающей среды.

В 2018 году были очередной раз опубликованы данные глобального исследования центра экологической политики и права при Йельском университете, которые определяют страны мира по уровню экологической эффективности. Количество стран-участниц составило 180 государств. Россия всего за два года опустилась в международном рейтинге на 52 место, потеряв целых 20 пунктов по сравнению с 2016 годом (32 место) [9].

Проблема устойчивого природопользования является важнейшей составляющей экономической безопасности того или иного региона, либо же страны в целом. Названная проблема носит многофакторный и междисциплинарный характер и решается на основе двух следующих подходов:

1. Рациональное потребление природных ресурсов. Данная задача носит технологический характер и связана с разработкой инновационных наукоёмких технологий, переработкой и утилизацией водных, энергетических, сельскохозяйственных, минеральных и других ресурсов.

2. Рациональное (коэволюционное) использование природных условий в хозяйственной деятельности. Когда берется ориентир на развитие гармонии между хозяйственной деятельностью общества и требованием сохранения и защиты окружающей среды [6].

Организации, выбравшие в качестве вектора развития ответственную экологическую политику, открывают перед собой новые возможности перспективного роста и стимулы не покидать избранный путь развития [7].

Увеличение доли природоохранных и природозащитных (эндоэкологических) проектов, которые осуществляются с учетом сохранения и приращения природно-ресурсного потенциала, повышают эффективность предпринимательской деятельности [2]. Соответственно, существует необходимость сокращения доли природоэксплуатирующих проектов, результатом которых является техногенное загрязнение окружающей среды [8].

Большую роль в проведении ответственной экологической политики играет «зеленая» экономика, являясь одним из факторов обеспечения экономической безопасности. Когда в погоне за прибылью между производителями развивается острая конкуренция, заставляя их по-новому взглянуть на эффективность использования производительных сил и ориентироваться на новые технологии, модернизируя при этом не только материально-техническую базу, но и общественные отношения, тогда и появляется надобность развивать концепцию «зеленая» экономика. «Зеленая» экономика базируется на модернизации и внедрении новых технологий, которые делают более безопасными условия труда и повышают производительность. «Зеленая» экономика нацеливает производство на прибыль, учитывая социальные ориентиры. Данная концепция является частью мер защиты от тех кризисных явлений, которые характеризуются расточительным использованием различных ресурсов, пренебрежением к качеству жизни населения, безопасности труда и т.п. [8].

Система экологической безопасности должна внедряться поэтапно и планомерно. Первой ступенью разработки мер экологической безопасности является экологический аудит. Это важнейший этап, заключающийся в обследовании не только самого предприятия, но и окружающей среды, на которую оказывается влияние. Сравнивается оценка опасности выявленных факторов с действующими экологическими нормативами. В конечном счете определяется интегрированная оценка того, как предприятие соблюдает нормы и стандарты по охране окружающей среды. Оценка определяется объективно, комплексно и подтверждается документально [5]. Полученные результаты экспертизы дают определенные рекомендации по изменению факторов хозяйственной деятельности, которые оказывают отрицательное воздействие на экологическое состояние. Данная проверка назначается либо сторонней организацией, либо самим хозяйствующим субъектом.

Экологический аудит предприятия может быть как обязательным, так и инициативным, и способствует решению таких задач, как:

– развитие производства посредством соблюдения международных стандартов в хозяйственной деятельности, таким образом повышается конкурентоспособность предприятия как на внутреннем, так и на мировом рынках;

– повышение уровня инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта, привлечение приоритетных инвестиций;

– повышение экологической безопасности производимой продукции, что, в свою очередь, расширяет рынок сбыта;

– создание социального статуса в обществе как защитника окружающей среды;

– получение помощи и поддержки от государства как предприятие, производящее экологически безопасную продукцию, используя в производстве экотехнологии, и др.

На сегодняшний момент системы управления экономической безопасности хозяйствующего субъекта решают ряд задач, среди основных которых можно выделить следующие: повышение уровня экологической безопасности объектов; сокращение расходов в виде выплат штрафных санкций за несоблюдение экологических норм и стандартов; расширение рынков сбыта, привлечение нового круга потребителей; повышение имиджа производителя; снижение негативных экологических влияний и рисков, что способствует повышению уровня экономической безопасности предприятия, региона и страны в целом [4].

Сложившаяся на сегодняшний день экологическая и экономическая ситуация в нашей стране делает необходимым регулярно проводить мониторинг, диагностику и оценку экологического состояния региональных объектов экономики и окружающей среды в местах их расположения. Осуществлять корректировку и задавать в соответствии с полученными данными вектора текущей деятельности в целях обеспечения экономической безопасности путем воздействия на экологическую составляющую.

Подводя итог, стоит еще раз отметить, что экологическая составляющая на сегодняшний день является неотъемлемой и важнейшей частью экономической безопасности организации, региона и страны в целом. Проведение экологической политики существенно влияет на результаты экономической деятельности.

### **Библиографический список**

1. Алексеев, В. М. Принципы природоохранной политики в современных условиях / В. М. Алексеев, М. С. Алексеева, А. А. Халяпин // Проблемы современной науки и образования. – 2016. – № 33 (75). – С. 12–14.

2. Белик, И. С. Эколого-экономическая безопасность : учеб. пособие / И. С. Белик, Л. А. Бурмакина, К. А. Выварец, Н. В. Стародубец // под науч. ред. проф. И. С. Белик. – Екатеринбург: УрФУ, 2015. – 152 с.

3. Власенко, М. Н. Системный подход к управлению сложными системами / М. Н. Власенко, С. В. Потехецкий, Н. В. Унижаев // Территория науки. – 2016. – № 4. – С. 75–80.

4. Власенко, М. Н. Методология обеспечения экономически эффективного и безопасного функционирования хозяйствующих субъектов в условиях регионального рынка: системный подход / М. Н. Власенко // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2012. – № 5. – С. 40–47.

5. Власенко, М. Н., Шедько, Ю. Н. Экономическая безопасность и её экологическая составляющая – значимый фактор устойчивого развития предприятия в условиях современного рынка. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <file:///C:/Users/krisg/Downloads/ekonomicheskaya-bezopasnost-i-ee-ekologicheskaya-sostavlyayuschaya-znachimyy-faktor-ustoychivogo-razvitiya-predpriyatiy-v-usloviyah.pdf> (дата обращения 16.12.2018).

6. Осипов, В. И. Техногенез и экологическая безопасность» // [Электронный ресурс] – Режим доступа : <https://scientificrussia.ru/articles/prezidiuma-ran-tehnogenez-i-ekologicheskaya-bezopasnost> (дата обращения 16.12.2018).



7. Родионова, И. А., Липина. Зеленая экономика в России: модель и прогнозы развития / И. А. Родионова, С. А. Липина // *Фундаментальные исследования*. – 2015. – № 2.

8. Шедько, Ю. Н. Комплексный подход к стратегии устойчивого развития предприятия / Ю. Н. Шедько // *Научные записки ОрелГИЭТ*. – 2016. – № 6 (18). – Ноябрь 2016 г. – С. 56–58.

9. Информационно-аналитический портал «Гуманитарные технологии». – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <https://gtmarket.ru/ratings/environmental-performance-index/info> (дата обращения 16.12.2018).

#### **Сведения об авторах**

**Васильева Екатерина Вячеславовна** – магистрант Санкт-Петербургского государственного экономического университета, 191023, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 21, e-mail: ve-vasileva@yandex.ru.

**Курышева Светлана Владимировна** – доктор экономических наук, профессор кафедры статистики и эконометрики Санкт-Петербургского государственного экономического университета; 191023, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 21, e-mail: stat@mail.ru.

**Vasileva Ekaterina Vyacheslavovna** – undergraduate student of St. Petersburg State University of Economics, 191023, Russia, St. Petersburg, ul. Sadovaya, 21, e-mail: ve-vasileva@yandex.ru.

**Kurischeva Svetlana Vladimirovna** – Doctor of Economics, Professor, Department of Statistics and Econometrics, St. Petersburg State University of Economics, 191023, Russia, St. Petersburg, ul. Sadovaya, 21, e-mail: stat@mail.ru.

Е.А. Жалсараева, А.А. Иринчинова

## РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

*Аннотация.* Данная статья развитию технологий дистанционного обслуживания клиентов в АО «Россельхозбанк» в области потребительского кредитования. В статье проанализирована возможность развития дистанционного банковского кредитования для АО «Россельхозбанк» в потребительском сегменте.

*Ключевые слова:* Россельхозбанк, кредитование, кредитная политика, коммерческий банк, потребительское кредитование, дистанционные технологии.

Е.А. Zhalsaraeva, A.A. Irinchinova

## DEVELOPMENT OF REMOTE TECHNOLOGIES OF CONSUMER LENDING IN JSC «ROSSELKHOZBANK»

*Annotation.* This article is the development of remote customer service technologies in JSC "Rosselkhozbank" in the field of consumer lending. The article analyzes the possibility of developing remote bank lending for JSC "Rosselkhozbank" in the consumer segment.

*Keywords:* Agricultural Bank, crediting, credit policy, commercial bank, consumer crediting, remote technologies.

**Введение.** На данный момент в АО «Россельхозбанк» созданы системы дистанционного управления карточными счетами посредством мобильного телефона (приложение «Мобильный банк - Россельхозбанк») и посредством интернета (Интернет-банкинг «Домашний банк»). Ориентировочно в сентябре-октябре 2018 г. в Банке будет введена система дистанционного открытия счетов/вкладов через банкоматную сеть.

**Цель исследования:** провести анализ внедрения дистанционного потребительского кредитования населения на примере АО «Россельхозбанк».

**Задачи исследования:** проведение анализа факторов внешней и внутренней среды, SWOT анализа, отражающих возможность и перспективы развития дистанционных кредитных операции в АО «Россельхозбанк».

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом исследования являются АО «Россельхозбанк». В процессе исследования

применены общенаучные и специальные методы: анализ, синтез, систематизация и обобщение полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** АО «Россельхозбанк» является лидером по кредитованию и обслуживанию агропромышленного комплекса и смежных отраслей, о чем свидетельствует его высокая рыночная доля на соответствующем рынке банковских продуктов и услуг. Кредиты АО «Россельхозбанк» составляют более 70 %, а в некоторых регионах – до 100 % от объема сезонного трудового кредитования, что обеспечивает своевременные посевные и уборочные кампании. Развитие каналов дистанционного банковского обслуживания позволит банку укрепить рыночные позиции и усилить конкурентоспособность на банковском рынке.

Технология дистанционного кредитования розничных клиентов в Банке отсутствует. Проведем SWOT-анализ для оценки целесообразности введения данной услуги в АО «Россельхозбанк». Основными преимуществами (сильными сторонами) являются:

1) Экономия времени клиентов. Поскольку предполагается, что в рамках данной услуги клиент сможет как заполнить заявку, так и подписать кредитную документацию без посещения офиса банка, экономия времени включает в себя:

– экономию времени на дорогу до офиса Банка (минимум дважды: при подаче документов и при подписании договора);

– экономию времени ожидание своей очереди при консультации / подписании документации.

2) Возможность для клиента получить услугу, недоступную другим способом. Поскольку дистанционное кредитование не требует от клиента посещения офиса Банка, услуга станет доступна для тех, кто проживает в отдаленных районах и по этой причине не имеет возможности оформить кредит.

3) Простота доступа к услуге. От клиента не требуется специальных знаний/навыков/устройств – при наличии ПК и доступа в Интернет, оформить ее сможет каждый.

4) Возможность для Банка привлечь новых, ранее недоступных клиентов. Каналы продаж, ориентированные на новых клиентов, отличаются от тех, что ориентированы на действующих. Так, банки в большей степени привлекают новых клиентов через каналы прямых и корпоративных продаж, тогда как кросс продажи существующим клиентам осуществляются через отделения, интернет банк, агентов прямых продаж, телемаркетинг, посредством sms-, e-mail-рассылок.

5) Удешевление расходов.

Для расчета потенциального количества клиентов, готовых перейти от очного кредитования к дистанционному, будем использовать консервативный метод. По данным Госкомстата РФ, численность населения России на 01.01.2013 г. составляла 143,3 млн. чел. [59]. По данным на аналогичную дату в стране насчитывалось около 5 млн. активных пользователей интернет-банкинга [28], т.е. 3,4 % населения готово пользоваться и пользуется банковскими услугами посредством сети Интернет.

Таблица 1 – Сильные стороны продукта «дистанционное потребительское кредитование»

	<b>Сильные стороны</b>	<b>Повышает ли сильная сторона удовлетворенность клиента?</b>	<b>Повышает ли сильная сторона прибыль компании?</b>	<b>Создает ли сильная сторона отличие от конкурентов?</b>
1	Экономия времени клиентов	+		+
2	Возможность для клиента получить услугу, недоступную другим способом	+		+
3	Простота доступа к услуге	+		+
4	Возможность привлечения новых, ранее недоступных клиентов		+	+
5	Удешевление расходов		+	
6	Высвобождение рабочего времени сотрудников для решения других задач		+	+
7	Повышение лояльности клиентов за счет удобства пользования услугой		+	+
8	Стандартизация и унификация внутренних процессов	+	+	+

АО «Россельхозбанк» является лидером по кредитованию и обслуживанию агропромышленного комплекса и смежных отраслей, о чем свидетельствует его высокая рыночная доля на соответствующем рынке банковских продуктов и услуг. Кредиты АО «Россельхозбанк» составляют более 70 %, а в некоторых регионах – до 100 % от объема сезонного трудового кредитования, что обеспечивает своевременные посевные и уборочные кампании. Объекты производства, переработки и продажи сельскохозяйственной продукции, введенные в эксплуатацию с участием Банка, позволили достичь уровня продовольственной безопасности и создать новые рабочие места в сельской местности для определенных видов продукции.

Таким образом, можно сказать, что АО «Россельхозбанк» обеспечивает эффект мультипликатора за счет государственной поддержки в виде вкладов в столице Россельхозбанка, где зависят как масштаб кредитной поддержки сектора агробизнеса, так и финансовый результат Россельхозбанка. Необходимость систематической ежегодной декапитализации Россельхозбанка значительно возрастает перед лицом иностранных санкций, что закрыло возможность для Россельхозбанка привлекать долгосрочное финансирование с рынков капитала на условиях, сопоставимых с доходностью предприятий агропромышленного комплекса.

Проведем анализ внешней среды по отношению к данному продукту (т.е. анализ банковского сектора в его текущего виде) для определения возможностей и угроз для дистанционного потребительского кредитования.

К числу возможностей логично отнести следующее:

Увеличивающуюся популярность интернета в целом, и интернет-банкинга в частности среди российского населения. Данный тезис неоднократно упоминался и иллюстрировался в рамках данной работы.

Необходимость разработки новых «территорий» продаж банковских продуктов. В то время, как в рамках крупных городов активно распространяется такое явление как «закредитованность» населения, в удаленных населенных пунктах возможности для приобретения кредитных

продуктов крайне ограничены. Даже если банк готов кредитовать клиентов, не проживающих в городе присутствия офиса, клиенту необходимо лично приехать в офис, находящийся в другом городе, для подачи заявки, а позже и для оформления кредита, что связано с серьезными временными и финансовыми затратами.

Наличие зарубежного опыта внедрения и использования систем удаленного кредитования, наличие ПО, позволяющего внедрить системы.

Интенсификацию жизни, ускорение ее темпа, осознание времени как одной из ключевых ценностей современного общества, имеющей вполне конкретное стоимостное выражение. Особенно данный тезис актуален для активных, прогрессивных граждан, занимающихся собственным бизнесом, либо занимающих ключевые должности в качестве наемных менеджеров. Именно такие клиенты являются потенциально привлекательными для банка.

Среди угроз внешней среды можно отметить:

Непроработанность процесса дистанционного кредитования в российском законодательстве.

Низкую техническую оснащенность отдаленных городов, и особенно сельских населенных пунктов, невысокую степень как финансовой, так и технической грамотности населения. Даже при том, что банки готовы максимально упростить процедуру дистанционного оформления кредитов, из опыта общения с клиентами из малых населенных пунктов, можно утверждать, что она будет вызывать сложности у подавляющего большинства сельских жителей и у значительного количества горожан, проживающих не в областных и краевых центрах.

Особенности менталитета российских граждан, сложившихся стереотипов в работе в рамках банковских услуг. Данная особенность касается обе стороны процесса: как среди потенциальных клиентов может возникнуть недоверие к подобному способу оформления кредитных обязательств, так и со стороны банковских сотрудников пока еще преобладает желание лично пообщаться с потенциальным заемщиком, составить очное впечатление о нем.

Нельзя забывать о том, что интернет-банкинг относительно нов для России и пока еще является альтернативой, но никак не основой функционирования рынка финансовых продуктов.

Проанализировав полученные сильные и слабые стороны продукта, а также возможности и угрозы внешней среды, можно сделать следующие выводы:

Семь из восьми сильных сторон продукта повышают потенциальную конкурентоспособность банка на российском рынке. В условиях, когда рынок насыщен игроками, важно иметь уникальное торговое предложение, способное увеличить долю рынка, привлечь новых клиентов и удержать действующих, увеличив их лояльность.

Несмотря на то, что на этапе внедрения новый продукт требует серьезных финансовых вложений, через 2-3 года банк может обойти по темпам прироста прибыли конкурирующие структуры, не только окупив проект, но и увеличив операционную прибыль.

### **Библиографический список**

1. Годовой отчет АО «Россельхозбанк» Утверждено годовым общим собранием акционеров АО «Россельхозбанк» (распоряжение от 30 июня 2018 г. N 372-р Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях годового общего собрания акционеров акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»). – [Электронный ресурс] – Официальный сайт АО «Россельхозбанк», 2018. – Электронный ресурс : – Режим доступа : [https://www.rshb.ru/investors/year\\_report/](https://www.rshb.ru/investors/year_report/).

2. Зубкова, Ю. Ю., Дьякова, Е. В. Проблемы кредитования сельскохозяйственных организаций (на примере Алтайского регионального филиала АО «Россельхозбанк»). – 2018.

3. Кулова, Э. Э. Пути совершенствования кредитных отношений банка с клиентами на примере АО «Россельхозбанк» // Форум молодых ученых. – 2018. – №. 1. – С. 636-641.

## **Сведения об авторах**

**Жалсараева Екатерина Александровна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, 40В

**Иринчинова А.А.** – магистрант, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, 40В

**Zhalsaraeva Ekaterina Aleksandrovna** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Accounting and Auditing, East-Siberian State University of Technology and Management, 670013, Ulan-Ude, ul. Klyuchevskaya, 40B

**Irinchinova A.A.** – Undergraduate, Department of Accounting and Audit, East-Siberian State University of Technology and Management, 670013, Ulan-Ude, ul. Klyuchevskaya, 40B

**УДК 336.71**

**А.Б. Аюрзанайн, Я.А. Акинфиева**

## **АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КАК ЗНАЧИМОЙ ЧАСТИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»)**

***Ключевые слова:** Сбербанк, кредитование, кредитная политика, коммерческий банк, кредитный риск, минимизация риска.*

***Аннотация.** Данная статья посвящена анализу управления кредитным риском и кредитной политики ПАО «Сбербанк» в целом. В условиях макроэкономической нестабильности кредитная политика банка сосредотачивается на управлении кредитными рисками с целью минимизации потерь банка как в среднесрочной, так и долгосрочной перспективе.*

**A.B. Ayurzanain, Y.A. Akinfieva**



# ANALYSIS OF CREDIT RISK MANAGEMENT AS A SIGNIFICANT PART OF CREDIT POLICY OF A COMMERCIAL BANK IN MODERN CONDITIONS (ON THE EXAMPLE OF SBERBANK PJSC)

**Keywords:** Sberbank, crediting, credit policy, commercial bank, credit risk, risk minimization.

**Annotation.** This article is devoted to the analysis of credit risk management and the credit policy of PJSC «Sberbank» as a whole. In the context of macroeconomic instability, the credit policy of the bank focuses on managing credit risks in order to minimize bank losses in the medium and long term.

Анализ структуры кредитного портфеля является одним из способов оценки его качества. Банкам необходимо проводить структурный анализ для определения степени чрезмерной концентрации кредитных операций в секторе, крупных кредитов и заемщиков с низкой кредитоспособностью, что увеличивает долю общего кредитного риска. Для проведения анализа управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк» сначала проанализируем структуру и динамику кредитного портфеля банка за период 2015-2017 годы.

Важнейшей задачей управления коммерческими банками является оценка и постоянный мониторинг рисков кредитного портфеля с целью снижения риска возможных убытков.

Рассмотрим подробнее данные кредитного портфеля по секторам. Анализ структуры кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 годы в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ структуры кредитов физическим лицам за 2015-2017 годы [3]

Показатель	2015		2016		2017		Темп прироста, % 2016/2015	Темп прироста, % 2017/2016
	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Потребительские и прочие ссуды	1 681,70	33,9	1 574,10	31,3	1725,9	30,2	93,6	109,6
Кредитные карты и овердрафты	587,2	11,8	586,9	11,7	678,9	11,9	99,9	115,7
Автокредиты	142	2,9	119,8	2,4	121,2	2,1	84,4	101,2

Жилищные кредиты	2 554,60	51,5	2 750,90	54,7	3 190,6	55,8	107,7	116,0
ИТОГО	4 965,5	100	5 031,70	100	5 716,6	100	101,3	113,6

По данным таблицы 1 видно, что кредитный портфель физических лиц в 2015 году вырос на 2,4 % и составил 4 965,5 млрд. руб. В 2016 году по сравнению с прошлым годом вырос на 1,3 % и составил 5 031,7 млрд. руб. В 2017 году вырос на 13,6 % и составил 5 716,6 млрд. руб.

В 2015 году объем потребительских кредитов составил 1 681,7 млрд. руб. и снизился на 10 % (186,6 млрд. руб.) по сравнению с 2014 годом. В 2016 году потребительские и прочие ссуды уменьшились на 6,4 % и составили 1 574,1 млрд. руб., в 2017 году равен 1 725,9 млрд. руб., что означает рост на 9,6 %.

Жилищные кредиты за 2015 год увеличились и составили 2 554,6 млрд. руб. по сравнению с 2014 годом, который составлял 2 269,8 млрд. руб., изменение произошло на +284,8 млрд. руб., а за 2016 год составил 2 750,9 млрд. руб., в 2017 году мы видим рост на 16 % (3 190,6 млрд. руб.).

Кредитные карты и овердрафты в 2015 году увеличились на 8,98 % и составили 587,2 млрд. руб. В 2016 году по сравнению с прошлым годом снизились на 0,1 % (0,3 млрд. руб.) и составили 586,9 млрд. руб., в 2017 году мы видим рост на 15,7 % (678,9 млрд. руб.)

Кредитный портфель по автокредитам в 2015 году снизился на 16,67 % и составил 142 млрд. руб. В 2016 году по сравнению с прошлым годом также снизился на 15,6 % (-22,2 млрд. руб.) и составил 119,8 млрд. руб., но в 2017 году виден рост на 1,2 % и стал равняться 121,2 млрд. руб.

Рассмотрим кредитный портфель корпоративным клиентам за 2015-2017 годы в таблице 2.

Таблица 2 – Кредиты, выданные корпоративным клиентам ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 годы [3]

Показатель	2015		2016		2017		Темп прироста, % 2016/2015	Темп прироста, % 2017/2016
	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Коммерческое кредитование юридических лиц	10368	69,31	9916	72,74	10468,1	73,9	95,64	105,6
Специализированное кредитование юридических лиц	4590,7	30,69	3717	27,26	3706,5	26,1	80,97	99,7
ИТОГО	14958	100	13633	100	14174,6	100	91,14	104,0

По данным таблицы 2.7 видно, что в 2015 году коммерческое кредитование юридических лиц выросло на 14,86% и составило 10 368 млрд. руб. В 2016 году по сравнению с прошлым годом уменьшилось на 4,36 % и составило 9916 млрд. руб., но в 2017 году виден рост в 5,6 % (10468,1 млрд. руб.).

В 2016 году по сравнению с 2015 годом (3717 млрд. руб.) специализированное кредитование юридических лиц уменьшилось на 19,03 % (873,7 млрд. руб.) и составило 4590,7 млрд. руб., а 2015 год к 2014 снизился на 3,41% и составил 4 590,70 млрд. руб., а в 2017 году уменьшилось на 0,3 % и составило 3706,5 млрд. руб.

Общий объем портфеля корпоративных клиентов в 2017 году по сравнению с 2015 годом снизился на 5,3 % (783,4 млрд. руб.) и составил 14174,6 млрд. руб.

Рассмотрим качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2015-2017 годы в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ просроченной задолженности в кредитном портфеле до вычета резервов в ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 годы, млн. руб. [3]

1	Сбербанк			Изменение 2016/2015	Изменение 2017/2016
	2015	2016	2017		
1	2	3	4	5	6
Просроченная задолженность в кредитном портфеле, ВСЕГО:	1 437,80	1 173,20	1084,1	-264,6	-89,10
в коммерческом кредитовании юридических лиц	727,3	570	554,8	-157,3	-15,20
Специализированное кредитование юридических лиц	280,3	225,3	173	-55	-52,30

Жилищное кредитование физических лиц	123,5	121,2	103,6	-2,3	-17,60
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	192,6	153,6	153,9	-39	0,30
Кредитные карты и овердрафты	96,1	86,6	86,8	-9,5	0,20
Автокредитование физических лиц	18	16,5	12	-1,5	-4,50

Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» выявил отрицательную динамику роста просроченной задолженности, в целом за 2015 год показатель увеличился на 468,4 млрд. руб. и составил 1 437,80 млрд. руб.

За 2016 год по сравнению с 2015 годом снизился на 264,6 млрд. руб. и составил 1173,2 млрд. руб., за 2017 год снизился на 89,1 млрд. руб. и составил 1084,1 млрд. руб.

В 2016 г. показатели просроченной задолженности улучшились по сравнению с 2015 г., так изменение произошло на – 264,6 млн. руб. и составило 1173,2 млн. руб. Основное изменение произошло в секторе коммерческого кредитования юридических лиц, изменение произошло на – 157,3 млн. руб. и составило 570 млн. руб.

В 2017 году также виден прогресс в отношении просроченной задолженности. Основным положительным сдвигом является коммерческое кредитование юридических лиц, которое снизилось на 15,2 млрд. руб., но в жилищном кредитовании виден спад на 17,6 млрд. руб.

Система мониторинга кредитного риска Сбербанка основана на обеспечении предварительного, текущего и последующего оперативного мониторинга кредитного риска в соответствии с установленными лимитами риска и принципами своевременного обновления.

Сбербанк России разработал многоуровневую систему ограничений для каждой компании, основанную на ограничениях по кредитным операциям и кредитным рискам для операций на финансовых рынках.

Сбербанк России внимательно следит за концентрацией основных кредитных рисков и соблюдает пруденциальные требования регуляторов, анализирует и прогнозирует уровень кредитного риска.

Сбербанк ввел процедуру мониторинга основных кредитных рисков. Для соответствия российским стандартам Н6, Н21 (максимальный риск для каждого заемщика или соответствующей группы заемщиков) и Н7, Н22 (максимальный высокий кредитный риск), банковским стандартам с максимальным риском для крупных и смежных заемщиков

Согласно МСФО, по состоянию на 2016 год доля кредитов выданных 20 крупнейшим группам заемщиков составила 22,9 % становится 23,5 % крупнейших заемщиков Сбербанка-представители всех отраслей экономики, поэтому кредитный риск достаточно диверсифицирован.

В целях повышения качества кредитного портфеля Сбербанк разрабатывает стратегию кредитного сектора (КОС). В 2018 году КОС была признана в основных отраслях промышленности, а производительность КОС в портфеле она была экспериментально протестирована.

В настоящее время обеспечение и залоговый механизм являются основой кредитного инструментария в отношении политики сдерживания кредитных рисков коммерческими банками. Необходимость получения залога и сумма взятых поручительств зависит от риска/сделки заемщика и фиксируется на условиях кредитного продукта.

Для предотвращения кредитного риска разработана и внедрена ипотечная политика, определены основные принципы и элементы работы по гарантированию кредитования. Качество залога зависит от возможности получения средств при покупке или продаже залога, расчетной стоимости залога. Качество залога косвенно зависит от важности перечня и рисков, связанных с залогом, и определяется многими факторами: ликвидностью, надежностью оценки, риском отступления, риском потерь и ущерба, риском юридических причин и т.д.

Для покрытия ожидаемых убытков по активам, подверженным кредитному риску в связи с кредитным риском, резервный банк Сбербанка резервирует возможные потери по кредитам и другие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, банковского регулятора, МСФО. Объем резервов, созданных Сбербанком по кредитам в 2016 году, увеличился на 106,9 млрд рублей. Резерв достаточен для того, чтобы рисковать.

Таким образом, ПАО «Сбербанк» имеет достаточно четкий механизм минимизации и покрытия существующих кредитных рисков. Однако в условиях макроэкономической нестабильности существует опасность роста кредитной задолженности по кредитам банка, что в свою очередь требует от банка постоянного мониторинга существующей ситуации и оперативного реагирования в рамках проводимых мероприятий по минимизации кредитных рисков.

### **Библиографический список**

1. Алферова, Е. В. Значение кредитной политики коммерческого банка в условиях нестабильности // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2017. – № 2-8. – С. 5-10.
2. Васильева, А. С. Кредитная политика ПАО «Сбербанк России» // Современные проблемы управления и регулирования. – 2017. – С. 115-125.
3. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2014, 2015, 2016 годы. – Официальный сайт ПАО «Сбербанк», 2017. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>.

### **Сведения об авторах**

**Аюрзанайн Аюр Биликтоевич** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра Бухгалтерского учета и финансов, Восточно-Сибирский

государственный университет технологий и управления, 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, 40В, e-mail: ayurza9@yandex.ru.

**Акинфиева Яна Андреевна** – магистрант, кафедра Бухгалтерского учета и финансов, Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, 40В, e-mail: zyxrf9696@mail.ru.

**Ayurzanayn Ayur Biliktoevich** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Accounting and Finance, East-Siberian State University of Technology and Management, 670013, Ulan-Ude, ul. Klyuchevskaya, 40B, e-mail: ayurza9@yandex.ru.

**Akinfieva Yana Andreevna** – Undergraduate, Department of Accounting and Finance, East-Siberian State University of Technology and Management, 670013, Ulan-Ude, ul. Klyuchevskaya, 40V, e-mail: zyxrf9696@mail.ru.

## СЕКЦИЯ 4. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ

---

УДК 330.1

С.А. Асалханова, Т.Г. Романова

### ТРАНСФОРМАЦИЯ ОТНОШЕНИЙ СОБСТВЕННОСТИ

*Ключевые слова:* трансформация отношений собственности, информационная экономика, частная собственность, интеллектуальная собственность, государственная собственность.

*Аннотация:* В статье рассмотрены вопросы трансформации отношений собственности под влиянием НТП и институциональных факторов. В условиях информационной экономики наблюдается трансформация форм капитала, все большее отделение капитала-собственности от капитала-функции, под воздействием научно-технического прогресса и глобализации растет размытость прав собственности на капитал. Изменяется механизм функционирования интеллектуальной собственности. Также модифицируется государственная собственность.

S. A. Acalhanova, T.G. Romanova

### TRANSFORMATION OF PROPERTY RELATIONS

**Keywords:** transformation of property relations, information economy, private property, intellectual property, public property.

**Abstract:** In the article questions of the transformation of property relations under the influence of scientific and technical progress and institutional factors. In the information economy, there has been a transformation of the forms of capital, increasing capital Office-property from capital-functions, under the influence of scientific and technological progress and globalization grows smooth property rights on capital. Change mechanism of functioning of intellectual property. Also modifies the State property.

В условиях глобализации существующие формы собственности модифицируются под влиянием, научно-технического прогресса и институциональных факторов. Исследование трансформации отношений собственности построено на использовании методологии формационного подхода. Так, на доиндустриальном уровне развития была распространена индивидуальная собственность, которую характеризуют непримиримые классовые конфликты и жесткое противостояние социальных слоев. На индустриальной стадии доминирует частная собственность, а индивидуальная собственность уходит на второй план. Постиндустриальная экономика несет



новое классовое деление и характеризуется тем, что личная собственность приобретает статус индивидуальной и участвует в процессе производства нового информационного продукта. В информационной экономике происходят изменения и в механизме функционирования частной собственности, характеризующегося формированием ответственного собственника пучка прав. В условиях развития информационной экономики, интеграции и увеличения масштабов производства частная собственность трансформируется путем создания ассоциаций и коллективов. А это в свою очередь увеличивает количество собственников, т.е. наблюдается процесс разделения пучка прав собственности. С другой стороны, появляются все более крупные компании по всему миру, т.е. наблюдается укрупнение частной собственности по масштабам деятельности [6].

Информатизация экономики и общества привела к трансформации форм капитала, к все большему отделению капитала-собственности от капитала-функции под воздействием научно-технического прогресса и глобализации. Это кардинально изменило мировую финансовую систему: появились электронные деньги, счета и кошельки. Процесс передачи денежных средств как объектов собственности и прав на них проходит по глобальной сети Интернет. При этом система расчетов по распоряжению правами собственности поменялась. Она перешла на виртуальный уровень. А это облегчило деятельность собственников при распоряжении объектами собственности [3, 5].

Изменения коснулись также и механизма функционирования акционерной собственности. В информационной экономике ценная бумага представляет собой электромагнитный сигнал. Поэтому переход на электронную систему регистрации собственников различных ценных бумаг позволяет снизить транзакционные издержки общества.

Трансформация акционерного капитала в информационной экономике вызвала рост числа операций по передаче прав собственности от одного лица другому, что повлекло возрастание оборачиваемости капитала, а также размытость прав собственности на капитал. Наблюдается отделение права

владения и распоряжения акционерной собственностью от права пользования в связи с возможностью передачи прав через глобальную сеть Интернет и размытостью прав собственности на акционерный капитал. Это ведет к еще большему отрыву капитала собственности от капитала функции [6].

В информационной экономике происходят изменения в механизме функционирования интеллектуальной собственности. Так, исходя из множества определений интеллектуальной собственности, остановимся на определении, что под интеллектуальной собственностью понимаются отношения собственности между субъектами по поводу пучка правомочий на результаты интеллектуальной деятельности и средства ее индивидуализации, участвующих в экономическом обороте и приносящих собственнику прибыль. При этом интеллектуальный продукт может быть неовеществлен; при потреблении интеллектуального объекта собственности его полезность не исчезает; в основе стоимости интеллектуального продукта лежат индивидуальные затраты труда [6].

Следует отметить, что с интеллектуальной собственностью тесно связано понятие интеллектуального капитала. Так, Т.А. Селищева под ней понимает «адекватную современной информационно-сетевой экономике совокупность знаний, социальных способностей, опыта, навыков, инноваций, различных результатов творческой деятельности индивида (например, авторских публикаций, ноу-хау, открытий, изобретений, патентов, авторских прав, статуса, товарных знаков, доменных имен), которые получают денежную оценку, накапливаются, капитализируются, вступают в рыночный оборот, приносят доход и становятся собственностью ее носителя – творческой личности человека, субъекта хозяйствования и права» [5].

При этом трансформация отношений характеризуется усложнением прав на интеллектуальную собственность, что обусловлено специфическими характеристиками информации: ценность, содержание, достоверность, новизна, эффективность, неотчуждаемость, неуничтожаемость, неисчерпаемость, минимальные расходы по передаче информации, многократность потребления.

Следует отметить, что в Российском законодательстве информация не является объектом интеллектуальной собственности. Но в то же время информация является первоисточником формирования знаний у индивида, посредством применения которого появляются объекты индивидуальной собственности: изобретения, ноу-хау, компьютерные программы, информационные ресурсы научно-технической информации, произведения науки, искусства. Собственниками нового интеллектуального продукта являются авторы и разработчики. При этом, если автор интеллектуальной деятельности работает по найму и подписано соглашение об отсутствии претензий от автора к работодателю, то собственником новых изобретений становится компания, в рамках которой был создан новый объект собственности.

В информационной экономике государственная собственность также модифицируется. Государственная собственность характеризуется тем, что право владения и распоряжения находится у государства (собственника), а право пользования – у граждан страны. При этом появляются новые возможности управления государственной собственностью. Таким новым инструментом управления служит «Электронное правительство», цель которого создание Интернет-доступа к государственным услугам, упорядочение отношений между субъектами информационной экономики, а также снижение уровня коррупции.

Странами-лидерами по формированию «электронного правительства» являются Дания, Австралия и Южная Корея (индексы 0,9150, 0,9053 и 0,9010 соответственно). Другие страны можно подразделить на три группы. Первая – «последователи», или страны «высоких ожиданий»; вторая – «ученики» – страны «умеренного роста»; третья – страны «создания основ». Россия по версии ООН в 2018 г. по сравнению с 2016 г. поднялась на три позиции – с 35 на 32 место – и впервые вошла в вторую группу стран с «очень высоким» индексом развития электронного правительства 0,7969 (при максимальном значении 1) [4, 7].

Таким образом, «электронное правительство» становится отдельно работающим механизмом государственного регулирования, сокращая число работников, их содержание, что ведет к сокращению расходов государственного бюджета. Это в свою очередь позволит увеличить инвестиции в предприятия, относящиеся к государственной собственности.

### **Библиографический список**

1. Гражданский кодекс РФ (часть четвертая) № 230-ФЗ от 18.12.2006 г. (в ред. от 27.12.2018 г.) / Электронная справочная система «КонсультантПлюс». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_64629/#dst0](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64629/#dst0).

2. Гридякин, А. А., Агафонова, В. Н. Интеллектуальная собственность как социально-экономическая категория / А. А. Гридякин, В. Н. Агафонова, В. Н. // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2014. – № 1. – С. 138-141.

3. Дятлов, С. А. Информационно-сетевая экономика: структура, динамика, регулирование: Монография / С. А. Дятлов, В. П. Марьяненко, Т. А. Селищева. – М.: НИЦ «Инфра-М», 2016.

4. Рейтинг стран мира по уровню развития электронного правительства информация об исследовании // Центр гуманитарных технологий. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://gtmarket.ru/ratings/e-govement-survey/info> (дата обращения 7.01.2018)

5. Селищева, Т.А. Трансформация форм капитала и механизма их функционирования в глобальной информационной экономике // Вестник ИНЖЭКОНа, 2013. – № 6 (65). – С. 4-12.

6. Цоргаева, М.Б. Трансформация отношений собственности в информационной экономике: дис. канд. экон. наук. – СПб., 2015.

7. Швецов, А. Информационное общество: теория и практика становления в мире и в России // Российский экономический журнал. 2011. – №4. – С. 86-122.

### **Сведения об авторах**

**Асалханова Софья Алексеевна** – аспирант Санкт-Петербургского государственного экономического университета, 191023, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 21, e-mail: asa\_1@list.ru.

**Романова Тамара Григорьевна** – доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Бурятской государственной сельскохозяйственной академии имени В.Р. Филиппова, г. Улан-Удэ, ул. Пушкина, 8, e-mail: tamara.rom@mail.ru.

**Asalhanova Sofia Alekseevna** – undergraduate student of St. Petersburg State University of Economics, 191023, Russia, St. Petersburg, ul. Sadovaya, 21, e-mail: asa\_1@list.ru.

**Romanova Tamara Grigorevna** – Doctor of Economics, Professor, Department of «Finance and credit» Buryat State Agricultural Academy named after V.R. Filippova, Ulan-Ude, ul. Pushkina, 8, e-mail: tamara.rom@mail.ru.

**УДК 33**

**Д.Т. Карапетян, Т.А. Селищева**

## **ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ**

***Ключевые слова:** топливно-энергетический комплекс, экономическая безопасность, российская экономика, угрозы, запасы топлива, производственный аппарат.*

***Аннотация:** В данной статье рассмотрены основные угрозы, влияющие на экономическую и национальную безопасность государства с точки зрения воздействия топливно-энергетического комплекса (ТЭК) на различные элементы безопасности и российскую экономику. Сформулированы предложения по классификации угроз энергетической безопасности, учитывая особенности функционирования и главные тенденции в развитии топливно-энергетического комплекса, а также исходя из взаимного влияния и воздействия на совокупность свойств ТЭК.*

## **MAIN THREATS TO THE ECONOMIC SECURITY OF FUEL AND ENERGY COMPLEX OF RUSSIA**

**Keywords:** fuel and energy complex, economic security, Russian economy, threats, fuel reserves, production apparatus.

**Abstract:** This article describes the main threats affecting the economic and national security of the state in terms of the impact of the fuel and energy complex (FEC) on various elements of security and the Russian economy. The proposals on the classification of energy security threats are formulated, taking into account the peculiarities of functioning and the main trends in the development of the fuel and energy complex, as well as on the basis of mutual influence and impact on the set of fuel and energy complex properties.

Российская Федерация имеет лидирующие позиции среди нефтедобывающих стран мира по запасам углеводородов. В мире она занимает второе место, имея долю запасов углеводородов около 10 %. Нефтегазовый комплекс России имеет огромное значение для пополнения бюджета. Он обеспечивает функционирование сопутствующих отраслей экономики, удовлетворяет внутренний спрос в энергоресурсах, выступая фундаментом энергетической безопасности государства.

Международным энергетическим агентством было выделено понятие «энергетическая безопасность». Она определяется как уверенность в том, что энергия будет находиться в распоряжении в том количестве и того качества, которые необходимы при данных условиях экономики.

В настоящее время огромное значение имеет отслеживание и оценивание внутренних и внешних угроз энергетической безопасности государства, которые могут дестабилизировать экономику, с целью формирования и реализации эффективной стратегии экономической безопасности. Наряду с этим первоочередной задачей является обеспечение своевременной и достоверной оценки уровня внешней стратегической уязвимости российского топливно-энергетического комплекса (ТЭК), оценивание происходящих и возможных международных акций, которые могут принести ущерб для энергетической безопасности России, подразделяя их на экономически и политически мотивированные, и разработка необходимых меры

противодействия. Следует отметить, что различные угрозы энергетической безопасности нашей страны имеют экономическое, социально-политическое, техногенное и природное происхождение. Рассмотрим основные угрозы, влияющие на экономическую безопасность.

Экономические угрозы. Одной из самых важных экономических угроз называют дефицит инвестиционных ресурсов, который влечет за собой недостаточность ввода новых мощностей, снижение темпов реконструкции и технического перевооружения в отраслях ТЭК, низкие резервные мощности и запасы топлива, устаревание производственного аппарата ТЭК.

Наряду с этим существуют и другие проявления экономических угроз:

- необоснованно завышенный уровень цен (тарифов) для потребителей на топливно-энергетические ресурсы, а также их транспортировку;
- финансовая дестабилизация в отраслях ТЭК вследствие кризиса неплатежей;
- неустойчивое финансовое положение, которое вызвано нестабильностью налоговой и экономической политики;
- повреждение хозяйственных связей по поставкам (импортные, топливо, материалы, оборудование, энергетические) и разрыв кооперационных связей, что приводит к разрушению единого экономического пространства;
- значительный уровень энергоёмкости российской экономики, лежащий тяжелой ношей на ТЭК, снижая конкурентоспособность продукции, производимой в России, на мировом рынке.

Следует также отметить, что слабые экономические, правовые и административные механизмы не побуждают потребителей к энергосбережению ресурсов топливной энергетики, поставщиков к их эффективному производству. Оба субъекта должны соблюдать договорную дисциплину.

Среди угроз экономического характера также выделяют:

– ухудшение состояния сырьевой базы, в особенности состояние нефтяной промышленности, и значительное уменьшение геологоразведочных работ;

– неплатежеспособный спрос и ослабление экономических стимулов к первостепенному насыщению внутреннего рынка топливно-энергетических ресурсов;

– значительная монополизация на рынках топливно-энергетических ресурсов, отсутствие эффективного механизма регулирования на государственном уровне естественных монополий в ТЭК;

– предоставление льгот для иностранных компаний, стимулирующие освоение нефтегазовых месторождений, которые нередко делаются в ущерб отечественным предпринимателям и не учитывая национальную безопасность;

– отсутствие сбалансированности энергетики регионов.

К социально-политическим угрозам внутреннего характера относятся:

– национальные и региональные конфликты, которые сопровождаются военными действиями рядом с объектами ТЭК и диверсиями против них;

– социальная напряженность (забастовки, движение за вывод из эксплуатации атомных электростанций);

– незаконные действия властей регионов с целью ограничения свободного движения топливно-энергетических ресурсов, товаров и услуг между регионами и иные проявления сепаратизма;

– незаконное вторжение органов федеральной власти в вопросы ведения регионального уровня управления энергетикой и прерогативу хозяйствующих субъектов.

Во внешние угрозы политического характера включаются:

– политическая зависимость от стран ближнего зарубежья основных экспортных артерий России, к которым относятся трубопроводы, ЛЭП, морские порты и железнодорожные узлы);



- зависимость от зарубежных стран в части энергообеспечения ряда пограничных областей России (Калининградской, Псковской, Омской);
- дискриминация внешних торговых партнеров по отношению к России и ее субъектам на топливно-энергетическом рынке;
- региональные конфликты в мировом сообществе [3].

В современных условиях и в дальнейшем сохраняется угроза «традиционных» чрезвычайных ситуаций (ЧС) техногенного и природного характера. Безусловно, техногенные угрозы связаны с быстро нарастающим в отраслях ТЭК удельным весом морально устаревшего и физически изношенного оборудования; недостаточным в некоторых случаях уровнем подготовки и квалификации кадров ТЭК, которые приводят к авариям, имеющим тяжелые последствия. Вследствие этого увеличиваются угрозы появления крупномасштабных аварий, как на энергетических объектах, в особенности при их большой концентрации (системы электро- и теплоснабжения, нефте- и газопроводы, установки по переработке нефти), так и на объектах других отраслей, которые связаны с ними технологическими или пространственными факторами. Наряду с этим немаловажной причиной нарастания технических угроз отмечается снижение научно-технического потенциала в ТЭК вследствие недостаточного финансирования науки [1].

К природным угрозам энергетической безопасности страны относятся:

- стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураганы, гололеды);
- аномальные проявления природных процессов (суровые зимы, длительная маловодность речного стока), которые приводят к локальным или массовым напряжениям в энергобалансе.

С целью обеспечения энергетической безопасности России необходимо создание и поддержание требуемого уровня и состояния производственного потенциала топливно-энергетических отраслей, а также разработка экономических механизмов и системы государственного регулирования и потребления энергоресурсов внутри страны и их экспорта, позволяющие как в современных условиях, так и на будущее гарантированно обеспечить надежное

топливо- и энергоснабжение в нормальных условиях всех потребителей, учитывая потребности населения и социальной сферы, а при чрезвычайных обстоятельствах – населения и потребителей жизненно важных отраслей производственной и социальной сфер.

Наряду с этим, с целью принятия своевременных и адекватных решений при возникновении нештатных с точки зрения экономической и энергетической безопасности ситуаций, целесообразным является создание эффективной информационной системы на основе социально-экономического мониторинга в топливно-энергетическом комплексе страны, позволяющей отслеживать и фиксировать предельно допустимые уровни отклонения от нормы контролируемых показателей.

### **Библиографический список**

1. Мясникович, М. В. Стратегические направления развития топливно-энергетического комплекса России // Энергосбережение. 2013. № 2. С. 10-16.
2. Сендеров, С. М. Энергетическая безопасность мира и России: предпосылки, возможности, проблемы // Энергетическая политика. М., 2015. Вып. 4/5. С. 20-31.
3. Шкварок, В. М. Теоретические основы и классификация угроз экономической безопасности России: дис. канд. экон. наук. СПб., 2015.
4. Данные официального сайта Министерства экономического развития Российской Федерации. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : URL - <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/politic> (дата обращения: 04.01.2017).
5. Официальный сайт Министерство Энергетики РФ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://minenergo.gov.ru/node/910> (01.12.2018).

### **Сведения об авторах**

**Карапетян Диана Тиграновна** – студентка магистратуры, кафедра общей экономической теории и истории экономической мысли, Санкт-

Петербургский государственный экономический университет, г. Санкт-Петербург, пр. Новгородский д.10, кв. 587, e-mail: di.kristian@yandex.ru.

**Селищева Тамара Алексеевна** – доктор экономических наук, профессор кафедры общей экономической теории и истории экономической мысли, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, г. Санкт-Петербург, 192171, ул. Ивановская д.19, кв. 24, e-mail: selishcheva@list.ru.

**Karapetian Diana Tigranovna** – master's student, Department of General economic theory and history of economic thought, St. Petersburg state University of Economics, St. Petersburg, pr. Novgorod house 10, apartment 587, e-mail: di.kristian@yandex.ru.

**Selishcheva Tamara Alekseevna** – doctor of Economics, Professor of the Department of General economic theory and history of economic thought, St. Petersburg state University of Economics, St. Petersburg, 192171, street Ivanovo, the house 19, apartment 24, e-mail: selishcheva@list.ru.

УДК 33

**С.С. Гилин, Т.А. Селищева**

## **ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ ПОСРЕДСТВОМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ**

*Ключевые слова:* инвестиции, иностранные инвестиции, социально-экономическое развитие, экономическая безопасность, инвестиционное развитие.

*Аннотация:* в статье рассматриваются методы по привлечению иностранных инвестиций в Ленинградскую область; а также проводится анализ экономической ситуации, которая способствует притоку иностранных инвестиций; были проведены сравнения инвестиционных доходов в данном регионе; рассмотрено, что необходимо поддержать экономическую безопасность региона при помощи комплекса методов государственного регулирования инвестиций.

**S.S. Gilin, T.A. Selishcheva**

## **ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF THE LENINGRAD REGION THROUGH ATTRACTING FOREIGN INVESTMENTS**

**Keywords:** *investment, foreign investment, socio-economic development, economic security, investment development.*

**Abstract:** *the article discusses methods for attracting foreign investment in the Leningrad Region; It also analyzes the economic situation, which contributes to the inflow of foreign investment; comparisons were made of investment income in the region; considered that it is necessary to maintain the economic security of the region with the help of a complex of methods of state regulation of investments.*

В настоящее время в условиях глобализации государствам важно поддерживать коммуникации и связи с другими участниками процессов современной политики и экономики с целью поддержания экономического состояния страны на высоком уровне и формирования взаимовыгодного сотрудничества [1]. В связи с этим необходимо проанализировать вопрос экономической безопасности. Под экономической безопасностью региона понимается наличие у региональных органов управления, возможности действительно контролировать насколько эффективно используются природные, трудовые, материальные, финансовые ресурсы; высокие темпы роста экономики региона и высокая эффективность производства в регионе; рост качества продукции, услуг, работ; отсутствие монополий в производстве; увеличение конкурентоспособности субъектов хозяйствования [5, С. 334-338].

Среди регионов, показывающие лучшие результаты в экономическом развитии, по итогам 2017 года отмечается Ленинградская область, являющаяся одним из лидеров не только по Северо-Западному федеральному округу (СЗФО), но также и по всей России. По объему ВРП Ленинградская область занимает 2 место по СЗФО (913,8 млрд. руб.). Кроме этого, регион находился на 15 позиции в рейтинге субъектов Российской Федерации по показателю ВРП на душу населения (511,8 тыс. руб.) [3]. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в 2017 году поставило Ленинградскую область на первое место среди всех субъектов Российской Федерации, по показателю «минимальный инвестиционный риск» [3].

Принимая во внимание анализ иностранной практики по оценке региона со стороны инвестора, руководство Ленинградской области выявило несколько конкурентоспособных преимуществ региональной экономики, ставшие в

перспективе до 2025 года основой инвестиционной стратегии. К данным преимуществам отнесли: кластерную политику в регионе; высокий уровень жизни; высококвалифицированный кадровый потенциал; функционирующие индустриальные парки и промышленные зоны; наличие благоприятного налогового режима [4]. Однако напряженная политическая ситуация, которая связана с санкциями западных стран после произошедших событий в Крыму, внесла свои коррективы, и, начиная с 2014 года, произошло снижение темпов прироста инвестиций, составивших 262,1 млрд. руб. за 2016 год [6].

Общий объём иностранных инвестиций в экономику Ленинградской области в 2017 году составил 5,3 млрд. долл. США (рисунок 1). Среди всех субъектов Российской Федерации Ленинградская область в 2017 году занимала пятое место по сумме привлеченных прямых иностранных инвестиций.

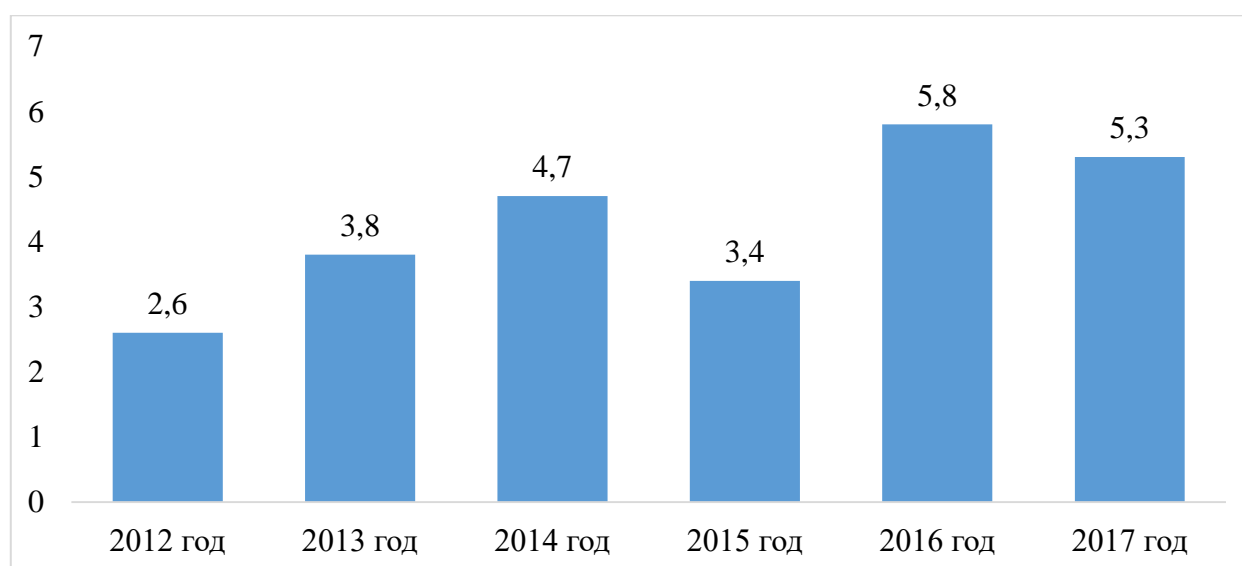


Рисунок 1 – Объём привлечённых иностранных инвестиций в экономику Ленинградской области, 2017 год (млрд. долл. США)

Обеспечение экономической безопасности в процессе привлечения инвестиций из-за рубежа, приводит к потребности в систематическом подходе на всех уровнях. С целью достижения систематического подхода важно рассматривать экономическую безопасность как деятельность по мобилизации иностранных вложений в регион. Кроме того, необходимо учитывать объединение социально-экономических связей на каждом уровне, учитывая

позиционное противостояние как внешним, так и внутренним угрозам, которые несут критический характер.

Экономическую безопасность на любом уровне требуется анализировать как систему отношений между государством и обществом. Исходя из этого, системный подход является основным фактором при анализе и прогнозировании вопросов экономической безопасности. В целях обеспечения безопасности экономических процессов, в частности инвестиций, принято проводить мониторинг следующих показателей:

1. ВРП региона.

2. Производственная безопасность – заключается в обеспечении возможности производственного потенциала оказывать адекватное реагирование на спад промышленного производства.

3. Научно-техническая безопасность – заключается в обеспечении сохранности и возможности передать тот опыт, которым обладают ведущие отечественные научные школы, а также поддержание потенциала регионов в научно-техническом аспекте.

4. Инвестиционная безопасность – заключается в способности инвестиций оказывать положительное влияние на экономический рост и обеспечивать высокие объёмы производства.

5. Энергетическая безопасность – заключается в необходимости снабжения топливно-энергетическими ресурсами, которые соответствуют потребностям региональной экономики.

6. Внешнеэкономическая безопасность – заключается в обеспечении развития экспорта основных видов продукции в период насыщения внутреннего рынка экономики регионов.

7. Финансовая безопасность – заключается в обеспечении устойчивости финансовой системы территорий.

Следует отметить, что при эффективном партнерстве бизнеса и государства были бы совершенно другие итоги выполнения Стратегии инновационного развития РФ на период до 2020 года, которая была утверждена

Правительством в 2011 году [2].

Таким образом, в процессе привлечения иностранных инвестиций, необходимо обеспечивать улучшение инвестиционной привлекательности региона, что было рассмотрено на примере Ленинградской области; организовывать оптимальные и благоприятные условия для инвесторов, показывая тем самым правильность их решения, что улучшит в перспективе доверительные отношения; проводить оценку рисков и учитывать различные экономические угрозы. Следует также отметить необходимость совершенствования законодательной базы, способствующей выявлению инвестиционного потенциала региона. А также контролировать исполнение законодательства для обеспечения его экономического единства и целостности.

### **Библиографический список**

1. Крутиков, В. К. Возникновение внутренних угроз: неразрывная связь экономической и социально-психологической безопасности / В. К. Крутиков, Ю. В. Зайцев, Г. Р. Огай // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2014. – № 37 (274). – С. 39-47.

2. Инвестиционный портал Ленинградской области. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://enoblinvest.ru/ru/investpolitika> (дата обращения 15.03.2018).

3. Куркин, К. Поток инвестиций слабеет / К. Куркин, // Эксперт Северо-Запад. – 2014. – № 21 (668).

4. Постановление Правительства Ленинградской области от 19 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Инвестиционной стратегии Ленинградской области на период до 2025 года».

5. Селищева Т.А. Региональная экономика. – СПб.: Изд-во СПбГИЭУ, – 2012. – 469 с.

6. Ленинградская область. Территория успешных инвестиций. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : [https://www.pwc.ru/ru/doing-business-in-russia/assets/guide\\_invest\\_len\\_reg\\_15\\_ru.pdf](https://www.pwc.ru/ru/doing-business-in-russia/assets/guide_invest_len_reg_15_ru.pdf) (дата обращения 20.05.2018).

### **Сведения об авторах**

**Гилин Сергей Сергеевич** – студент, кафедра общей экономической теории и истории экономической мысли, институт магистратуры Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 173025, г. Великий Новгород, ул. Кочетова, 19, кв. 156, e-mail: gilinsergey@gmail.com

**Селищева Тамара Алексеевна** – доктор экономических наук, профессор кафедры общей экономической теории и истории экономической мысли, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, г. Санкт-Петербург, 192171, ул. Ивановская д.19, кв. 24, e-mail: selishcheva@list.ru

**Gilin Sergey Sergeevich** - Student, Department of General Economic Theory and History of Economic Thought, Institute of Magistracy St. Petersburg State Economic University, 173025, Veliky Novgorod, st. Kochetov, 19, apt. 156, e-mail: gilinsergey@gmail.com.

**Selischeva Tamara Alekseevna** - Doctor of Economics, Professor of the Department of General Economic Theory and History of Economic Thought, St. Petersburg State University of Economics, St. Petersburg, 192171, st. Ivanovskaya, 19, apt. 24, e-mail: selishcheva@list.ru.

**УДК 351.86:338**

**Е.С. Малюкова, Т.А. Селищева**

## **ОПК В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ**

***Ключевые слова:** оборонно-промышленный комплекс, национальная безопасность, национальная оборона, национальная экономика, обороноспособность РФ, военная безопасность.*

***Аннотация.** В статье рассматривается оборонно-промышленный комплекс в системе национальной безопасности страны, поскольку вопрос нарастающего напряжения в мире очень актуален. На сегодняшний день одними из главнейших средств обеспечения национальной безопасности являются ОПК и вооруженные силы страны.*



**E. S. Malyukova, T. A. Selischeva**

## **THE MILITARY INDUSTRIAL COMPLEX IN THE SYSTEM OF NATIONAL ECONOMIC SECURITY OF RUSSIA**

**Keywords:** military-industrial complex, national security, national defense, national economy, defense capability of the Russian Federation, military security.

**Annotation.** The article discusses the military-industrial complex in the country's national security system, since the issue of increasing tension in the world is very relevant. Today, one of the most important means of ensuring national security is the defense industry and the country's armed forces.

На сегодняшний день глобализация охватила все сферы деятельности, отличающиеся взаимосвязанностью и высокой динамичностью событий. Данный процесс, безусловно, оказывает воздействие на существующую в стране модель хозяйственной системы, а также на основные принципы, на основе которых она действует [6, С. 32].

Процессы глобализации сказались на неравномерном развитии стран, что обусловило рост разрыва уровня благосостояния и развитие напряженности в отношениях между государствами.

В настоящее время предметом глобального соперничества выступают модели и ценности. В связи с конкурентной борьбой за ресурсы, в возникнувших конфликтах может быть задействована военная сила. Сейчас количество стран, которые имеют ядерное оружие на вооружении, растет, что является реальной угрозой.

Вооруженные силы РФ и ОПК в целом являются важнейшими средствами обеспечения национальной безопасности. Поскольку в настоящее время в отношении России применены политические санкции, и в связи с нестабильной внешнеполитической обстановкой одним из наиболее актуальных и важных вопросов выступает укрепление и совершенствование обороноспособности РФ.

В сложившихся условиях эффективное перевооружение флота и армии России является одной из главнейших задач [1, С. 23].

Обеспечение военной безопасности, путем совершенствования и развития военной организации государства и его оборонного потенциала – это

стратегическая цель национальной обороны. На ряду с этим, стоит учитывать материальное обеспечение, выделяемое государством в необходимом объеме.

В связи с увеличением военной техники и перечня вооружения нового поколения возникла необходимость в техническом перевооружении предприятий оборонно-промышленного комплекса (ОПК), а также во внесении некоторых изменений в российское законодательство. Доля внутренних заказов существенно увеличилась и стала превышать экспортные [2, С. 78].

К основному инструменту совершенствования ОПК РФ относится федеральная целевая программа «Развитие оборонно-промышленного комплекса РФ на период до 2020 года». По этой причине, нормативно-правовая база, регламентирующая деятельность оборонно-промышленного комплекса, была тщательно пересмотрена и изменена.

Вооруженные силы и ОПК являются одним из основных средств обеспечения национальной безопасности. А национальная безопасность, в свою очередь, это одна из важнейших потребностей общества и страны.

Сегодня, до сих пор не урегулированы многие региональные конфликты, для их разрешения сохраняется идея применения силовых методов, включая регионы, которые граничат с территорией РФ. Такая система не обеспечивает в равной степени для всех государств безопасности.

Сложившиеся в настоящее время военные угрозы активно вторгаются во внутреннюю сферу и информационное пространство России. Несмотря на то, что снижается вероятность развязывания крупномасштабной войны против нашего государства, военные опасности для нашего государства растут.

Россия столкнулась с множеством политических, экономических, геополитических и военных вызовов, хотя некоторые из них не входили в сценарий развития России и считались маловероятными. По этой причине резко поднялся вопрос о долгосрочном планировании оборонного и государственного строительства.

Конфликт на Украине, натянутые отношения с США и некоторыми европейскими странами предвещают возрождение ситуации холодной войны.

Предполагается ситуация противостояния с более развитыми странами мира с увеличением роли военного потенциала. Все это не снижает уровень безопасности в мире и заставляет Россию заняться этим вопросом в первую очередь.

Сложившиеся условия повышают роль ОПК России как главного элемента государственно-политической системы государства, состоящего из трех взаимосвязанных между собой и подчиняющихся высшему руководству страны компонентов: промышленно-экономического, военного, государственно-политического.

К обязанностям государства относится разработка основных направлений и перспектив развития ОПК. Государство определяет направления государственной политики в оборонно-промышленной сфере, а также необходимый уровень военно-технического потенциала, учитывая сложившуюся международную обстановку.

В обеспечении безопасности государства существенная роль отводится ее военному потенциалу, формирующемуся в военной сфере жизнедеятельности общества, которая представляет собой сферу жизнедеятельности страны, необходимую для обеспечения ее устойчивого, динамичного и безопасного развития, где занято большое количество специально подготовленных человек, и имеющих отношение к военной сфере.

Эта область жизнедеятельности для своего функционирования подразумевает использование военной мощи государства. Регулирование осуществляется с помощью военной политики, основанной на военно-доктринальной установке и определенной нормативно-правовой базой [3, С. 34].

Военная экономика является неотъемлемым элементом экономической системы, занимающаяся решением вопросов обеспечения военной сферы.

В основе военной экономики лежит ОПК, представляющий собой высокотехнологичный многопрофильный сектор экономики. Его функционирование направлено на удовлетворение потребностей страны и

Вооруженных Сил в военной сфере и соответствует государственному оборонному заказу.

Национальная безопасность – это состояние защищенности жизненно важных интересов индивидов, общества и страны во всех сферах жизнедеятельности от внутренних и внешних угроз, которое должно сохранить устойчивое развитие страны на соответствующем уровне.

Обеспечению национальной безопасности способствуют мероприятия экономического, социального, политического военного и правового характера, нацеленные на создание нормальных условий для жизнедеятельности общества и устранения возможных угроз.

Состояние, которое удовлетворяет потребностям устойчивого развития того или иного объекта, считается достаточным уровнем безопасности. Опасности, являющиеся реально существующими и сохраняющиеся, несмотря на взаимодействие, считаются реальным уровнем безопасности.

На развитие ОПК оказывает влияние также политико-правовая среда. В связи с изменением геополитических и социальных отношений сократился спрос на оборонную продукцию как в России, так и за рубежом. Это связано с тем, что рынки военной продукции очень восприимчивы к политическим рискам [5, С. 98].

В сложившихся условиях увеличивается значение военных факторов в обеспечении безопасности РФ, в первую очередь это рост мощи Вооруженных сил России. В настоящее время реализуется программа вооружения на период 2011-2020 годов.

Таким образом, в сложившейся ситуации актуальным становится вопрос об эффективности избранной системы долгосрочного планирования программ вооружения и о том, что существует необходимость выстраивания иерархии приоритетов при закупках военной техники и вооружений в условиях дефицита выделяемых средств. С началом реализации ГПВ-2020 усилился рост Государственного оборонного заказа и оборонного бюджета РФ. Но при этом

не удалось окончательно восстановить экономику России после мирового финансово-экономического кризиса 2008-2009 годов.

В 2012 году восстановились цены на нефть, но экономика РФ вошла в период застоя. Экономическую сферу России поразила «голландская болезнь». Она характеризуется негативным эффектом роста цен на экспорт несырьевых отраслей, недостатком инвестиций, слабостью национального капитала, чрезмерными государственными и социальными затратами.

Экономическая политика сводится к периоду ожидания повышения цен на углеводороды, появляются сомнения в эффективности государственных расходов и использовании нефтегазовой ренты. Ни к чему не приводят попытки создания государственных корпораций, которые приводят к значительным расходам вместо того, чтобы увеличить доходы государства.

К значительному ухудшению экономики РФ привело падение цен на нефть и введение экономических санкций. Это повлекло за собой падение рубля и спад во многих отраслях.

В 2015 году Государственный бюджет РФ принимался в сложившихся условиях кризиса, что привело к сокращению расходов на государственные программы. В сфере национальной обороны этого удалось избежать.

Таким образом, в стабилизации российской социально-экономической системы и придании импульса для ее прогрессивного развития может сыграть оборонно-промышленный комплекс [4, С. 54]. Для этого следует изменить содержание государственной политики (прежде всего — промышленной, инновационной и внешнеэкономической), ориентированной на регулирование его функционирования. За счет этого удастся комплексно решить задачи как экономического роста, так и обеспечения национальной безопасности.

### **Библиографический список**

1. Бажанов, В. А. Экономика военной реформы / В. А. Бажанов, К. Н. Цирулис // ЭКО. – 2008. – №12. – С. 21-29.

2. Ерыгин, Ю. В. Оборонно-промышленный комплекс России: тенденции развития // ЭКО. – 2012. – № 8. С. 75–88.

3. Николаев, А. Многие наши беды от несовершенства законодательства // «Российская Федерация сегодня». – 2002. – № 15. – С. 33-35.

4. Плотников, В. А. Российский оборонно-промышленный комплекс как фактор обеспечения национальной безопасности и устойчивого социально-экономического развития / В. А. Плотников, А. В. Харламов // Экономика и управление. – 2017. – №11. – С. 53-60.

5. Толкачев, С. А. Управление оборонно-промышленным комплексом. Теоретико-методологические основы: учебное пособие для студентов всех специальностей / С. А. Толкачев; Государственный университет управления. Институт национальной и мировой экономики. ГУУ. – М.: ГУУ, 2008. – 136 с.

6. Цацулин, А. Н. Развитие региональной экономики в условиях глобальной нестабильности внешней и внутренней среды // Управленческое консультирование. – 2014. – № 12 (72). – С. 29-42.

7. Дятлов, С. А., Селищева Т.А. Оборонно-промышленный комплекс в инновационном развитии экономики России / С. А. Дятлов, Т. А. Селищева // Евразийская интеграция: экономика, право, политика. – 2009. – № 6. – С. 46-49.

### **Сведения об авторах**

**Малюкова Елизавета Сергеевна** – магистрант Санкт-Петербургского государственного экономического университета, 191023, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 21, e-mail: malyukova95@mail.ru.

**Селищева Тамара Алексеевна** – доктор экономических наук, профессор кафедры экономической теории и истории экономической мысли Санкт-Петербургского государственного экономического университета; 191023, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 21, e-mail: selishcheva@list.ru.

**Malyukova Elizaveta Sergeevna** – undergraduate student of St. Petersburg State University of Economics, 191023, Russia, St. Petersburg, ul. Sadovaya, 21, e-mail: malyukova95@mail.ru.

**Selishcheva Tamara Alekseevna** - Doctor of Economics, Professor, Department of Economic Theory and History of Economic Thought, St. Petersburg State University of Economics, 191023, Russia, St. Petersburg, ul. Sadovaya, 21, e-mail: selishcheva@list.ru.

**УДК 330.34**

**Г.В. Авалиани, Е.А. Боркова**

## **САНКЦИИ КАК УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МЕТАЛЛОПРОКАТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

***Ключевые слова:** санкции, экономическая безопасность, импортозамещение, металлургия, экспорт.*

***Аннотация:** Проблема, связанная с вывозом товаров многих российских металлургических компаний стала наиболее актуальной с 2015 г. На сегодняшний день санкции являются помехой в обеспечении экономической безопасности металлургических предприятий. Осуществление защиты от таких угроз вынуждает многие металлургические компании переходить на импортозамещение, наращивание диверсификации, модернизации производственных мощностей и укрепление своих позиций на внутреннем рынке. Ниже приведен анализ влияния различных санкций на металлургическое производство в Российской Федерации.*

**G.V. Avaliani, E.A. Borkova**

## **SANCTIONS AS A THREATS TO THE ECONOMIC SECURITY OF METAL ROLLING ENTERPRISES**

***Keywords:** sanctions, economic security, import substitution, metallurgy, export.*

***Abstract:** The problem associated with the export of goods of many Russian metallurgical companies has become the most urgent since 2015. Nowadays sanctions are a hindrance in ensuring the economic security of metallurgical enterprises. The implementation of protection against such threats is forcing many metallurgical companies to switch to import substitution, increasing diversification, upgrading production facilities and strengthening their positions in the domestic market. Below is an analysis of the impact of various sanctions on metallurgical production in the Russian Federation.*

Санкции отрицательно повлияли на уровень ВВП РФ, они стали следствием снижения количества товара, проданного за границей, а также увеличения оттока капитала. В связи с этим российская промышленность в нефтегазовом и металлургическом секторе начала процесс адаптации к новым

условиям: на предприятиях ускорили процесс модернизации. В соответствии с прогнозом социально-экономического развития на 2016-2018 годы, составленного Минэкономразвития в 2015 году, на экспорт России стали влиять порядка 28 ограничительных пошлин во многих странах. Наибольшие товарные барьеры, ставшими значимой проблемой для экспорта РФ, создали США, Евросоюз и Мексика. Минэкономики оценило ущерб металлургической отрасли от влияния различных санкций примерно в 1,1 млрд. долларов США [1]. Стоит заметить, что одной из главных причин для введения санкций стал рост конкуренции на рынках США и Европы. Европейская комиссия приняла решение о введении с декабря 2015 года на 5 лет антидемпинговых пошлин против холоднокатаного проката из РФ в ответ на рост экспорта из России холоднокатаного проката (доля рынка РФ на рынке ЕС составила 10,1 % к 2015 году). Были установлены пошлины для некоторых предприятий: для «Северстали» в размере 34 %, «Магнитогорского металлургического комбината» (ММК) в размере 18,7 %, «Новолипецкого металлургического комбината» (НЛМК) и ряда иных предприятий 36,1 %. [2]. В 2016 году доля РФ на мировом рынке в производстве стали уменьшилась на 0,14 % .

В 2015-2016 годы на рынке металлопроката лидирующие позиции занимали следующие компании: «Магнитогорский металлургический комбинат», «Новолипецкий металлургический комбинат», «ЕВРАЗ» и «Северсталь» (рис. 1). Вышеперечисленные компании имеют вертикально-интегрированную бизнес модель, которая позволяет предприятиям эффективно использовать большинство имеющихся у них ресурсы.



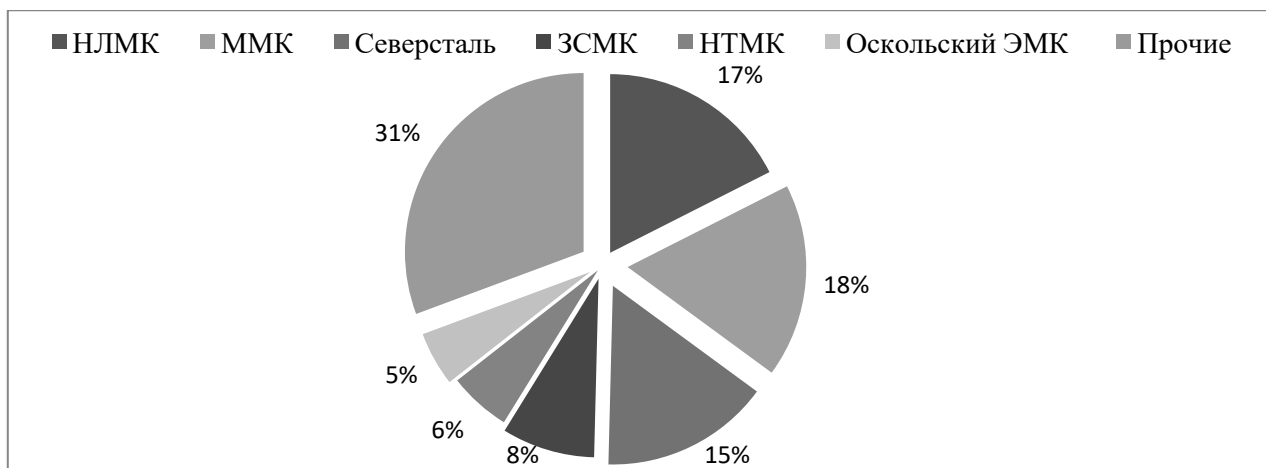


Рисунок 1 – Структура российского производства металлопроката в 2016 году

Источник: составлено автором по данным ИА «Металл Эксперт» [3].

Если досконально изучать деятельность «Новолипецкого металлургического комбината», то можно заметить то, что в 2016 году данное предприятие заняло лидирующие позиции на рынках России, США и ряда Европейских стран. Производство металлопроката НЛМК оставалось неизменным на протяжении 2015-2016 годов. Несмотря на санкции, НЛМК за относительно небольшой отрезок времени увеличил количество поставок товара на рынки РФ и США. Структура и динамика продаж НЛМК на рынках различных регионов за последние 5 лет оставались практически неизменным, а также за последние 5 лет наблюдается увеличение продаж на 3,7 %.

Наибольшую часть продукции металлопроката НЛМК поставляется на российские рынки, далее следуют рынки стран Евросоюза и США. НЛМК обеспечило себе лидирующие позиции на российском рынке благодаря росту выпуска весьма большого ассортимента наименований выпускаемой продукции.

ЕВРАЗ является одним из самых крупнейших производителей ванадия во всем мире, единственным производителем ванадийсодержащей железной руды в РФ и лидирующем мировым производителем рельсов. ЕВРАЗ – лидер по производству труб большого диаметра в странах Северной Америки. В 2016

году ЕВРАЗ произвел около 13,5 млн тонн стали, а собственная база коксующегося угля и железной руды практически полностью обеспечивает внутренние потребности ЕВРАЗа.

К сожалению, за 5 лет у компании ЕВРАЗ снизился уровень объема продаж. Значительное количество продукции поставляется на российский рынок (около 40 %). В отличие от НЛМК на ЕВРАЗ крайне негативно повлияли различные санкции, введенные ЕС. Объем поставляемого товара на рынки европейских и американских стран снизился на несколько процентов. В данной ситуации, стратегия развития ЕВРАЗ в большей степени направлена на усиление инвестиционной политики и наращивание своих производственных мощностей.

Далее мы рассмотрим деятельность «Магнитогорского металлургического комбината» (ММК). В рейтинге металлургических предприятий российского производства металлопроката за 2016 год. ММК заняла лидирующие позиции (2 место). Продажи продукции металлопроката сосредоточены на следующие сегменты: Сталь (Россия), Сталь (Турция) и Добыча угля. Наибольшую прибыль компании приносит рынок РФ, так как на него поставляется около 88 % от всего товара. Основной объем производства по добыче угля приходится на внутреннее потребление компании [3].

Стоит заметить, что у лидеров по производству металлопродукции в РФ под влиянием антидемпинговых пошлин наблюдается снижение объемов продаж российского металлопроката за 2016 год (по сравнению с 2015 годом). Исключением является компания НЛМК, которая все же смогла удержать динамику продаж на положительном уровне.

Ситуация, сложившаяся на металлургическом рынке 2015 года, стала одной из основных причин санкций, установленных на товары металлургии в РФ. В связи с понижением уровня спроса на рынке РФ, предприятия по производству металлургии стали вынуждены брать ориентир на поставку продукции в другие страны.

С 2016 года металлургическим компаниям стало крайне сложно ориентироваться на экспорт, из-за того, что курс рубля укрепился, расширилась география и выросли антидемпинговые пошлины стран, занимающихся импортом [1]. В данной ситуации компаниями, занимающимися металлургией, санкции должны быть рассмотрены как одна из главных угроз их экономической безопасности.

Кроме того, основными угрозами для экономической безопасности металлургических компаний стало сохранение экспортно-сырьевой модели развития и крайне высокая зависимость от внешнеэкономической конъюнктуры [7]. Выходом из данного положения может стать поставка продукции на рынки стран Азии, таких как Китай, Турция и иные страны Ближнего Востока, а также разработка сплавов по требованиям новых рынков и судебные разбирательства с ЕС.

Для минимизации отрицательного воздействия внешних факторов, а также повышения конкурентоспособности различной продукции целесообразно внедрение систем управления затратами.

Таким образом, на основе проведенного нами исследования, можно прийти к следующим заключениям.

С начала 2015 года разные страны мира наложили 28 налоговых обязательств на металлургическую промышленность. Последствия санкций отрицательно сказываются на экономической деятельности страны: наблюдается значительное сокращение объемов продаж, уменьшение производственной эффективности и загрузки, зависимость материально-сырьевой и топливной части себестоимости продукции от изменений стоимости на металлопрокат и топливо. Российские поставщики и производители из-за таких обстоятельств в 2016 году пытались укрепить свои позиции на внутреннем рынке Российской Федерации, увеличить масштабы экспорта металлопроката в регионы Африки, «Страны Ближнего Востока» и т.д.

Главными основаниями для санкций считаются: перераспределение объемов продаж с внутреннего российского рынка на внешний в 2015 году, а

также увеличение конкурентоспособности продукции металлопроката российских производителей на мировом рынке из-за девальвации рубля.

Вследствие укрепления рубля, расширения места и роста антидемпинговых налогов стран-импортеров, санкции необходимо рассматривать как опасность экономической безопасности организаций металлопроката. Риски экономической деятельности и ее безопасности в данном случае надо классифицировать, группировать и оценивать через взаимосвязанные между собой отрасли. Группировка санкций как угроз поможет металлургической промышленности повысить эффективность инвестиционной политики диверсификации модернизации производственных мощностей и импортозамещения.

### **Библиографический список**

1. Евросоюз ввел антидемпинговые пошлины для российских металлургов // РБК. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : URL:<https://www.rbc.ru/business/12/02/2016/56bdb.1859a794728e9665ed9https://www.rbc.ru/business/> (дата обращения: 10.12.2018).

1859a794728e9665ed9https://www.rbc.ru/business/ (дата обращения: 10.12.2018).

2. Евросоюз ввел антидемпинговые пошлины на холоднокатаный прокат из России // Металлоснабжение и сбыт. – 9/2016. – С. 6.

3. Магнитогорский металлургический комбинат. Годовой отчет 2016. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : URL: [http://www.mmk.ru/upload/iblock/f86/Annual\\_Report\\_2016\\_rus3.pdf](http://www.mmk.ru/upload/iblock/f86/Annual_Report_2016_rus3.pdf) (дата обращения 10.12.2018).

4. О НЛМК. Отчет 2016. 2016 год: события и результаты. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : (дата обращения 10.12.2018).

5. Промышленное производство в России. 2016: Стат. сб. / Росстат. – П81. – М., 2016. – 347 с.

6. Титов, С. Лидеры металлургии из рейтинга крупнейших компаний России – 2016 // FORBES. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : URL:

<http://www.forbes.ru/rating/329731-liderymetallurgii-iz-reitinga-krupneishikh-kompaniirossii-2016> (дата обращения: 10.12.2018).

7. Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» (дата обращения: 10.12.2018).

### **Сведения об авторах**

**Авалиани Георгий Витальевич** – студент института магистратуры Санкт-Петербургского государственного экономического университета, e-mail: georgeavaliani@mail.ru.

**Боркова Елена Аркадьевна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра общей экономической теории и истории экономической мысли Санкт-Петербургского государственного экономического университета, e-mail: e.borkova@mail.ru

**Avaliani Georgiy Vitalyevich** – Master’s student of Saint-Petersburg State University of Economics, e-mail: georgeavaliani@mail.ru.

**Borkova Elena Arkadyevna** – PhD in Economics, Associate Professor, Department of General Economic Theory and History of Economic Thought, Saint-Petersburg State University of Economics, e-mail: e.borkova@mail.ru.

**УДК 658**

**В.С. Анженко**

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ САНКТ-ПЕТЕРБУРГА**

***Ключевые слова:** Бюджетные процедуры, бюджетные средства, внутренний финансовый контроль, цифровизация, технология блокчейн.*

***Аннотация:** В статье рассмотрены изменения, которые неизбежно затронут государственный бюджетный сектор в условиях Цифровой экономики. Приводятся изменения в технологии управления исполнением бюджетных ассигнований, что позволит усовершенствовать процедуру заключения государственных контрактов, снизить объем работ по проведению контрольных действий бухгалтерской службой, повысить эффективность исполнения бюджета.*

## MODERN TECHNOLOGIES OF MANAGEMENT OF BUDGET FUNDS BY THE EXECUTIVE BODY OF STATE POWER OF ST. PETERSBURG

***Keywords:** Budgetary process, budgetary funds, internal financial control accounting services, digitalization, technology is the blockchain.*

***Abstract:** the article deals with the changes that will inevitably affect the public budget sector in the Digital economy. Changes in technology of management of execution of budgetary appropriations are resulted that will allow to improve procedure of the conclusion of the state contracts, to reduce volume of works on carrying out control actions by accounting service, to increase efficiency of execution of the budget.*

**Введение.** Государственный бюджетный сектор экономики готовится к новому этапу развития, особенностью которого является использование современных технологий в рамках цифровизации. Основные факторы, оказывающие влияние на дальнейшую деятельность органов исполнительной власти Санкт-Петербурга (администраций районов) будут следующие:

– технологический уклад, который включает в себя машинное обучение при осуществлении различных бюджетных процедур, блокчейн при проведении контроля;

– введение нового блока задач Минэкономразвития по совершенствованию государственного управления в программе «Цифровая экономика РФ». Предполагается обеспечить прозрачность бюджетных процедур по планированию и исполнению бюджета РФ;

– изменения в бюджетном законодательстве. Минфин подготовил новый проект редакции Бюджетного кодекса РФ, в который будет включена глава, посвященная информационному обеспечению бюджетных правоотношений и платежей.

**Цель исследования:** рассмотрение современных технологий для совершенствования процессов управления и контроля за бюджетными ассигнованиями исполнительных органов государственной власти.

**Задачи исследования:** определение бюджетных процедур, требующих внутреннего финансового контроля бухгалтерской службы, описание

технологии блокчейн в рамках совершенствования бюджетных процедур, рассмотрение практического применения блокчейн в России и других странах.

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом исследования являются исполнительные органы власти. В процессе исследования применялись общенаучные методы: сравнительного анализа, систематизации и обобщения полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** Администрации районов осуществляют внутренний финансовый контроль бюджетных процедур на основании утвержденного Регламента. Регламент определяет: организацию, подготовку внутреннего финансового контроля; осуществление проведения внутреннего финансового контроля, оформление результатов.

Бюджетные процедуры, которые входят в состав внутреннего финансового контроля бухгалтерской службы администрации:

- проведение оценки, инвентаризации имущества и обязательств;
- составление, представление, утверждение бухгалтерской (бюджетной) отчетности;
- составление и исполнение контрактов.

Каждая бюджетная процедура подвержена определенным рискам, которые могут возникнуть на любом из этапов осуществления процедуры, начиная от несоответствия документов требованиям нормативно-правовых актов, заканчивая неисполнением контрактов. Данная система контроля предполагает большую рутинную работу по проверке множества документов на соответствие действительности и оформление результатов проверки, причем также не исключены ошибки при проведении контрольных действий. В связи с этим возникает необходимость усовершенствования процедуры контроля. Данную проблему можно решить с помощью новых технологий, например, блокчейн.

Блокчейн представляет собой цепь блоков, которые являются книгой для учета всех финансовых операций [4]. Являясь распределенной базой данных,

она содержит всю информацию о транзакциях с множественными контролями. Все операции защищены криптографической защитой [2].

Согласно рейтингу Digital Evolution Index сформирована карта «цифровой планеты». График развития стран разделен на 4 группы в соответствии с темпами развития: лидеры, замедляющиеся, проблемные и перспективные [5]. Россия попала в перспективную группу, которая предполагает создания качественных институтов для стимулирования внедрения инноваций с привлечением органов государственной власти, бизнеса, экспертного сообщества. Министерство образования РФ готовится перейти на цифровую платформу, объявив конкурс по созданию системы для обмена знаниями и управления авторскими правами.

Министерство здравоохранения РФ планирует внедрить электронные карты пациентов на базе системы блокчейн, а так же создать реестр продажи препаратов в аптеках.

Вместе с этим Великобритания находится на границе лидеров и замедляющихся, при этом в Лондоне готовится проект по переводу городского бюджета на блокчейн. Сингапур имеет лидирующие позиции, в государстве планируется «прослеживаемость» в сфере финансов, в этой связи технология блокчейн нацелена на предотвращение мошенничества при использовании счетов-фактур.

Переход на технологию блокчейн должен осуществляться поэтапно. Для начала необходимо определиться с типами системы блокчейн, которые подразделяются по уровню доступа на открытые и закрытые, по моделям управления на централизованные и децентрализованные.

К преимуществам блокчейна относятся прозрачность, скорость, стоимость, простота [2]. Данное утверждение характерно для закрытой централизованной системы блокчейн для целей бизнеса, при этом можно контролировать доступ и защитить информацию коммерческой тайны.

В случае отправки предприятием криптовалюты или информации по блокчейну, свидетельство такой отправки невозможно изменить или подделать,



поскольку она подтверждается сотнями тысяч компьютеров по всему миру. Сохраненные копии информации на этих компьютерах делают возможным ее просмотр в любое время любым пользователем [2]. Такой тип классической системы является открытым децентрализованным, в качестве компьютеров понимаются узлы, которые работают в одноранговой сети для гарантии безопасности информации. Однако, в настоящее время актуален вопрос безопасности при использовании системы блокчейн. Существует специальный термин «атака 51%», под которым понимается, что атакующие имеют «контрольный пакет» генерирующих мощностей. Атака заключается в том, что злоумышленники могут отправлять одну и те же криптовалюту по двум адресам, записывая их как правильные, что приводит к двойной трате.

Автор Дерновская И. Н. утверждает, что для осуществления государственных целей необходимо использовать открытую централизованную систему [1]. Внедрение данной системы является сложным процессом, так как верификация является затратной и по энергопотреблению и вычислительным мощностям, а так же требует утверждения на законодательном уровне. Но выбор в пользу данного типа, позволит иметь организации гарантию защиты информации, используя децентрализацию. Возможностей для реализации такого типа системы намного больше, чем неизбежностей, которые изменить нельзя. Существует возможность формирования нормативно - правовой базы и условий договоров в системе кодирования на основе блокчейн, что является новым термином «смарт-законы» и «смарт-контракты». Данная технология позволит осуществлять контроль и обеспечивать законность выполнения вышеперечисленных бюджетных процедур, благодаря автоматической проверки исполнения условий контракта, его оплаты, соответствия условий нормативно-правовым актам, к примеру, распоряжениям администрации района по плану-графику и плану-закупок.

Благодаря новой технологии при проведении внутреннего контроля можно избежать нарушений в осуществлении бюджетных процедур, достигнуть снижения бюджетных рисков.

Кроме того для достижения целевого использования, результативности и экономности средств бюджета, технологию блокчейн можно применять для соглашений о предоставлении субсидий на государственное задание или на иные цели, которые предоставляются учреждениям, находящимся в ведении администрации района. Например, Великобритания планирует применение блокчейна для управления распределением грантов и субсидий. Поскольку контроль и мониторинг за их использованием весьма сложен, зачастую подвергается различным злоупотреблениям [3].

Технология блокчейн позволит уменьшить кропотливую работу отдела финансового и ведомственного контроля администраций районов по составлению и утверждению соглашений, внесению изменений, проверки достоверности отчетов по субсидиям.

### **Библиографический список**

1. Дерновская, И. Н. Архитектура блокчейн – систем для целей учета и аудита / И. Н. Дерновская // Корпоративная финансовая отчетность, международные стандарты. – 2018. – № 3. – С.45-47.

2. Каморджанова, Н. А. Цифровая экономика: изменение парадигмы бухгалтерского учета / Н. А. Каморджанова // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность и перспективы развития: тезисы XII международной научной конференции. – 2017. – С.32-33.

3. Клечиков, А. В. Блокчейн – технологии и их использование в государственной сфере / А. В. Клечиков, М. М. Пряников, А. В. Чугунов // International journal of open information technologies. – 2017. – С.123-128.

4. Маркушевский, Д. Технологии «блокчейн» для электронного правительства / Д. Маркушевский, Н. Рябова, В. Кухарчик // BELARUS POLICY.COM: Белорусский институт реформы и трансформации публичного

администрирования (BIPART). – 2018. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : URL: [http://sympa-by.eu/sites/default/files/library/brif\\_issledovaniya\\_vozmozhnostey\\_primeneniya\\_tehnologii\\_blockchain\\_v\\_gosupravlenii.pdf](http://sympa-by.eu/sites/default/files/library/brif_issledovaniya_vozmozhnostey_primeneniya_tehnologii_blockchain_v_gosupravlenii.pdf) (дата обращения: 05.11.2018).

5. 5. Самые цифровые страны мира // HBR-RUSSIA.RU: Журнал Harvard Business Review Россия. 2004. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <https://hbr-russia.ru/innovatsii/trendy/p23271> (дата обращения: 07.11.2018).

### **Сведения об авторе**

**Анженко Виктория Сергеевна** – аспирант 1 курса, кафедра аудита и внутреннего контроля, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 191023, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 21, e-mail: [anzhenko95@mail.ru](mailto:anzhenko95@mail.ru).

**Anzhenko Victoria Sergeevna** - 1st year graduate student, Department of Audit and Internal Control, St. Petersburg State Economic University, 191023, Russia, St. Petersburg, ul. Sadovaya, 21, e-mail: [anzhenko95@mail.ru](mailto:anzhenko95@mail.ru).

**УДК 336.61**

**Ю.Б. Жамбалова**

## **ФИНАНСИРОВАНИЕ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ДОШКОЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

***Ключевые слова:** финансирование, дошкольное образование, муниципальное дошкольное образовательное учреждение*

***Аннотация:** Охарактеризовано распределение финансовых обязательств в процессе оказания дошкольных образовательных услуг в России. Рассмотрены основные принципы финансирования муниципальных дошкольных образовательных учреждений. Обозначены источники финансового обеспечения деятельности дошкольных образовательных учреждений.*

**Y.B. Zhambalova**

## **FINANCING OF MUNICIPAL PRESCHOOL EDUCATIONAL INSTITUTIONS IN THE CURRENT CONDITIONS**

**Keywords:** financing, pre-school education, municipal pre-school educational institution

**Abstrakt:** The distribution of financial obligations in the process of providing pre-school educational services in Russia is characterized. The basic principles of financing of municipal pre-school educational institutions are considered. Sources of financial support for the activities of preschool educational institutions are indicated.

**Введение.** Финансовое обеспечение процесса оказания государственных и муниципальных услуг в сфере образования на территории России осуществляется в соответствии с положениями законодательства [1, 2].

Основным источником финансирования системы дошкольного образования в России являются бюджетные средства. Бюджетные ассигнования поступают по каналам бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, и прежде всего, местных бюджетов. На содержание и развитие отрасли образования в России из федерального бюджета предоставляются денежные средства, во-первых, на обеспечение образовательных учреждений, которые находятся в федеральном ведении; во-вторых – на субвенции в рамках трансфертов субфедеральным бюджетам, нуждающимся в финансовой помощи.

Ассигнования, выделяемые из местного бюджета на дошкольное образование, являются гарантией конституционных прав граждан РФ.

Разделение на дошкольное образование и услуги по присмотру и уходу за детьми закрепляется полномочиями субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Так, к основным гарантиям относятся общедоступность и бесплатность дошкольного образования, в то время как присмотр и уход осуществляется за счет родительской платы. Ни Законом об образовании, ни Конституцией Российской Федерации не предусмотрено бесплатное содержание детей в дошкольных образовательных учреждениях [1, 2]. То есть, государственные финансовые обязательства распространяются на образовательные услуги и не касаются услуг по уходу и присмотру за детьми. За содержание детей в государственных и муниципальных дошкольных образовательных учреждениях одновременно несут обязательства муниципальные власти и родители (законные представители) [2].

**Цель исследования.** Рассмотреть основные принципы финансирования муниципальных дошкольных образовательных учреждений.

**Материалы, методы и условия проведения исследования.** Объектом исследования выступает процесс финансирования муниципальных дошкольных образовательных учреждений (МДОУ). Используются методы теоретического и эмпирического исследования.

**Результаты исследования и выводы.**

В основе системы финансирования МДОУ заложены следующие принципы:

1. За счет консолидированного бюджета субъекта РФ финансируются образовательные услуги в объеме федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) вне зависимости от статуса организации. При планировании бюджета на очередной период, органы государственной власти определяют нормативы, необходимые на финансирование реализации дошкольных образовательных программ. Законодательно эти средства закрепляются за муниципалитетами для ДОУ через объемы субвенций. Далее эти средства распределяются между всеми учреждениями, реализующими дошкольные образовательные программы на основе конкурса.

2. Социальные услуги финансируются совместно, как за счет средств местного бюджета, так и за счет средств родителей.

3. Родители оплачивают социальные услуги в размере, не превышающем 20% от общей стоимости содержания ребенка в МДОУ, а также другие образовательные услуги, не входящие в рамки ФГОС.

4. Финансирование МДОУ планируется и организуется учредителем на основе нормативов подушевого финансирования.

Таким образом, финансируются расходы на образование, но не на содержание ребенка в общеобразовательном учреждении. Расходы на содержание детей в муниципальных дошкольных образовательных учреждениях в той части, в какой они осуществляются органами государственной власти должно производиться из местного бюджета, а в случае недостаточности собственных источников финансирования за счет средств бюджета вышестоящего уровня, то есть регионального бюджета.

Поскольку дошкольное образование является первым и основным уровнем системы образования в России, то ему должно уделяться особое внимание в плане его развития. То есть, необходимы разработка и корректировка программы дошкольного образования, расширение и совершенствование источников финансирования МДОУ.

В настоящее время главными источниками финансирования дошкольного образования являются средства, выделяемые из местного бюджета, а также средства в виде родительской платы. В федеральном законе об образовании разработка порядка определения величины родительской платы возложена на субъекты РФ – им предоставлена возможность самостоятельно устанавливать величину платы, исходя из объема затрат на содержание ребенка в дошкольном учреждении. В размер родительской платы не должны включаться расходы на реализацию образовательной программы дошкольного образования, а также расходы на содержание недвижимого имущества муниципальных образовательных организаций. Законодательно установлены категории людей, для которых предусмотрены льготы, а также те группы лиц, с которых родительская плата вовсе не взимается [2].

Как свидетельствует практика, бюджетных средств хронически не хватает для покрытия всех затрат на дошкольное образование. И поэтому для нормального функционирования дошкольного образовательного учреждения привлекаются дополнительные внебюджетные источники финансирования, в том числе, доходы от предпринимательской деятельности, добровольные взносы родителей, пожертвования и благотворительные взносы и др. Особое значение имеет помощь, предоставляемая детским садам в процессе реализации социального партнерства [3].

Внебюджетные средства полностью направляются на покрытие текущих расходов: выплату заработной платы работникам, оплату коммунальных услуг, а также на улучшение материально-технической базы образовательных организаций и тому подобные цели.

Объем вышеперечисленных внебюджетных источников финансирования, кроме доходов от предпринимательской деятельности, точно спрогнозировать невозможно. Это обусловлено тем, что их размер зависит от приложенных усилий участников и партнеров образовательного процесса. Порядок использования средств определяется тем, кто предоставляет эти средства, в то время как средства, полученные в виде предпринимательского дохода, используется МДОУ по своему усмотрению.

Привлечение средств из внебюджетных источников зачастую становится основным показателем благополучия дошкольного образовательного учреждения, помогает дошкольным учреждениям оставаться «на плаву», расширять горизонты своей деятельности, тем самым увеличивая количество мест для детей.

Для оказания высококачественных образовательных услуг большое значение имеет наличие и состояние материально-технической базы, а также высокий уровень профессиональной квалификации и методическая компетентность персонала МДОУ [4]. В то же время, чтобы это обеспечить, необходима не только добрая воля, но также и финансовое обеспечение.

Итак, финансовые ресурсы муниципальные дошкольные образовательные учреждения могут привлечь за счет двух видов источников: бюджетных средств, внебюджетных средств. Из перечисленных источников основными и преобладающими в действующих условиях являются бюджетные средства.

### **Библиографический список**

1. Конституция РФ. Принята Всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // КонсультантПлюс. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.12.2018).

2. Об образовании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ (ред. от 03.08.2018). // КонсультантПлюс. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.12.2018).

3. Полянская, Н. М. Социальное партнерство в образовательном процессе // Colloquium-journal. – 2018. – № 9-3 (20). – С. 56–59.

4. Полянская, Н. М., Намханова, М. В. Методические подходы к анализу учебного процесса в системе непрерывного образования / Н. М. Полянская, Н. В. Намханова // Вестник Бурятского государственного университета. Образование. Личность. Общество. – 2017. – Т. 1. № 1. – С. 12–17.

### **Сведения об авторе**

**Жамбалова Юлия Бадмадоржиевна** – студент, кафедра бухгалтерского учета и финансов, ФГБОУ ВО «Бурятский государственный университет», 670000, г. Улан-Удэ, ул. Смолина, 24а, e-mail: natali\_mz@mail.ru; buratinozug11@yandex.ru.

**Zhambalova Yuliya** – student, Department of Accounting and finance, Buryat State University, 24a Smolin st., Ulan-Ude, Russia, 670000

**УДК 336.61**

**О.Ю. Айтбаева**

## **ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

***Ключевые слова:** финансирование, внебюджетные источники, муниципальное общеобразовательное учреждение, доходы*

***Аннотация:** Обозначена значимость внебюджетного финансирования в сфере образования. Представлена модель многоканального и многоуровневого финансирования современной общеобразовательной муниципальной школы. Рассмотрены содержание и виды деятельности муниципального образовательного учреждения по привлечению внебюджетных средств.*

**О.У. Aytbaeva**

## **EXTRABUDGETARY SOURCES OF FINANCING MUNICIPAL EDUCATIONAL INSTITUTIONS**

**Keywords:** financing, extrabudgetary sources, municipal educational institution, revenues



**Abstrakt:** Indicates the importance of extrabudgetary funding in education. A model of multi-channel and multi-level financing of a modern municipal school is presented. The content and activities of the municipal educational institution to attract extra-budgetary funds.

**Введение.** В условиях реформирования образования, неустойчивости экономической ситуации в России и хронической дефицитности муниципальных бюджетных ресурсов все актуальнее становятся вопросы обретения стабильности финансового обеспечения деятельности муниципальных общеобразовательных учреждений (МОУ).

Время диктует, чтобы система образования все в большей мере использовала рыночные принципы и механизмы организации деятельности. Бюджетные ассигнования крайне ограничены и не всегда доступны в необходимом объеме, поэтому образовательные учреждения вынуждены осваивать новые для себя формы мобилизации источников финансирования. Существенное значение здесь имеет предложение дополнительных образовательных услуг. Выявление, изучение и учет запросов различных категорий потребителей данных услуг становится непременным условием успешной деятельности образовательных организаций [5].

**Цель исследования.** Рассмотреть модель финансирования современной общеобразовательной муниципальной школы, систематизировать виды деятельности МОУ по привлечению внебюджетных средств.

**Материалы, методы и условия проведения исследования.** Объектом исследования выступают внебюджетные источники финансирования МОУ. Используются методы теоретического и эмпирического исследования.

**Результаты исследования и выводы.** Для большинства МОУ система многоканального и многоуровневого финансирования в настоящее время стала действующей моделью (табл. 1).

Таблица 1 – Модель многоканального и многоуровневого финансирования муниципальных общеобразовательных учреждений в РФ

<b>Критерий характеристики</b>	<b>Бюджетное финансирование</b>	<b>Внебюджетное финансирование</b>
Источник и форма предоставления	Местный бюджет: субсидии (на финансовое	Иные источники: 1. Благотворительные взносы

денежных средств муниципальному образовательному учреждению	обеспечение выполнения муниципального задания, на осуществление капитальных вложений)	юридических, физических лиц. 2. Гранты различных организаций. 3. Доходы от деятельности, связанной с образовательным процессом (предоставление дополнительных образовательных услуг; организация и проведение учебно-производственной деятельности и т.п.). 4. Доходы от деятельности, не связанной с образовательным процессом (доходы от аренды площадей, находящихся в муниципальной собственности; доходы от производства и продажи товаров и услуг и т.п.).
Назначение использования полученных финансовых ресурсов	1. Текущие расходы – нормативное финансирование текущих расходов образовательного учреждения 2. Капитальные расходы – программно-целевое финансирование: - финансирование расходов по выполнению муниципальной программы развития; - целевое финансирование эксперимента или инновации	1. Возмещение затрат, связанных с процессом разработки, продвижения и реализации товарной услуги – образовательной деятельности. 2. Модернизация и актуализация материально-технической базы образовательного учреждения. 3. Повышение уровня профессиональной квалификации педагогических работников. и др.

Источник: составлено автором на основе положений законодательства [1, 2, 3].

Внебюджетные источники финансирования – это денежные средства, получаемые общеобразовательным учреждением от выполнения работ, оказания услуг, реализации продукции на основе договоров гражданско-правового характера и иные поступления, кроме бюджетного финансирования.

В соответствии с положениями действующего законодательства РФ [1, 2, 3], учреждение имеет право привлекать и зарабатывать внебюджетные средства. Общеобразовательная организация может осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых создана данная организация. Главное, чтобы школа, занимаясь предпринимательской деятельностью, не отклонялась от

выполнения основной деятельности, направляла полученный доход полностью на достижение уставных целей.

Так, наряду с бюджетным финансированием, на основе государственных и местных нормативов, образовательные учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, вправе привлекать в порядке, установленном законодательством РФ, дополнительные финансовые средства: доходы, полученные за счет оказания дополнительных платных образовательных услуг; добровольные пожертвования и целевые взносы физических и юридических лиц, в том числе иностранных граждан и (или) иностранных юридических лиц; доходы, полученные учреждением от предпринимательской деятельности, предписанной в уставе. МОУ вправе оказывать населению, предприятиям, учреждениям и организациям платные дополнительные услуги [2].

Внебюджетные средства позволяют возмещать затраты, присущие процессу создания и предоставления товарной услуги – образовательной деятельности. В определенной степени внебюджетные источники восполняют дефицит муниципальных бюджетных ресурсов, предоставляемых школе.

Основными факторами, определяющими направления и эффективность внебюджетной деятельности образовательного учреждения, являются: научно-методический потенциал; наличие лицензии и её параметров; внутренняя нормативная, институциональная база; приоритеты политики руководства относительно внебюджетной деятельности; предельный контингент обучающихся и, соответственно, потенциальные объемы набора в учебные группы; демографическая ситуация и социальная мобильность населения в данном муниципалитете; уровень благосостояния и платежеспособности местного населения; наличие конкурентов на рынке образовательных услуг [4].

Различают два вида деятельности по привлечению и использованию внебюджетных источников (табл. 2).

Таблица 2 – Деятельность по привлечению и использованию внебюджетных источников МОУ

Вид деятельности	Содержание деятельности
Основная	1. Реализация одной или нескольких образовательных программ:
	А) обучение школьников по дополнительным образовательным программам, сверх положений ФГОС
	Б) тестирование школьников
	В) оказание репетиторских услуг
	Г) обучение на курсах по отдельным учебным предметам
	Д) дополнительное образование, включая кружки, секции, клубы
	2. Осуществление научно-методической деятельности, являющейся неотъемлемой частью образовательной деятельности:
	А) создание и передача научной (научно-методической) продукции, объектов интеллектуальной собственности
	Б) выполнение научно-исследовательских работ на конкурсной основе
	3. Обеспечение и обслуживание образовательного процесса:
	А) учебно-производственная деятельность (реализуемая учебными мастерскими, подразделениями общественного питания и т.п.)
	Б) предоставление платных инфокоммуникационных услуг, услуг библиотек, вычислительной и оргтехники, проведение спортивно-оздоровительных и культурных мероприятий, ярмарок-выставок и т.п.
	В) предоставление в аренду ресурсов образовательного учреждения (помещений, спортсооружений и инвентаря, оборудования, земельных участков, юридического адреса) Г) взносы юридических и физических лиц – благотворительные и попечительские, целевые благотворительные и другие, а также пожертвования, подарки и т.п.
Прочая	Осуществление иной разрешенной деятельности, приносящей доходы и не относящейся к указанным видам основной деятельности

Источник: составлено автором на основе положений законодательства [1, 2, 3].

Наличие и состояние материально-технической базы школы существенно определяет возможность качественного оказания услуг и успешного конкурентирования. Так, модернизация инфокоммуникационных и библиотечных ресурсов создает условия для реализации современных образовательных технологий (в том числе, в дистанционном формате). Наличие достаточного числа высококвалифицированных кадров позволяет приращивать виды и объемы платных образовательных услуг, что будет способствовать привлечению доходов от реализации учебно-методических материалов, создаст возможность расширения спектра и повышения качества образовательных

услуг. Все это – предпосылки роста общественного признания, улучшения имиджа и повышения привлекательности учебного заведения.

В общественном сознании сейчас приоритетной становится идея инвестирования в образование. Багаж знаний, умений и навыков, которыми овладевают дети в общеобразовательной школе, многие родители вполне обоснованно рассматривают как фундамент успешного будущего.

Заключая, следует отметить, что при всем прочем, руководителю школы важно понять: главное – не создать образовательную услугу, а суметь предложить и продать ее платежеспособным потребителям. Необходимо выявить характер социального запроса, объем ожидаемых услуг и довести их до конкретного покупателя.

### **Библиографический список**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // КонсультантПлюс. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.12.2018).

2. Об образовании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // КонсультантПлюс. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.12.2018).

3. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // КонсультантПлюс. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.12.2018).

4. Полянская Н.М. Социальное партнерство в образовательном процессе // *Colloquium-journal*. – 2018. – № 9-3 (20). – С. 56–59.

5. Полянская, Н. М. и др. Социально-экономическое развитие региона: факторы, проблемы, тенденции, перспективы. – Монография. К 80-летию БГПИ-БГУ / Н. М. Полянская, Ц. Н. Янданова, О. Ф. Занданова и др. – Улан-Удэ, 2013. – 190 с.

### **Сведения об авторе:**

**Айтбаева Оюна Юрьевна** – студент, кафедра бухгалтерского учета и финансов, ФГБОУ ВО «Бурятский государственный университет», 670000, г. Улан-Удэ, ул. Смолина, 24а, e-mail: natali\_mz@mail.ru; buratinozug11@yandex.ru.

**Aytbaeva Oyuna** – student, Department of Accounting and finance, Buryat State University, 24a Smolin st., Ulan-Ude, Russia, 670000.

**УДК 336.225.3:336.713**

**Д.Н. Дамшаев**

## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОСОБЕННОСТИ ЕГО РАЗВИТИЯ**

***Ключевые слова:** коммерческий банк, налогообложение, налог, прибыль, экономика, финансовая сфера.*

***Аннотация.** Данная статья посвящена анализу налогообложения деятельности коммерческих банков. В статье проанализирована специфика налогообложения деятельности коммерческих банков с учетом современных реалий. Произведено исследование коэффициентов налоговой нагрузки.*

**D.N. Damshaev**

## **TAXATION OF COMMERCIAL BANKS IN THE RUSSIAN FEDERATION AND THE FEATURES OF ITS DEVELOPMENT**

**Keywords:** commercial bank, taxation, tax, profit, economy, financial sphere, financial institution, tax accounting.

**Annotation.** This article is devoted to the analysis of the taxation of commercial banks. The article analyzes the specifics of taxation of commercial banks in the light of modern realities. A study of the coefficients of the tax burden.

Исходя из своего положения в экономической системе государства, коммерческие банки представляют собой основной элемент обеспечения своевременного сбора налоговых платежей в бюджеты различных уровней, что, непосредственно, отражается на экономике. Сфера коммерческих банков, конкретнее, их налогообложение, является значимой частью национальной экономики [1, С. 26].

В 2016 г. налоговая нагрузка банковского сектора практически стабилизировалась на уровне предыдущего года (таблица 1). В то же время по отдельным компонентам налоговой нагрузки динамика была разнонаправленной. Виды налогов, поступающих преимущественно от банковского сектора, продолжили падение. При этом поступления НДС и налога на прибыль выросли незначительно: в пределах 0,1-0,2 п.п. ВВП (на 1,0-2,0 %). Поступления же по страховым взносам продемонстрировали более заметный рост – на 0,6 и 0,3 п.п. ВВП соответственно (на 7,1 и 20,4 %).

Таблица 1 – Поступления основных налогов в бюджет Российской Федерации от учреждений банковского сектора в 2012-2016 годы, % ВВП [4]

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение в 2016 г. относительно 2015 г.	
						п.п., ВВП	реальный прирост, %
Уровень налоговой нагрузки	32,1	31,6	31,1	29,0	29,1	0,1	-2,0
Налог на прибыль	3,5	2,9	3,0	3,1	3,2	0,1	1,1
НДФЛ	3,4	3,5	3,4	3,4	3,5	0,1	2,0
Страховые взносы	5,8	6,2	6,0	6,4	7,0	0,6	7,1
НДС	5,3	5,0	5,0	5,1	5,3	0,2	2,4
Прочие	12,4	12,0	12,0	9,2	8,0	-1,0	-25,0

Налог на добавленную стоимость на товары, реализуемые на территории РФ («внутренний НДС»), несколько увеличился в 2016 году в долях ВВП (на 0,2 п.п.). Для России остается характерной большая собираемость НДС по финансовой сфере внутри страны, а также тенденция к увеличению эффективной ставки НДС, которая постепенно возвращается к уровню 2012 года.

Повышение в сочетании с ростом фонда оплаты труда (ФОТ, оценка по средней начисленной заработной плате) на 2,8 п.п. ВВП в 2016 году привело к тому, что страховые взносы выросли. В 2016 году денежные доходы банковских работников без социальных выплат упали, однако поступления НДФЛ все же незначительно выросли – на 0,1 п.п. ВВП. Это произошло в условиях, когда ФОТ в целом по экономике вырос в долях ВВП и,

соответственно, увеличилась его доля в денежных доходах населения. Дополнительным фактором также могло стать повышение доли «белой» зарплаты, что привело к увеличению налогооблагаемой базы по НДФЛ и в меньшей степени повлияло на макропоказатели Росстата, уже рассчитываемые с учетом теневого сектора экономики [3, С. 11].

В 2016 году поступления по налогу на прибыль незначительно выросли (на 0,1 п.п. ВВП), поскольку увеличилась прибыль прибыльных банков. Отчасти это вызвано девальвацией, позволившей за счет ослабления конкуренции с иностранными производителями частично нивелировать эффект от падения совокупного спроса, а также получить «дополнительные» доходы. Кроме того, продолжалось снижение доли убыточных кредитных организаций.

Одной из важнейших проблем в определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в РФ является возможность снижения налогооблагаемой прибыли за счет отчисления в резервы на возможные потери по ссудам. Коммерческие банки ведут свою деятельность в условиях экономической нестабильности, поэтому формирование резервов после определения налогооблагаемой прибыли – бессмысленно. Если же говорить о совершенствовании процесса налогообложения коммерческих банков, то следует рассмотреть основные способы воздействия на банковскую сферу: административный, законодательный и судебный. При административном налоговом воздействии проводятся процедуры налогового контроля: камеральные и выездные налоговые проверки, проводится контроль внутреннего функционирования банка. Законодательный метод заключается в процессе корректировки налоговых ставок, возможности получения налоговых льгот и высвобождений, изменении налоговой базы.

Возможный способ оптимизации процесса налогообложения прибыли коммерческого банка является введение краткосрочных льгот. Возможен вариант специальной налоговой ставки для определенной группы налогоплательщиков. Такой способ не потребует слишком много законодательных изменений, необходимо ввести соответствующие изменения в



ст. 284 НК РФ. Также возможен вариант снижения налоговых ставок для банков, финансирующих государственно-значимые отрасли и сферы, например, автодорожное строительство в рамках государственно-частного партнерства. Вышеуказанные изменения позволят государству повысить деловую активность банков в определенной сфере, контролировать и стимулировать деятельность кредитной организации. В части налогового администрирования рекомендуется централизация налогового контроля, а также контроль внутренней деятельности банка. В части законодательного регулирования возможно: введение льготных налоговых ставок, дифференциация налоговых ставок, рассмотрение корректировок на налоговой базе налога на прибыль. Проведя мероприятия по оптимизации и совершенствованию налогообложения коммерческих банков, государство и кредитные организации удовлетворят свои интересы, будет сосуществовать в гармоничной и сбалансированной экономике. Всё это, в скорейшем времени, сможет вывести экономику России на новый, более высокий уровень, поскольку банки играют важную роль в экономической политике страны.

### **Библиографический список**

1. Воронова, М. А. Особенности налогообложения российских коммерческих банков // Научный журнал. – 2017. – №. 5. – С. 57-59.
2. Кудрявцева, Н. Н. и др. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческих банков в инновационной экономике // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2018. – Т. 80. – №. 1. – С. 385-390.
3. Литвинова, С. А. Налогообложение коммерческих банков: особенности и направления развития // Современные научные исследования и инновации. – 2015. – № 4-4(48). – С. 9-12.
4. Пансков, В. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 6-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для академического бакалавриата. – Litres, 2018.

## **Сведения об авторе**

**Дамшаев Данзан Николаевич** – студент института экономики и права, факультет экономики и управления, Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, 40В, строение. 1, e-mail: office@esstu.ru.

**Damshaev Danzan Nikolayevich** – student, Institute of Economics and Law, Faculty of Economics and Management, East-Siberian State University of Technology and Management, 670013, Ulan-Ude, ul. Klyuchevskaya, 40V, building 1, e-mail: office@esstu.ru.

**УДК 336.71**

**Д.Н. Дамшаев**

## **АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»)**

***Ключевые слова:** Сбербанк, налогообложение, коммерческий банк, финансовый институт, налоговый учет.*

***Аннотация.** Данная статья посвящена анализу налогообложения деятельности ПАО «Сбербанк». В статье проанализирована специфика налогообложения деятельности коммерческого банка в современных условиях. Произведен расчет и анализ коэффициентов налоговой нагрузки.*

**D.N. Damshaev**

## **CONSUMER LENDING IN JSC «ROSSELKHOZBANK» AT THE PRESENT STAGE**

**Keywords:** Sberbank, taxation, commercial bank.

**Annotation.** This article is devoted to the analysis of the taxation of the activities of Sberbank. The article analyzes the specifics of taxation of a commercial bank in modern conditions. The calculation and analysis of the coefficients of the tax burden.

**Введение:** Актуальность работы состоит в рассмотрении и анализе налогообложения деятельности ПАО «Сбербанк», как крупнейшего института экономики Российской Федерации. Среди всех коммерческих банков ПАО

«Сбербанк» имеет максимальный по объемам налоговый поток и, как следствие, обладает максимальной бюджетной эффективностью среди финансовых институтов государства. В этой связи анализ налогообложения деятельности ПАО «Сбербанк» имеет высокое значение как с теоретической так и практической точек зрения.

**Цель исследования:** Целью работы является изучение механизма налогообложения прибыли кредитных организаций.

**Задачи исследования:** Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить понятие налогового учета, его сущность и общие положения;
- рассмотреть организацию налогового учета в коммерческих банках;
- провести анализ организации налогового учета ПАО «Сбербанк России».

**Материалы, методы и условия проведения исследования:** объектом исследования являются ПАО «Сбербанк». Предметом исследования является налогообложение прибыли кредитных организаций.

В процессе исследования применены общенаучные и специальные методы: анализ, синтез, систематизация и обобщение полученных результатов.

**Результаты исследования и их обсуждения.** На основе данных динамики о налогообложении ПАО «Сбербанк» авторами были рассчитаны коэффициенты налоговой нагрузки, которые показали, что налоговая нагрузка на ПАО «Сбербанк» России носит умеренный характер и находится на устойчивом уровне, несмотря на ряд значимых макроэкономических изменений в российской экономике. При этом ПАО «Сбербанк» является крупнейшим налогоплательщиком среди всех финансовых институтов Российской Федерации.

В эпоху интенсивного развития финансового сектора в капиталистических странах вопросы налогообложения деятельности финансовых институтов в крупнейших экономиках мира приобретают все

более актуальный характер. Не исключением остается и Российская Федерация, в структуре экономики которой одной из крупнейших компаний по объему капитала остается ПАО «Сбербанк».

В соответствии с частью 2 Налогового кодекса РФ налогообложение коммерческого банка осуществляется на основах общей системы налогообложения.

В соответствии с нормами налогового кодекса Российской Федерации ПАО «Сбербанк» является плательщиком следующих налогов: НДС; налог на прибыль организаций; налог на имущество организаций; транспортный налог; земельный налог; налог на контролируемые иностранные компании; прочие налоги и сборы.

Раскроем сущность сравнительно нового налога - налога на контролируемые иностранные компании или сокращенно КИК, который уплачивает ПАО «Сбербанк России», как компания, имеющая сравнительно большую филиальную сеть за рубежом.

Согласно подписанному Президентом Российской Федерации Федеральным законом «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)» от 24.11.2014 года №376-ФЗ, вступивший в силу с 01.01.2015 года был введен налог на контролируемые иностранные компании (КИК), объектом которого признается иностранная структура без образования юридического лица, контролирующими лицами которой являются организации и (или) физические лица, признаваемые налоговыми резидентами Российской Федерации.

Динамику уплаченных налогов анализируемого нами коммерческого банка ПАО «Сбербанк» представим в таблице.

Таблица 1 – Динамика уплаченных налогов ПАО «Сбербанк России» в 2015-2017 годы, млн. руб.

Показатель	Год			Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6	7	8
НДС	26588	25560	19068	-1028	-6492	96,13	74,60
Налог на имущество	7322	6563	6689	-759	126	89,63	101,92
Налог на землю	265	251	248	-14	-3	94,72	98,8
Налог на контролируемые иностранные компании	-	244	229	244	-15	-	93,85
Транспортный налог	51	55	55	4	0	107,84	100
Прочие налоги и сборы	1404	2428	2898	1024	470	172,93	119,36
Налог на прибыль	82363	53412	120418	-28951	67006	64,85	225,45
Итого	117993	88513	149605	-29480	61092	75,02	169,02

В 2016 году по сравнению с 2015 годом НДС снизился до 1 028 млн. руб., в 2017 году налог на имущество снизился на 64 920 млн. руб. по сравнению с предыдущим годом, в 2016 году снизился на 7,59 млрд. руб. в 2017 году выросли на 1,26 млрд. руб. по сравнению с 2,29 млрд. руб. в 2017 году.

Транспортный налог в 2016 году увеличился на 4 млн. руб. по сравнению с предыдущим годом, а в 2017 году остался неизменным, и ситуация повторилась в 2016 году. Прочие налоги и сборы увеличились 1,1 млрд. руб. за 2016 год по сравнению с 2015 годом, на 0,5 млрд. руб. за 2017 год в отличие от предыдущего года. Налог на прибыль снизился на 28,9 млрд. руб. за 2016 год по сравнению с 2015 годом, а в 2017 году увеличились на 61,1 млрд. руб. по отношению к 2016 году.

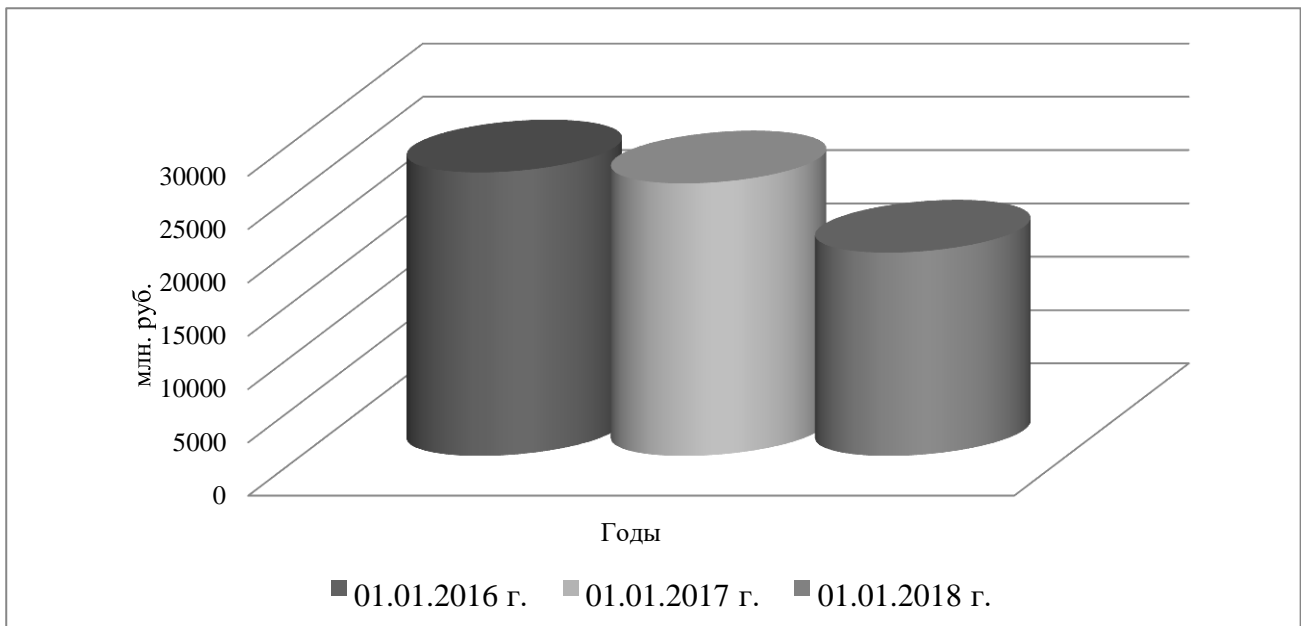


Рисунок 1 – Динамика НДС ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 годы, млн. руб.

Таким образом, за анализируемый период сумма НДС, подлежащая уплате у ПАО «Сбербанк России», снизилась с 26,5 млрд. руб. до 19,1 млрд. руб. Главной причиной этого является отрицательное изменение чистого дохода банка.

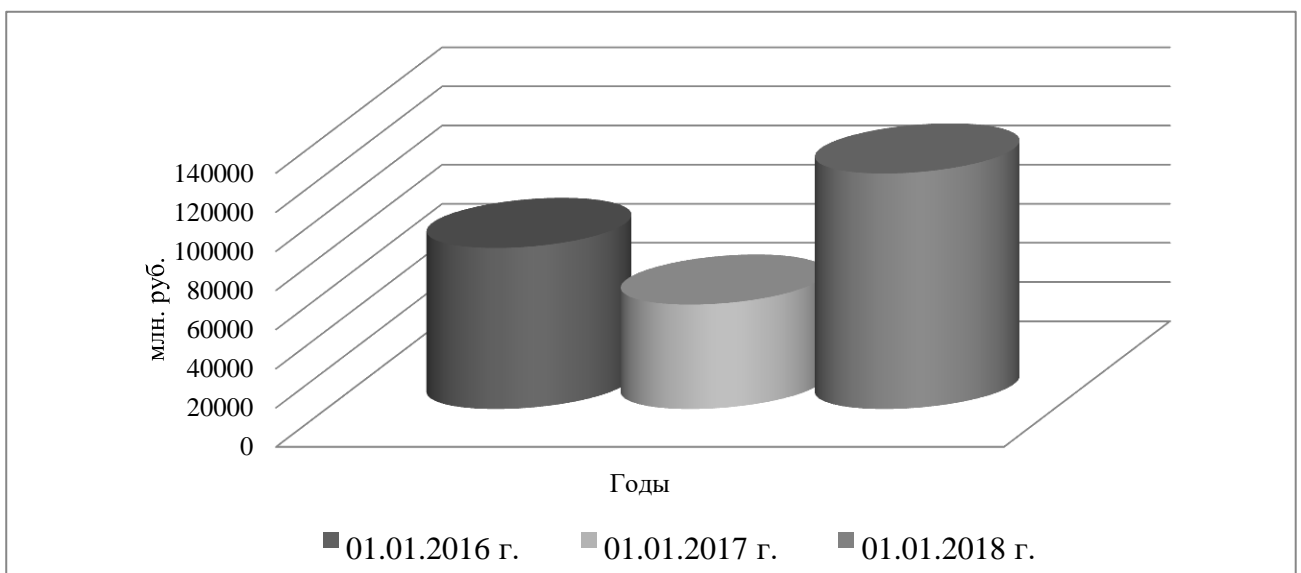


Рисунок 2 – Динамика налога на прибыль ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы, млн. руб.

Проанализирована прибыль организаций за налоговый период, значение увеличилось с 82 363 млн. руб. до 120 418 млн. руб. Данное действие связано с увеличением налогооблагаемой прибыли.

На рисунке 3 показана динамика налога на имущество организации ПАО «Сбербанк России».

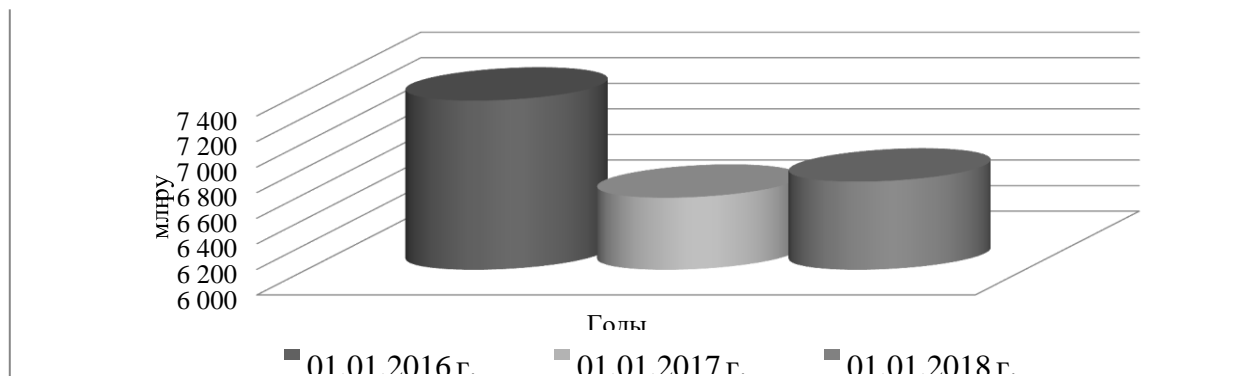


Рисунок 3 – Динамика налога на имущество ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы, млн. руб.

Сумма налога на оцениваемую недвижимость за анализируемый период снизилась с 7 322 млн. руб. до 6 689 млн. руб.

Так исходя из рисунка 4, видно, что налоговые платежи за 2015-2017 годы выросли с 117 993 млн. руб. до 149 605 млн руб., что связано с увеличением доходов банка, со средней годовой стоимостью основных средств.

На рисунке 4 показана динамика налоговых платежей за 2015-2017 годы.

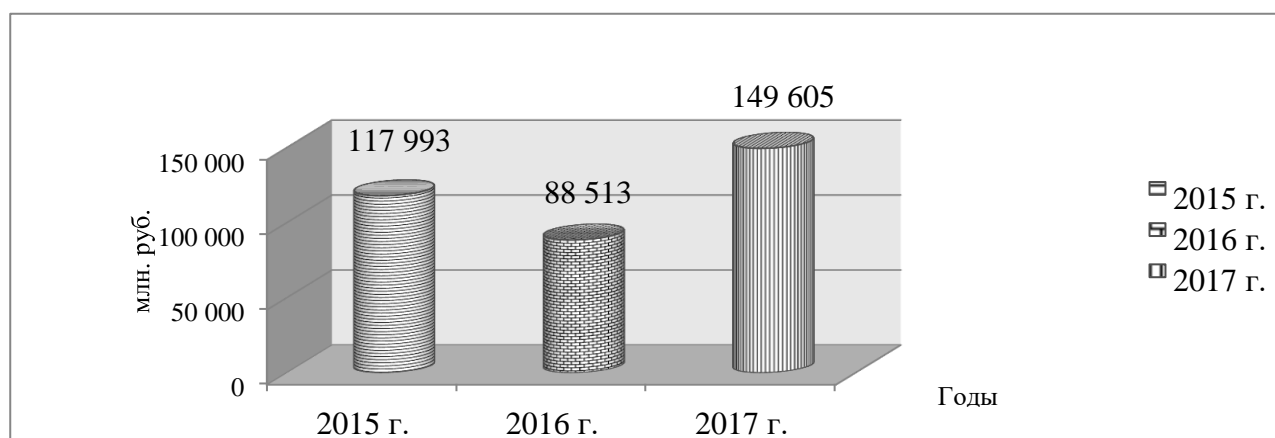


Рисунок 4 – Динамика всех налогов ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы, млн. руб.

Расчет величины коэффициента налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» на 2015-2017 годы на основе отчета о финансовых результатах.

На 01.01.2016 года платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 117 993 000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход – 1027 872 529 тыс. руб., соответственно:

$$K_{\text{нгр}} = 117993000/1027872529 \times 100\% = 11,48 \%$$

На 01.01.2017 года платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 88513000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход – 926706095 тыс. руб., соответственно:

$$K_{\text{нгр}} = 88513000/926706095 \times 100\% = 9,55 \%$$

На 01.01.2018 года налоговые платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 149 605 000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход 1 412 610 647 тыс. руб.:

$$K_{\text{нгр}} = 149605000/1412610647 \times 100\% = 10,59 \%$$

Чем ниже значение коэффициента, тем меньше доля налога в сумме дохода, полученного банком за период, соответственно доля налогов на 01.01.2017 по сравнению со значением на 01.01.2016 снизилась на 1,93 %, также по сравнению со значением на 01.01.2017 годом выросло на 1,04 %. При необходимости коэффициент налоговой нагрузки рассчитывается на основе отдельных доходов, таких как кредиты, денежные и расчетные операции, а также доходы от операций в иностранной валюте. Для сравнения показателей коэффициента налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» на 2015-2017 годы мы обобщим данные, приведенные в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» на 2015-2017 годы, %

Год	Значение показателя $K_{\text{нгр}}$ , %
2015	11,48
2016	9,55
2017	10,59



Для наиболее точного отражения информации графически представлена динамика налоговой нагрузки за анализируемый период.

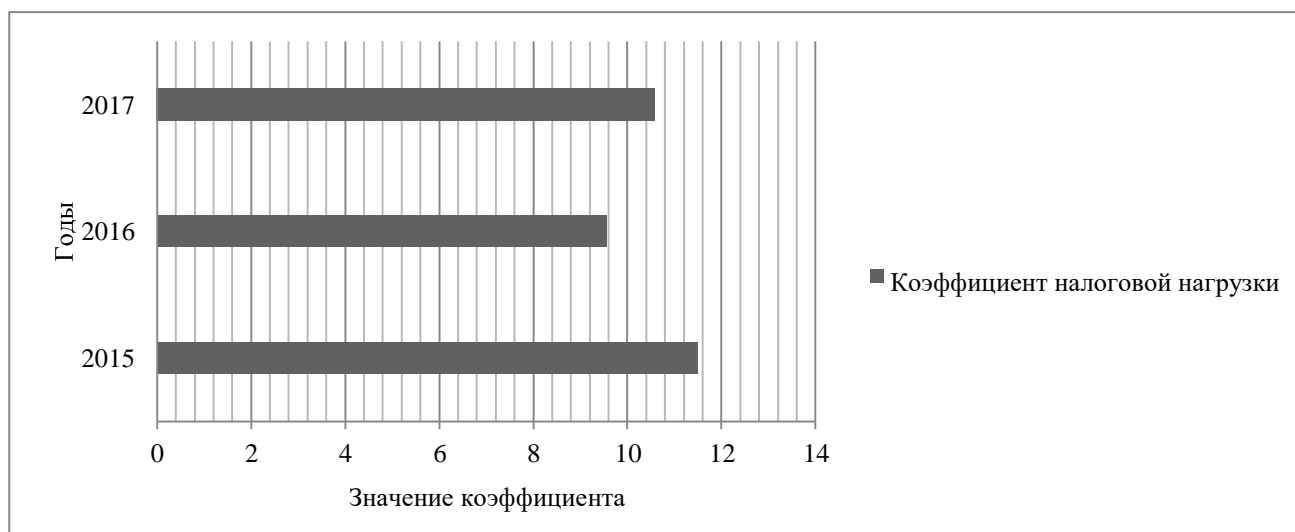


Рисунок 5 – Динамика коэффициента налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы

Таким образом, на основе анализа динамики налогов, уплаченных ПАО «Сбербанк России» в период с 2015 по 2017 год, а также динамику коэффициентов налоговой нагрузки за тот же период, мы провели анализ организации налогового учета в коммерческом банке на примере ПАО «Сбербанк». По результатам анализа следует сказать, что налоговая нагрузка на ПАО «Сбербанк» России носит умеренный характер и находится на устойчивом уровне, несмотря на ряд значимых макроэкономических изменений в российской экономике. При этом ПАО «Сбербанк» является крупнейшим налогоплательщиком среди всех финансовых институтов Российской Федерации.

### Библиографический список

1. Кудрявцева, Н. Н. и др. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческих банков в инновационной экономике // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2018. – Т. 80. – №. 1 (75).

2. Дзагоева, М. Р. Совершенствование процедур налогового контроля организаций финансового сектора (на примере коммерческих банков) / М. Р. Дзагоева, Н. Ю. Березовская, Д. А. Хаутова // Экономика и предпринимательство. – 2017. – №. 2-1. – С. 536-540.

3. Воронова, М. А. Особенности налогообложения российских коммерческих банков // Научный журнал. – 2017. – №. 5. – С. 57-59.

4. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2014, 2015, 2016 годы. Официальный сайт ПАО «Сбербанк», 2017. – [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>.

### **Сведения об авторе**

**Дамшаев Данзан Николаевич** – студент института экономики и права, факультет экономики и управления, Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 670013, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, 40В, строение. 1, e-mail: office@esstu.ru.

**Damshaev Danzan Nikolayevich** – student, Institute of Economics and Law, Faculty of Economics and Management, East-Siberian State University of Technology and Management, 670013, Ulan-Ude, ul. Klyuchevskaya, 40V, building 1, e-mail: office@esstu.ru.

## СОДЕРЖАНИЕ

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ .....	4
Н.Б. Садуев, к.ф.-м.н., доцент, заведующий кафедрой «Информатика и информационные технологии в экономике» факультета агробизнеса и межкультурных коммуникаций Бурятской ГСХА.....	4
ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ АГРОБИЗНЕСА: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ .....	4
СЕКЦИЯ 1. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ АПК.....	14
О.Н. Кушеева.....	14
НЕОБХОДИМОСТЬ ЦЕНТРАЛИЗАЦИИ УЧЕТА В БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЕ .....	14
В.Ю. Дейч, О.И. Дейч, О.Н. Кузнецова .....	19
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСОБЕННОСТИ ЗАМКНУТОГО ЦИКЛА ПРОИЗВОДСТВА.....	19
И.Г. Шарапиева, О.Н. Кузнецова, В.Ю. Дейч.....	28
К ВОПРОСУ О НОРМАТИВНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	28
И.Б. Цыренова, Д.Ц. Бутуханова .....	34
ПОНЯТИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	34
А.П. Бурова.....	39
ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	39
Л.В. Постникова.....	47
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОФОРМЛЕНИЯ И УЧЕТА ЗАРУБЕЖНЫХ КОМАНДИРОВОК .....	47
Д.Д. Постникова .....	53
ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ .....	53
О.И. Одоева .....	57
ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ERP-СИСТЕМЕ .....	57
Л.В. Уразбахтина .....	63
ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ИНВЕСТИЦИЙ УЧРЕДИТЕЛЯ.....	63
А.Н. Гомбоева .....	68
ОЦЕНКА В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: ПОНЯТИЕ И ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ .....	68

Д.А. Арбузова .....	74
МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ СИСТЕМЫ УЧЁТА, АНАЛИЗА И КОНТРОЛЯ В ДОШКОЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ .....	74
О.Н. Кузнецова, И.Г. Шарапиева .....	79
РЕЖИМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЕСХН И НДС: ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ .....	79
М.А. Ловков .....	86
ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА .....	86
А.А. Бакенова .....	89
МЕСТО АУДИТА В ГИБКОЙ СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ И ОЦЕНКА ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ .....	89
Д.Г. Болатбекова .....	94
РЕЗУЛЬТАТЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ КАК ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ АУТСОРСИНГА .....	94
В.О. Гомер .....	100
АУДИТ РИСКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЕКТАМИ .....	100
Д.А. Кравченко .....	105
АУДИТ СИСТЕМЫ МОТИВАЦИИ НА ПРЕДПРИЯТИИ .....	105
А.А. Лузенкова, О.В. Агафонова .....	109
СОСТАВ И ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В 2018 ГОДУ .....	109
Е.С. Мустафина, В.В. Козлов .....	115
МЕТОДЫ УЧЁТА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ .....	115
А.Р. Махмудов .....	121
СИСТЕМА СТРАТЕГИЧЕСКОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЛИНГА ИНВЕСТИЦИОННО-ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ .....	121
Ю.А. Мырксина .....	128
ПРЕДМЕТНАЯ ОБЛАСТЬ, СТРУКТУРА И МЕСТО ПЕНСИОННЫХ ПРОГРАММ В СТРАТЕГИЧЕСКОМ СТИМУЛИРОВАНИИ И МОТИВАЦИИ РАБОТНИКОВ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ: ИСТОКИ И ПЕРСПЕКТИВА .....	128
Т.К. Гыргенова, А.Л. Иванова .....	133

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ЕВРОПЕЙСКОГО И РОССИЙСКОГО ОПЫТА ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	133
Е.А. Жалсараева, А.А. Иринчинова.....	143
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	143
СЕКЦИЯ 2. ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ .....	149
С. А. Асалханова, Р.Ж. Цыдыпов .....	149
СТАДИИ ИМФОРМАТИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ КАК ЧАСТЬ ПЕРЕХОДА К ШЕСТОМУ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМУ УКЛАДУ .....	149
Э.С. Бадмаева, Т.А. Селищева .....	155
ВЛИЯНИЕ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА УРОВЕНЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ В УСЛОВИЯХ ЕВРАЗИЙСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ .....	155
М.У. Базарова.....	161
ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА: НОВЫЕ ПОДХОДЫ К БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ .....	161
С.В. Жаргалова .....	168
О РАЗВИТИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ .....	168
О.А. Слюсаренко, С.В. Пономарёва .....	175
ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ИНСТРУМЕНТАРИЙ И ПРОЦЕССЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА .....	175
А.Р. Коротких, С.А. Дятлов.....	181
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И СПЕЦИФИКА ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ .....	181
СЕКЦИЯ 3. ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ АПК РЕГИОНА.....	188
И.Ц. Доржиева, Ж.Б. Цырендоржиев .....	188
ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА ПЛЕМЕННОГО ЖИВОТНОВОДСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БУРЯТИЯ.....	188
О.Г. Батуева.....	196
СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ СЕЛЬСКОГО ЖИТЕЛЯ.....	196
В.И. Тимофеев.....	205
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ .....	205
Е. А. Остапенко.....	210

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА В УСЛОВИЯХ КОНКУРЕНЦИИ .....	210
Н.М. Полянская, Э.Б. Найданова .....	215
ПРИЕМЫ ЭЛИМИНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ АГРАРНЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ .....	215
Н.М. Полянская, Э.Б. Найданова .....	223
ЕДИНЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ НАЛОГ: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ЗНАЧЕНИЕ В БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ РЕГИОНА .....	223
М.В. Дерендяева, С.В. Пономарева .....	231
ТЕНДЕНЦИИ ВЛИЯНИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ .....	231
Е.В. Васильева, С.В. Курышева .....	235
ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ..	235
Е.А. Жалсараева, А.А. Иринчинова .....	242
РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» .....	242
А.Б. Аюрзанайн, Я.А. Акинфиева .....	248
АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КАК ЗНАЧИМОЙ ЧАСТИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК») .....	248
СЕКЦИЯ 4. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ .....	256
С.А. Асалханова, Т.Г. Романова .....	256
ТРАНСФОРМАЦИЯ ОТНОШЕНИЙ СОБСТВЕННОСТИ .....	256
Д.Т. Карапетян, Т.А. Селищева .....	261
ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ТОПЛИВНО- ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ .....	261
С.С. Гилин, Т.А. Селищева .....	267
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ ПОСРЕДСТВОМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ .....	267
Е.С. Малюкова, Т.А. Селищева .....	272
ОПК В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ .....	272
Г.В. Авалиани, Е.А. Боркова .....	279

САНКЦИИ КАК УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МЕТАЛЛОПРОКАТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	279
В.С. Анженко .....	285
СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ САНКТ-ПЕТЕРБУРГА.....	285
Ю.Б. Жамбалова .....	291
ФИНАНСИРОВАНИЕ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ДОШКОЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	291
О.Ю. Айтбаева .....	296
ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ.....	296
Д.Н. Дамшаев .....	302
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОСОБЕННОСТИ ЕГО РАЗВИТИЯ .....	302
Д.Н. Дамшаев .....	306
АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК») .....	306

Научное издание

Современные проблемы экономики в  
условиях цифровой трансформации

Материалы научно-практической  
конференции преподавателей и молодых ученых

*Улан-Удэ, 20 декабря 2018 года*

Печатается в авторской редакции

Подписано к печати 24.12.2018 г. Формат 60x84 1/8  
Усл. печ. л. 18,94. Тираж 100. Заказ № 176.

Издательство БГСХА