

ISSN 2686-8156

**ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный
университет имени императора Петра I»**

Финансовый **Вестник**

2 (49) 2020

Издание осуществляется по решению кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I» с 1997 года.

Издание журнала одобрено ученым советом экономического факультета ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I».

Статьи и отзывы направлять по адресу:
394087, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1, к. 349
Периодичность издания: четыре раза в год

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Попов Алексей Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент, врио ректора ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

Закшевский Василий Георгиевич, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, директор ФГБНУ «Научно-исследовательский институт экономики и организации агропромышленного комплекса Центрально-Черноземного района Российской Федерации»

Курносков Андрей Павлович, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры информационного обеспечения и моделирования агроэкономических систем ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

Меренкова Ирина Николаевна, доктор экономических наук, профессор, заведующая отделом управления АПК и сельскими территориями ФГБНУ «Научно-исследовательский институт экономики и организации агропромышленного комплекса Центрально-Черноземного района Российской Федерации»

Савченко Татьяна Васильевна, доктор экономических наук, профессор, директор Алексеевского филиала НИУ «Белгородский государственный университет»

Смагин Борис Игнатьевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой математики, физики и технологических дисциплин ФГБОУ ВО «Мичуринский государственный аграрный университет»

Терновых Константин Семенович, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой организации производства и предпринимательской деятельности в АПК ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

Улезько Андрей Валерьевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой информационного обеспечения и моделирования агроэкономических систем ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

Широбоков Владимир Григорьевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

ISSN 2686-8156

Редакционная коллегия:

Редакторы: к.э.н., доцент, зав. кафедрой финансов и кредита А.В. Агибалов,
д.э.н., профессор кафедры финансов и кредита Л.А. Запорожцева

Ответственный за выпуск: к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита А.А. Орехов

Сайт: <http://finance.vsau.ru/nauka/finansovyi-vestnik.html>

<https://tinyurl.com/finvestnik>

https://elibrary.ru/title_about.asp?id=51492

Электронная почта: finvestnikvsau@yandex.ru



СОДЕРЖАНИЕ

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ И ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ . 5	
УХИНА О.И., РЯБУХИНА А.Э. АЛГОРИТМ ФОРМИРОВАНИЯ РАЦИОНАЛЬНОЙ СТРУКТУРЫ КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .. 5	
ОБРАЗЦОВА О.А. СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МЕХАНИЗМА СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ..... 11	11
АЛЕЩЕНКО О.М., ПОМЕЩИКОВА И.В. ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ КОМПАНИИ: СОСТАВ, ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ, ЗНАЧЕНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ..... 18	18
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ..... 26	26
ЛЕПЕНДИНА А.М. УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ДОЛГОМ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ..... 26	26
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, НАЛОГИ..... 34	34
АЗЕМША О.А., УЛЕЗЬКО О.В. ЕДИНЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ НАЛОГ В РФ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ 34	34
ЯЩЕНКО Е.А. ФЕНОМЕН ОФШОРНЫХ ЗОН И ИХ РОЛЬ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ 40	40
УЛЕЗЬКО О.В., ШИПИЛОВА К.В. НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ 49	49
ИВАНОВА Ю.В. РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ АНАЛИЗА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 55	55
РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА 63	63
ДОДОВ Р.Х., ОСАДЧИЙ Е.И. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И СЦЕНАРИИ РАЗВИТИЯ . 63	63
САФИУЛЛИН Н.А., САФИУЛЛИНА Ч.Р. ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СУПЕРСЕРВИСА «ЕВРОПРОТОКОЛ ОНЛАЙН» В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ..... 69	69

CONTENTS

PROBLEMS OF ORGANIZATION OF FINANCE AND FINANCIAL MANAGEMENT	5
UKHINA O.I., RYABUKHINA A.E. ALGORITHM FOR FORMING A RATIONAL STRUCTURE OF THE CAPITAL OF A COMMERCIAL ORGANIZATION	5
OBRAZTSOVA O.A. STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE MECHANISM OF INSURANCE OF AGRICULTURAL PRODUCTION AT THE PRESENT STAGE	11
ALESCHENKO O.M., POMESCHIKOVA I.V. FINANCIAL STRATEGY OF A COMPANY: CONTENTS, FORMATION STAGES, IMPORTANCE, AND PROSPECTS	18
STATE AND MUNICIPAL FINANCES	26
LEPENDINA A.M. MANAGING PUBLIC DEBT IN A PANDEMIC	26
ACCOUNTING, ANALYSIS AND TAXES	34
AZEMSHA O.A., ULEZKO O.V. UNIFIED AGRICULTURAL TAX IN RF: THEORY AND PRACTICE OF APPLICATION	34
YASHCHENKO E.A. THE PHENOMENON OF OFFSHORE ZONES AND THEIR ROLE IN THE GLOBAL ECONOMY	40
ULEZKO O.V., SHIPILOVA K.V. TAX ON PROFESSIONAL INCOME: THEORY AND PRACTICE	49
IVANOVA Y.V. REGIONAL ASPECT OF THE ANALYSIS OF THE TAX BURDEN OF ORGANIZATIONS FOR CERTAIN TYPES OF ECONOMIC ACTIVITY	55
REGIONAL ECONOMY	63
DODOV R.K., OSADCHIY E.I. FOREIGN ECONOMIC ACTIVITIES OF THE REPUBLIC OF CRIMEA: CURRENT STATE AND DEVELOPMENT SCENARIOS	63
SAFIULLIN N.A., SAFIULLINA C.R. ADVANTAGES OF USING THE SUPER-SERVICE "REGISTRATION OF EUROPROTOCOL ONLINE" IN RURAL AREAS	69

АЛГОРИТМ ФОРМИРОВАНИЯ РАЦИОНАЛЬНОЙ СТРУКТУРЫ КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ольга Ивановна Ухина,
Анастасия Эдуардовна Рябухина

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

В статье рассмотрены критерии рационализации структуры капитала предприятия, инструменты управления структурой капитала. Представлены этапы формирования рациональной структуры капитала, обеспечивающей стабильную и эффективную деятельность предприятия.

Ключевые слова: структура капитала, критерии рационализации структуры капитала, этапы рационализации структуры капитала, инструменты управления структурой капитала.

ALGORITHM FOR FORMING A RATIONAL STRUCTURE OF THE CAPITAL OF A COMMERCIAL ORGANIZATION

Olga I. Ukhina,
Anastasia E. Ryabukhina

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

The article discusses the criteria for rationalizing the capital structure of an enterprise, tools for managing the capital structure. The stages of the formation of a rational capital structure that ensures stable and efficient operation of an enterprise are presented.

Keywords: capital structure, criteria of capital structure rationalization, stages of capital structure rationalization, capital structure management tools.

Производственно-коммерческая деятельность любого предприятия не возможна без привлечения капитала: собственного и заемного. Капитал выступает важнейшим финансовым ресурсом, эффективное использование которого, способствует наращиванию капитала и росту благосостояния собственников. Соответственно от того насколько грамотно осуществляется управление капиталом на предприятии во многом зависит успешная деятельность организации и уровень ее финансовой устойчивости. Соотношение собственного и заемного капитала, то есть структура капитала, выступает стратегически важным параметром и может нести в себе высокий финансовый риск, несмот-

ря на достаточно высокий уровень доходности.

Таким образом, структура капитала определяет финансовую устойчивость предприятия, уровень риска, возможность устойчивого развития предприятия, платежеспособность и рентабельность активов и собственного капитала. Все это позволяет сделать вывод о высокой значимости управления структурой капитала и ее рационализации.

В экономической литературе вопросам управления структурой капитала в настоящее время уделяется достаточно большое внимание. Однако отдельные вопросы проработаны недостаточно и требуют дополнительного осмысления.

Понятие структура капитал до настоящего времени остается дискуссионным. Мы считаем вполне обоснованным определение структуры капитала, которое приводит Бланк И.А.[1]. Он считает, что структура капитала представляет собой соотношение всех форм собственных и заемных финансовых средств, используемых предприятием в процессе своей хозяйственной деятельности для финансирования активов. Мы разделяем его точку зрения, и при управлении структурой капитала в его составе будем рассматривать собственный капитал и заемный как совокупность долгосрочного и краткосрочного кредита.

В экономической литературе встречаются различные подходы к критериям оценки структуры капитала. Стоянова Е.С [6]считает, что более обоснованным является управление структурой источников средств. Она выделяет ряд факторов оказывающих влияние на структуру капитала. Основным фактором по ее мнению является рентабельность собственных средств и норма распределения прибыли на дивиденды. Исходя из такой позиции, Стоянова Е.С. считает, что при формировании рациональной структуры капитала необходимо найти такое соотношение между заемными и собственными средствами, при котором стоимость акции предприятия будет наивысшей. Такая возможность у предприятия появляется при достаточно высоком эффекте финансового рычага.

Бланк И.А. [1] при управлении структурой капитала считает необходимым оценивать рациональность структуры капитала по следующим критериям:

1. Максимизации уровня финансовой рентабельности.
2. Минимизации средневзвешенной стоимости
3. Минимизации уровня финансовых рисков.

Полторецкая О.С. [3] в своей статье проанализировав различные подходы к выбору критериев рациональности структуры капитала, пришла к выводу, что эф-

фективная рациональная структура может оцениваться не по отдельным критериям, а по их совокупности. Автор выделяет три основных критерия оценки структуры капитала:

1. Минимизация средневзвешенной стоимости капитала.
2. Оптимизация финансового риска.
3. Критерий эффективность капитала.

И.А. Горелкина, [2]рассматривая методику управления структурой капитала, выделяет такие количественные и качественные критерии как:

- минимизация цены капитала;
- положительное значение эффекта финансового рычага;
- максимизация рентабельности собственного капитал;
- допустимый уровень риска потери финансовой независимости;
- сохранение принятого типа политики структуры капитала финансирования активов (агрессивная, умеренная, консервативная);
- величина порогового значения НРЭИ для выбора источника финансирования.

Федорович В.О. [5] проведя детальное сопоставление различных теорий и критериев оценки структуры статических и динамических теорий формирования рациональной структуры капитала привела такие принципы эффективности структуры капитала как достаточность финансирования инвестиций, при минимизации затрат по их привлечению, максимизация рыночной стоимости предприятия и тем самым позволяет привлечение планируемого объема финансовых ресурсов в виде заемных источников.

Кроме того, автор выделяет критерии ограничений, устанавливаемые исходя из среднеотраслевых значений. К ним относятся ограничения по финансовой устойчивости, по соотношению заемного и собственного капитала, по значению (положительного) дифференциала эффекта финансового рычага, по соотношению долга к выручке.

На наш взгляд, критерии ограниченных, по сути, представляют собой совокупность инструментов обеспечивающих оценку финансового риска.

Управление финансами или финансовый менеджмент основной целью имеет наращивание капитала и повышение благосостояния собственников при приемлемом уровне риска. Соответственно все решения, связанные с управлением капиталом также предполагают достижение этих целей.

Таким образом, рациональной структуру капитала можно считать только в том случае если она обеспечивает высокую доходность организации и соответственно устойчивое развитие предприятия, его экономическую безопасность и постоянный рост благосостояния собственников.

Доходность предприятия зависит от множества факторов:

1. От достаточности капитала и стоимости привлекаемых источников.
2. От эффективного управления имеющимися финансовыми ресурсами.
3. От поддержки отрасли государством и соответственно получении дополнительных источников финансирования на возвратной и безвозвратной основе, беспроцентное предоставление кредитов и налоговых льгот и т.п.
4. От репутации предприятия и его положения на финансовом рынке, т.е. возможности привлечения кредитов и др.

В условиях рыночного хозяйства деятельность предприятия подвержена влиянию различных рисков. Соответственно структура капитала (соотношение между собственным и заемным капиталом) должна обеспечить экономическую безопасность. Именно структура капитала формируется с учетом обеспечения финансовой устойчивости предприятия. Наличие высокого уровня привлекаемых заемных источников приводит к повышению финансового риска и зависимости от внешних инвесторов. Оптимизация финансового риска предполагает привлечение кредитов в таких размерах, которые

бы не генерировали в себе угрозу банкротства предприятия. Но экономической безопасности в перспективе способствует не только умеренный размер кредитов, но и устойчивый рост, то есть экономическое развитие предприятия, что неразрывно связано с высоким уровнем рентабельности собственного капитала.

Рост благосостояния собственников неразрывно связан с высокой доходностью функционирования предприятия и адекватной дивидендной политикой, которая должна учитывать возможности развития предприятия при выделении части прибыли на выплаты собственникам. Достижению оптимальных пропорций в распределении прибыли на накопление и потребление способствуют различные инструменты финансового менеджмента, в частности внутренний темп роста (ВТР).

Исходя из выше приведенных принципиальных подходов к управлению структурой капитала, нами обобщены разные подходы и сделан вывод, что оценка структуры капитала, ее рациональности может осуществляться по совокупности следующих критериев:

1. Достаточность и высокая доходность привлекаемого капитала, обеспечивающая его развитие, повышение благосостояния собственников и экономическую безопасность. Инструменты оценки: рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, эффект финансового рычага, чистая прибыль на одну акцию (пай, вклад), коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, оптимизация выбора политики финансирования активов.

2. Минимизация средневзвешенной стоимости капитала и максимизация рыночной стоимости фирмы. (WACC)

3. Оптимальность финансового риска. Инструменты оценки: коэффициент автономии, коэффициент финансовой независимости, плечо финансового рычага, коэффициент концентрации заемного капитала, коэффициент обслуживания долга, коэффициент маневренности,

показатели платежеспособности, выполнение золотого правила финансирования.

Процесс рационализации структуры капитала должен включать последовательные действия, направленные на обеспечение целевых установок предприятия. На наш взгляд алгоритм формирования рациональной структуры капитала может быть представлен следующим образом:

На первом этапе предприятие должно разработать финансовую политику и финансовую стратегию, в том числе и по отношению к капиталу. Разработка финансовой политики предполагает оценку экономических возможностей предприятия и определение способов достижения цели. В условиях рыночной экономики наиболее приемлемым методом разработки финансовой политики является матричный анализ. В частности успешно может применяться матрица финансовой стратегии, предложенная французскими учёными Ж. Франшоном и И. Романе. Она позволяет дать прогноз финансово-хозяйственного состояния предприятия в совокупности, а также определить, в каком направлении необходимо развиваться предприятию [4].

Второй этап предполагает оценку эффективности привлечения источников финансирования деятельности предприятия. В данном случае целесообразно использовать один из методов финансового менеджмента пороговое значение НРЭИ, которое показывает что при данном значении НРЭИ одинаково выгодно привлекать как собственные, так и заемные средства. По сути, это барьерное значение при помощи которого решается вопрос, о выборе способа финансирования. Рассчитывается пороговое значение НРЭИ по следующей формуле:

$$\text{НРЭИ пороговое} = \text{СРСП} \times (\text{ЗС} + \text{СС}) / 100, \quad (1)$$

где НРЭИ - нетто результат эксплуатации инвестиций;

СРСП - средняя расчетная ставка процента по кредиту;

ЗС - заемные средства;

СС - собственные средства.

Если расходы по привлечению заемных средств выводят СРСП за пороговое значение НРЭИ, то это приводит к отрицательному дифференциалу и снижению чистой рентабельности собственных средств и чистой прибыли на 1 акцию, в этом случае их привлечение не выгодно.

Соответственно до достижения порогового значения НРЭИ предприятию выгоднее привлекать собственные средства, а при высоком НРЭИ, после достижения порогового значения НРЭИ выгоднее долговое финансирование.

Такой подход позволяет определить целесообразность привлечения заемных источников и сформировать оптимальную структуру капитала, то есть соотношение между собственным и заемным капиталом, при котором обеспечивается наиболее высокий уровень доходности и приемлемая стоимость капитала.

На третьем этапе стоит вопрос об оптимальном распределении прибыли, так как именно обоснованные пропорции распределения прибыли способствуют формированию в достаточных размерах собственный капитал и проведению обоснованной политики финансирования активов (агрессивной, умеренной, консервативной), а так же формирует высокую рыночную стоимость предприятия при условии высокого уровня выплачиваемых дивидендов. Для определения пропорций распределения прибыли на потребление и накопление весьма успешно может использоваться такой прием финансового менеджмента как внутренний темп роста (ВТР). Данный показатель рассчитывается по формуле:

$$\text{ВТР}(\%) = (1 - \text{НР}) \times \text{РСС} \quad (2)$$

где ВТР - внутренний темп роста;

НР – норма распределения прибыли;

РСС – рентабельность собственных средств.

ВТР позволяет оценить уровень самофинансирования развития предприятия и показывает на сколько % увеличится собственный капитал предприятия при заданной норме выплаты дивидендов. Норма распределения прибыли и рента-

бельность собственного капитала определяются последующим формулам:

$НР = \text{Прибыль на дивиденды} / \text{Чистая прибыль},$ (3)

$РСС = \text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал} \times 100.$ (4)

Максимально возможный уровень самофинансирования развития при отсутствии дивидендных выплат, в этом случае норма распределения прибыли равна нулю.

ВТР успешно используется при формировании рациональной структуры капитала, а так же при планировании выручки и формировании дивидендной политики.

На этом же этапе необходимо разработка обоснованного типа финансирования управления основными и оборотными активами. Инструментами управления источниками финансирования активами могут служить эффект финансового рычага, цена привлекаемого капитала, т.е. уровень затрат по их привлечению. Привлекаемый капитал по затратам не должен превышать уровень ожидаемого дохода.

Четвертый этап предполагает оценку рациональности сформированной

структуры капитала по совокупности критериев обозначенных выше:

1. Доходность и достаточность капитала для развития и роста благосостояния собственников.

2. Оптимальность финансового риска.

3. Минимизация средневзвешенной стоимости капитала.

На пятом этапе необходимо сопоставление показателей по вновь сформированной структуре с показателями структуры отчетного периода, что позволит выявить на сколько улучшились те или иные показатели и провести при возможности необходимую корректировку, исходя из полученных результатов.

Заключительный этап включает в себя практические действия по формированию рациональной структуры капитала в планируемом периоде.

Таким образом, рационализация структуры капитала имеет долгосрочную перспективу и требует последовательного и ежедневного управления всеми источниками и активами предприятия.

Библиографический список

1. Бланк И.А. Управление формированием капитала / И. А. Бланк. –К., - Ника-Центр, Эльга, - 2002, -512с.
2. Горелкина И.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие/ И.А. Горелкина. – Воронеж: ФГОУ ВПО ВГАУ, 2008. – 225с.
3. Полторецкая О.С. Управление структурой капитала аграрных формирований / О.С. Полторецкая // Финансовый вестник. – 2017. -№1.(36).- С.25-30.
4. Ухина. О.И. Финансовая политика и ее влияние на финансовую устойчивость и развитие предприятия / О.И. Ухина //Прогрессивные методы финансово-учетного обеспечения оздоровления и устойчивого развития организаций АПК: Сборник научных трудов. Воронеж: ФГБОУ ВПО ВГАУ.- 2013.- С.35-39.
5. Федорович В.О. – Критерий эффективности рациональной структуры капитала корпорации/ В.О. Федорович // Проблемы учета и финансов. - 2012.- №2(6) - С.17-25.
6. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под.ред. Е.С. Стояновой. –М.:Изд-во «Перспектива», 2003. – 656с.

References

1. Blank I.A. Management of the formation of capital / I.A. Blank. -К., - Nika-Center, Elga, 2002, -512p.
2. Gorelkina I. A. Financial management: textbook /I.A. Gorelkina. Voronezh: Voronezh state agrarian University, 2008. - 225p
3. Poltoetskaya O. S. Management of the capital structure of agrarian formations / O. S. Poltoetskaya // Financial Vestnik. – 2017. -№1.(36). - P 25-30.
4. Ukhina O.I. Financial policy and its impact on financial stability and enterprise development / O.I. Ukhina // Progressive methods of financial and scientific provision of health improvement and sustainable development of agro-industrial complex organizations: Voronezh: VSAU, 2013. - P. 35-39.
5. Fedorovich V.O. Criterion for the effectiveness of the rational structure of the capital of a corporation / V. O. Fedorovich // Accounting and Finance issues, - 2012, №2 (6), - P. 17-25.
6. Financial management: theory and practice: Textbook / ed. E. S. Stoyanova. - М.: publishing house "Perspective", 2003. – 656 p.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ Принадлежность к организации

Ольга Ивановна Ухина - кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: olga.ux@yandex.ru.

Анастасия Эдуардовна Рябухина – магистрант программы «Корпоративный финансовый менеджмент», экономический факультет, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: nastya180619996@mail.ru.

AUTHOR CREDENTIALS Affiliations

Olga I. Ukhina – Candidate of Econ. Sci., associated professor of finance and credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: olga.ux@yandex.ru.

Anastasia E.Ryabukhina - master student of the program "Corporate financial management", faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: nastya180619996@mail.ru.

УДК 368.5(470)

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МЕХАНИЗМА СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Оксана Алексеевна Образцова

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

В статье проведен анализ состояния механизма страхования сельскохозяйственного производства в России на современном этапе, изучена динамика основных показателей рынка агрострахования за последние годы и обозначены тенденции развития данной отрасли.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, механизм страхования, сельскохозяйственное производство.

STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE MECHANISM OF INSURANCE OF AGRICULTURAL PRODUCTION AT THE PRESENT STAGE

Oksana A. Obratsova

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

The article analyzes the state of the mechanism of insurance of agricultural production in Russia at the present stage, examines the dynamics of the main indicators of the agricultural insurance market in recent years and identifies trends in the development of this industry.

Keywords: insurance, insurance market, insurance mechanism, agricultural production.

Развитию отрасли страхования сельскохозяйственных рисков на современном этапе уделяется большое внимание, это связано, прежде всего, с высоким уровнем рискованности сельскохозяйственного производства. В последние годы под влиянием внешнеэкономических и различных внутренних факторов стабильность сельского хозяйства стала одним из основных приоритетных направлений развития экономики России, а механизмы страхования сельскохозяйственных рисков являются основным орудием борьбы с негативными последствиями событий различного характера [3].

В 2019 году рынок агрострахования показал значительный рост и стал самым быстроразвивающимся сегментом на рынке страховых услуг по сравнению с

показателями прошлых лет и это связано, прежде всего, с изменениями в законодательной базе, которые вступили в силу в начале года.

По мнению многих экспертов, принятие Федерального закона № 563-ФЗ от 27 декабря 2018 г. стало новым этапом в развитии системы страхования аграрного сектора и позволило в значительной степени снизить уровень его зависимости от катастрофических рисков [1, 2].

В 2019 году по данным НСА и Банка России, объем рынка страхования сельскохозяйственных рисков достиг 5,65 млрд. рублей. По сравнению с 2018 годом рост составил 51% [7, 8].

Структура рынка по объёму собранной страховой премии в 2019 году показала, что 77% общего объема агрострахова-

ния приходится на договора страхования с государственной поддержкой, из них 54% приходится на растениеводство и 23% на животноводство. По договорам страхования сельскохозяйственных рисков без государственной поддержки было собрано 1,27 млрд. руб., что соответствует 23%. Столь незначительная доля коммерческого страхования в общей массе связа-

на с тем, что у аграриев в большей их части недостаточно средств для проведения страхования и подобные договора заключаются в основном по инициативе банков, когда объект страхования переходит в залог и условия страховой защиты по договорам страхования с государственной поддержкой не всегда соответствуют требованиям банка (рисунок 1) [8].

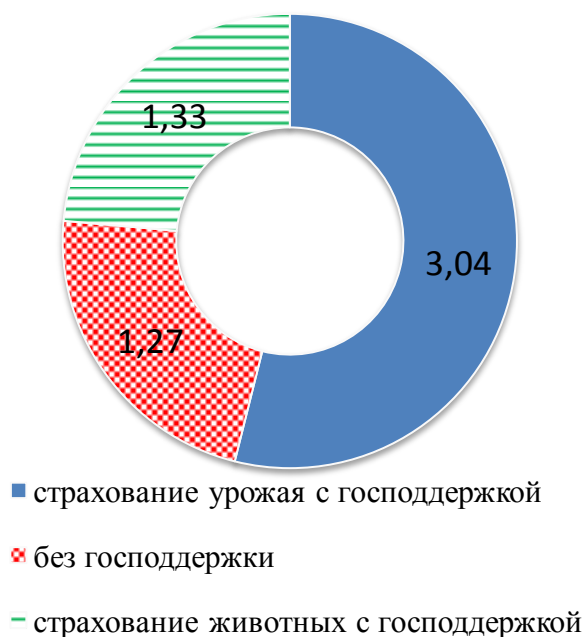


Рис. 1. Структура рынка страхования сельскохозяйственных рисков в РФ (премия) в 2019 году, млрд. руб.

Страхование сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой на современном этапе осуществляет 24 страховые компании, члены НСА, на них приходится 99% рынка агрострахования, включая коммерческое страхование. В 2019 году ими было заключено 51,9 тыс. договоров страхования сельскохозяйственных рисков. Всё это говорит о значительном потенциале развития данного направления страховой защиты и необходимости продвижения страховых продуктов в сельскохозяйственную отрасль.

Наиболее популярными страховыми продуктами данной отрасли являются программы страхования, осуществляемые с государственной поддержкой, которая предоставляется в виде оплаты 50% страховой премии, но при этом необходимо

отметить, что условия и порядок проведения страхования в этом случае чётко регламентируется законодательством и контролируется государством. [4].

По мнению Ю. А. Сплетухова одной из основных задач субсидируемого страхования является сокращение прямых бюджетных выплат при нанесении ущерба сельхозтоваропроизводителю внешними природными факторами. Однако решить эту задачу на современном этапе агрострахование позволяет лишь частично. [6].

Всё это говорит о необходимости развития механизма страхования сельскохозяйственных рисков на современном этапе и увеличения степени покрытия страховой защитой объектов сельскохозяйственного производства.

Более детальный анализ применения механизмов агрострахования в отдельных отраслях сельскохозяйственного производства позволит нам изучить тенденции его развития в последние годы и наметить перспективные направления совершенствования. [5].

Одним из основных и наиболее рискованных в сельском хозяйстве является отрасль растениеводства, по итогам 2019 года в России посевная площадь, покрытая страховой защитой составила 4,8 млн.

га, что соответствует 6,1%, но годом ранее данный показатель был значительно ниже и только после совершенствования нормативно-законодательной базы в 2019 году наметилась положительная тенденция и по данному виду страхования общий объем субсидированных страховых сумм вырос на 89,4 млрд. руб. и составил 113,1 млрд. рублей, а собранная страховая премия достигла 3,04 млрд. рублей (рисунок 2). [8].



Рис. 2. Охват агрострахованием с государственной поддержкой в РФ, 2016-2019 гг.

Анализируя структуру застрахованных посевных площадей мы видим, что наибольший удельный вес занимают зерновые культуры, на них приходится 80% застрахованных посевов, а также масличные, кормовые и технические культуры. В последние годы так же активизировалось страхование многолетних насаждений в 2019 году под ними было застраховано 1,8 тыс. га.

Основными показателями, характеризующими развитие страхового рынка на

современном этапе является, объем страховой суммы и страховой премии на один договор страхования. В 2019 году страховая сумма в отрасли растениеводства выросла на 10,0 млн. руб. и составила 65,5 млн. руб., а страховая премия на один договор снизилась на 0,7 млн. руб. и составила 1,6 млн. руб.. Это в первую очередь говорит о росте доступности страхования и о расширении уровня страховой защиты данной отрасли (рисунок 3) [8].



Рис. 3. Динамика средней страховой суммы и средней страховой премии по страхованию сельскохозяйственных культур, 2012 – 2019 гг.

Страхование отрасли животноводства в 2019 году так же имеет положительную динамику, объем собранной страховой премии в 2019 году вырос на 330 млн. руб. и составил 1,33 млрд. руб. По программе субсидируемого страхования было застраховано 6,6 млн. условных голов, что соответствует 22,9% общего поголовья.

Наибольшее покрытие страховой защитой наблюдается в свиноводстве, по

этому направлению доля застрахованного поголовья составила 36,4 %, что соответствует 8,3 млн. голов. В 2018 году данные показатели были значительно ниже, часть застрахованного поголовья составляла 25%, что соответствовало 5,9 млн. голов свиней. Основываясь на этих данных, мы видим, что численность застрахованных животных в 2019 году увеличилась на 41% (рисунок 4) [8].

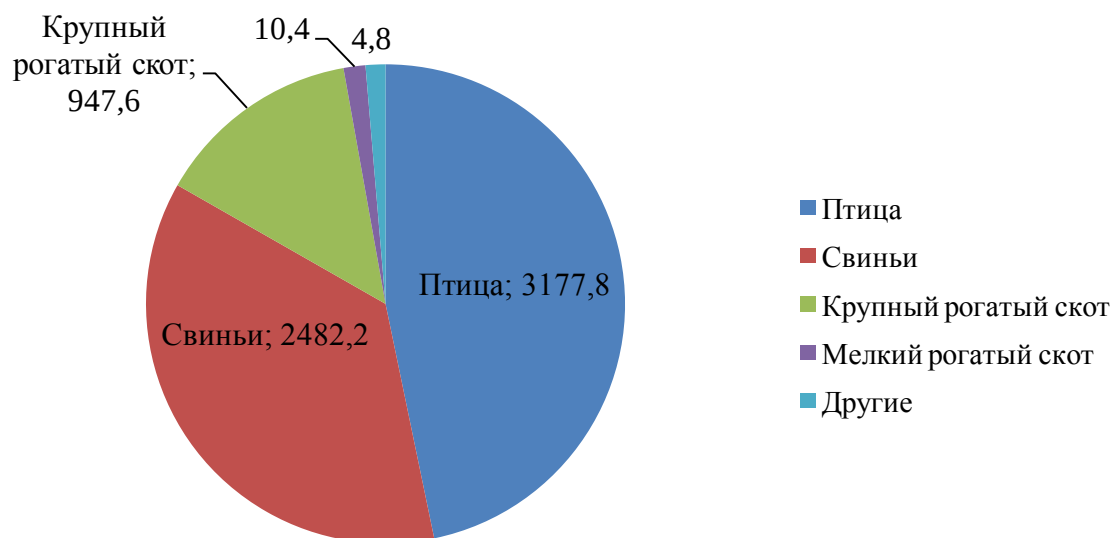


Рис. 4. Структура застрахованного на условиях господдержки поголовья сельскохозяйственных животных в 2019 г., тыс. условных голов

По другим направлениям животноводства в 2019 году так же наблюдается рост численности застрахованного поголовья, в птицеводстве, на 59 млн. голов относительно прошлого года, а численность поголовья КРС покрытого страховой защитой выросла на 59 млн. голов. Охват страхованием данных направлений животноводства составил 34 и 8,7% соответственно [8].

Анализируя развитие страхования отрасли животноводства так же необходимо отметить, что в настоящий момент сохраняется тенденция расширения страховой защиты на один договор страхования. В 2019 году средняя страховая сумма на один договор увеличилась на 60 млн. руб. и составила 363,5 млн. руб. Средняя страховая премия на один договор выросла до 3,8 млн. руб. (в 2018 году - 3,0 млн. руб.) (рисунок 5). [8].

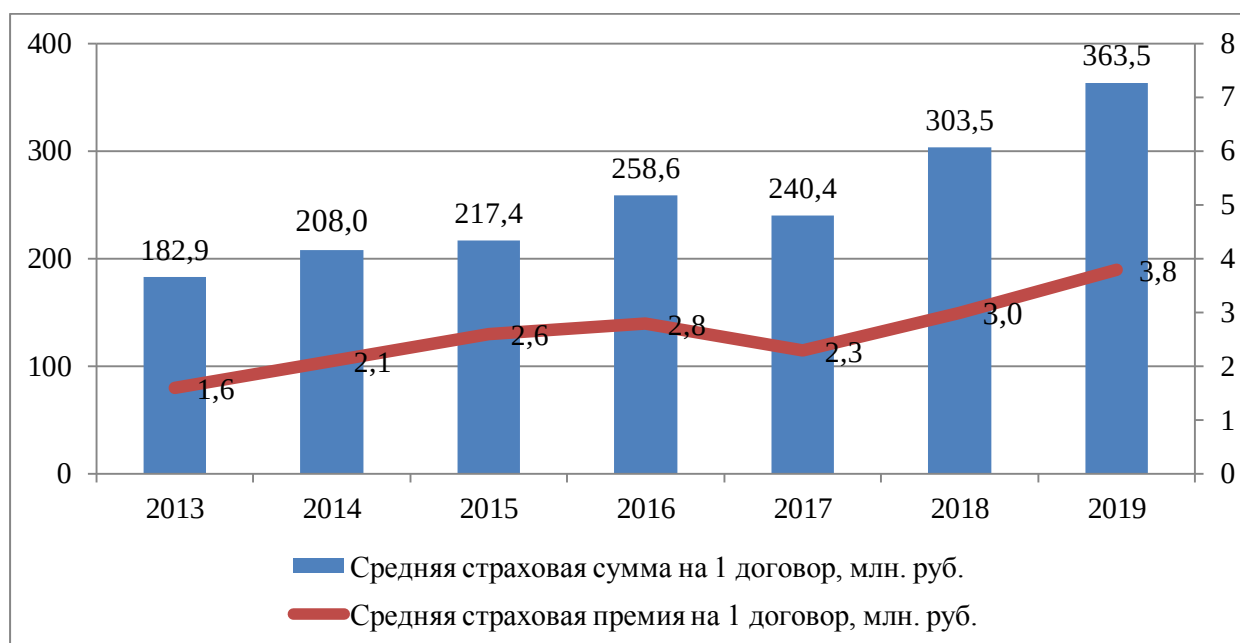


Рис. 5. Динамика средней страховой суммы и средней страховой премии по договорам страхования сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой, 2013-2019 гг., млн. руб.

Подводя итог проведенного исследования необходимо заметить, что изменения нормативно-законодательной базы, проведенные в последние годы, направленные на совершенствование механизма страхования сельскохозяйственного производства принесли желаемые результаты:

1. Увеличилась доля застрахованных посевных площадей и сельскохозяйственных животных;
2. Выросла средняя страховая сумма на один договор страхования, как в растениеводстве, так и в животноводстве;
3. Снизилась средняя страховая премия в растениеводстве;

4. Увеличилась средняя страховая премия в животноводстве.

Однако, не смотря на все положительные тенденции, необходимо отметить, что степень охвата страхованием незначительна. Страхование в большей своей части проводится только на условиях государственной поддержки и ограничивается объемом выделяемых средств предоставляемых в виде субсидий. Страхование на сегодняшний день даже на условиях субсидирования остаётся недоступным для большинства мелких сельхозпроизводителей, фермеров и владельцев ЛПХ. Поэтому данная отрасль в дальнейшем нуждается в совершенствовании и разработки новых подходов развития.

Библиографический список

1. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (с изменениями и дополнениями): Федеральный закон от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12188234/> (дата обращения: 13.12.2020).
2. О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» : Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. № 563-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314703/ (дата обращения: 13.12.2020).
3. Агибалов, А. В. Индексное страхование урожайности сельскохозяйственных культур / А. В. Агибалов, О. А. Образцова // Вестник ВГАУ. – 2013. – № 2 (37). – С. 305-313.
4. Образцова, О. А. Становление и развитие современной системы агрострахования в России / О. А. Образцова, А. В. Агибалов // Вестник ВГАУ. – 2019. – № 4 (63). – С. 203-215.
5. Образцова, О. А. Направления развития и пути совершенствования страхования сельскохозяйственного производства в России на современном этапе / О. А. Образцова // Финансовый вестник. – 2018. – № 3 (42). – С. 37-42.
6. Сплетуков, Ю. А. Сельскохозяйственное страхование в России и за рубежом: сравнительная характеристика / Ю. А. Сплетуков // Финансовый журнал. – 2018. – №1. – С. 87-99.
7. Банк России: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf (дата обращения: 13.12.2020).
8. Национальный союз агростраховщиков : официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.naai.ru/upload/iblock/89b/89b82b1d6f44917e02febf4f517410ee.pdf> (дата обращения: 13.12.2020).

References

1. On state support in the field of agricultural insurance and on amendments to the Federal law "On the development of agriculture" (with amendments and additions): Federal law No. 260-FZ of July 25, 2011 [Electronic resource]. – Mode of access: <https://base.garant.ru/12188234/> (date of application: 13.12.2020).
2. On amendments to the Federal law "On state support in the field of agricultural insurance and on amendments to the Federal law "on the development of agriculture": Federal law No. 563-FZ of December 27, 2018 [Electronic resource]. - Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314703/ (accessed 13.12.2020).
3. Agibalov, A.V. Index insurance of crop yields / A.V. Agibalov, O. A. Obratsova // Vestnik of the VSAU. – 2013. – № 2 (37). – Pp. 305-313.
4. Obratsova, O. A. Formation and development of the modern system of agricultural insurance in Russia / O. A. Obratsova, A.V. Agibalov // Vestnik of the VSAU. – 2019. – № 4 (63). – Pp. 203-215.
5. Obratsova, O. A. Directions of development and ways of improving insurance of agricultural production in Russia at the present stage / O. A. Obratsova // Financial Vestnik. – 2018. – № 3 (42). – Pp. 37-42.

6. Spletukhov, Yu. A. Agricultural insurance in Russia and abroad: comparative characteristics / Yu. A. Spletukhov // Financial journal. - 2018. - No. 1. - Pp. 87-99.

7. Bank of Russia: official website [Electronic resource]. – Mode of access: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf (date accessed: 13.12.2020).

8. The national Union of agricultural insurers : official site [Electronic resource]. - URL: <http://www.naai.ru/upload/iblock/89b/89b82b1d6f44917e02febf4f517410ee.pdf> (date of issue: 13.12.2020).

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ **Принадлежность к организации**

Оксана Алексеевна Образцова – старший преподаватель кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: dacha03@mail.ru

AUTHOR CREDENTIALS **Affiliations**

Oksana A. Obratzsova - senior lecturer of the Department of Finance and credit, Voronezh state agrarian University named after Emperor Peter I, e-mail: dacha03@mail.ru

ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ КОМПАНИИ: СОСТАВ, ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ, ЗНАЧЕНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

**Ольга Михайловна Алешенко,
Инна Владимировна Помещикова**

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

Статья посвящена вопросам формирования, реализации и значения финансовой стратегии для компаний в современных условиях их деятельности. Проблема достижения стратегического успеха ставится авторами в зависимость от четкого понимания возможностей руководства в области обеспечения всех видов деятельности необходимыми ресурсами, а также эффективного использования имеющихся финансов. Обе задачи решаются через грамотное формирование, гибкую и адаптирующуюся к изменчивым условиям реализацию и трехэтапный контроль эффективности финансовой стратегии. В статье рассмотрены дуальный характер состава финансовой стратегии компании, ее виды и этапы формирования. Особое внимание уделяется изучению внешних и внутренних факторов, влияющих на особенности финансовой стратегии, а также требованиям к ее формированию.

Ключевые слова: финансовая стратегия, стратегические решения, миссия, конкурентоспособность, платежеспособность, финансовая устойчивость.

FINANCIAL STRATEGY OF A COMPANY: CONTENTS, FORMATION STAGES, IMPORTANCE, AND PROSPECTS

**Ol'ga M. Aleschenko,
Inna V. Pomeschikova**

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

The article is devoted to the formation, implementation, and significance of financial strategy for companies under the modern conditions of their activities. The problem of achieving strategic success is put by the authors in dependence on a clear understanding of the management's capabilities in providing all types of activities with the necessary resources, as well as the effective use of available finances. Both tasks are solved through competent formation, flexible and adapting to changing conditions implementation, and three-stage monitoring of the effectiveness of the financial strategy. The article discusses the dual nature of the composition of the company's financial strategy, its types and stages of formation. Particular attention is paid to the study of external and internal factors affecting the features of the financial strategy, as well as the requirements for its formation.

Keywords: financial strategy, strategic decisions, mission, competitiveness, solvency, financial stability.

Современные предприятия и организации вынуждены действовать в условиях неопределенности многочисленных факторов внешней среды, среди которых немало таких, влияние которых может ока-

заться негативным и опасным [4]. Их принято называть факторами риска. Не менее важной особенностью внешней среды деятельности во многих отраслях и секторах является наращивание интенсивности и

развитие форм конкуренции, с одной стороны, органично присущей рыночной системе как способу существования экономики, а с другой стороны, грозящей участникам рынка экономическими потерями и даже полным уничтожением. В этих условиях максимально полное понимание направлений и особенностей развития событий как внутри организации, так и в рамках ее непосредственного окружения может снижать вероятность нежелательных сценариев изменений ситуации, то есть минимизировать риски. Одним из инструментов для расширения такого понимания является стратегический менеджмент, интегральной частью которого в разрезе функциональных стратегий выступает финансовая стратегия. Ее корректное формирование и последовательное исполнение становится ведущим условием устойчивого развития бизнес-единицы в меняющихся условиях и при ориентации на коммерческий успех по направлениям ее основной и побочных видов деятельности.

Все виды функциональных стратегий связаны между собой, но нигде эта связь не представляется столь очевидной, как в случае финансовой стратегии [9]. Никакие действия и решения компании в любой сфере, причем как стратегического, так и оперативно-тактического порядка,

неосуществимы без вложений ресурсов, а ресурсы, в свою очередь, могут быть приобретены в обмен на финансовые активы либо, при наличии, представлены в денежном выражении [8]. С этой точки зрения финансовая составляющая присутствует в любом решении или проекте, а финансовая стратегия становится инструментом, обеспечивающим реализацию любых других стратегий компании, в том числе основной стратегической цели развития – повышения стоимости бизнеса и благосостояния владельцев (инвесторов).

Вопрос разработки и обеспечения реализации финансовой стратегии в целом и в конкретных временных, отраслевых и рыночных условиях остается актуальным уже много лет, что приковывает к нему внимание академического сообщества.

Финансовая стратегия в научной литературе определяется как концепция направлений и детализация конкретных мероприятий в сфере привлечения финансовых ресурсов, необходимых для обеспечения достижения всех целевых параметров работы бизнеса, а также эффективного использования как привлеченных, так и собственных средств через решения о вложениях в рамках компании и за ее пределами [5]. Исходя из такого определения, прослеживается дуальный характер финансовой стратегии (рис. 1).



Рис. 1. Дуальный характер финансовой стратегии

Ряд авторов предлагает выделять в общей финансовой стратегии действия и мероприятия оперативного характера, когда их целью выступает достижение стратегических целей, в том числе в нефинан-

совой сфере деятельности компании [7]. Тогда финансовую стратегию можно условно разделить на три вида (рис. 2), хотя фактически эти части будут тесно переплетены.

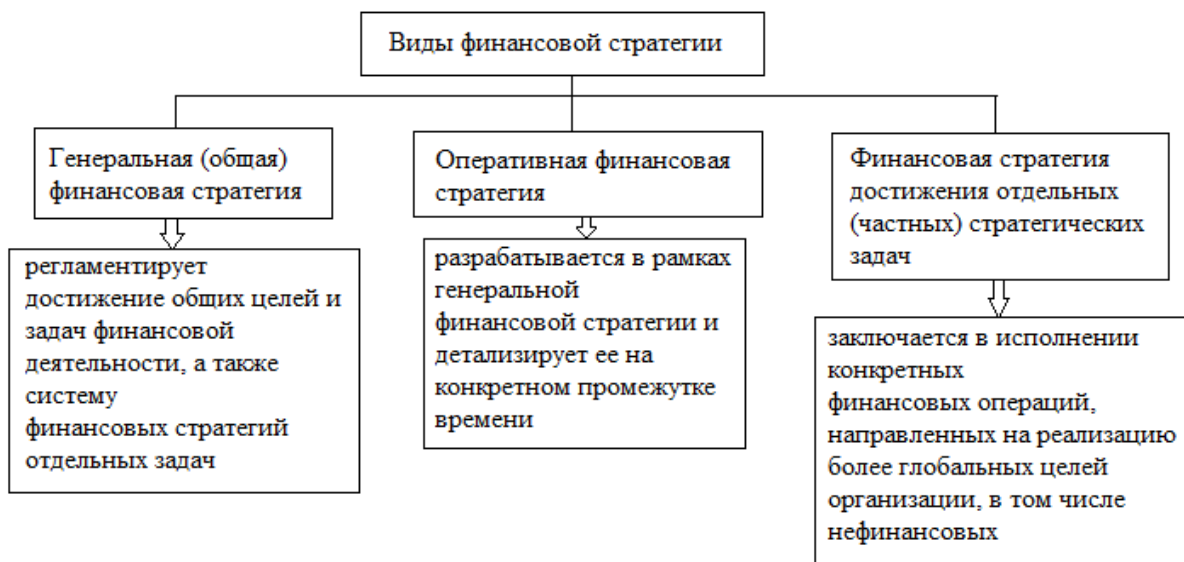


Рис. 2. Выделение видов финансовой стратегии

Финансовая стратегия может включать ряд элементов или компонентов, в частности:

- формирование прогнозов состояния финансовых рынков и внутренней финансовой среды компании;
- решения в области построения и совершенствования организационной структуры и иных составляющих системы финансового менеджмента компании;
- планирование, прогнозирование и управление финансовыми потоками;
- отбор наиболее привлекательных сегментов финансовых рынков, куда компания входит или планирует войти как в качестве продавца, так и в качестве покупателя (клиента);
- анализ источников финансирования основной и побочных видов деятельности: в целом, по финансовым периодам, либо в разрезе проектов;
- анализ эффективности имеющихся направлений и форм инвестирования, а

также разработка новых, в том числе инновационных;

- подбор механизмов финансовых сделок, наиболее подходящих к специфике деятельности компании, и др.

Однако сформировать конечный перечень элементов финансовой стратегии в рамках теоретического исследования не представляется возможным, так как стратегии и стратегические решения отдельных компаний различаются весьма сильно, а следовательно, наборы их элементов также будут различаться как по количеству, так и по составу [6].

Финансовая стратегия, как и любая другая, формируется в условиях влияния факторов внешней и внутренней среды (рис. 3), причем важно отметить, что это влияние может быть выраженным либо незначительным, а также положительным, отрицательным, и даже обоими одновременно.

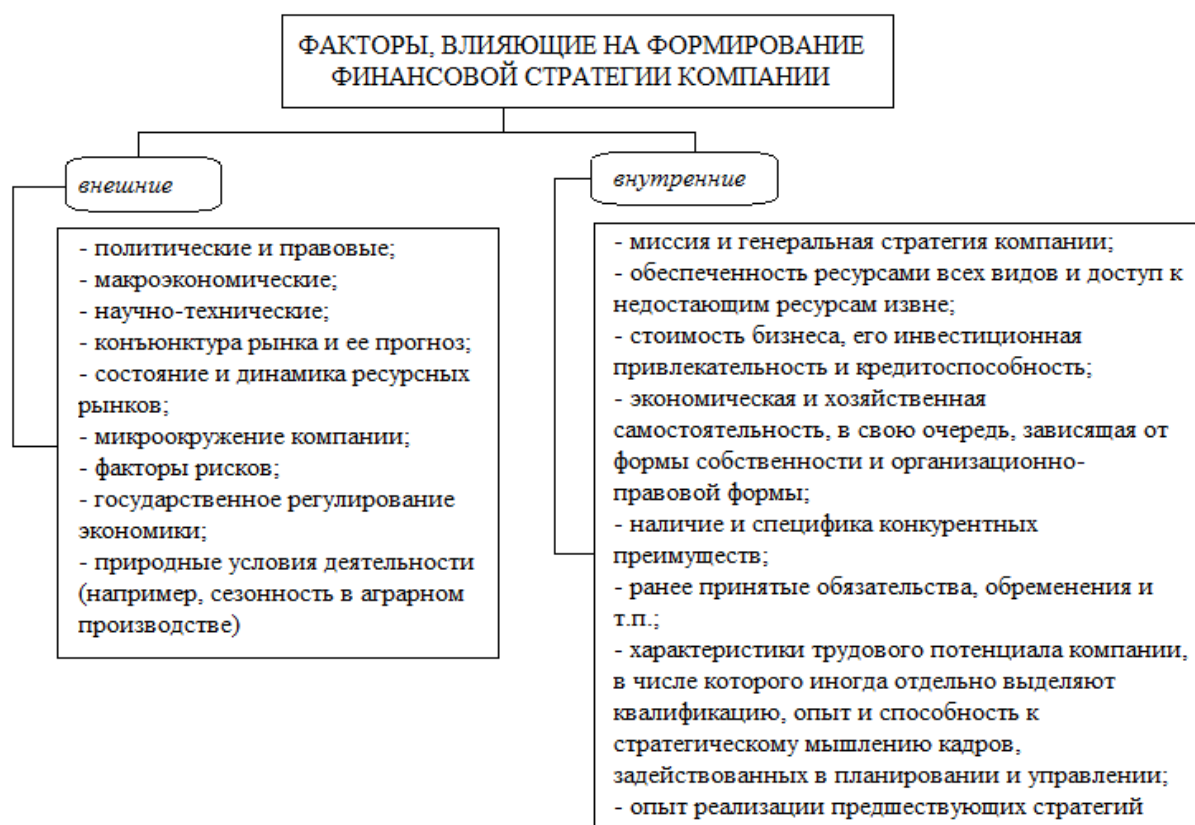


Рис. 3. Факторы, определяющие финансовую стратегию компании

Одним из наиболее важных вопросов при формировании и последующей реализации финансовой стратегии является повышение эффективности и качества финансового планирования, которое выражается в полном обеспечении ресурсами (в том числе и нефинансовыми, но приобретаемыми благодаря достаточному финансированию) всех видов деятельности компании. С этой точки зрения не имеет значения сфера деятельности компании и ее отношение к финансовому сектору: вопрос остается одинаково актуальным как для финансово-кредитных, страховых и иных организаций, так и для реального сектора экономики, сферы услуг, инновационных компаний и любых других.

Среди финансовых плановых решений есть оперативно-тактические и стратегические, которые при этом тесно взаимосвязаны: стратегия реализуется через тактические решения, а последние, в свою очередь не должны противоречить стратегическим, но, напротив, способствовать

их достижению. К стратегическим финансовым решениям обычно относят:

1. Собственно финансовые:
 - формирование плана инвестиций;
 - решения в инновационной сфере;
 - формирование и закрепление внешних и внутренних источников ресурсов и др.
2. Обеспечиваемые финансовыми ресурсами и формирующие финансовые потоки:
 - формирование и развитие трудового коллектива;
 - формирование конкурентных преимуществ;
 - выбор и позиционирование на рыночном сегменте;
 - определение тенденций развития ассортиментной политики и др.

Учитывая разнообразие и большое количество принимаемых решений следует подчеркнуть, что разработка финансовой стратегии является трудоемкой и значимой процедурой. Кадры недостаточной квалификации не в состоянии обеспечить целостность, качество, целесообраз-

ность и реалистичность предлагаемой финансовой стратегии. Процесс разработки финансовой стратегии строится на ряде

требований, которые можно назвать принципами построения финансовой стратегии (рис. 4).



Рис. 4. Принципы (требования) построения финансовой стратегии

В отличие от элементов финансовой стратегии, которые могут достаточно сильно различаться в зависимости от целей, сферы деятельности и особенностей

конкретной компании, этапы, входящие в процедуру формирования стратегии, достаточно универсальны (рис. 5).



Рис. 5. Этапы формирования финансовой стратегии

Решение на первом этапе в основном зависит от периодичности формирования

генеральной стратегии, однако горизонт стратегического финансового планирова-

ния может как совпадать с ней, так и быть меньше: в случае динамичности финансовой среды или интенсивности деятельности.

На втором этапе сначала подбираются конкретные инструменты для анализа финансовой среды, причем применяются они не по одному разу, а на каждом цикле финансового планирования для сохранения преемственности и сопоставимости данных.

На третьем этапе формулируются цели финансовой деятельности. Хотя основной стратегической целью здесь остается рост стоимости компании и благосостояния владельцев бизнеса, эти цели недостаточно конкретны для планирования мероприятий по их реализации. Они могут реализовываться разными путями, то есть через разные промежуточные цели.

Четвертый этап обеспечивает динамичность системы целевых ориентиров, предполагает синхронизацию действий компании с изменениями внешней среды и финансовыми прогнозами, а также формирует гибкую и эволюционирующую взаимосвязь элементов и подсистем самой финансовой стратегии.

Пятый этап предполагает тщательную проработку принимаемых решений по отдельным компонентам и направлениям финансовой стратегии. Он является наиболее специфичным для каждого конкретного бизнеса.

Шестой этап выступает связкой между стратегическим финансовым планированием и реализацией конкретных мероприятий, а также между отдельными направлениями финансовой стратегии. Здесь происходит переход со стратегического на оперативно-тактический уровень управления компанией.

Последний этап хронологически осуществляется на трех временных интервалах:

- по завершении формирования стратегии, где оценка эффективности является прогнозной;

- уже в процессе реализации финансовой стратегии, когда оценивается эф-

фективность достижения отдельных промежуточных целей и решения поставленных задач;

- по завершении стратегического планового периода, когда оценка эффективности становится частью вводных данных для формирования финансовой стратегии для следующего периода и этапа развития компании.

Сложность разработки финансовой стратегии предприятия в настоящее время во многом вытекает из интенсивности изменений факторов внешней финансовой среды [1]. Современные условия, отличающиеся высокой волатильностью макроэкономических условий, равно как изменчивостью политико-правовой, научно-технической, социальной среды, не позволяют принимать обоснованные решения в финансовой сфере, опираясь лишь на опыт прошлого и интуицию руководителя. Отсутствие разработанной финансовой стратегии, основанной на прогнозах и моделях, учитывающей возможные изменения внутренней и внешней среды и ориентированной в целом на достижение общих стратегических целей бизнеса, может привести к противоречиям между принимаемым финансовыми решениями и потребностями других функциональных сфер деятельности бизнес-единицы, недообеспеченности последних финансовыми и иными ресурсами, снижению эффективности функционирования компании, а следовательно – и использования финансовых активов [3].

Разработка финансовой стратегии предприятия и успешная ее реализация позволяют обрести значимые преимущества в области ведения бизнеса:

- формирование эффективной системы управления денежными ресурсами компании;

- выявление ключевых факторов, влияющих на рентабельность бизнес-моделей с последующим сосредоточением активностей на работе с ними;

- формирование взвешенного, последовательного, рационального подхода к постановке задач и их решению;

– выявление критериев сбалансированности текущей бизнес-модели, а также потенциальных источников дальнейшего роста компании;

– выстраивание прозрачных и объективных инструментов контроля над экономической эффективностью предприятия;

– выявление внутренних и внешних факторов, предопределяющих рентабельность компании;

– выявление ключевых конкурентных преимуществ организации относительно игроков рынка и обеспечение динамичного их задействования [2].

Необходимо осознавать, что сама по себе разработка финансовой стратегии, даже проведенная на самом высоком профессиональном уровне и с полным информационным обеспечением, еще не является гарантией финансового успеха компании. При наличии напряженности в рыночном сегменте у предприятия могут

возникнуть сложности с реализацией намеченных задач. Тем не менее, отсутствие стратегии повышает долю неопределенности в работе бизнеса, а следовательно, и риск неудачи.

Основными ключевыми стратегическими направлениями в развитии фирмы современные исследователи выделяют:

– политику в области оптимизации налогообложения, что связано с изучением правовой базы на уровне федерального, регионального либо муниципального законодательства;

– исследование возможностей для формирования наиболее адекватных цен, что предопределяет необходимость менеджерам делать акцент на изучении внешних рыночных факторов;

– инвестиционную политику, которая в большей степени базируется на исследовании внутренних бизнес-процессов, выстраиваемых на предприятии.

Библиографический список

1. Болдырева М.В. Финансовая стратегия предприятия: сущность и этапы процесса формирования / М.В.Болдырева // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации. Сборник статей XXI Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 232-235.

2. Величко Е.Л. Финансовая стратегия предприятия / Е.Л.Величко, А.А.Куприн // Ученые записки Тамбовского отделения РoCМУ. - 2018. - № 11. - С. 34-42.

3. Палян Э.С. Финансовая стратегия как основополагающий элемент стратегического управления финансами предприятия / Э.С.Палян // Вестник современных исследований. - 2018. - № 5.4 (20). - С. 302-304.

4. Проблемы современной экономики: монография / Бондарева Я.Ю. и др. // Под общей редакцией С.С. Чернова. - Новосибирск, 2016. - Книга 2.

5. Сабетова Т.В. Оценка конкурентоспособности аграрного предприятия на различных рынках / Т.В.Сабетова, И.Ю.Федулова // Инновационное развитие как фактор конкурентоспособности национальной экономики: коллективная монография. - Уфа, 2018. - С. 128-145.

6. Сабетова Т.В. Оценка уровня конкурентоспособности аграрного предприятия на рынках привлеченного и заемного капитала / Т.В.Сабетова, Р.Г.Мартынов // Финансовый вестник. - 2020. - № 1 (48). - С. 29-39.

7. Сабетова Т.В. Применение финансовой экспресс-диагностики для сельскохозяйственных предприятий с различной специализацией производства / Т.В.Сабетова // Динамика отраслевых рынков и перспективы их развития в экономике современной России. Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. - 2018. - С. 161-165.

8. Федулова И.Ю. Аспекты стратегического управления сельскохозяйственным предприятием / И.Ю.Федулова // Экономика, управление, образование: история, иссле-

дования, перспективы. Сборник статей по итогам межрегиональной научно-практической конференции, посвященной 60-летию ОГАПОУ "Алексеевский колледж". - 2018. - С. 145-148.

9. Финансовая стратегия предприятия. Формирование и реализация: коллективная монография / А.В. Савцова [и др.]. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016.— 156 с.

References

1. Boldyreva M.V. Financial strategy of a company: essence and creation process stages / M.V.Boldyreva // Contemporary economy: urgent issues, achievements, and innovations. Collected works. – 2018. – Pp.232-235.

2. Velichko E.L. Financial strategy of a company / E.L.Velichko, A.A.Kuprin // Transactions of Tambov affiliate of RoSMU. – 2018. - #11. – Pp.34-42.

3. Palyan E.S. Financial strategy as the basic element of strategic finance management of a company / E.S.Palyan // Bulletin of contemporary research. – 2018. - #5.4(20). – Pp.302-304.

4. The problems of contemporary economy: monograph / Ya.Yu.Bondareva et.al. // Chief editor S.S.Chernov. - Novosibirsk, 2016. - Book 2.

5. Sabetova T.V. The assessment of agricultural company competitiveness in various markets / T.V.Sabetova, I.Yu.Fedulova // Innovation development as a factor of competitiveness of the national economy: monograph. - Ufa, 2018. - Pp. 128-145.

6. Sabetova T.V. The assessment of agricultural company competitiveness level in the markets of invested and borrowed capital / T.V.Sabetova, R.G.Martynov // Financial Vestnik. – 2020. - #1(48). – Pp.29-39.

7. Sabetova T.V. The use of financial express-diagnostics for agricultural companies of various production specialization / T.V.Sabetova // Dynamics of branch markets of the prospects of their development in the current Russian economy: collected works. – 2018. – Pp.161-165.

8. Fedulova I.Yu. The aspects of strategic management of agricultural company / I.Yu.Fedulova // Proc.conf. - 2018. - Pp. 145-148.

9. Company's financial strategy. Creation and implementation: collective monograph / A.V.Savtsova, et al. – Stavropol: North-Caucasian federal university, 2016. – 156 p.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Принадлежность к организации

Ольга Михайловна Алещенко - кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: arapova1979@mail.ru

Инна Владимировна Помещикова - магистрант ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I».

AUTHOR CREDENTIALS

Affiliations

Olga M. Aleshchenko - candidate of economic Sciences, associate Professor of the Department of Finance and credit, Voronezh state agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: arapova1979@mail.ru

Inna V. Pomeschikova - master student, Voronezh state agrarian University named after Emperor Peter the Great.

УДК 336.276

УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ДОЛГОМ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ

Алиса Максимовна Лепендина

(Научный руководитель – к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита Клейменов Д.С.)

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

В статье рассматриваются подходы к влиянию государственного долга на экономическую политику в период пандемии, корреляция взаимосвязи государственного долга и темпами прироста ВВП. Анализ государственного долга позволил вывести функциональность увеличения или уменьшения финансовых расходов государства.

Ключевые слова: государственный долг, прирост ВВП, корреляция финансовых показателей, проблемы государственного долга.

MANAGING PUBLIC DEBT IN A PANDEMIC

Alice M. Lependina

(Scientific supervisor-candidate of Economics, associate Professor of the Department of Finance and credit Kleymenov D. S.)

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

The article examines approaches to the impact of public debt on economic policy in times of pandemic, the correlation between public debt and GDP growth. The analysis of public debt called out the functionality of increasing or reducing public spending.

Keywords: public debt, GDP growth, correlation of financial indicators, public debt problems.

В данной статье раскрывается проблема эффективного использования экономической политики на основе влияния государственного долга. Был проведен анализ динамики изменения государственного долга, а также степень и характер корреляционной взаимосвязи между ним и темпами прироста ВВП.

Посредством исследования были сделаны следующие выводы: во-первых стабильный суверенный рейтинг страны является низким, характеризует рискованные обязательства с чертами спекулятивных, осложняет компаниям кредитование на иностранных рынках. во-вторых объемы накопленного государственного долга в РФ к 2020 году позволяют использовать этот способ финансирования для

увеличения государственных расходов без риска дефолта и негативного влияния выплат по его обслуживанию на экономический рост страны [5].

В 2020 году, в связи пандемии коронавируса, сложилась сложная экономическая ситуация в стране. Изменения затронули все сферы экономической деятельности, ввиду чего особо важной задачей становится помощь государства населению, малому и среднему бизнесу, крупным корпорациям. К дополнительным расходам в этот период ведет и необходимость мероприятий в области социального страхования, обеспечения дистанционного образования. Чтобы в достаточной степени профинансировать все эти сферы

правительство прибегает к заимствованиям.

Необходимо с одной стороны привлечь дополнительные средства в распоряжение государства, с другой не допустить превышения предельных значений госдолга. Ситуация, в которой выплаты по его обслуживанию становятся сдерживающим фактором развития экономики неприемлема, несмотря на объективно тяжелые макроэкономические условия.

Влияние геополитических факторов на величину внешнего долга заключается в лишении нашей страны доступа к иностранным заимствованиям. Поэтому, гораздо большее значение для финансирования дефицита бюджета РФ имеет в настоящее время внутренний долг.

В экономике, для определения нормального уровня государственного долга принято сопоставлять его с величиной ВВП (рис 1).

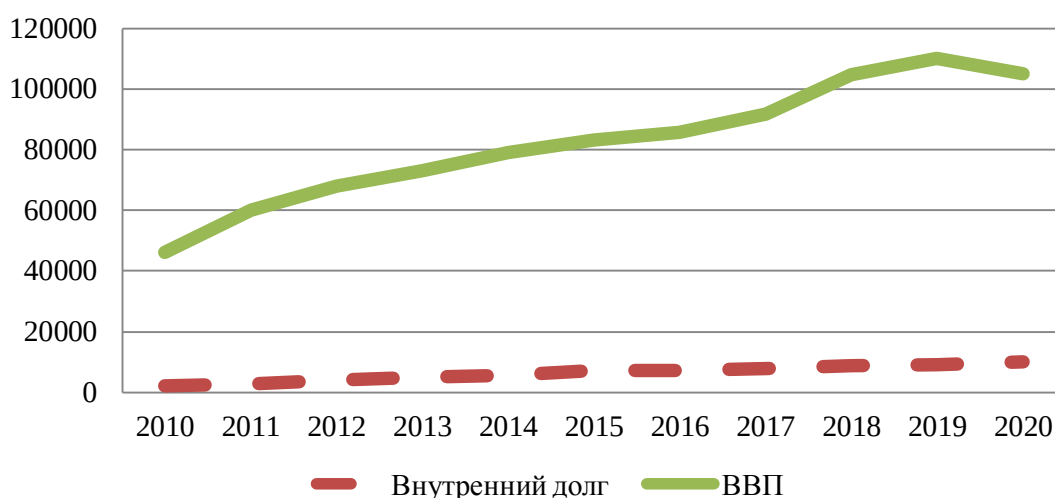


Рис. 1. ВВП и государственный долг, млрд. руб.

На графике видно, что на протяжении рассматриваемого периода происходит рост как ВВП, так и внутреннего государственного долга, за исключением 2019 года, где ВВП сократился на 4,9 трлн. руб. в 2020 г. по сравнению с 2019 г.

Корреляционный анализ показал высокую прямую связь между объемом ВВП и величиной государственного внутреннего долга (коэффициент корреляции составил 0,976). Однако помимо натуральных значений, на наш взгляд, целесообразно рассматривать относительные характери-

стики внутреннего государственного долга и ВВП: рост, спад (рисунок 2).

Исследуя данные рисунка 2, можно отметить, что в 2014 г. наблюдалось значительное превышение темпов прироста государственного долга над темпами прироста ВВП, однако затем ситуация изменилась и с 2015 г. по 2018 г. происходило сменное доминирование вплоть до 2019 года, когда оба показателя заметно возросли, однако прирост государственного долга оказался гораздо сильнее, чем прирост ВВП.

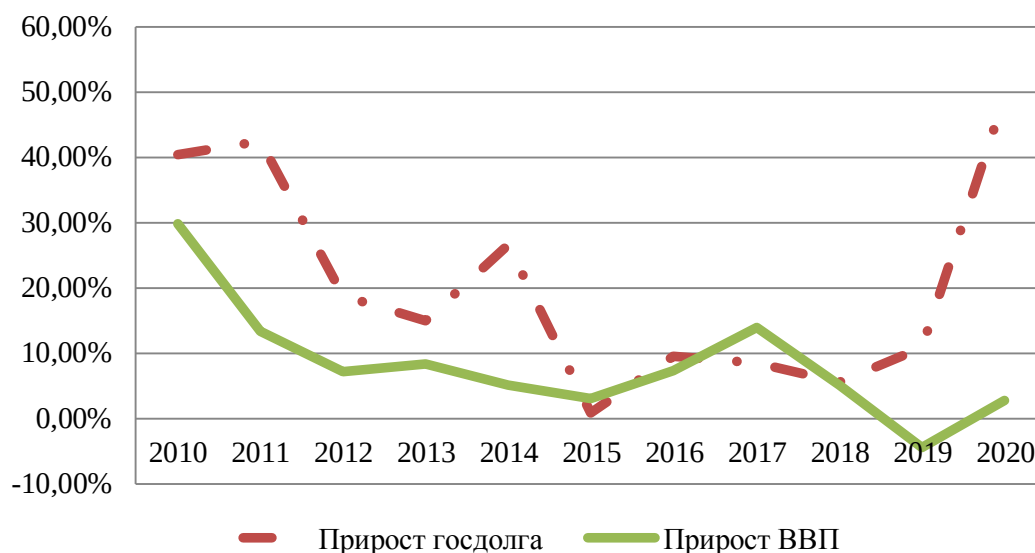


Рис. 2. Динамика ВВП и государственного долга, темпы прироста

В течение данного периода наблюдались изменения в силе и направлении корреляции между показателями. В таблице 1 отображены данные расчетов связи между темпами прироста ВВП и государственного долга.[4].

Таблица 1. Показатели связи между темпами прироста ВВП и государственного долга

Показатели связи	Экономический смысл показателя	2010-2015	2016-2018	2019-2020	Общий
Линейный коэффициент корреляции (r)					0.976
Коэффициент корреляции Спирмена (ρ _{x/y})	Используется для выявления и оценки тесноты связи между двумя рядами сопоставляемых количественных показателей.	2.966	-0.177	0	0,359
Коэффициент корреляции Кендалла (τ)	Характеризует общий характер нелинейной зависимости: возрастание или убывание результативного признака при возрастании факторного. Это показатель тесноты монотонной нелинейной связи.	0.072	0.800	0.000	1
Коэффициент корреляции Фехнера (Кф)	Оценка степени согласованности направлений отклонений индивидуальных значений факторного и результативного признаков от средних значений факторного и результативного признаков	0.454	0.666	0.333	1

Исходя из представленных данных можно сделать следующие выводы:

1. На протяжении исследуемого периода наблюдается прямая сильная зависимость, которая выражается в соответствующих значениях коэффициентов

их связи (кроме коэффициента Спирмена);

2. Согласно рассчитанному показателю Спирмена связь между приростом ВВП и приростом государственного внутреннего долга очень невысока, это

связано с особенностями расчета данного показателя;

3. Согласно проведенным расчетам в 2019 и 2020 году связь между приростом ВВП и государственным внутренним долгом стремилась к нулю, это в первую очередь связано с пандемией и сопутствующими экономическими проблемами.

Корреляционно-регрессионный анализ позволил получить уравнение, описывающее влияние государственного внутреннего долга на величину ВВП. На рисунке 3 отражена выявленная зависимость.

$$y = 0,212x + 0,0392 \quad (1),$$

где y - темп прироста ВВП, x - темп прироста государственного долга.

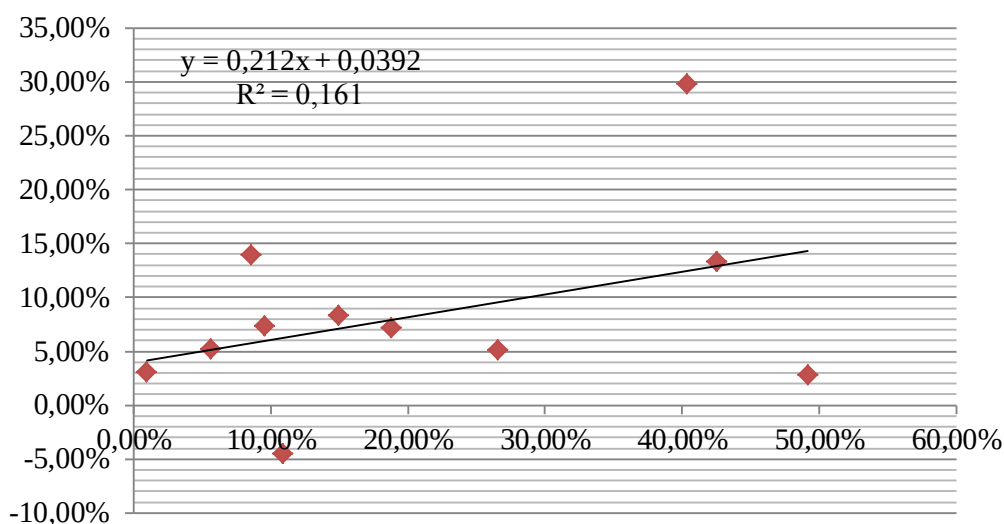


Рис. 3. Линейное изменение динамики прироста ВВП и государственного долга

Уравнение прямой свидетельствует о том, что при увеличении темпа прироста государственного долга на 1 % темп прироста ВВП увеличится на 0,212%.

Изменение внутреннего государственного долга оказывает более сильное влияние на изменение ВВП (коэффициент корреляции $= -0,540$), чем внешнего (коэффициент корреляции $= 0,054$).

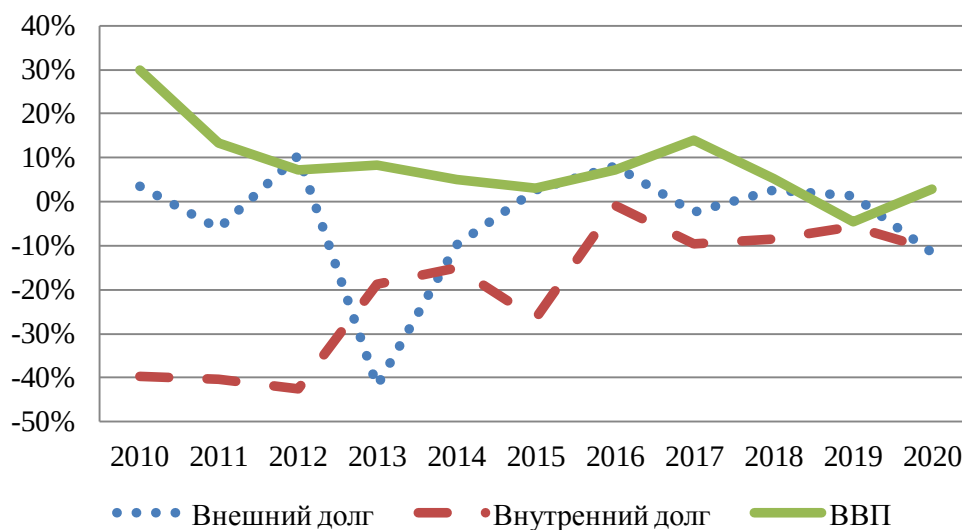


Рис. 4. Динамика ВВП и государственного долга, темпы прироста [1]

Для того чтобы описать влияние государственного внешнего и внутреннего долга на ВВП был проведен корреляционно-регрессионный анализ. Уравнение полученной регрессии приняло следующий вид:

$$Y = -0,6019x^2 - 0,0563x - 0,1059(2),$$

где y - темп прироста ВВП, x_1 - темп прироста внешнего государственного долга; x_2 - темп прироста внутреннего государственного долга.

Поэтому, при увеличении темпа прироста внешнего государственного долга на 1 % темп прироста ВВП снизится на - 0,6019, темпа прироста внутреннего государственного долга – увеличится на 0,0563%. На протяжении рассматриваемого периода внутренний государственный долг более эффективен по сравнению с внешним.

Можно рассмотреть и другие ограничения, связанные с использованием долгового финансирования (табл.2).

Таблица 2. Показатели государственного долга [2]

Год	Дефицит		ВВП, млрд. руб.	Дефицит/ВВП, %	Долг, млрд. руб.	Долг/ВВП, %
	млрд. руб.	в % к расходам				
2010	-1795	1.61	46308	-3.88	39.74	0.09
2011	848.8	1.75	60282	1.41	42.9	0.07
2012	-12.82	1.89	68163	-0.02	39.99	0.06
2013	-310.5	2.37	73133	-0.42	55.75	0.08
2014	-327	2.54	79199	-0.41	61.52	0.08
2015	-812	2.62	83324	-0.97	61.6	0.07
2016	-2970	3.8	86010	-3.45	57.31	0.07
2017	-1336	4.3	92089	-1.45	59.22	0.06
2018	-1271	4.7	103626	-1.23	58.52	0.06
2019	1970	4.7	110046	1.79	58.33	0.05
2020	-5600	5.2	105093	-5.33	65.02	0.06

На основании представленных данных можно сделать следующие выводы:

1. В 2020 году дефицит бюджета вырост до 5,6 трлн. руб. (на 7 трлн. руб. больше чем в профицитом 2019 году), однако, несмотря на это его доля в расходах бюджета составила около 5%, что является приемлемым значением;

2. За период с 2010 по 2020 год ВВП РФ увеличилось более чем в 2 раза, с 46,3 трлн. руб в 2010 году, до 105 трлн. руб. в 2020 году;

3. Уровень долга по отношению к ВВП в РФ составлял на протяжении исследуемого периода не более 8%, в 2020 году – 6%.

Итак, формальным образом, Россия не имеет проблем с государственным долгом. Однако следует отметить, что долговая политика государства тесно связана с политической обстановкой в мире. Например, процентная ставка по обслуживанию долговых обязательств во многом зависит от кредитного рейтинга страны, который устанавливается ведущими международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's.[3]

В представленной таблице отражены кредитные рейтинги различных стран мира в 2020 году (табл.3).

Таблица 3. Рейтинги стран Standard & Poor's

Страна	Рейтинг		Рейтинг	
	Долгосрочный	Прогноз	Краткосрочный	Прогноз
США	AA+	эмитент обладает очень высокими возможностями по выплате процентов по долговым обязательствам и самим долгам	A-1+	эмитент обладает исключительно высокими возможностями по погашению данного долгового обязательства
Великобритания	AA	эмитент обладает очень высокими возможностями по выплате процентов по долговым обязательствам и самим долгам	A-1+	эмитент обладает исключительно высокими возможностями по погашению данного долгового обязательства
Канада	AAA	эмитент обладает исключительно высокими возможностями по выплате процентов по долговым обязательствам и самим долгам	A-1+	эмитент обладает исключительно высокими возможностями по погашению данного долгового обязательства
Япония	A+	возможности эмитента по выплате процентов и долгов оцениваются высоко, но зависят от экономической ситуации	A-1	эмитент обладает исключительно высокими возможностями по погашению данного долгового обязательства
Франция	AA	эмитент обладает очень высокими возможностями по выплате процентов по долговым обязательствам и самим долгам	A-1+	эмитент обладает исключительно высокими возможностями по погашению данного долгового обязательства
Китай	A+	возможности эмитента по выплате процентов и долгов оцениваются высоко, но зависят от экономической ситуации	A-1	эмитент обладает исключительно высокими возможностями по погашению данного долгового обязательства
Германия	AAA	эмитент обладает исключительно высокими возможностями по выплате процентов по долговым обязательствам и самим долгам	A-1+	эмитент обладает исключительно высокими возможностями по погашению данного долгового обязательства
Италия	BBB	платёжеспособность эмитента считается удовлетворительной.	A-2	эмитент обладает высокими возможностями по погашению данного долгового обязательства, но эти возможности более чувствительны к неблагоприятным экономическим условиям
Россия	BBB-	эмитент платёжеспособен, но неблагоприятные экономические условия могут отрицательно повлиять на возможности выплат	A-3	неблагоприятные экономические условия вполне вероятно ослабят возможности эмитента по погашению данного долгового обязательства.

Из таблицы видно, что неблагоприятные политические изменения, а также ситуация с пандемией оказали значительное влияние на кредитный рейтинг Рос-

сии: он достиг уровня BBB - . А также рейтинг России по мнению 3 главных агентств рассмотрен нами в таблице 4.

Таблица 4. Рейтинг России, по мнению ведущих агентств

Дата	Fitch		Moody's		S&P	
	Рейтинг	Прогноз	Рейтинг	Прогноз	Рейтинг	Прогноз
2014	BBB	negative	Baa1	negative watch	BBB	negative
2015	BBB-	negative	Baa3	negative watch	BB+	negative
2016	BBB-	stable	Baa1	negative watch	B+	stable
2017	BBB-	positive	Ba1	stable	BB+	positive
2018	BBB-	positive	Ba1	positive	BBB-	stable
2019	BBB	stable	Baa3	stable	BBB	stable

Таким образом, рейтинг РФ стабилизируется на уровне "BBB", прогноз – стабильный. Такой суверенный рейтинг страны является низким, характеризует рискованные обязательства с чертами спекулятивных, осложняет ее компаниям кредитование на иностранных рынках. Иностранный бизнес также может отказаться приходить в страны с низким кредитным рейтингом.

Таким образом, объемы накопленного государственного долга в РФ к 2020 году позволяют использовать этот способ финансирования для увеличения государственных расходов без риска дефолта и негативного влияния выплат по его обслуживанию на экономический рост страны.

Библиографический список

1. Ильина Н. О. Анализ динамики и структуры государственного внешнего и внутреннего долга Российской Федерации за период 2010 – 2020гг. / Н. О. Ильина // Политика, экономика и инновации. – 2016. - № 1(3).
2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] / Минфин РФ. – Электрон. дан. – [Россия], сор. 1998. – URL : <http://minfin.ru/ru>, свободный. – (Дата обращения: 05.12.2020).
3. Россия – кредитный рейтинг. Текущие значения, исторические данные, прогнозы, статистика, графики и экономический календарь [Электрон. ресурс] // Trading Economics. - Электрон ст. – URL : <http://ru.tradingeconomics.com/russia/rating>, свободный. - (Дата обращения: 05.12.2020)
4. Харченко М. А.. Корреляционный анализ: Учебное пособие для вузов / М.А. Харченко – Воронеж: Издательско-полиграфический центр Воронежского государственного университета, 2008 – С.18-29.
5. Чалова А. Государственный долг в странах мира и в России - проблема или необходимость? / А.Чалова // Сценарии и прогнозы.-2019. – URL: <https://www.finam.ru/analysis/forecasts/gosudarstvennyi-dolg-v-stranax-mira-i-v-rossii-problema-ili-neobxodimost-20190319-14090/>

References

1. Ilyina N. O. Analysis of the dynamics and structure of the state external and internal debt of the Russian Federation for the period 2010-2020. / N. O. Ilyina // Politics, Economics and innovations. – 2016. - № 1(3).
2. Ministry of Finance of the Russian Federation [Electronic resource] / Ministry of Finance of the Russian Federation. - Electron. Dan. – [Russia], cop. 1998. - URL : <http://minfin.ru/ru>, free. (Date of application: 05.12.2020).
3. Russia-credit rating. Current values, historical data, forecasts, statistics, graphs and economic calendar [Electron. resource] / / Trading Economics. - Electron art. - URL : <http://ru.tradingeconomics.com/russia/rating>, free. (Date of application: 05.12.2020)
4. Kharchenko M. A. Correlation analysis: Textbook for universities / M. A. Kharchenko -Voronezh: Publishing and printing center of Voronezh state University, 2008-P. 18-29.
5. Chalova A. Public debt in the world and in Russia-a problem or a necessity? / A. Chalova // Scenarios and forecasts.-2019. – URL: <https://www.finam.ru/analysis/forecasts/gosudarstvennyiy-dolg-v-stranax-mira-i-v-rossii-problema-ili-neobxodimost-20190319-14090/>

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ
Принадлежность к организации

Алиса Максимовна Лепендина – студент ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», Экономический факультет, профиль «Финансы и кредит», 2 курс.

AUTHOR CREDENTIALS
Affiliations

Alice M. Lependina - 2 year student of the Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Faculty of Economics, "Finance and Credit".

УДК 336.22

ЕДИНЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ НАЛОГ В РФ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ

Ольга Андреевна Аземша,
Ольга Викторовна Улезько

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

В статье изложены особенности применения единого сельскохозяйственного налога в современных условиях. Определены критерии применения ЕСХН и общего режима налогообложения на сельскохозяйственных предприятиях. Определены возможности и угрозы изменений, которые введены в действие с 2019-2020 годов по ЕСХН.

Ключевые слова: ЕСХН, налоговое бремя сельскохозяйственных предприятий, налоговое планирование, корпоративный финансовый менеджмент.

UNIFIED AGRICULTURAL TAX IN RF: THEORY AND PRACTICE OF APPLICATION

Olga A. Azemsha
Olga V. Ulezko

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

The article describes the application features of the unified agricultural tax in modern conditions. The criteria for the application of the unified agricultural tax and the general taxation regime at agricultural enterprises have been determined. The opportunities and threats of changes, which were introduced from 2019-2020 under the Unified Agricultural Taxation have been identified.

Keywords: Unified agricultural tax, tax burden of agricultural enterprises, tax planning, corporate financial management.

На современном этапе применение ЕСХН как льготного режима налогообложения вызывает множество споров как в научных кругах, так и со стороны предпринимателей, применяющих данный режим налогообложения в сельском хозяйстве.

Единый сельскохозяйственный налог, как и прочие специальные налоговые режимы, введен в РФ с целью налогового стимулирования налогоплательщиков. При этом данный режим могут применять только сельскохозяйственные товаропроизводители, критерии отнесения к которым определяет Налоговый кодекс РФ. Главным критерием отнесения к сель-

скохозяйственным товаропроизводителям является удельный вес объема выручки, полученный налогоплательщиком от производства и реализации сельскохозяйственной продукции и который не должен быть не ниже 70% в общем объеме выручки предприятия [3].

Одной из особенностей действующего механизма уплаты ЕСХН является нормативно – правовое регулирование зачисления ЕСХН в бюджетную систему РФ и порядок установления элементов режима.

Следует отметить, что по уровню управления единый сельскохозяйственный налог является федеральным. По

направлению платежа данный режим которые отражают положения действующего Бюджетного кодекса РФ [2].
налогообложения является местным, о чем свидетельствуют данные таблицы 1,

Таблица 1. Нормативы зачисления единого сельскохозяйственного налога в бюджетную систему РФ, %

Наименование показателя	Направления платежа, %			
	бюджет городских поселений	бюджет муниципальных районов	бюджеты городских округов	бюджеты сельских поселений
Единый сельскохозяйственный налог, взимаемый на территориях городских поселений	50	50		
Единый сельскохозяйственный налог, взимаемый на территориях сельских поселений		70		30
Единый сельскохозяйственный налог, взимаемый на межселенных территориях		100		
Единый сельскохозяйственный налог, взимаемый на территориях городских округов			100	

Как видно из данных таблицы 1, единый сельскохозяйственный налог поступает в бюджеты муниципальных образований в различных пропорциях, однако, учитывая положения Налогового кодекса, у местных органов власти нет никаких полномочий по установлению и изменению элементов ЕСХН, то есть федеральная власть решает как будет исчисляться ЕСХН на территории РФ и региональные и местные органы власти не могут что-либо менять в действующем законодательстве, что на наш взгляд может быть не совсем справедливым с точки зрения уче-

та региональных и местных особенностей сельскохозяйственного производства. ЕСХН в данном контексте не имеет эластичности и проявляется жестко в централизованном формате.

Поскольку все специальные налоговые режимы носят стимулирующий характер, мы посчитали целесообразным рассмотреть динамику поступлений по специальным налоговым режимам в РФ с целью определения отраслевого значения ЕСХН как стимулирующего инструмента государственной налоговой политики.

Таблица 2. Динамика поступлений по специальным налоговым режимам за 2017 – 2019 г. г. в РФ, тыс.руб.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темпы роста, %.	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
ЕНВД	74254165	70630831	64458992	95,12	91,26
ЕСХН	11437799	11886146	13628402	103,92	114,66
УСН	278067798	345215525	422190406	124,15	122,30
ПСН	7558864	11193613	12476406	148,09	111,46

Данные таблицы 2 рассчитаны на основании отчета статистической налоговой отчетности формы 1-НМ, который формируется ФНС РФ.

Рассматривая данные таблицы 2, следует отметить, что в 2019 году по сравнению с 2018 годом суммы уплаченного ЕСХН в РФ выросли на 14,66%, что выше темпов роста поступлений ЕСХН в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 11%.

Вместе с тем, важно отметить, что в абсолютном размере, поступления от

ЕСХН не многим выше поступлений от патентной системы налогообложения, что предполагает возникновение сомнений по поводу определения эффективности применения ЕСХН в соотношении с затратами на его администрирование. Однако, в большинстве стран, которые применяют льготные режимы налогообложения для сельского хозяйства, данное соотношение является планируемым и режим практически не имеет фискального значения, а выполняет стимулирующую и контрольную функцию [1].

Таблица 3. Сравнительная характеристика режимов налогообложения, возможных для применения сельскохозяйственных товаропроизводителей

Общий режим налогообложения		ЕСХН	
для организаций	ИП	для организаций	ИП
налог на прибыль организаций	НДФЛ	единый налог	единый налог
НДС	НДС	НДС	НДС
налог на имущество организаций	нет	налог на имущество организаций по имуществу, которое не участвует в основной деятельности	налог на имущество физических лиц, в отношении имущества, участвующего в сельскохозяйственной деятельности
НДФЛ, который уплачивается как налоговый агент	НДФЛ, как налоговый агент	НДФЛ, как налоговый агент	НДФЛ, как налоговый агент
транспортный налог	нет	транспортный налог	нет
земельный налог	нет	земельный налог	нет

Применение общего режима налогообложения для организаций приемлемо и для индивидуальных предпринимателей, только для первых основным подоходным налогом является налог на прибыль организаций, а для других – НДФЛ. При применении этими же субъектами ЕСХН уплачивается в равных условиях, в порядке, установленном Налоговым кодексом. Но, для организаций и ИП, желающих применять ЕСХН установлены ограничения по численности работников, то есть общий режим могут применять организа-

ции и ИП без ограничения по размерам, а для ЕСХН – с ограничениями. В связи с этим, сельскохозяйственные производители, которые больше ограничений по размеру, обязаны применять ОРН, что также относится и к ИП. При этом индивидуальные предприниматели могут применять общий режим налогообложения, при котором основным подоходным налогом является НДФЛ. Налоговая база для исчисления НДФЛ определяется как разница между доходами и профессиональными вычетами, состав и размер которых опре-

деляется нормами главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций».

Важно отметить, что общий режим налогообложения для ИП не получил широкого применения, поскольку порядок определения налоговой базы по НДС практически совпадает с порядком определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций для юридических лиц, а в отношении сельскохозяйственных товаропроизводителей при применении общего режима налогообложения, ставка по налогу на прибыль организаций составляет 0%, при применении ЕСХН и ИП и организациями – 6%, а при применении общего режима налогообложения ИП-сельскохозяйственными товаропроизводителями применяется ставка НДС в размере 13% (в том случае, если предприниматель является резидентом РФ).

В связи с вышесказанным, следует отметить, что субъекты малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные в качестве ИП в аграрном бизнесе, общий режим не рассматривают, поскольку применение этого режима является экономически не выгодным.

На наш взгляд, для целей соблюдения принципа справедливости глава 23 НК РФ должна быть дополнена соответствующими изменениями, которые бы касались размера ставки НДС для сельскохозяйственных предпринимателей, применяющих общий режим налогообложения.

Поскольку в настоящее время для сельскохозяйственных товаропроизводителей – индивидуальных предпринимателей общий режим невыгоден, то они вынуждены либо применять ЕСХН, либо регистрироваться в качестве юридического лица, что обуславливает увеличение расходов предпринимателя на организацию бизнеса в процессе регистрации и не позволяет субъектам предпринимательства быть более гибкими в своей предпринимательской инициативе в аграрной сфере, что постепенно может привести к образованию монопольных предприятий аграрной сферы и ликвидации мелких фермер-

ских хозяйств и исчезновению крестьянских традиций в РФ.

На наш взгляд, в настоящее время особо актуальным становится применение инструментов корпоративного налогового менеджмента на предприятиях аграрного сектора, как малых, так и крупных форм хозяйствования [4,5].

Одной из главных целей корпоративного налогового менеджмента является укрепление финансов хозяйствующего субъекта.

В контексте нашего исследования, целью которого является определение направлений законной минимизации налоговых платежей предприятий аграрного сектора, в практическом аспекте наиболее важным инструментом является налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта.

При этом мы не рассматриваем организационные аспекты применения ЕСХН и общего режима налогообложения для налогоплательщика, а в качестве основного критерия при применении того или иного режима налогообложения, рассматриваем уровень налоговой нагрузки субъекта налогообложения.

Важно отметить тот факт, что уровень налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта является индивидуальным, однако в процессе изучения налоговой нагрузки аграрных предприятий Воронежской области, мы планируем определить общие тенденции налогового окружения исследуемых предприятий всех организационно – правовых форм.

В таблице 4 представлен примерный сравнительный расчет налоговой нагрузки одного из предприятий Воронежской области.

В таблице мы представили действующую методику расчета налоговой нагрузки при применении ЕСХН и общего режима для аграрных предприятий. При этом рассматриваемое предприятие является «идеальным» сельскохозяйственным предприятием в структуре выручки которого отсутствует реализация несельскохозяйственной продукции. В связи с этим

налоговая база по налогу на прибыль организаций у рассматриваемого предприятия отсутствует.

Таблица 4. Сравнительный расчет применения ЕСХН и общего режима налогообложения сельскохозяйственного предприятия «А», руб.

Наименование показателей	ЕСХН	Общий режим налогообложения
Доходы (выручка для ОСН)	572365833	572365833
Расходы (полная себестоимость для ОСН)	523864167	523864167
Налоговая база	48501666	48501666
НДС	527500	527500
Налог на имущество организаций	X	918000
Земельный налог	12500	12500
Водный налог	378333	378333
Транспортный налог	221667	221667
Страховые взносы	47133333	47133333
Налог на прибыль организаций	X	0
ЕСХН	2910100	X
Итого налоговых платежей	17305833	15313733
Выручка	572365833	572365833
Прибыль	8777500	8777500
Налоговая нагрузка по выручке	3,02	2,68
Налоговая нагрузка по прибыли	197,16	174,47

Как видно из расчета в таблице 4, уровень налоговой нагрузки для предприятия «А» при применении общего режима налогообложения ниже, чем при применении ЕСХН.

Основным фактором, влияющими на уровень налоговой нагрузки при применении ЕСХН по сравнению с общим режимом налогообложения, является сумма ЕСХН, что ставит под сомнение применение ЕСХН как льготного режима налого-

обложения для изучаемого сельскохозяйственного предприятия.

В связи с изложенным, мы считаем, что для предприятий аграрного сектора в настоящее время становится наиболее актуальным применение таких инструментов, как налоговое планирование, поскольку применение ЕСХН не всегда с экономической точки зрения является выгодным.

Библиографический список

1. Бичева Е.Е. Анализ кредитования юридических лиц коммерческими банками / Е.Е. Бичева, Д.Н. Бурлуцкий // Modern Science. - 2019. - № 11-4. - С. 47-50.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ // Справочно-правовая система Консультант Плюс. - М.: ЗАО «Консультант Плюс» - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : Федеральный закон №117-ФЗ : [принят Государственной думой 05 августа 2000 года] (ред. от 29.09.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019)). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Текст : электронный.

4. Улезько А.В. Трансформационные эффекты перехода к цифровой экономике / А.В. Улезько, М.А. Жукова, В.В. Реймер // Экономика сельского хозяйства России. – 2019. – №2. – С. 14-21.

5. Улезько А.В., Условия формирования инновационной модели развития социально-экономических систем / А.В.Улезько, В.В. Реймер // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. 2015. № 2 (45). С. 84-91.

References

1. Bicheva E.E., Burlutskiy D.N. Analysis of lending to legal entities by commercial banks // Modern Science. - 2019. - No. 11-4. - pp. 47-50.

2. Budgetary code of the Russian Federation [Electronic resource]: Feder. Law of 31.07.1998 № 145-FZ // Reference and legal system Consultant Plus. -М.: JSC "Consultant Plus" - Access mode: <http://www.consultant.ru>

3. Tax Code of the Russian Federation (part two): Federal Law No. 117-FZ: [adopted by the State Duma on August 5, 2000] (as amended on September 29, 2019) (as amended and supplemented, entered into force on 01.10. 2019)). - Access from the reference and legal system "Consultant Plus". - Text: electronic.

4. Ulezko A.V. Transformational effects of the transition to a digital economy / A.V. Ulezko, M.A. Zhukova, V.V. Reimer // Agricultural Economics of Russia. - 2019. - No. 2. - pp. 14-21.

5. Ulezko A.V., Conditions for the formation of an innovative model for the development of socio-economic systems / A.V. Ulezko, V.V. Reimer // Vestnik of the Voronezh State Agrarian University. 2015. No. 2 (45). pp. 84-91.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Принадлежность к организации

Ольга Андреевна Аземша – магистрант экономического факультета, профиль Корпоративный финансовый менеджмент, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: olja-azemsha@yandex.ru

Ольга Викторовна Улезько - кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: arle4@rambler.ru

AUTHOR CREDENTIALS

Affiliations

Olga A. Azemsha - graduate student of the Faculty of Economics, profile Corporate financial management, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, e-mail: olja-azemsha@yandex.ru

Olga V. Ulezko - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: arle4@rambler.ru.

ФЕНОМЕН ОФШОРНЫХ ЗОН И ИХ РОЛЬ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Евгений Алексеевич Ященко

Инвестиционная группа «АТОН»

Данная статья посвящена анализу сущности офшорных зон и их значения для макроэкономических отношений. Рассмотрены особенности специального режима юридической регистрации бизнеса и его экономической деятельности на определенных территориях, которые способствуют формированию множественных бизнес-преференций. Такая практика позволяет извлекать сверхприбыль во многих странах и подчинять их своей юрисдикции, увеличивая влияние «доноров» инвестиций в мировой финансовой системе. В результате проделанной работы были сформированы основные характеристики офшорных зон на современном этапе экономического развития.

Ключевые слова: офшорная зона, мировая экономика, макроэкономические отношения, отмыwanie доходов, интернационализация, транснационализация, офшоры.

THE PHENOMENON OF OFFSHORE ZONES AND THEIR ROLE IN THE GLOBAL ECONOMY

Eugene A. Yashchenko

Investment Group «ATON»

This article is devoted to analysis of the nature of offshore zones and their implications for macroeconomic relations. The features of the special regime of legal registration of business and its economic activity in certain territories, which contribute to the formation of multiple business preferences, are considered. This practice allows you to extract super-profits in many countries and subordinate them to your jurisdiction, increasing the influence of "donors" of investments in the global financial system. As a result of this work, the main characteristics of offshore zones at the current stage of economic development were formed.

Keywords: offshore zone, world economy, macroeconomic relations, money laundering, internationalization, transnationalization, offshores.

На сегодняшний день правительства многих развитых и развивающихся стран негативно оценивают функционирование офшорных центров и стиль ведения предпринимательской деятельности собственных резидентов, выводящих значительные капиталы за рубеж, аргументируя данный факт серьезным недополучением средств в государственный бюджет и увеличением степени зависимости национальной экономики от иностранного капитала.

Непосредственная сущность офшорных зон заключается в образовании на

территории государства или его внутренних регионов «налоговых гаваней», в границах которых для компаний, не являющихся резидентами, предоставляются упрощенные способы совершения процедур юридической регистрации бизнеса и его экономической деятельности. «Налоговые гавани» располагают значительными ресурсами, в первую очередь, финансовыми и информационно-технологическими, благодаря использованию которых возможно предоставить иностранным инвесторам квалифициро-

ванное юридическое обслуживание и сформировать комфортное правовое поле для ведения экономической деятельности. Оффшорные зоны наиболее выгодны для держателей «мирового» капитала, которые стремятся занять господствующие позиции на определенных территориях и сосредоточить в своих руках максимальное влияние. Однако зачастую такие финансовые центры используют в своей практике потоки «грязных» денег для получения сверхнормативной прибыли [3; 10].

Традиционно в оффшорной зоне гарантируется высокий уровень экономической безопасности и секретность в банковской и коммерческой деятельности, а также менее жесткая степень государственного регулирования и надзора. Следовательно, имеется больше возможностей сохранить конфиденциальность данных о реальных владельцах компании. Такая практика зачастую осуществляется посредством процедуры трастового управления активами (доверительное управление имуществом) оффшорной компании при использовании услуг местных номинальных владельцев, то есть с помощью создания «запутанного следа» в структуре акционерного капитала. Стоит отметить, что преференциальный режим оффшорных зон определяется также отсутствием барьеров в проведении валютных операций, ничем не ограничивающимся вывозом прибылей, а таможенные пошлины и сборы для зарубежного инвестора минимальны. Вместе с этим оффшорная зона характеризуется низкой нормой уставного капитала для предприятия, а на практике уставный капитал вносится лишь в декларацию, т.е. отсутствует необходимость его фактической оплаты. В своем большинстве государственные органы оффшорных зон не предъявляют требований к обязательному предоставлению отчетов по ведению счетов и налоговых деклараций, не требуется также осуществлять внешний аудит. Счета фирмы, зарегистрированной на территории оффшорного государства, могут быть под-

вергнуты проверке лишь при получении соответствующего разрешения владельцев, а единственной формой отчетности большинства оффшоров ограничиваются ежегодным финансовым отчетом [1; 7].

В мировой практике банковской деятельности наблюдается возрастание влияния банков, которые зарегистрированы в оффшорных зонах. С каждым годом увеличивается количество банков, которые имеют свои представительства в оффшорах, или полностью меняют правовое поле своей деятельности, регистрируясь в оффшорных законодательствах. Задаваемый тренд характеризует перемещение банковской деятельности в оффшорные центры и указывает на две существенные тенденции, которые очень хорошо прослеживаются на современном этапе развития макроэкономических отношений:

- все большее количество банков из растущего числа стран втягиваются в операции мирового межбанковского кредитного рынка, становясь его неотъемлемой частью, и значительно увеличивают спектр предоставляемых услуг, повышают качество обслуживания, инвестируют в основной капитал стран-реципиентов и предпринимают другие активные попытки для сохранения своих позиций на этом рынке и затем составить конкуренцию другим игрокам;

- международный банковский капитал концентрируется в крупнейших финансовых центрах мира, ряд которых находятся в оффшорных государствах [1; 2].

Данные тенденции свидетельствуют о постоянном возрастании доли отбеленных денег в экономике. Процесс «обеления» и узаконения денежных средств, полученных незаконным способом, посредством банковских учреждений может осуществляться в разных направлениях, но в большинстве случаев это «теневая обналичка» безналичных денег и/или осуществление множества диверсифицированных платежей на ряд других де-факто обезличенных счетов через межбанковские системы совершения плате-

жей. А кредитная организация и властные структуры гарантируют секретность и безопасность всех данных об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все работники финансового учреждения обязуются хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией [3; 9].

Эксперты в области проведения расследований экономических преступлений выделяют ряд признаков, согласно которым можно идентифицировать и отличить оборот криминального капитала через банковские учреждения: ссудные займы, которые предоставлены компании, зарегистрированной в правовом поле офшорной зоны; займы, выдаваемые фирме, погашение которых обеспечивается обязательствами банка, зарегистрированного в офшорной зоне; финансовые операции, участником которых является подставной банк, зарегистрированный в офшоре и чаще всего повторяющий название известного легального учреждения; ссуды, выданные лицам, на основании предоставленной ими отчетности, свидетельствующей о наличии значительной величины доходов от компаний, работающих в правовом поле офшорного государства [2; 9].

Изначально в обстоятельствах, при которых появлялись крупнейшие офшорные банковские центры, лежит обыкновенный фактор конкуренции, что обуславливает формирование дилеммы. Если в начале офшорные банковские центры «стартовали» как крайне либеральные юрисдикции, то течением времени ряд из них приобретали статусное положение и становились финансовыми центрами высшего класса, при этом постепенно в них стали практиковаться и вводиться более жесткие требования и усиливаться режим контроля при ведении банковской деятельности. Данный феномен характеризует желание властей сохранить свою репутацию, престиж и высокий уровень развития национального банковского сек-

тора, проводя соответствующие мероприятия. Данные действия приводят к тому, что из-за введения более жестких требований и ограничений конкурентным преимуществом начинают пользоваться офшорные юрисдикции и представители органов власти и ведомств финансового надзора вынуждены учитывать этот фактор, который все-таки требует значительного смягчения уровня регулирования и контроля. То есть следует сделать выбор – введение барьеров и падение конкурентоспособности перед офшорами, но сохранение высокого статуса, либо снижение уровня государственного контроля и привлечение за счет этого новых экономических субъектов и их капиталов [1; 5].

Соответственно, для успешного разрешения проблемного положения данной дилеммы необходимо сформировать эффективный аппарат государственного управления. В условиях цифровой трансформации и роста инновационности внешней среды необходимо обеспечить приток государственных кадров с определенными компетенциями и способностями реализовывать наиболее эффективные программы противодействия ухода в офшорные зоны национального капитала, сохраняя инновационный потенциал устойчивого развития нации. В рамках такого подхода необходимо сформировать качественную инфраструктуру цифровой экономики, способную найти точку соприкосновения максимального удовлетворения интересов собственников капитала при сохранении достаточного уровня государственных барьеров [4; 8].

В мировой практике налогового планирования компаниями активно используются налоговые особенности и преимущества сорока-пятидесяти стран и территорий. Местонахождение данных территорий определяется 5 регионами (табл. 1). При этом наибольшая концентрация таковых стран и территорий наблюдается в двух регионах мира – Европа и Карибский бассейн. Также можно выделить ряд относительно молодых банковских юрисдикций, в которых уровень

контроля минимален или отсутствует, к ним относятся островные государства в Тихом океане, такие как Вануату, Науру, Западные Самоа, острова Кука и некоторые другие.

Таблица 1. Региональное распределение офшорных зон

Регион	Страна/территория
Африка	Либерия, Маврикий, Канарские острова, ЮАР.
Азиатско-Тихоокеанский регион (АТР)	Вануату, Гонконг (специальный административный район Китая), Западные Самоа, острова Кука, Лабуан и Науру.
Европа	Андорра, Венгрия, Дания, Ирландия, Кипр, Латвия, Лихтенштейн, Люксембург, Мадейра (автономный регион Португалии), Мальта, Монако, Нидерланды, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии и коронные владения британской короны – острова Гернси, Джерси и Мэн, Гибралтар (заморская территория Великобритании), Франция, Швейцария.
Северная Америка	Канада (особенно провинция Нью-Брансуик) и США (штаты Вайоминг и Делавэр).
Страны Карибского бассейна	Антигуа и Барбуда, Аруба, Багамские острова, Барбадос, Белиз, Бермудские острова, Британские Виргинские острова, Каймановы острова, Нидерландские Антильские острова, Панама, острова Теркс и Кайкос.

Примечание: составлено автором на основе [2; 3; 9]

По числу офшорных компаний мировыми лидерами являются: острова – Антильские, Бермудские, Британские Виргинские и Каймановы, также Республика Кипр и Княжество Лихтенштейн. Особый интерес в отечественной экономической практике вызывают офшоры, расположенные на территории Республики Кипр. Началом периода развития на Кипре офшорных компаний принято считать середину 90-х годов – тогда от зарегистрированных 20 тыс. офшорных компаний доход государства ежегодно составлял примерно 200 млн. долл. США (к концу 90-х годов на Кипре уже было зарегистрировано 28 тыс. офшорных компаний). Так называемое, «Кипрское экономическое чудо» в 90х годах можно связать с периодом после распада СССР и проведением глобальных реформ в экономике России, когда в российском обществе появился новый социальный слой предпринимателей, стремившихся провести налоговую оптимизацию деятельности своих компаний и провести легализацию капиталов, полученных незаконным путем че-

рез офшорные схемы. Наиболее эффективным способом решить поставленные проблемы стало осуществление вывода капитала в офшорные зоны, а к Республике Кипр был прикован интерес большинства представителей собственников предприятий, которые и стали массово размещать финансовые активы в данной «налоговой гавани». Примерно такой же доход, как и Республика Кипр, получают Антильские и Каймановы острова за счет того, что на их территориях зарегистрировано порядка 30 и 25 тыс. офшорных компаний соответственно. В Лихтенштейне зарегистрировано порядка 40 тыс. офшорных компаний, доход от деятельности которых составляет около 30% бюджетных поступлений (регистрационные и ежегодные платежи) [1; 9].

Началом развития банковских центров в офшорных зонах принято считать 1965 год, когда Банком Англии была разработана специальная программа для Багамских островов, основной задачей которой было установление на Багамах двухзвенной банковской системы с целью

привлечения иностранного капитала в экономику этой страны. Данная система предполагала порядок, при котором все валютные операции, совершаемые европейскими и американскими компаниями, находились вне юрисдикции и контроля валютных органов страны происхождения данной валюты, что создало благоприятную почву для возрастания роли офшорных финансовых центров в мировой эко-

номике и развития частного банковского на глобальном уровне [1; 2].

Сложившаяся практика в области международных экономических отношений определяет условия работы в офшорном поле, которые в то же время расценивают и как обстоятельства, обосновывающие привлекательность того или иного государства для мафиозных и иных криминальных структур (табл. 2).

Таблица 2. Условия работы в офшорном поле

№	Условие работы	Краткое преимущество
1	Применение практики выплат «на предъявителя»	Оперативное получение наличности для получателей платежей.
2	Возможность юридической регистрации экономического субъекта как корпорации с использованием упрощенной процедуры	Отсутствие административных бюрократических барьеров при регистрации компании.
3	Расположение в государстве крупных мировых центров торговли драгоценными металлами (товарные биржи)	Возможность оперативной трансформации капитала в какой-либо иной актив, например, в золото.
4	Отсутствие установленных на законодательном уровне требований о раскрытии личных персональных данных обладателей счетов или получателей платежей и возможность проведения анонимных финансовых операций.	Отсутствует необходимость раскрытия личности плательщиков и получателей платежей
5	Официальные власти ограничены в правах и возможностях в плане ареста и конфискации капиталов, полученных преступным путем	Даже при возникновении подобной ситуации владельцы преступных капиталов имеют время их быстро вывести на другие счета и/или легализовать.
6	Отсутствие в сфере банковской деятельности жестких методов регулирования, отчасти по причине значительной неукомплектованности и серьезной некомпетентности кадров в органах контроля (службы и департаменты финансового надзора)	В определенной степени свобода проведения операций посредством банковских учреждений.
7	По аналогии с местонахождением на территории страны международных центров торговли драгоценными металлами – расположенные в стране мировые центры торговли драгоценными камнями	Возможность быстрого перевода капитала из денег в какой-либо другой финансовый актив (в данном случае – драгоценные камни).
8	Возможность учреждения собственных банков и открытия счетов по упрощенной процедуре (специальный режим, низкая ставка налогообложения и пр.).	Облегченный порядок открытия банков (отсутствуют дополнительные налоги, сборы и административные барьеры) и ведения банковской деятельности.

№	Условие работы	Краткое преимущество
9	Повсеместное распространение, свободное хождение и использование в офшоре мировой валюты – доллара США	Возможность оплаты покупок валютой без необходимости обменивать ее на национальную.
10	Необходимость регистрировать сделки со значительным объемом наличных отсутствует	Стороны соглашения не обременяют себя дополнительными расходами, чаще всего на юристов, для заключения сделок, соответствующих законодательству.
11	Классический порядок проведения строгих аудиторских проверок в отношении отделений иностранных банков в офшорной зоне не предусматривается	Отсутствует дополнительное давление со стороны контрольных органов и т.п.
12	В офшоре повышена международная банковская активность, что преимущественно характеризуется совершением больших объемов операций между различными зарубежными филиалами одного банка через глобальные системы электронной связи	Наличие более развитой инфраструктуры в банковском секторе.
13	Непродуктивная деятельность правоохранительных органов в области пресечения преступной деятельности, связанной с незаконным оборотом наркотиков и/или экономическими преступлениями	На территории офшорного государства созданы благоприятные условия для постоянного ведения подобной деятельности и оперативного сокрытия всех полученных от этой деятельности доходов.
14	Отсутствие в офшорной зоне системы мониторинга и наблюдения за перемещениями капиталов и иных ценностей	Правовое поле государства позволяет переводить капитал из одной формы в любую другую, причем масштаб операций и предусмотренная процедура их совершения отсутствует, а также возможность беспрепятственного вывода прибыли в другие страны, полученной в результате деятельности на территории офшорной зоны.
15	Слабая степень или полное отсутствие действенного контроля со стороны финансовых надзорных ведомств органов государственной власти в сфере валютно-обменных операций	Данный пункт подразумевает свободу валютно-обменных операций (нет необходимости идентифицировать личность человека, совершающего обмен валюты, и каких-либо ограничений в денежном объеме проводимой операции).

Примечание: составлено автором на основе [2; 3; 9]

Если рассматривать отечественную динамику, то складывается неблагоприятная картина. Так, по данным мониторинга Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ по итогам 2018 года Российская Федерация вошла в пятерку крупнейших стран, инвестирующих в офшоры.

Самым популярным государством-получателем российских прямых иностранных инвестиций стала Республика Кипр, куда было направлено около 30% всего инвестированного за границу капитала. Также в российской бизнес-среде востребованы офшорные зоны Карибского бассейна. В процессе анализа статисти-

ки за последние 25 лет можно выявить отчетливую тенденцию: во время массового закрытия многих российских кредитных учреждений и банков в офшорных зонах фиксируется динамичный рост в количестве открываемых банков, в которых российским резидентам принадлежит более 50% от всего объема вкладов. Данное наблюдение свидетельствует о том, что офшорные компании, являясь перевалочной платформой для незаконного капитала, обеспечивают его последующую интеграцию в российскую экономику [7; 11].

На протяжении долгого периода времени представители экономической мысли и политические деятели, ссылаясь на негативную роль офшорных зон в транснациональной миграции капитала, предлагали решение, которое достаточно большое количество участников международной экономической деятельности посчитали оптимальным. Суть предложения заключается в упразднении подобных территорий и недопустимости принятия в государствах законов, которые по своему содержанию способствуют превращению страны или ее регионов в офшорный центр. Тем не менее, подобные предложения вряд ли когда-либо смогут быть реализованы, поскольку каждое государство обладает суверенным правом проводить собственную национальную политику, а многие участники макроэкономических отношений заинтересованы в трансграничной миграции криминального капитала.

Специфические методы проведения политики в финансовой, денежно-

кредитной, налогово-бюджетной и внешнеполитической сферах являются эффективными инструментами достижения доминирующего положения. Однако на современном этапе геоэкономической интеграции и повсеместной глобализации данные инструменты стали мощным инструментом для достижения лидерских позиций в мировой гегемонии. Стоит понимать, что слабые участники в условиях макроэкономической конкуренции лишаются прав по принятию решений глобального характера и вынуждены следовать правилам, которые устанавливаются сильным партнером [5; 6; 9].

Ключевыми факторами успеха офшорных зон являются льготное налогообложение, конфиденциальность и безопасность данных владельцев активов. В большинстве офшорных зон законодательством не предусмотрены процедуры привлечения к ответственности лиц, которые причастны к финансовому злоупотреблению и экономическим преступлениям, а международные правовые нормы в границах таких территорий не признаются официальными властями и соответственно необязательны к исполнению. В заключении следует сделать вывод, что офшорные зоны, предоставляя множественные бизнес-преференции, используют возможность «извлекать» огромные финансы во многих странах и подчинять их своей юрисдикции, увеличивая влияние «доноров» инвестиций в мировой финансовой системе.

Библиографический список

1. Булышева Н.А. Офшорные компании как метод оптимизации налогов / Н.А. Булышева // Экономическое развитие общества в современных кризисных условиях: материалы научно-практической конференции. – 2016. – С. 52-55.
2. Буневич К.Г. Особенности функционирования офшорных центров в современных условиях / К.Г. Буневич, Е.С. Половинкина // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Экономические науки. – 2017. – № 2 (6). – С. 91-98.
3. Быстрова Ю.В. Офшоры – налоговый рай / Ю.В. Быстрова // Ученые записки Орловского государственного университета. Серия: Гуманитарные и социальные науки. – 2011. – № 1. – С. 227-230.

4. Дмитриев Н.Д. Формирование информационной инфраструктуры цифровой экономики / Н.Д. Дмитриев // Цифровой регион: опыт, компетенции, проекты: труды научно-практической конференции. – 2019. – С. 240-243.
5. Зайцев А.А. Рентный подход к геоэкономической интеграции национальной экономики / А.А. Зайцев, Н.Д. Дмитриев // Фундаментальные и прикладные аспекты глобализации экономики: тезисы докладов научной конференции. – 2020. – С. 229-232.
6. Кулин А.А. Эмиссионная политика центрального банка Российской Федерации как сдерживающий фактор повышения уровня монетизации экономики / А.А. Кулин, С.А. Жильцов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – Т. 3. – № 7. – С. 75-81.
7. Михайлин А.Н. Эволюция и современный этап функционирования оффшорных зон в зарубежной и российской практике / А.Н. Михайлин, Е.Н. Смирнов // Вестник евразийской науки. – 2018. – № 5. С. 36.
8. Никитина А.С. Специфика инновационной деятельности современных государственных служащих: социологический аспект / А.С. Никитина // ЭГО: Экономика. Государство. Общество. – 2013. – № 3. – С. 2.
9. Окрут З.М. Свободные экономические зоны / З.М. Окрут. – М.: Инфра-М, 2008. – 218 с.
10. Петренко В.Ю. Роль офшорных финансовых центров в системе финансовой глобализации / В.Ю. Петренко // Инновации и инвестиции. – 2020. – № 4. С. 69-72.
11. Родионов Д.Г. Моделирование организационно-экономического механизма управления развитием инновационной среды / Д.Г. Родионов, А.М. Мельниченко // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 11-3. – С. 72-83.

References

1. Bulysheva N.A. Offshore companies as a method of tax optimization / N.A. Bulysheva // Economic development of society in modern crisis conditions: materials of the scientific and practical conference. - 2016. - Pp. 52-55.
2. Bunevich K.G. Features of the functioning of offshore centers in modern conditions / K.G. Bunevich, E.S. Polovinkina // News of higher educational institutions. Volga region. Economic sciences. - 2017. - No. 2 (6). - Pp. 91-98.
3. Bystrova Y.V. Offshores – tax Paradise / Y.V. Bystrova // Scientific notes of the Oryol state University. Series: Humanities and social Sciences. - 2011. - No. 1. - Pp. 227-230.
4. Dmitriev N.D. Formation of the information infrastructure of the digital economy / N.D. Dmitriev // Digital region: experience, competencies, projects: proceedings of the scientific and practical conference. - 2019. - Pp. 240-243.
5. Zaytsev A.A. Rent approach to geo-economic integration of the national economy / A.A. Zaitsev, N.D. Dmitriev // Fundamental and applied aspects of economic globalization: abstracts of the scientific conference. - 2020. - Pp. 229-232.
6. Kulin A.A. Issue policy of the Central Bank of the Russian Federation as a deterrent to increasing the level of monetization of the economy / A.A. Kulin, S.A. Zhiltsov // Economics and management: problems and solutions. - 2018. - Vol. 3. - No. 7. - Pp. 75-81.
7. Mikhailin A.N. Evolution and the modern stage of the functioning of offshore zones in foreign and Russian practice / A.N. Mikhailin, E.N. Smirnov // Bulletin of Eurasian Science. - 2018. - No. 5. - Pp. 36.
8. Nikitina A.S. Specifics of innovative activity of modern civil servants: a sociological aspect / A.S. Nikitina // EGO: Economy. State. Society. - 2013. - No. 3. - P. 2.

9. Petrenko V.Y. The role of offshore financial centers in the system of financial globalization / V.Yu. Petrenko // Innovations and investments. - 2020. - No. 4. - Pp. 69-72.
10. Okrut Z. M. Free economic zones / Z.M. Okrut. - M.: Infra-M, 2008. - 218 p.
11. Rodionov D.G. Modeling of the organizational-economic mechanism of management of development of innovative environment / D.G. Rodionov, A.M. Melnichenko // Bulletin of the Altai Academy of Economics and law. - 2019. - No. 11-3. - Pp. 72-83.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ
Принадлежность к организации

Евгений Алексеевич Ященко – внештатный специалист Инвестиционной группы «АТОН» (ООО «АТОН»), e-mail: lotner.zhenia@yandex.ru

AUTHOR CREDENTIALS
Affiliations

Eugene A. Yashchenko – non-staff specialist, ATON Investment Group (ATON LLC), e-mail: lotner.zhenia@yandex.ru

НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ

Ольга Викторовна Улезько,
Кристина Валерьевна Шипилова

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

В статье изложены особенности применения налога на профессиональный доход в современных условиях. Определены критерии применения НПД и других специальных налоговых режимов налогообложения для индивидуальных предпринимателей. Определены возможности и угрозы применения НПД, определен круг показателей для оценки эффективности применения НПД.

Ключевые слова: налог на профессиональный доход, специальные режимы налогообложения, налоговое планирование, налоговое бремя.

TAX ON PROFESSIONAL INCOME: THEORY AND PRACTICE

Olga V. Ulezko
Kristina V. Shipilova

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

The article sets out the features of the application of the tax on professional income in modern conditions. Criteria for the application of the tax on self-employed and other special tax regimes for individual entrepreneurs have been defined. The possibilities and threats of the tax on self-employed implementation have been identified and a set of indicators has been identified to assess the effectiveness of implementation.

Keywords: income tax, special tax regimes, tax planning, tax burden, small business taxation, self-employment.

С 1 января 2019 года в четырёх субъектах в качестве эксперимента был введён налог на профессиональный доход – это специальный налоговый режим для самозанятых граждан, действующий до 31 декабря 2028 года включительно. С 1 июля 2020 года он разрешён во всех субъектах РФ, где введён в действие закон о его применении. Налог на профессиональный доход, согласно федеральному закону об НПД, распространяется не только на самозанятых физических лиц, но и на индивидуальных предпринимателей.

В соответствии с действующим гражданским законодательством под индивидуальным предпринимателем следует

понимать физическое лицо, которое обладает правами и обязанностями юридического лица. При этом ИП могут вести несколько видов деятельности одновременно, имеют право нанимать рабочую силу, получают доход и рискует всем своим имуществом в случае наступления фазы банкротства [3].

Новым субъектом налогообложения и субъектом предпринимательства для российской экономики являются самозанятые физические лица. Самозанятые – это официально зарегистрированные работники, самостоятельно осуществляющие платные услуги. При этом физическое лицо может не регистрироваться в качестве индивидуального предпринима-

теля и, соответственно, не происходит его регистрации в ЕГРИП.

Физические лица-самозанятые выполняют свою работу без заключения трудового договора с работодателем и не

имеют право на наем рабочей силы. К самозанятым относятся пекари, таксисты, флористы, парикмахеры, фотографы, стилисты и т.д.

Таблица 1. Краткая сравнительная характеристика индивидуальных предпринимателей и самозанятых

Критерии для сравнения	ИП	Самозанятые
Регион	Вести бизнес можно в любом субъекте РФ	Вести бизнес можно в тех субъектах РФ, где разрешено законом субъекта РФ
Вид деятельности	Разрешён любой вид деятельности, кроме, розничной продажи алкогольной продукции, а также производства спиртосодержащей пищевой продукции	Список видов деятельности ограничен
Право применять наемный труд	Разрешено нанимать работников в установленных пределах	Запрещено нанимать работников
Налоги и взносы	Платят страховые взносы во все внебюджетные фонды РФ. Величина налога зависит от выбранного налогового режима	Платят страховые взносы только в ФОМС. Ставка налога ниже, чем НДФЛ
Лимит дохода, для получения права применения специального режима	Зависит от применяемой системы налогообложения	Величина дохода не должна превышать 2,4 млн. руб. за год
Отчёт и кассы	Обязаны сдавать отчёты и применять кассовый аппарат	Не сдают отчёты и декларации налоговым органам, нет необходимости покупать онлайн - кассу

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что специальный налоговый режим в виде НПД предусматривает собой применение упрощенных процедур регистрации налогоплательщика, исчисления и уплаты НДФЛ и страховых платежей в ФОМС. Механизм применения НПД и тех видов предпринимательской деятельности, осуществление которых позволяет применять НПД, основан на применении современных цифровых технологий налогоплательщиком и государством, что позволяет минимизировать издержки обоих участников процесса на администра-

цию доходов и налога на доходы с этих доходов [5].

Однако, при применении НПД существует ряд ограничений по ведению предпринимательской деятельности, к которым относятся:

- нельзя иметь наёмных работников;
- величина дохода не должна превышать 2,4 млн. руб. в год;
- запрещено совмещать с иными налоговыми режимами;
- нельзя применять НПД при добыче и реализации полезных ископаемых;

- не применяется при реализации подакцизных товаров и товаров, которые подлежат обязательной маркировке;

- не применяется при перепродаже продукции и имущественных прав и т.д.

В настоящее время установлен ряд специальных режимов налогообложения, среди которых наиболее приемлемым, с точки зрения затрат на администрирование налога, можно выделить единый налог на вмененный доход. Однако с 1 января 2021 года перестаёт действовать ЕНВД – специальный налоговый режим, распространяющийся на определённые виды деятельности и заменяющий общую систему налогообложения. Особенность его в том, что расчёт налога производится с примерного дохода компаний, не учитывая их реальную полученную прибыль. Единый налог на вменённый доход был удобен как для ФНС, так и предпринимателей.

В связи с изменениями состава налогов и сборов РФ, перед индивидуальными предпринимателями, применявшими ЕНВД, встаёт вопрос о переходе на другой режим налогообложения. В рамках налогового планирования физические лица -индивидуальные предприниматели вправе выбрать наиболее подходящий для них специальный режим налогообложения, среди которых на 2021 год действуют [4]:

- упрощённая система налогообложения (от объекта «доходы» или от объекта «доходы-расходы»);

- патентная система налогообложения;

- единый сельскохозяйственный налог (только для сельскохозяйственных производителей);

- налог на профессиональный доход (в случае, если органы власти субъекта РФ приняли закон о применении НПД на своей территории).

Кроме того, в случае если ни один специальный режим налогообложения по каким-то критериям неприемлем для налогоплательщика, то он вправе применять общий режим налогообложения. Однако, как известно, общий режим налогообложения для ИП является невыгодным по критериям налогового администрирования и налоговому бремени налогоплательщика в сравнении с любым специальным режимом налогообложения [2]. В связи с этим ИП на практике регистрируются в форме ООО, поскольку становясь юридическим лицом, физическое лицо освобождает себя от рисков банкротства, создавая уставный капитал в размере 10000 рублей.

Из всех вышеперечисленных налоговых режимов ИП и физическим лицам, соответствующим критериям самозанятого, выгоднее использовать НПД, так как максимальная ставка НПД при получении дохода от ЮЛ составляет 6%, а при получении дохода от физических лиц-4%, что является преимуществом, поскольку НПД ориентирован на предоставление услуг для физических лиц.

В настоящее время регистрация физических лиц и физических лиц-индивидуальных предпринимателей в качестве самозанятого осуществляется через приложение «Мой налог», которое заменяет онлайн – кассу и напрямую взаимодействует с налоговыми органами. После того, как предприниматель осуществил регистрацию, в течение месяца он должен отказаться от использования остальных налоговых режимов, иначе налоговая служба аннулирует данную запись.

На основе анализа преимуществ и недостатков НПД, можно сказать, что государство, введя данный налог, обусловило отсутствие обязательного пенсионного страхования самозанятым, что снижает социальную защищённость налогоплательщика в будущем.

Таблица 2. Сравнительная характеристика НПД и НДФЛ

Признак	НПД	НДФЛ (при участии налогового агента)
Ставка	6 % с доходов от ЮЛ 4 % с доходов от ФЛ	13 % для резидентов 30 % для нерезидентов
Страховые взносы	В ФОМС – 37%	В ПФ – 22% В ФОМС – 5,1% В ФСС – 2,9%
Налоговый вычет	До 10000 руб.	В зависимости от вида налогового вычета
Как считать	Кассовым методом	Доходы кассовым методом минус расходы кассовым методом, с учётом некоторых особенностей применения налоговых вычетов
Налоговая декларация (справка о доходах и уплаченном НДФЛ)	Не представляется в налоговые органы	Представляется в налоговые органы налоговым агентом

Из таблицы видно, что в случае НПД страховые взносы поступают только в один внебюджетный фонд РФ – в ФОМС в размере 37%. Это значит, что страховой стаж не начисляется, если только граждане не будут в добровольном порядке уплачивать пенсионные взносы [1].

То есть, находясь в статусе самозанятого, налогоплательщик должен учитывать, что при наступлении страхового случая (пенсионного возраста) доходы, полученные в это период, не будут учитываться при исчислении пенсионных выплат по возрасту. В связи с этим, налогоплательщики-самозанятые должны принимать решение о возможности и необходимости добровольного пенсионного страхования своей жизни. В случае заключения договора о добровольном пенсионном страховании, бремя налогоплательщика увеличится и этот факт физическим лицам необходимо учитывать при переходе на НПД.

Однако нужно заметить, что по остальным признакам НПД превосходит НДФЛ, уплачиваемый через налогового агента. Во-первых, нет необходимости вести налоговую декларацию и заниматься бухгалтерией. Во-вторых, налоговая

ставка ниже и налоговый вычет не зависит от своего вида, его величина постоянно составляет не более 10000 руб. Величина НДФЛ может быть уменьшена за счёт стандартных, социальных, имущественных и профессиональных вычетов. Каждый из них характеризуется своими особенностями применения. Величина практически всех их ограничена.

Ещё одним преимуществом самозанятости является возможность сохранить статус ИП, что актуально во время сложностей из – за коронавирусной инфекции. Предприниматель, у которого нет наёмных рабочих и соблюдается все необходимые условия, может сняться с учёта по другим налоговым режимам и перейти на НПД. Это позволит преодолеть кризисный момент времени, не отказываясь при этом от статуса ИП.

Таким образом, государство с помощью вновь введённого налогового режима, с одной стороны, обеспечило возможность гражданам самостоятельно вести деятельность и официально получать доход, с другой стороны – взимать с них налоги, чтобы увеличить бюджет РФ налоговыми поступлениями и не расходу-

вать средства на растущее число безработных..

Сейчас уровень безработицы на рынке труда особенно высок, так как многие потеряли работу из – за пандемии. Те, кто смог быстро сориентироваться в субъектах РФ, которые приняли на своей территории НПД, уже применяют специальный налоговый режим.

В связи с тем, что этот налог был введён в качестве эксперимента 1 января 2019 года, статистика его влияния на темпы сокращения безработицы ещё не сформирована. Однако согласно новостям ФНС число зарегистрировавшихся в качестве самозанятых граждан с начала 2020 года выросло почти на 40% и составило более 465 тыс. человек, тогда как в конце 2019 года их количество было 337 тыс.человек. Во многом это объясняется низкой налоговой ставкой (4% - для физических лиц и 6% - для ИП и юридических лиц), которая лидирует среди налоговых ставок других специальных налоговых режимов.

Кроме того, самозанятым предоставляется налоговый вычет, суммарная величина которого не может превышать 10000 руб. за всё время деятельности. Для доходов, полученных от физических лиц, вычет составляет 1% от таких доходов, а для ИП и организаций вычет составляет 2% от таких доходов. Данные показатели привлекают граждан переходить на НПД и увеличивать уровень занятости на рынке труда. Если данный налоговый режим будет в таком же темпе способствовать росту официально работающих граждан, то уровень безработицы, рассчитываемой как отношение численности безработных

к численности рабочей силы, будет с высокой скоростью, но сокращаться.

Практика применения НПД только формируется, но его усовершенствование в пользу населения не помешает. На наш взгляд для успешного применения налога на профессиональный доход государству необходимо предпринять следующие шаги:

- обеспечить пенсионное страхование, разрешив гражданам платить страховые взносы в ФПС в минимальном объеме;

- увеличить ограничение по доходам до 3 млн. руб., что позволит ИП, у которых величина дохода более 2,4 млн. руб. в год, не переходить с НПД и обеспечивать социальную защиту по старости;

- рассмотреть вопрос по возможности применения наемной рабочей силы до двух человек, что позволит лицам с низкой предпринимательской активностью или лицам с неполной занятостью получать дополнительный доход.

Таким образом, вновь введенный специальный налоговый режим положительно скажется на уровне дохода бюджета субъектов РФ и позволит «выйти из тени» определенному количеству работников. Увеличение предпринимательской активности, реализация трудового потенциала населения и создание новых рабочих мест будет способствовать развитию региональной экономики. Поддержка деятельности самозанятости сможет снизить уровень безработицы и социальной напряжённости в обществе, а также даст возможность населению развивать предпринимательские навыки и реализовать свой трудовой потенциал.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ // Справочно-правовая система Консультант Плюс. -М.: ЗАО «Консультант Плюс» - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Казьмин А.Г. Минимизация налога на доходы физических лиц с использованием вспомогательного способа / М.В. Пыльцина, А.Г. Казьмин, И.В. Оробинская // Финансы и кредит - №21 (501), - 2012 - с. 57-63

3. Маслова, И.Н. Администрирование подоходного налогообложения в России и США / И.Н. Маслова, А.Г. Казьмин // Международный бухгалтерский учет. 2013. – № 22 (268). – С. 36-43.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : Федеральный закон №117-ФЗ. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Текст : электронный.

5. Улезько А.В. Трансформационные эффекты перехода к цифровой экономике / А.В. Улезько, М.А. Жукова, В.В. Реймер // Экономика сельского хозяйства России. – 2019. – №2. – С. 14-21.

References

1. Budget Code of the Russian Federation [Electronic Resource]: feder. Law of 31.07.1998 145-FZ // Legal Reference System Consultant Plus. -M.: CJSC «Consultant Plus» - Access Mode: <http://www.consultant.ru>

2. Kazmin A.G. Minimisation of personal income tax using auxiliary method / M.V. Pylytsin, A.G. Kazmin, I.V. Orobinskaya // Finance and credit -№ 21 (501), - 2012. pp. 57-63

3. Maslova, I.N. Income tax administration in Russia and the USA / I.N. Maslova, A.G. Kazmin // International Accounting. 2013. - № 22 (268). - pp. 36-43.

4. Tax Code of the Russian Federation (Part Two): Federal Law №117-FZ. - Access from the legal system «Consultant plus». - Text : electronic.

5. Ulezko A.V. Transformative Effects of the Transition to a Digital Economy / A.V. Ulezko, M.A. Zhukov, V.V. Reimer // Economics of Agriculture of Russia. - 2019. - №2. - pp. 14-21.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ **Принадлежность к организации**

Ольга Викторовна Улезько - кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: arle4@rambler.ru.

Кристина Валерьевна Шипилова – обучающийся экономического факультета, профиль Налоги и налогообложение, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: kriska-2002@mail.ru

AUTHOR CREDENTIALS

Affiliations

Olga V. Ulezko - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: arle4@rambler.ru.

Kristina V. Shipilova – studying faculty of economics, profile Taxes and taxation, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: kriska-2002@mail.ru

УДК 336.22

РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ АНАЛИЗА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Юлия Вячеславовна Иванова

(Научный руководитель - д.э.н., профессор кафедры финансов и кредита Л.В. Брянцева)

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

В статье на основе обобщения точек зрения теоретиков и практиков в области экономики рассмотрены экономическая сущность налоговой нагрузки, методические аспекты авторских позиций расчета налоговой нагрузки организаций, а также ее анализ по отдельным видам экономической деятельности в Воронежской и Липецкой областях в 2018-2019 гг.

Ключевые слова: налоги, налоговая нагрузка, виды экономической деятельности, среднеотраслевая налоговая нагрузка.

REGIONAL ASPECT OF THE ANALYSIS OF THE TAX BURDEN OF ORGANIZATIONS FOR CERTAIN TYPES OF ECONOMIC ACTIVITY

Yulia V. Ivanova

(Scientific supervisor-doctor of Economics, Professor of the Department of Finance and credit
L. V. Bryantseva)

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

The article on the basis of the generalization of the points of view of theorists and practitioners in the field of economics considers the economic strength of the tax burden, the methodological aspects of the author's positions for calculating the tax burden of organizations, as well as its analysis of certain types of economic activities in the Voronezh and Lipetsk regions in 2018-2019.

Keywords: taxes, tax burden, types of economic activity, average industry tax burden.

В современной многоукладной экономике организации-налогоплательщики ведут бизнес-деятельность в непредсказуемых, быстроизменяющихся условиях [1]. Огромное влияние, как фактор макросреды, на их деятельность оказывают государственные рычаги. При этом налоги являются одним из важнейших рычагов регулирования рыночных процессов и пополнения бюджетов для реализации жизненно важных функций государства. В тоже время влияние налоговых рычагов на экономику должно быть сбалансированным, систематическим и предсказуемым. Для оценки такого влияния на эко-

номику государства, отдельной отрасли или компании используется такой показатель, как налоговая нагрузка [6].

Налоговую нагрузку организаций можно определить следующим термином: сумма экономических ограничений для налогоплательщика в форме перевода денег на уплату налогов с целью их отвлечения от других возможных целей [7].

В настоящее время существуют различные методики определения налоговой нагрузки для компаний. Используемые методы различаются по двум основным направлениям:

-по структуре налогов, которые включаются в расчет при определении налоговой нагрузки;

-по основному показателю, с которым сравниваются уплаченные налоги [4].

Кроме того, в российской практике на сегодняшний день применима традиционная единая методика анализа уровня налоговой нагрузки: рассчитывают и оценивают ее стоимостную величину, темпы динамики, сопоставляют фактические величины налоговой нагрузки с их нормативными значениями и находят отклонения, определяют влияние факторов на уровень налоговой нагрузки.

Налоговая нагрузка по методике Минфина РФ рассчитывается по следующей формуле: Сумма исчисленных налогов с учетом НДС/Л (без учета ввозного НДС, таможенных пошлин и страховых взносов) / Сумма выручки без учета НДС и акцизов[2,3].

Многочисленные исследования российских экономистов позволяют выделить преимущества авторских методик расчета налоговой нагрузки организации. Например, методика Крейниной М.Н. даёт возможность определить, во сколько раз (или в какой степени) суммарная величина

уплаченных налогов отличается от прибыли, остающейся в распоряжении собственников организации; позволяет оценить долю уплаченного налога в источнике его уплаты. Методика Кировой Е.А. позволяет определить долю вновь созданной стоимости, обременённую всеми обязательствами по налоговым платежам; позволяет сравнивать налоговую нагрузку по организациям независимо от вида экономической деятельности, учитывает страховые платежи в составе налогов. Литвин М.В. предлагает методику, которая даёт возможность определить долю добавленной стоимости организации, обременённую налогами в том числе страховыми платежами; позволяет сравнивать налоговую нагрузку по организациям независимо от вида экономической деятельности. Пасько О.Ф. определяет налоговую нагрузку, дающую возможность определить долю налогов и других изъятий, подлежащих уплате в общем объёме полученной собственной денежной массы. [1]

Рассмотрим фактическую налоговую нагрузку по видам деятельности на примере Липецкой и Воронежской областей за 2018-2019 гг.

Таблица 1. Показатели налоговой нагрузки по отдельным видам экономической деятельности в Липецкой области в 2018-2019 г.г. [7]

Налоговая нагрузка по видам экономической деятельности	2018 год			2019		
	Поступило в консолидированный бюджет РФ, млрд. руб.	Оборот организаций, млрд. руб.	Налоговая нагрузка, %	Поступило в консолидированный бюджет РФ, млрд. руб.	Оборот организаций, млрд. руб.	Налоговая нагрузка, %
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	0,0	90,0	0,1	0,4	92,0	0,5
добыча полезных ископаемых	0,6	4,2	15,4	1,0	4,3	19,0
обрабатывающие производства	23,0	770,2	3,0	24,0	707,0	3,3
обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	3,0	67,0	4,0	3,0	66,2	4,0
Строительство	3,1	38,0	8,1	4,0	42,0	9,4

Налоговая нагрузка по видам экономической деятельности	2018 год			2019		
	Поступило в консолидированный бюджет РФ, млрд. руб.	Оборот организаций, млрд. руб.	Налоговая нагрузка, %	Поступило в консолидированный бюджет РФ, млрд. руб.	Оборот организаций, млрд. руб.	Налоговая нагрузка, %
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	8,1	363,0	2,2	8,0	393,2	2,0
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	0,2	6,0	4,2	0,3	6,0	5,0
транспортировка и хранение	3,0	24,0	11,0	3,0	25,0	12,1
деятельность в области информации и связи	1,0	14,0	7,0	1,1	15,3	7,2
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	2,0	18,2	11,0	2,0	19,0	10,3
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1,0	6,0	15,1	1,1	6,4	18,0

Анализируя данную таблицу сделаем вывод о том, что налоговая нагрузка по данным отраслям имеет тенденцию роста, за исключением торговли оптовой и розничной; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов и деятельности по операциям с недвижимым имуществом. Можно подвести итог, что если предприятие платит меньше налогов, чем компании в среднем в этой отрасли предпринимательства, то бизнес находится под пристальным вниманием фискалов — предприятие может быть включено в план выездных проверок налоговой или потребуются объяснение с ФНС.

Далее рассмотрим налоговую нагрузку по видам экономической деятельности в Воронежской области за 2018-2019 гг.

Изучив данную таблицу можно сделать вывод о том, что динамика налоговой нагрузки неодинакова. Особое внимание следует обратить на деятельность по операциям с недвижимым имуществом. Налоговая нагрузка по данной отрасли увеличилась на 12%. Это связано с увеличением численности населения в Воронежской области, появлением новых рабочих мест, а также расширением и модернизацией индустрии [6].

Практически у каждого недавно открывшегося предприятия уровень будет ниже требуемого по законодательству. Обычно фискальные службы учитывают дату создания компании при каждой проверке документов, но может понадобиться дополнительно предоставить разъяснения в ФНС.

Таблица 2. Показатели налоговой нагрузки по отдельным видам экономической деятельности в Воронежской области в 2018-2019 г.г. [7]

Налоговая нагрузка по видам экономической деятельности	2018 год			2019		
	Поступило в консолидированный бюджет РФ, млрд. руб.	Оборот организаций, млрд. руб.	Налоговая нагрузка, %	Поступило в консолидированный бюджет РФ, млрд. руб.	Оборот организаций, млрд. руб.	Налоговая нагрузка, %
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2,0	116,0	1,6	3,1	143,0	2,2
добыча полезных ископаемых	2,0	8,0	25,0	2,5	8,3	30,0
обрабатывающие производства	25,2	405,0	6,2	25,0	442,4	6,0
обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	9,4	193,1	5,0	8,0	205,6	3,9
Строительство	6,3	67,5	9,3	8,8	107,9	8,2
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	21,1	1 023,0	2,1	24,2	1 091,6	2,2
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	0,6	8,0	8,0	0,7	10,4	7,0
транспортировка и хранение	6,4	91,4	7,0	7,0	83,0	8,4
деятельность в области информации и связи	9,0	29,2	29,3	8,0	35,0	23,0
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	4,1	264,2	1,5	5,0	34,1	14,0
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1,4	10,2	14,0	2,0	17,0	9,7

Сложнее будет тем компаниям, которые работают не один год, и за последнее время налоговая нагрузка уменьшилась. В этом случае чаще всего причиной указывается деятельность по нескольким ОКВЭД — налоговые органы часто используют для расчетов только основной вид экономической деятельности, поэтому данные могут быть завышены. В этом случае можно:

сменить основной ОКВЭД и сообщить в фискальную службу, что и раньше

работали по нему — законодательно это не запрещено;

самостоятельно посчитать налоговую нагрузку отдельно по каждому виду деятельности компании.

Пересчет нагрузки может быть полезен и в плане проверки — включили ли в расчет налоговой нагрузки НДС. Об этом налоге в ФНС нередко забывают, и в итоге получается завышенный показатель.

Если все значения рассчитаны правильно, то предприятие может объяснить

свой заниженный коэффициент налоговой нагрузки так:

осуществляется не только производственная деятельность, но и инвестиционные вложения;

много усилий направлено на развитие производственной (или торговой) сети;

началось освоение нового вида деятельности (актуально для компаний, работающих уже несколько лет).

Можно также указать налоговым органам данные из статистики по конкретному региону и отрасли, что за данный период были объективные причины ухудшения бизнес-деятельности. Это может быть упадок в сфере деятельности бизнеса или в смежной сфере, где находятся главные покупатели [8]. Например, часто указываются такие объективные об-

стоятельства уменьшения налоговой нагрузки:

снижение объемов продаж продукции;

сильное повышение стоимости сырья у поставщиков;

рост административных расходов, заработной плат сотрудников, других издержек.

Все данные необходимо подкреплять отчетами из прошлых периодов, где налоговая нагрузка была выше. Тогда будет видно, что компания действительно в данное время столкнулась с проблемами, которые вызвали уменьшение перечислений в бюджет.

Сравнительный анализ налоговой нагрузки организаций по регионам представим в таблице 3.

Таблица 3. Оценка налоговой нагрузки организаций по видам экономической деятельности (на примере Липецкой и Воронежской областей)

Налоговая нагрузка по видам экономической деятельности	2018 г.				2019 г.			
	Налоговая нагрузка, % (Липецкая обл.)	Налоговая нагрузка, % (Воронежская обл.)	Среднеотраслевая налоговая нагрузка по видам экономической деятельности, %	Отклонение от среднеотраслевой налоговой нагрузки, % (Липецкая/Воронежская)	Налоговая нагрузка, % (Липецкая обл.)	Налоговая нагрузка, % (Воронежская обл.)	Среднеотраслевая налоговая нагрузка по видам экономической деятельности, %	Отклонение от среднеотраслевой налоговой нагрузки, % (Липецкая/Воронежская)
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	0,1	1,6	4,1	-4/-2,5	0,5	2,2	4,5	-4/-2,3
добыча полезных ископаемых	15,4	25,0	43,5	-28,1/-18,5	19,0	30,0	41,4	-22,4/-11,4
обрабатывающие производства	3,0	6,2	7,1	-4,1/-0,9	3,3	6,0	7,6	-4,3/-1,6
обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	4,0	5,0	6,7	-2,7/-1,3	4,0	3,9	7,1	-3,1/-3,2
Строительство	8,1	9,3	10,4	-2,3/-1,1	9,4	8,2	11,9	-2,5/-3,7

Налоговая нагрузка по видам экономической деятельности	2018 г.				2019 г.			
	Налоговая нагрузка, % (Липецкая обл.)	Налоговая нагрузка, % (Воронежская обл.)	Среднеотраслевая налоговая нагрузка по видам экономической деятельности, %	Отклонение от среднеотраслевой налоговой нагрузки, % (Липецкая/Воронежская)	Налоговая нагрузка, % (Липецкая обл.)	Налоговая нагрузка, % (Воронежская обл.)	Среднеотраслевая налоговая нагрузка по видам экономической деятельности, %	Отклонение от среднеотраслевой налоговой нагрузки, % (Липецкая/Воронежская)
торговля оптовая и розничная; ремонт транспортных средств, мотоциклов	2,2	2,1	2,9	-0,7/-2,1	2,0	2,2	2,8	-0,8/-0,6
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	4,2	8,0	10,1	-5,9/-2,1	5,0	7,0	8,5	-3,5/-1,5
транспортировка и хранение	11,0	7,0	6,5	4,5/0,5	12,1	8,4	6,4	5,7/2,0
деятельность в области информации и связи	7,0	29,3	16,5	-9,5/12,8	7,2	23,0	17,2	-10,1/5,8
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	11,0	1,5	20,5	-9,5/-19	10,3	14,0	25,0	-14,7/-11
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	15,1	14,0	18,4	-3,3/-4,4	18,0	9,7	17,9	0,1/-8,2

Если сравнивать эти территории, можно сделать вывод, что налоговая нагрузка Липецкой области существенно отличается от Воронежской области. Воронежская область имеет существенное преимущество.

Стоит отметить, что существуют законные способы снижения налоговой нагрузки:

- путем изменения срока уплаты налогов;
- не допустить создания реального налогового объекта;
- Уменьшение налоговой базы за счет льгот, скидок, отчислений [4].

Налоговое бремя нужно не снижать так сильно, потому что за последние годы оно действительно выросло, и даже не потому, что повышение налогов во время кризиса противопоказано. Снижение налоговой нагрузки необходимо для увеличения инвестиций в промышленность [5].

Налоговые органы при составлении плановых проверок в первую очередь включают в нее компании:

- работающие с отрицательными показателями доходности;
- с большой долей вычетов по НДФЛ или НДС;

с заниженным уровнем нагрузки по основным взносам, соответствующим выбранной системе налогообложения;

с долгами по оплате налогов;

с уменьшенными относительно прошлых годов объемами взносов в бюджет;

применяющие необоснованные льготы на уплату налогов.

Все эти факторы ведут к тому, что фискальная служба начинает сомневаться в «добросовестности» предприятия и на имя руководителя отправляется официальный запрос с требованием объяснить несоответствия. Если ответ будет невнятным или не соответствующим реальному положению дел, то не избежать проверки.

С другой стороны, анализ обязан проводиться и внутри предприятия для своевременного обнаружения проблем с налоговой политикой и выявления ее не-рациональности. В этом случае можно будет выполнять ряд мер, корректирующих налогооблагаемую базу с планированием налоговой нагрузки. Этим может заниматься лично руководитель или главный

бухгалтер под контролем владельца бизнеса.

Нужно будет внимательно следить, чтобы налоговая нагрузка не была меньше более чем на 1% среднестатистической по отрасли. Коэффициент может быть больше указанного ФНС, но это будет означать, что предприятие переплачивает налоги. Чтобы спланировать нагрузку по взносам в бюджет, нужно:

проверить текущий требуемый уровень налоговой нагрузки;

спланировать нагрузку по каждому виду налогов и по предприятию в целом;

определить методы, которыми можно будет достигнуть намеченный результат;

контролировать выполнение задания и периодически самостоятельно делать расчеты.

Своевременная смена налоговой политики позволит избежать выездной проверки налоговыми органами.

Библиографический список

1. Брянцева Л.В. Системная методология технологических процедур сбалансированного управления развитием перерабатывающих организаций/Брянцева Л.В.//Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. —2008. — № 3 (22). —С. 22-32.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 15.02.2016) // Российская газета. - N 148-149. - 06.08.1998.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 07.08.2000. - N 32. - Ст. 3340.
4. Крамаренко, Л.А. Налоги и налогообложение. Учебное пособие. Гриф УМО. Гриф УМЦ «Профессиональный учебник». / Л.А. Крамаренко, М.Е. Косов. — М.: ЮНИТИ, 2013. — 576 с.
5. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение. Практикум: Учебное пособие для СПО / В.Г. Пансков, Т.А. Левочкина. — Люберцы: Юрайт, 2016. — 319 с.
6. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение 5-е изд., пер. и доп. учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В.Г. Пансков. — Люберцы: Юрайт, 2016. — 382 с.
7. Федеральная налоговая служба РФ - <https://www.nalog.ru> 24. Федеральная служба государственной статистики— <https://www.gks.ru>
8. Управление бизнес-развитием на основе инструментов реинжиниринга: практическая реализация/ А.Н. Полозова, Л.В. Брянцева, Р.В. Нуждин, И.С. Лохманова //Сахар. —2007. — № 12. —С. 11-16.

References

1. Bryantseva L.V. System Methodology of Technological Procedures for Balanced Management of Development of Pre-Processing Organizations/Bryantseva L.V.//Vestnik INGEKON. Series: Economics. - 2008. - No. 3 (22). - pp. 22-32.
2. Tax Code of the Russian Federation (part one) of July 31, 1998 No.146-FZ (as amended on 15.02.2016) // Rossiyskaya Gazeta. - N 148-149. - 06.08.1998
3. Tax Code of the Russian Federation (part two) of 08/05/2000No. 117-FZ (as amended on 04/05/2016) // Collected Legislation of the Russian Federation. - 07.08.2000. - N 32. - Art. 3340.
4. Kramarenko, L.A. Taxes and taxation. Tutorial. Grif UMO. UMC stamp "Professional textbook". / L.A. Kramarenko, M.E. Kosiv. - M.: UNITI, 2013. -- 576 p.
5. Panskov, V.G. Taxes and taxation. Workshop: Textbook for SPO / V.G. Panskov, T.A. Lyovochkin. - Lyubertsy: Yurayt, 2016. -- 319 p.
6. Panskov, V.G. Taxes and Taxation 5th ed., Trans. and add. textbook and workshop for applied baccalaureate / V.G. Panskov. - Lyubertsy: Yurayt, 2016. -- 382 p.
7. Federal Tax Service of the Russian Federation - <https://www.nalog.ru> 24. Federal State Statistics Service - <https://www.gks.ru>
8. Management of business development based on reengineering tools: practical implementation/A.N. Polozova, L.V. Bryantseva, R.V. Nezhdin, I.S. Lokhmanova//Sugar. - 2007. - No. 12. - pp. 11-16.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ **Принадлежность к организации**

Юлия Вячеславовна Иванова – студентка 3 курса экономического факультета, профиль «Налоги и налогообложение», ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: bublik09022017@gmail.com

AUTHOR CREDENTIALS **Affiliations**

Yulia V. Ivanova - 3rd year student of the Faculty of Economics, profile "Taxes and Taxation", Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I ", e-mail: bublik09022017@gmail.com

УДК 339.5

ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И СЦЕНАРИИ РАЗВИТИЯ

Рустам Хомиджонович Додов
Евгений Иванович Осадчий

Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского

Ключевым аспектом становления экономики Республики Крым и улучшения ее благосостояния является создание и развитие эффективного механизма торгово-экономических связей, в т. ч. внешнеэкономических. В работе проведен анализ внешнеэкономической деятельности Республики Крым за период 2015-2018 гг. В ходе исследования выявлены проблемы внешнеторговых отношений и влияние санкционного режима на экономику Крыма, а также рассмотрены сценарии развития внешнеэкономической деятельности республики.

Ключевые слова: Республика Крым, регион, экспорт, импорт, внешнеэкономическая деятельность, товарная структура.

FOREIGN ECONOMIC ACTIVITIES OF THE REPUBLIC OF CRIMEA: CURRENT STATE AND DEVELOPMENT SCENARIOS

Rustam K. Dodov,
Evgeniy I. Osadchiy

Crimean Federal University

The key aspect of the formation of the economy of the Republic of Crimea and the improvement of its well-being is the creation and development of an effective mechanism of trade and economic relations, including foreign economic ones. The paper analyzes the foreign economic activity of the Republic of Crimea for the period 2015-2018. In the course of study, the problems of foreign trade relations and the impact of the sanctions regime on the Crimean economy identified, and scenarios for the development of the republic's foreign economic activity studied.

Keywords: Republic of Crimea, region, export, import, foreign economic activity, commodity structure.

Внешеэкономическая деятельность (ВЭД) Республики Крым – традиционно важная часть ее хозяйственной деятельности, осуществляемая в виде международного обмена товарами и услугами, ввоза/вывоза капитала. Для практического анализа развития внешней торговли Крымского региона необходимо изучить статистические данные, которые предметно отражают результаты внешнеэкономической деятельности и геополитического

«следа». После присоединения Крыма к Российской Федерации в 2014 г. западные страны ввели ряд санкционных ограничений в отношении финансового сектора и крупных компаний, они повлияли на развитие экономики и привели к дестабилизации отношений с крупнейшими партнерами.

В научной литературе вопросы развития внешнеэкономической деятельности Республики Крым, ее проблем и пер-

спектив развития в новых условиях гео-экономической и геополитической нестабильности поднимались неоднократно. Исследование аспектов внешнеэкономической деятельности Республики Крым (в т. ч. ВЭД России) отражены в работах российских ученых: В. Е. Реутова, Е. И. Осадчего, Н. З. Вельгош, Р. Х. Додова, В. М. Капицына, О. А. Герасименко, Л. Н. Андроновой, И. П. Комиссаровой, Е. А. Майоровой, О. С. Каращук, О. В. Белицкой [1, 2, 3, 4, 6, 7].

Стоит отметить, что одним из принципов ускоренного развития Республики Крым является модернизация внешнеэкономической деятельности и поиск новых партнеров. В связи с этим возникает необходимость изучения сценариев развития данного субъекта Российской Федерации и вероятность его включения в систему международных экономических отношений в качестве полноценного равноправного игрока.

Актуальность темы, ее проблематика повлияли на целевую установку исследования. Цель исследования заключается в анализе сложившейся ситуации во внешней торговле Республики Крым и выявлении путей и сценариев ее развития. Из поставленной цели вытекают следующие задачи:

1) проанализировать торговую статистику Республики Крым, выявить специфику ее современного состояния 2) изучить основные сценарии развития внешней торговли Республики Крым; 3) сделать соответствующие выводы. Методика исследования строится на использовании методов анализа, синтеза, сравнительного анализа, обобщения научной литературы и результатов статистических данных.

Анализ торговой статистики последних лет свидетельствует: более половины внешней торговли Республики Крым приходится на страны СНГ. В этой связи, стоит отметить, что в 2014 г. страны СНГ в структуре экспорта Крыма занимали – 38,54%, в импорте – 24,82, страны дальнего зарубежья в экспорте – 61,46%, в импорте – 75,16% [1]. К 2018 г. ситуация кардинально изменилась, в экспорте РК страны СНГ занимают – 58%, в импорте – 66,70%, страны дальнего зарубежья в экспорте – 42%, в импорте – 33% (табл. 1). Из этого следует, что санкционный режим с одной стороны негативно отразился на сотрудничестве со странами дальнего зарубежья, с другой – прослеживается позитивная динамика развития внешней торговли со странами СНГ.

Таблица 1. Основные показатели внешней торговли Республики Крым в 2015-2018 гг. (млн. долл. США)

Показатель	Всего				В том числе со странами:			
					дальнего зарубежья		участниками СНГ	
	2015	2016	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Экспорт	79,5	47,7	30,0	23,8	13,8	10,0	16,3	13,8
Импорт	100,1	67,0	63,7	56,5	35,2	18,8	28,5	37,7
Сальдо торгового баланса	-20,6	-19,3	-33,7	-32,7	-21,4	-8,8	-12,2	-23,9
Внешнеторговый оборот	179,6	114,7	93,7	80,3	49,0	28,8	44,7	51,5

Источник: составлено на основе данных [5].

Существенные трансформации произошли и в товарной структуре внешней торговли. Внешнеторговый оборот Республики Крым в 2015 г. составил – 179,6 млн. долл. США, в 2016 г. – 114,7 млн.

долл. США, в 2017 г. – 93,7 млн. долл. США, в 2018 г. сократился до 80,3 млн. долл. США (в процентном выражении с 2015 г. внешнеторговый оборот снизился на 44,7%). Ввиду ряда негативных факто-

ров резко сократились продажи крымских товаров за рубеж. В 2015 г. экспорт региона составил – 79,5 млн. долл. США, в 2016 г. – 47,7 млн. долл. США, в 2017 г. – 30 млн. долл. США. Самым кризисным оказался 2018 г., в сравнении с 2015 г. объем экспорта снизился на 30%. С 2015 г. начинается снижение импортных поставок, так импорт к 2018 г. в процентном выражении снизился на 56%. Республика Крым во внешней торговле имеет отрицательное сальдо торгового баланса, т. е. является нетто-импортером.

В целом анализ статистических данных внешней торговли Республики Крым показал, что в последние четыре года объем экспорта и импорта только снижался, примерно теми же темпами, что и ранее, и достигнул минимума в 2018 г. После вхождения Крыма в состав Российской Федерации произошли следующие существенные изменения: увеличение потребительских цен (изменение вызвано нарушением транспортной доступности региона) и сокращение внешней торговли (санкции в отношении Российской Федерации и вследствие Крымского региона).

Более предметно рассмотрим товарную структуру экспорта и импорта Республики Крым за 2017-2018 гг. (табл. 2). Судя по официальным данным, товарная структура экспорта Республики Крым за последние годы приобрела более выраженную ориентацию по группам: машины, оборудование и транспортные средства, продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье благодаря внедрению инноваций и технологических средств в регионе. В среднем за период 2015-2018 гг. наибольший удельный вес в структуре экспорта товаров Республики Крым приходится на машины, оборудование и транспортные средства (37,6% в 2017 г., к 2018 г. данный показатель увеличился на 14,6 п. п.), затем следует продукция химической промышленности (31,2% в 2017 г., снижение в 2 раза в 2018 г. – (-15,6 п. п.), продовольственные товары (21,4% в 2018 г., рост на 0,8 п. п.). Следует отметить, что в абсолютном выражении экспорт крымских товаров снизился примерно на 2,5 раза в сравнении с показателем 2014 г.

Таблица 2. Товарная структура экспорта и импорта Республики Крым в 2017-2018 гг., (в %)

Код ТН ВЭД	Наименование товара	Экспорт		Импорт	
		2017	2018	2017	2018
01-24	Продовольственные товары и с/х сырье (кроме текстильного)	20,6	21,4	33,4	23,9
25-27	Минеральные продукты	0,8	0,2	5,3	11,3
27	Топливо-энергетические товары	0,7	0,1	5,0	10,8
28-40	Продукция химической промышленности, каучук	31,2	15,6	5,5	3,3
41-43	Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	0	0,1	0,2	0
44-49	Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	0,3	0,4	7,7	10,1
50-67	Текстиль, текстильные изделия и обувь	2,9	2,0	2,6	1,6
71	Драгоценные камни, драгоценные металлы и изделия из них	0	0	0	0
72-83	Металлы и изделия из них	4,4	6,7	10,3	16,8
84-90	Машины, оборудование и транспортные средства	37,6	52,4	22,3	17,4
68-70, 91-97	Другие товары	1,5	1,1	7,7	4,8

Источник: составлено на основе данных [5].

В товарной структуре импорта Крымского региона за период 2017-2018 гг. наибольший удельный вес приходится на следующие товарные группы: продовольственные и сельскохозяйственные товары (23% в 2018 г.), машины, оборудование транспортные средства (17,4%), металлы и изделия из них (16,8% в 2018 г.), минеральные продукты (11,3% в 2018 г.). Импорт топливно-энергетических товаров увеличился на 5,8% в 2018 г., металлов и

изделий из них на 6,5%, наблюдается рост поставок минеральных продуктов в 2 раза. Остальные товарные группы не претерпели существенных изменений.

Дальнейшее развитие ВЭД в значительной степени зависит от реализации намеченной экономической политики и осуществляемой стратегии социально-экономического развития Республики Крым.

Таблица 3. Сценарии развития Республики Крым до 2030 г.

Консервативный сценарий	1) изоляция Республики Крым во внешнеэкономических операциях; 2) низкая конкурентоспособность крымской продукции, осложняющая выход данной продукции на рынки российских регионов; 3) ориентация на взаимодействие с другими субъектами Российской Федерации, странами ЕАЭС, СНГ, ШОС, другими странами Азии, Латинской Америки и Африки; 4) сохранение и ужесточение санкционного режима.
Модернизационный сценарий	1) полное решение проблем наземных перевозок пассажиров и грузов между основной территорией России и Республикой Крым, восстановление транзита по железным дорогам; 2) активное участие Республики Крым в международной и межрегиональной торговле и технологическом обмене; 3) сохранение санкций на традиционных направлениях; 4) частичная модернизация внешнеэкономической деятельности Республики Крым; 5) увеличение частных инвестиций благодаря транспортной связности.
Инновационный сценарий	1) полноценная интеграция Республики Крым в инфраструктуру и транспортнологистические цепочки Российской Федерации и мира; 2) формирование имиджа Республики Крым как центра культурного, экономического, межнационального общения Азово-Черноморско Средиземноморского макрорегиона; 3) Крым – площадка технологического обмена и активный участник международной торговли; 4) смягчение санкционного режима.

Источник: составлено на основе данных [8].

В таблице 3 представлены сценарии развития Республики Крым до 2030 г., рассмотрим их более подробно.

Первый, консервативный сценарий развития Крымского региона предполагает, что в структуре экономики не произойдет существенных изменений. Санкционный режим сохранится (вследствие

чего активность предприятий внешнеэкономической деятельности будет снижаться), крымские предприятия в основном будут сотрудничать только с компаниями-резидентами Российской Федерации. С экономической точки зрения Крым для новых специалистов будет не интересен и

произойдет утечка кадров в другие регионы или за рубеж.

Второй, модернизационный сценарий подразумевает частичное приближение Крыма к российскому уровню социально-экономического развития. Предполагается увеличение объема частных инвестиций, будет реализована значительная часть инвестиционных проектов. Стоит отметить, что Республика Крым будет активно интегрироваться не только в международное сотрудничество, но и в российскую и мировую экономику. Вместе с тем данный сценарий можно охарактеризовать, как «догоняющий».

Для экономики Крымского региона, развития системы его внешних связей наиболее предпочтительнее «третий» – инновационный сценарий развития: его реализация приведет к модернизации широкого спектра отраслей, развитию инвестиционных проектов, привлечению иностранного капитала в экономику республики, более широкому внедрению инноваций. Данный сценарий позволит смягчить санкционный режим и будет способствовать полноценной интеграции в российское технологическое и экономическое пространство, повысит конкурентоспособность крымских товаров.

Подводя итог выполненного исследования, можно сделать ряд выводов о развитии внешнеэкономической деятельности в Республике Крым. Анализ стати-

стических данных за период с 2015-2018 гг., позволил выявить негативные и позитивные моменты, связанные с переходом в правовую и хозяйственную среду Российской Федерации. Негативные последствия: рост потребительских цен на товары, снижение роста внешней торговли относятся к числу пока не решенных задач. Положительно следует выделить превышение прибыли субъектов торговли над убытками и увеличение доли рентабельных торговых структур в общем количестве.

В становлении системы ВЭД Крыма подчеркнем следующие проблемы: сокращение экспорта Республики Крым в страны дальнего зарубежья; изменение и сокращение в структуре импорта Республики Крым в страны СНГ (обусловлены импортозамещением отдельных товаров из России и выгодными предложениями из стран дальнего зарубежья). В целом крымский экспорт с 2013 г. снизился в 38 раз; импорт из Европейского Союза с 2013 г. снизился в 20 раз. Для решения данных проблем необходимо реализовать предложенные сценарии (в первую очередь инновационный, поскольку его реализация поможет Крымскому региону в решении проблемы прорыва санкционной блокады и дальнейшему развитию внешнеэкономической деятельности.

Библиографический список

1. Белицкая О. В. Экономический потенциал и перспективы развития Республики Крым / О. В. Белицкая // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. 2014. № 2 (62). С. 223-229.
2. Додов Р.Х. Специфика внешнеэкономической деятельности России на региональном уровне. / Р.Х. Додов, Е.И. Осадчий // В книге: Интеграционные процессы в современном геоэкономическом пространстве. Материалы научно-практической конференции. 2020. С. 93-96
3. Додов Р.Х. Сложившаяся географическая структура внешней торговли Российской Федерации и ее эффективность. / Р.Х. Додов, Е.И. Осадчий // Modern Science. 2019. № 10-2. С. 85-89.
4. Капицын В. М. Динамика и структура внешней торговли Крыма: анализ основных тенденций / В. М. Капицын, О. А. Герасименко, Л. Н. Андропова // Вопросы территориального развития. 2015. № 8 (28). С. 1

5. Крымстат: официальный сайт статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crimea.gks.ru/>

6. Комиссарова И. П. Торговля Республики Крым: тенденции, проблемы и перспективы развития / И. П. Комиссарова, Е. А. Майорова, О. С. Каращук // Российское предпринимательство. 2018. Т. 19. № 3. С. 775-788.

7. Реутов В. Е. Региональный вектор развития торговых операций на внешних рынках (на примере Республики Крым) / В. Е. Реутов, Н. З. Вельгош, Е. И. Осадчий // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. № 2 (47). С. 231-238.

8. Стратегия социально-экономического развития Республики Крым до 2030 года / Министерство экономического развития Республики Крым [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://business.rk.gov.ru>

References

1. Belitskaya O.V. Economic potential and development prospects of the Republic of Crimea // Economy. Right. Printing. KSEI Bulletin. 2014. № 2 (62). P. 223-229.

2. Dodov R. Kh., Osadchy E.I. The specifics of Russia's foreign economic activity at the regional level. In the book: Integration processes in the modern geo-economic space. Materials of the Scientific and practical conference. 2020. P. 93-96

3. Dodov R. Kh., Osadchy E.I. The current geographic structure of foreign trade of the Russian Federation and its effectiveness. Modern Science. 2019. № 10-2. P. 85-89.

4. Kapitsyn V.M., Gerasimenko O.A., Andronova L.N. Dynamics and structure of Crimea's foreign trade: analysis of the main trends // Questions of territorial development. 2015. No. 8 (28). P. 1.

5. Crimestat: official website of statistics [Electronic resource]. - Access mode: <https://crimea.gks.ru/>

6. Komissarova I.P., Mayorova E. A., Karashchuk O. S. Trade in the Republic of Crimea: trends, problems and development prospects // Russian Journal of Entrepreneurship. 2018. Vol. 19.No. 3.P. 775-788.

7. Reutov V.E., Velgosh N.Z., Osadchiy E.I. Regional vector of development of trade operations in external markets (on the example of the Republic of Crimea) // scientific bulletin: finance, banks, investments. 2019. № 2 (47). P. 231-238.

8. Strategy of socio-economic development of the Republic of Crimea until 2030 / Ministry of Economic Development of the Republic of Crimea [Electronic resource]. - Access mode: <https://business.rk.gov.ru>

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Принадлежность к организации

Рустам Хомиджонович Додов – студент 4 курса, кафедра мировой экономики, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского», Институт экономики и управления, e-mail: rustamdv22@gmail.com

Евгений Иванович Осадчий – кандидат географических наук, доцент кафедры мировой экономики, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского», Институт экономики и управления, e-mail: evgivanovih2407@mail.ru

AUTHOR CREDENTIALS

Affiliations

Rustam K. Dodov– 4th year student of the Department of World Economy at the Vernadsky Crimean Federal University, Institute of Economics and Management, e-mail: rustamdv22@gmail.com

Evgeniy I. Osadchiy– PhD in Geography, Associate Professor of the Department of World Economy, Vernadsky Crimean Federal University, Institute of Economics and Management, e-mail: evgivanovih2407@mail.ru

УДК 338.1

ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СУПЕРСЕРВИСА «ЕВРОПРОТОКОЛ ОНЛАЙН» В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ

Нияз Азатович Сафиуллин¹,
Чулпан Рашитовна Сафиуллина²

¹Казанский государственный аграрный университет

²Центр цифровой трансформации Республики Татарстан

В статье выявлена проблема цифрового разрыва между городским и сельским населением. Приведены данные, доказывающие, что сельское население мало использует интернет в повседневной жизни. Дана информация о работе Единого портала государственных и муниципальных услуг и представлены наиболее популярные услуги среди населения. Описан суперсервис «Европротокол онлайн» и предложены меры по его улучшению для сельских жителей.

Ключевые слова: суперсервис, электронные государственные услуги, ГИБДД, цифровой разрыв, сельское население.

ADVANTAGES OF USING THE SUPER-SERVICE "REGISTRATION OF EUROPROTOCOL ONLINE" IN RURAL AREAS

Niyaz A. Safiullin¹,
Chulpan R. Safiullina²

¹Kazan State Agrarian University

²Center for digital transformation of the Republic of Tatarstan

The article reveals the problem of digital divide between urban and rural populations. Data is provided to prove that the rural population uses the Internet little in everyday life. Information is given about the work of the Unified portal of state and municipal services and presents the most popular services among the population. Described superservice "Europrotocol online" and proposed measures to improve it for rural residents.

Keywords: super service, e-government services, traffic police, digital divide, rural population.

В настоящее время современное общество переживает фазу активного развития цифровизации всех сфер жизнедеятельности. Эти процессы не обошли стороной и граждан Российской Федерации. Однако в нашей стране внедрение информационных технологий происходит достаточно неравномерно: существует так называемый цифровой разрыв между различными субъектами России, социальными слоями населения, а также между городскими и сельскими поселениями. Осо-

бенно остро данная проблема проявляется в сельских территориях.

Проблема снижения неравномерности охвата сельским населением услугами современных информационных сетей является в настоящее время весьма актуальной. Весьма значительна и региональная дифференциация по использованию сельским населением средств информационных технологий. [1]

На рисунке 1 представлены данные, характеризующие цифровой разрыв меж-

ду сельским и городским населением России в 2019 году.

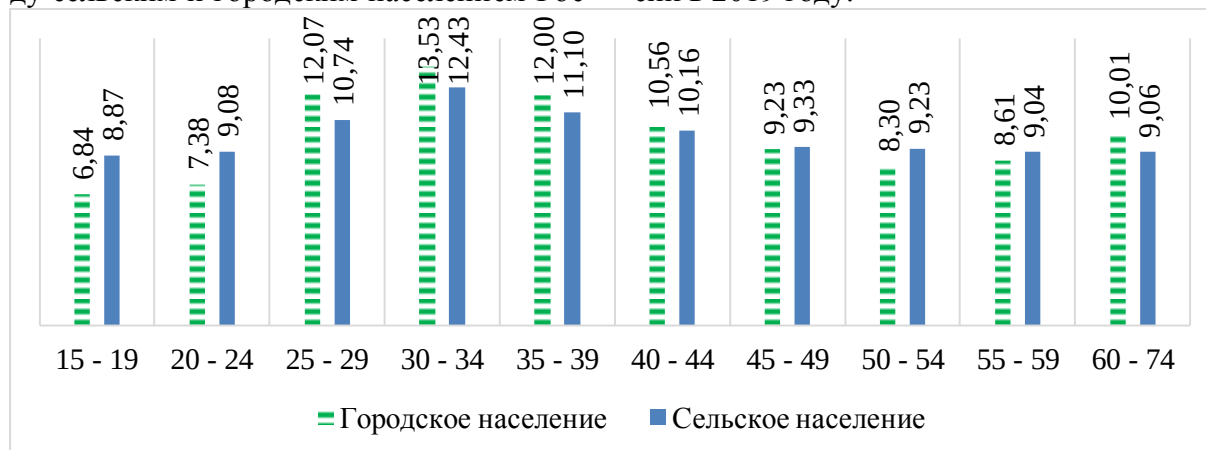


Рис. 1. Доля населения, активно использующего интернет по возрасту и типу поселений, %

Как видно из представленных данных наиболее активными пользователями Интернета на селе являются молодые люди в возрасте 20-34 лет (32,25%). Старшее поколение практически не использует интернет в повседневной жизни, так как не обладает необходимыми цифровыми навыками работы с персональным компьютером и мобильными устройствами.

Однако современные информационные технологии начинают заменять традиционные формы взаимодействия населения с органами государственной власти. Все более часто государственные служащие отказывают в оказании услуг в бумажном виде. Например, Федеральная налоговая служба Российской Федерации принимает отчёты организаций и граждан только в электронном виде. Коммерческие организации также предпочитают использовать цифровые формы вза-

имодействия с клиентами. Так Сбербанк России при обращении клиента в банк принудительно устанавливает свое приложение, общается с ними по телефону с помощью бота и предлагает оставить свои биометрические данные для автоматизации банковского обслуживания. Поэтому отсутствие необходимых цифровых навыков у сельского населения может привести в будущем к снижению качества их жизни.

Система предоставления государственных и муниципальных услуг также активно развивается в сфере внедрения цифровых технологий. Основной платформой взаимодействия граждан с государством стал Единый портал государственных и муниципальных услуг Российской Федерации, на котором оказываются более 300 государственных услуг.

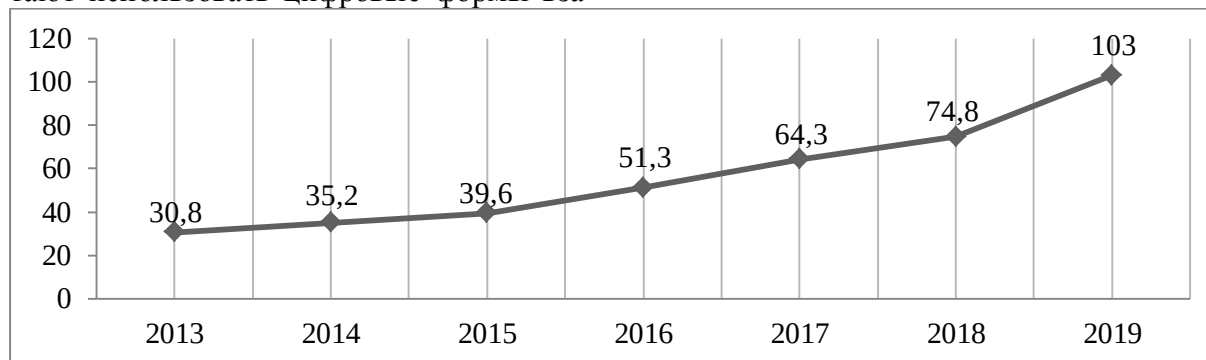


Рис. 2. Динамика количества пользователей Единого портала государственных и муниципальных услуг Российской Федерации, млн чел.

К концу 2019 года количество пользователей портала достигла 103 млн человек, было заказано больше 152 млн услуг и проведено 61,5 млн платежей на общую

сумму 64,5 млрд. рублей. В целом за 10 лет через портал прошло операций на 150 млрд рублей. Граждане отправили больше 600 млн электронных заявлений.

Таблица 1. Наиболее популярные электронные государственные услуги среди населения в 2019 году, шт.

Рейтинг	Государственная услуга	Количество заявок
1	Запись на прием к врачу	62 912 922
2	Извещения о состоянии лицевого счета в ПФР	25 366 585
3	Регистрация автомобилей	9 610 100
4	Запись в детский сад	7 527 580
5	Проведение экзаменов и выдача водительских удостоверений	6 258 886

Как видно из представленных данных, в топ-5 услуг, которые чаще всего заказывали в 2019 году, вошли две государственные услуги Государственной инспекции безопасности дорожного движения Российской Федерации.

Нагрузка на ведомство постоянно растет, так как количество транспортных средств в стране ежегодно увеличивается. В случае мелких дорожно-транспортных происшествий ожидание сотрудников ГИБДД особенно в сельской местности может превышать четыре часа. Поэтому для таких видов происшествий совместно с Центральным Банком Российской Федерации был запущен суперсервис «Евро-протокол онлайн», который позволяет оформить извещение о ДТП в электронной форме без вызова сотрудников ГИБДД и значительно сократить время оформления документов.

Суперсервис – это комплекс государственных услуг, объединенных типичными жизненными ситуациями граждан. [3] В данном случае такой ситуаций является мелкое ДТП, в котором оба собственника являются физическими лицами и у них отсутствуют разногласия по обстоятельствам происшествия.

Особенно актуальным данный суперсервис будет для сельских жителей, так как сеть автодорог в сельской местности достаточно протяженная и вызов сотрудников ГИБДД сопровождается длительным ожиданием к месту происше-

ствия. Для оформления необходимых документов сельским жителям традиционным способом было необходимо личное посещение ведомства, которые находились в крупных поселениях на значительных расстояниях от их места жительства.

При внедрении суперсервиса «Евро-протокол онлайн» автовладельцы с помощью мобильного приложения и подтвержденной учетной записи на портале госуслуг подписывают необходимую форму, и данные о происшествии попадают в базу Российского союза автостраховщиков, а в приложении приходит уведомление об успешном оформлении ДТП.

В настоящее время пилотными регионами внедрения суперсервиса выступили Москва и Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область, а также Республика Татарстан. [2] Авторами предлагаются следующие направления развития суперсервиса для сельских жителей:

1. Возможность оформления ДТП с участием сельскохозяйственной техники, которая оформлена на юридическое лицо.

2. Увеличение стоимости возмещения ущерба до 1 млн рублей вследствие дороговизны стоимости запасных частей сельскохозяйственной техники.

3. Возможность оформления ДТП не только на автодорогах, но и в пересеченной местности, так как многие сельские жители используют автотранспорт при

работе на полях и лесах, а также рядом с водоемами.

4. Отсроченная отправка необходимых данных после появления сети Интернет, так как в сельской местности качество покрытия мобильных сетей довольно низкое.

Таким образом после внедрения предложенных мероприятий по улучшению суперсервиса «Европротокол онлайн» сельские жители получают эффективный инструмент решения проблемы мелкого ДТП и значительно сократят временные затраты на процедуру его оформления. Так как многие сельчане не-

достаточно полно обладают необходимыми навыками работы с порталом и мобильным приложением госуслуг, необходимо проводить разъяснительную работу в соответствующих ведомствах и электронных сервисах. На примере многих организаций, которые активно популяризируют использование собственных приложений, сотрудники ГИБДД могут при остановке транспортных средств для проверки информировать автолюбителей о возможностях суперсервиса и предлагать установить мобильное приложение.

Библиографический список

1. Былина С.В. Региональные особенности и детерминанты использования электронных услуг сельским населением / С.В. Былина // Проблемы развития территории. - 2018. - №5 (97). - С.84-98.
2. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации : Запущен первый суперсервис – «Европротокол онлайн» URL: <https://digital.gov.ru/ru/events/39430/> (дата обращения: 10.07.2020).
3. Сафиуллин Н.А. Суперсервисы как следующий этап развития портала государственных услуг Российской Федерации / Н.А. Сафиуллин, С.С. Кудрявцева // Экономический вестник Республики Татарстан. - 2019. - № 4. - С. 10-16.

References

1. Bylina S. V. Regional features and determinants of the use of electronic services by rural populations // Problems of territory development. 2018. № 5 (97). Pp. 84-98.
3. Ministry of digital development, communications and mass media of the Russian Federation : Launched the first superservice - "Europrotocol online" URL: <https://digital.gov.ru/ru/events/39430/> (accessed: 10.07.2020).
2. Safiullin N. A., Kudryavtseva S. S. Super services as the next stage of development of the portal of state services of the Russian Federation // Economic Bulletin of the Republic of Tatarstan. 2019. no. 4. P. 10-16.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Принадлежность к организации

Нияз Азатович Сафиуллин - старший преподаватель кафедры управления сельскохозяйственным производством, ФГБОУ ВО «Казанский государственный аграрный университет», e-mail: nsafiullin@outlook.com.

Чулпан Рашитовна Сафиуллина – специалист Центра цифровой трансформации Республики Татарстан.

AUTHOR CREDENTIALS

Affiliations

Niyaz A. Safiullin - senior lecturer of the Department of agricultural production management, Kazan State Agrarian University, e-mail: nsafiullin@outlook.com.

Chulpan R. Safiullina - specialist of the Center for digital transformation of the Republic of Tatarstan.

Информация для авторов

Журнал «Финансовый вестник» принимает к публикации материалы, содержащие результаты оригинальных исследований в форме статей, кратких сообщений и обзоров. Полные статьи принимаются объемом до 10 страниц и 6 рисунков, краткие статьи – до 5 страниц и 3 рисунков. Предлагаемая к опубликованию статья должна соответствовать основным научным направлениям журнала: «Проблемы организации финансов и финансовый менеджмент», «Проблемы предпринимательства в аграрной сфере», «Фондовый рынок», «Государственные и муниципальные финансы», «Бухгалтерский учет, анализ, налоги», «Банковский сектор».

Статья должна быть оригинальной, не опубликованной ранее и не представленной к печати в других изданиях. Процент оригинальности текста статьи (по ЕТХТ, Антиплагиат.ру) должен быть не менее 75% для преподавателей, не менее 65% для статей со студентами. Рукописи статей должны быть тщательно выверены и отредактированы, текст должен быть изложен ясно и последовательно.

Материалы статей должны содержать:

- индекс УДК; - название статьи на русском языке (должно быть кратким и четким); - имя, отчество, фамилию автора / авторов на русском языке (по каждому автору с новой строки); - полное название организации, где работает (-ют) или учится (-атся) автор (-ы), на русском языке; - аннотация на статью объемом до 600 знаков (с пробелами); - ключевые слова на русском языке (5-7 слов или словосочетаний).

Далее приводится следующая информация на **английском** языке:

- название статьи; - имя, отчество, фамилия автора / авторов (по каждому автору с новой строки); - полное название организации, где работает (-ют) или учится (-атся) автор (-ы); - аннотация (непроверенные машинные переводы аннотаций не принимаются); - ключевые слова.

Текст статьи должен быть набран с абзацным отступом 1,25 см, кегль 12, через одинарный интервал, выравниванием по ширине и иметь следующий размер полей: левое, правое, верхнее, нижнее – 2,5 см (формат А4). Рисунки (графический материал) должны быть выполнены в форме jpg или tif с разрешением не менее 200 dpi, обеспечивать ясность передачи всех деталей (только черно-белое исполнение) и представлены на электронном носителе. Таблицы являются частью текста и не должны создаваться как графические объекты. Таблицы, рисунки, а также уравнения нумеруются в порядке их упоминания в тексте.

Каждая публикация должна иметь библиографический список, оформленный в соответствии с ГОСТ 7.1-2003 (с изменениями), сгруппированных в **алфавитном** порядке, самоцитирование – не более 50% списка. На каждый источник должна быть ссылка в тексте. Примеры библиографического описания: http://library.vsau.ru/?page_id=4324 . Библиографический список приводится на русском и английском языках.

В конце статьи приводятся сведения об авторе (-ах) и принадлежность к организации на русском и английском языках (Author Credentials; Affiliation): имя, отчество и фамилия, ученая степень, ученое звание, должность, полное название места работы или учебы (с указанием кафедры или подразделения организации или учреждения), а также полный почтовый адрес и контактная информация (телефон, E-mail). Информация о каждом авторе приводится с нового абзаца на русском и английском языках.

Материалы предоставляются в электронном виде (адрес электронной почты **finvestnikvsau@yandex.ru**), подготовленном в редакторе MS Word.

Все научные статьи, поступившие в редакцию, подлежат обязательному рецензированию. Все рецензенты должны являться признанными специалистами по тематике рецензируемых материалов и иметь в течение последних 3 лет публикации по тематике рецензируемой статьи.

<http://finance.vsau.ru/nauka/finansovyi-vestnik.html> <https://tinyurl.com/finvestnik>

НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ
ФИНАНСОВЫЙ ВЕСТНИК
2 (49) 2020



Издается в авторской редакции.

Подписано в печать 29.12.2020 г. Формат 60x84 ¹/₈.
Бумага кн.-журн. П.л. 9,25. Гарнитура Таймс.
Тираж 50 экз. Заказ № 21393.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный аграрный университет
имени императора Петра I»

Типография ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ
394087, Воронеж, ул. Мичурина, 1.