

*...with a total value of \$20,000.*

*...of the ...*

# **ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

**ISSN 2587-599X**



*Периодическое издание*  
*Выпуск № 7*  
*Казань, 2019*

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНЫЙ  
РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ЖУРНАЛ**

**"ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ  
ПОЛИТИКА"**

**Выпущено под редакцией  
Научного объединения  
«Вертикаль Знания»**



**РОССИЯ, КАЗАНЬ**

**2019 год**

**Основное заглавие:** Финансы и учетная политика

**Параллельное заглавие:** Finance and accounting policy

**Языки издания:** русский (основной), английский (дополнительный)

**Учредитель периодического издания и издатель:** Научное объединение «Вертикаль Знаний»

**Место издания:** г. Казань

**Формат издания:** электронный журнал в формате pdf

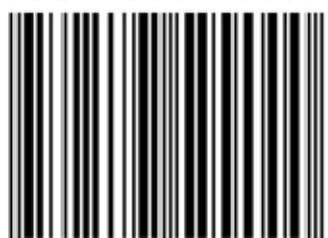
**Периодичность выхода:** 1 раз в месяц

**ISSN:** 2587-599X

**Редколлегия издания:**

1. Асизбаев Рустам Эмилжанович - д-р экон. наук, профессор, Кыргызский экономический университет, г. Бишкек, Кыргызстан.
2. Алманбетов Шарип Бадиевич - д-р экон. наук, профессор, Кыргызский экономический университет, г. Бишкек, Кыргызстан.
3. Ангелина Ирина Альбертовна - д-р экон. наук, доцент, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк, Украина.
4. Заремба Павел Александрович - д-р экон. наук, доцент, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк, Украина.
5. Солонина Светлана Викторовна - канд. экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке.
6. Королюк Елена Владиславовна - д-р экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке.

ISSN 2587-599X



9 772587 599000 >

***ВЫХОДНЫЕ ДАННЫЕ ВЫПУСКА:***

*Финансы и учетная политика. - 2019. - № 7 (12).*

*Оглавление выпуска*

**МЕЖДУНАРОДНОГО  
РЕЦЕНЗИРУЕМОГО  
НАУЧНОГО ЖУРНАЛА**

**«ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА»**

*Выпуск № 7 / 2019*

**Стр. 5 Гафурова Д.А.**

*Сущность и методологические основы экологического аудита*

**Стр. 12 Дахцигель К.М., Князькова О.А.**

*Проблемы и перспективы развития налогового консультирования*

**Стр. 16 Дедова О.В., Мишина М.Ю., Шкабара К.А.**

*Характеристика этапов оформления ипотечного кредита*

**Стр. 22 Ефремова А.Е.**

*Технология предоставления социально-страховых пособий и услуг как элемент социальной защиты работников на предприятии*

УДК 657.6

**СУЩНОСТЬ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ  
ОСНОВЫ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО АУДИТА**

*Гафурова Диана Артёмовна,  
Самарский государственный экономический  
университет, г. Самара*

*E-mail: dianagafurova1897@gmail.com*

**Аннотация.** В статье рассмотрена сущность экологического аудита как подхода к раскрытию информации об экологической деятельности экономического субъекта и обоснована необходимость применения данной процедуры, дано ее определение. Автором описаны ключевые этапы становления и практического внедрения экоаудита в России и мире, установлены причины, обусловившие его появление. Исследованы методологические особенности проведения экологического аудита и требования к составлению экоаудиторского заключения.

**Abstract.** The article examines the essence of environmental auditing as an approach to disclosing information about the environmental activities of an economic entity and justifies the need to apply this procedure, gives its definition. The author describes the key stages of the formation and practical implementation of eco-auditing in Russia and the world, the reasons for its occurrence are established. The methodological features of the environmental audit and the requirements for the compilation of the environmental audit report are investigated.

**Ключевые слова:** экологический аудит, экономический субъект, экологическая деятельность, окружающая среда, раскрытие информации.

**Key words:** ecological audit, economic entity, environmental activity, environment, information disclosure.

В современное время все больше деятельность экономических субъектов оказывает влияние на окружающую среду, что связано с активным технологическим и промышленным развитием. В течение длительного времени считалось, что окружающая среда – неуязвима, однако в результате чрезмерной эксплуатации природных ресурсов, их однако нерационального использования, защита и улучшение состояния окружающей среды становится одной из важнейших проблем человечества.

Осуществление производственной деятельности экономическим субъектом, безусловно, оказывает негативное влияние на окружающую среду. Подобно тому, как каждый экономический субъект стремится улучшать качество производимого продукта или оказываемой услуги, аналогично для экосистемы необходимо применять определенные инвестиции, чтобы она была здоровой экосистемой. Общество все больше начинает осознавать тот факт, что успешность деятельности, осуществляемой экономическим субъектом, во многом зависит от проведения мероприятий, направленных на защиту и охрану

окружающей среды.

Поэтому каждый хозяйствующий субъект должен вести работу и предоставлять информацию о программах, целях по охране окружающей среды, реализованных на уровне организации, а также расходах, используемых в этом отношении для уменьшения негативного воздействия на окружающую среду.

Однако несмотря на то, что экономические субъекты формируют массивы экологической информации, они нередко сталкиваются с проблемами в процессе организации и ведения экологического учета, которые связаны с тем, что методические и теоретические положения данного вида учета еще разработаны в недостаточной степени. В связи с этим предоставление информации об осуществлении экологической деятельности не находит должного отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Экологический аудит (экоаудит) является одним из способов, позволяющих разработать и внедрить единые принципы и подходы к раскрытию информации о влиянии на окружающую среду и негативных последствиях осуществления деятельности.

Несмотря на необходимость и важность развития экологического аудита в России, до настоящего времени не выработано единого подхода к пониманию сущности экологического аудита, не определены его роль и место в системе государственного управления. Для понимания проблематики экоаудита необходимо рассмотреть дефиницию «экологический аудит».

На нормативно-правовом уровне исследуемое понятие закреплено в Федеральном законе «Об охране окружающей среды» от 10.01.2002 N 7-ФЗ. Согласно ст. 1, «экологический аудит – независимая, комплексная, документированная оценка соблюдения юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем требований, в том числе нормативов и нормативных документов, федеральных норм и правил, в области охраны окружающей среды, требований международных стандартов и подготовка рекомендаций по улучшению такой деятельности» [1].

В связи с этим под экологическим аудированием следует понимать деятельность, направленную на проведение научных, методических и иных мероприятий, обеспечивающих проведение экологического аудита.

В настоящий момент возможно выделить несколько подходов к определению «экологический аудит», основанных на различиях в объектах экоаудита. Так, первый подход предполагает, что объектом экоаудита является бухгалтерский учет и отчетность, поэтому экологический аудит – инструмент контроля правильности ведения учета и подтверждения достоверности отчетности в части отражения природоохранной деятельности организации. Если рассматривать в качестве объекта аудита оценку воздействия на окружающую среду, то под экоаудитом следует понимать экологический контроль, направленный на обоснование соответствия воздействия экономического субъекта на окружающую среду нормам и требованиям. Третий подход предполагает, что объектом экологического аудита является экологическая сфера в целом, поэтому экоаудит рассматривается в широком и узком понимании:

- в широком понимании экоаудит – обеспечение национальной

безопасности страны в экологической сфере;

- в узком смысле экоаудит – соответствие осуществляемой деятельности, событий и системы административного управления критериям аудита.

Среди ближайших эквивалентов экоаудита следует выделить «экологическое обследование», «экологический осмотр», «экологическая оценка», «проверка правильности проводимой экологической политики».

Таким образом, экологический аудит – совокупность действий, направленных на осуществление оценки соблюдения экономическим субъектом требований нормативных актов в области охраны окружающей среды в процессе осуществления деятельности, контроль ведения учета и предоставления отчетности.

Важным вопросом является генезис развития экологического аудита в России и мире. Впервые концепция проведения экологического аудита была разработана и внедрена в США в конце 70-х гг. XX в. в связи с установлением ответственности за нарушение экологических норм. Экоаудит действовал аналогично финансовому аудиту, имея своей целью проверку осуществляемой экономическим субъектом деятельности на соблюдение норм охраны окружающей среды. Проведение контроля позволяло выявить отклонения, принять возможные меры по устранению и избежать санкций. В дальнейшем экологический аудит нашел применение в Канаде, Великобритании, Швеции и т.д. [2]

Следует отметить, что в России экоаудит начал развиваться позднее, чем в других странах, а именно в 90-е гг. XX в. Среди основных предпосылок становления экоаудита в РФ можно выделить следующие:

- переход России на путь безопасного развития в связи с ростом глобальных экологических проблем;
- интеграция РФ в международную экологическую безопасность;
- усиление законодательства в сфере экологической деятельности [3].

Исследователи выделяют несколько этапов становления экологического аудита в стране, представленных на рисунке 1 [4].

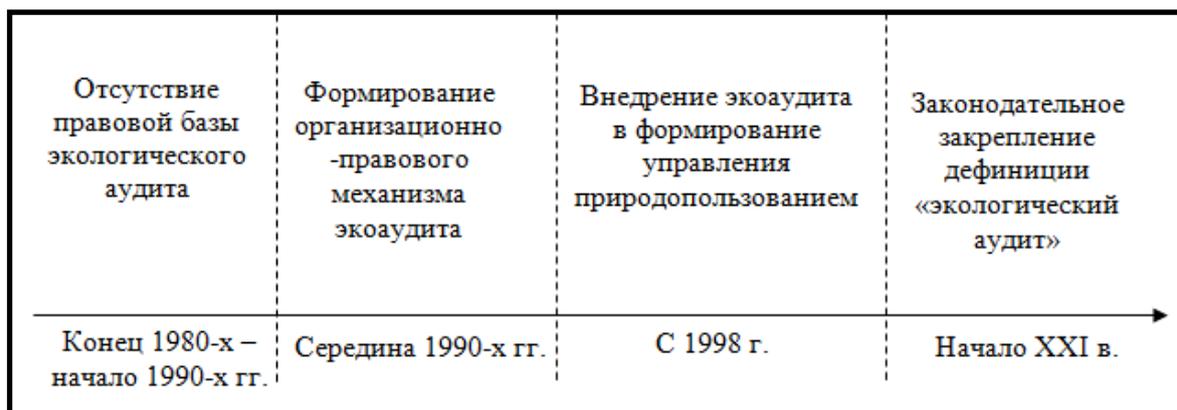


Рис. 1 Этапы становления экоаудита в РФ

1. Конец 1980-х – начало 1990-х гг. Данный период характеризуется полным отсутствием правовой базы экологического аудита в РФ. На практике

экологический аудит проводился в основном зарубежными специалистами в единичных случаях, связанных с желанием экономического субъекта выйти на международный рынок и необходимость в получении кредитов международных финансовых структур.

2. Середина 1990-х. На этом этапе начинает формироваться организационно-правовой механизм экоаудита. Приказ Госкомэкологии РФ от 30 марта 1998 г. - № 181 «Об экологическом аудировании в системе Госкомэкологии России» и приказ Госкомэкологии РФ от 16 июля 1998 г. № 436 «О проведении практических работ по введению экологического аудирования в Российской Федерации» раскрывали вопросы аудирования, урегулирование вопросов лицензирования деятельности, содержали принципы проведения, закрепляли права и обязанности лиц.

3. С 1998 г. имеет место активное внедрение экологического аудита в формирование управления природопользованием. В этот период экологический аудит проводился на крупных подведомственных ОАО «Газпром» предприятиях, а также в ряде нефтяных компаний: ОАО «НК «ЮКОС», ОАО «Нефтяной концерн «Роснефть» и др. Кроме того, в данный период началась подготовка специалистов, осуществляющих экоаудит.

4. Начало XXI в. по настоящее время. Этап характеризуется законодательным закреплением дефиниции «экологический аудит», закреплении процедур его осуществления. Активное распространение находит такой вид экоаудита как аудит системы управления окружающей средой, который связан с внедрением в практику отечественных экономических субъектов систем экологического менеджмента.

Таким образом, можно выделить ряд причин, обусловивших становление экоаудита в России:

- желание экономических субъектов привлечь иностранные инвестиции, что делает необходимым подтверждать экологическую безопасность осуществляемой деятельности;

- стремление к получению достоверной информации об осуществлении природоохранной деятельности;

- заинтересованность в выходе на международные рынки;

- развитие рынка услуг по экологическому страхованию.

Экологический аудит направлен на решение следующих важнейших задач:

- обоснование стратегии и политики предприятия в экологической сфере;

- определение приоритетных направлений природоохранной деятельности экономического субъекта;

- проверка соблюдения норм законодательства в сфере экологической деятельности;

- повышение эффективности контроля воздействия экономических субъектов на окружающую среду;

- снижение рисков возникновения ситуаций, связанных с негативным воздействием на окружающую среду.

Таким образом, экологический аудит следует рассматривать как комплекс действий по контролю соответствия раскрываемой информации об оказываемой деятельности, осуществляемой

экономическим субъектом.

Аудит системы управления окружающей средой (экоаудит) представляет собой документально оформленный процесс проверки получаемых аудиторских данных с целью выявления соответствий и несоответствий критериям аудита экологической деятельности.

Объект экоаудита – хозяйственная деятельность, связанная с осуществлением воздействия на землю, недра, воздух, организмы, леса и иные ресурсы, а также результаты такой деятельности. Под предметом экологического аудита следует понимать различные аспекты деятельности экономического субъекта: производственные, технические, финансовые, правовые и т.д.

Среди основных принципов проведения экоаудита следует выделить:

- объективность и независимость аудитора от аудируемого субъекта, собственников, руководителей и третьих лиц;
- профессионализм в аспектах охраны окружающей среды и специфики деятельности аудируемого экономического субъекта;
- достоверность и полнота информации, которую предоставляет экономический субъект аудиторам;
- планирование – определение целей, задач, этапов проведения аудита;
- комплексность, т.е. охват всех аспектов, по которым происходит воздействие на окружающую среду в результате деятельности экономического субъекта;
- конфиденциальность полученной в процессе проведения экоаудита информации;
- ответственность аудитора за результаты проведенных мероприятий.

Проведение экологического аудита включает несколько этапов, на каждом из которых проводятся конкретные мероприятия, которые позволяют в процессе экоаудита учесть все особенности аудируемого экономического субъекта, а также определить необходимые аудиторские процедуры [5]. Рассмотрим каждый этап подробнее.

I. Подготовительный этап. На данном этапе проводятся предваряющие аудит процедуры, среди которых можно выделить:

- утверждение целей и задач экоаудита, определение объектов и критериев;
- разработка комплексной Программы экологического аудирования для конкретного случая проведения экоаудита;
- составление Плана экоаудита (при рассмотрении узкого круга вопросов);
- обзор соответствующих документов аудируемой организации, оценка достаточности и адекватности информации;
- определение сроков проведения экоаудита;
- заключение договора на проведение экоаудита между участвующими в нем сторонами.

II. Основной этап. На данном этапе происходят следующие процедуры:

- совещание аудиторской группы с руководством и ведущим персоналом аудируемой организации с целью обсуждения плана экоаудита, знакомства с методикой и осуществляемых процедурах, подтверждения доступности информации, рассмотрения регламента работ;
- сбор, анализ, интерпретация информации для определения соответствия

или несоответствия критериям аудита, изучения структуры производственного экологического контроля, оценки значимости возникших проблем;

- составление заключения – документа, подтверждающего результаты проведения экологического аудита;

- совместное совещание руководства аудируемого экономического субъекта и аудитора для ознакомления с заключением, обсуждения и предоставления результатов экоаудита для подтверждения их понимания и обоснования.

III. Заключительный этап. На последнем этапе проведения экоаудита:

- составляется Отчет по аудиту, содержание которого должно соответствовать ранее разработанному Плану экоаудита;

- происходит передача Отчета клиенту, получение копии Отчета аудируемой организацией.

Экоаудиторское заключение является важнейшим документом, который разрабатывается по окончании аудиторской проверки экономического субъекта. Заключение аудитора составляется в соответствии с Международными стандартами аудита и содержит мнение о степени соответствия экологической деятельности аудируемой организации требованиям законодательства, а также достоверности отчетности об оказываемом влиянии на окружающую среду.

При этом можно выделить следующие требования к экоаудиторскому заключению:

- содержание перечня отчетности, проверка которой осуществлена аудитором;

- описание области и объема экоаудита;

- заявление о выборочной основе экоаудита;

- заявление о том, что проведенный экоаудит дает достаточные сведения для выражения мнения о достоверности отчетности.

Таким образом, экологический аудит предполагает последовательность из трех этапов, на каждом из которых происходят определенные действия. Экоаудит можно признать завершенным, когда закончены все предусмотренные Планом мероприятия закончены, а Отчет по аудиту принят клиентом.

Можно сделать вывод, что раскрытие информации об экологической деятельности помогает повысить конкурентное преимущество производительного хозяйствующего субъекта посредством учета природопользования, что является выгодой для соответствующего субъекта.

#### **Список использованных источников:**

1. Федеральный закон "Об охране окружающей среды" от 10.01.2002 N 7-ФЗ (ред. от 31.12.2017 N 503-ФЗ)

2. Соболева О.А. Потребность в экологическом аудите и проблемы его становления в России // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономика. Право. Управление. – 2016.– № 3. – С. 43-47.

3. Малиновская Н.В. Развитие экологического аудита в России // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 43. – С. 29-36.

4. Ерофеева В. В., Краева В. Н. Краткая история становления экологического аудита в России // Право: современные тенденции: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Уфа, апрель 2014 г.). – Уфа: Лето. – 2014. – С. 102-104.
5. Чиж Е.П. Экологический аудит // Инновационные технологии: теория, инструменты, практика. – 2016. – Т. 1. – С. 194-199.

УДК 336.22

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ  
НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ**

*Дахцигель Кристина Михайловна,  
Князькова Ольга Алексеевна,  
Российский экономический университет  
им. Плеханова, г. Оренбург*

*E-mail: knyazkova\_1998@bk.ru*

**Аннотация.** В эру господства сферы услуг налоговое консультирование получило свое развитие, имеющее специфические особенности. Налоговый консалтинг оказывает помощь населению в устном и письменном виде. В статье рассмотрены направления и виды налогового консультирования, определены проблемы и перспективы развития налогового консультирования.

**Abstract.** In the era of domination of the service sector, tax consulting was developed with specific features. Tax consulting assists the population in oral and written form. The article considers the directions and types of tax advice, identifies problems and prospects for the development of tax advice.

**Ключевые слова:** налоги, налоговая консультация, консультация, проблемы налогового консультирования, перспективы развития.

**Key words:** taxes, tax advice, consultation, problems of tax advice, development prospects.

Для обеспечения безукоризненного функционирования налоговой системы необходимо развивать сферу консультационных услуг. В силу неподготовленности налогоплательщиков в части финансового порядка, у них возникают определенные проблемы, которые они вынуждены решать самостоятельно, и, скорее всего, ошибочно. Чтобы избежать возникновения таких ситуаций, необходимо стабильное функционирование организаций, предоставляющих налоговое консультирование.

Целью данной статьи является определение видов налогового консультирования, выявление его проблем, а также путей их решения.

В российской практике определяется следующий спектр видов налогового консультирования: устные консультации, письменные консультации, налоговые экспертизы, составление документов, представление интересов налогоплательщика, ведение дел налогоплательщика [3].

Можно выделить следующие услуги, которые оказывают налоговые консультанты:

1. Консультирование и разработка рекомендаций;
2. Помощь в выборе системы налогового учета;
3. Урегулирование налоговых споров;
4. Подготовка налоговых документов;
5. Представление интересов и ведение дел налогоплательщика [7].

Основной функцией налогового консалтинга является помощь населению в оптимизации налоговых платежей, снижающей налоговую нагрузку.

Оптимизация налоговых платежей широко используется в странах Европы и Америки, и не используется достаточно эффективно в России. Также в нашей стране оптимизацию часто путают с уклонением от уплаты налогов.

Вопросом оптимизации налоговой нагрузки должны заниматься как экономические науки, так и государство как институт. Через оптимизацию государство может выстроить налоговую систему, учитывающую интересы населения, способную расширить поступления в бюджет на долгосрочную перспективу, а не краткосрочную, за счет максимизации налоговых поступлений.

Стоит заметить, что оптимизация налоговой нагрузки должна быть сбалансирована, так как уменьшение одних налогов может привести к увеличению других налогов, а, следовательно, снизит поступления в бюджет.

Таким образом, можно сказать, что государству выгоднее всего создать оптимальную систему налогообложения, которая не будет стремиться к дисбалансу поступлений в бюджет государства.

Рынок налогового консультирования представлен участниками, перечисленными на рис. 1.

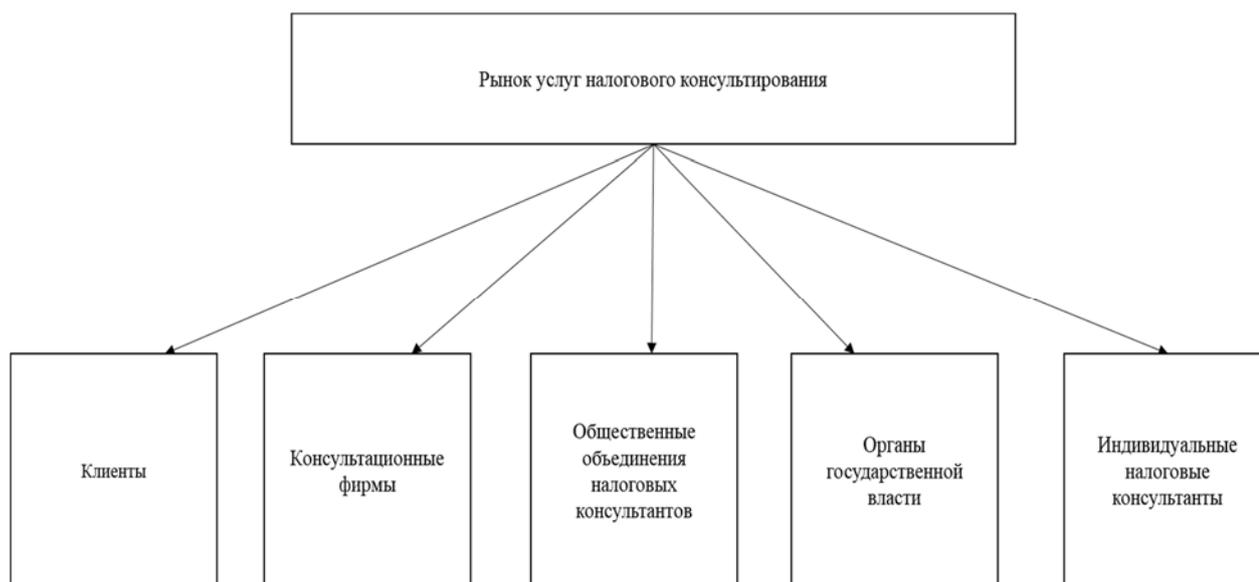


Рис. 1 Участники рынка налогового консультирования [5]

При исполнении своих прямых обязанностей по уплате установленных налогов и сборов граждане часто сталкиваются с потребностью получения содействия и помощи третьих лиц, которые будут компетентны в вопросах налогового права в силу того, что граждане не способны к самостоятельному решению проблем, вызванных динамичностью и сложностью российского законодательства в сфере налогов и сборов.

Налоговое консультирование налогоплательщиков обязано проводиться только с их непосредственного согласия и желания на основании доверенности, которая выдается физическим лицом, или на основе договора между обществом налоговых консультантов и конкретным физическим или юридическим лицом

(налогоплательщиком).

Можно выделить следующие виды налогового консультирования в зависимости от того, кто его оказывает:

- внутрифирменное консультирование;
- внешнее консультирование.

Внутрифирменное консультирование проводится налоговой службой (налоговым отделом или консультантом по налогам и сборам), которая имеет черты финансового отдела, бухгалтерии, юрисконсультанта, но в тоже время является профессиональным, специальным органом, имеющим полную независимость [8].

Внешнее налоговое консультирование осуществляется организацией или отдельным налоговым консультантом, которые профессионально занимаются данным видом деятельности и соблюдают требования российского законодательства. Обязательным требованием при внешнем налоговом консультировании является заключение договора [1].

В настоящее время налоговое консультирование является новым направлением, в становлении которого определен ряд проблем и трудностей, которые необходимо решить.

Следует обратить внимание на правовое регулирование налогового консалтинга в России. Основная проблема - отсутствие самостоятельного законодательного регулирования налогового консультирования [4].

В данный момент не существует определенного специализированного закона, который бы регулировал и контролировал деятельность налоговых консультантов.

Также можно выделить проблему нехватки высококвалифицированного профессионального персонала. Большинство квалифицированных консультантов находится в европейской части России. Такая ситуация связана в первую очередь с преобладающим развитием этой части страны, благоприятными погодными условиями и близкой расположенностью к странам Европы. Поэтому налоговое консультирование не получает достаточного развития в азиатской части нашей страны [3].

Налоговое консультирование является малоизвестным видом услуг и применяется крайне редко, что негативно сказывается на его развитии.

Что касается проблем образовательного плана, то здесь остро стоит вопрос нехватки преподавателей, способных обучить налоговых консультантов, а также отсутствие учебной литературы, которая необходима для создания базы. Такая ситуация является причиной нехватки кадров.

Отметим, что на сегодняшний день для ведения консультационной деятельности не требуется лицензия или специальное образование. Из такого расклада вытекает следующая проблема – приток в отрасль необразованных и некомпетентных людей. Это отрицательно сказывается на качестве предоставляемых консультационных услуг, а также на имидже консультанта или организации, оказавших услугу [6].

Исходя из того, что законодательство России поняло всю важность и особенность налогового консультирования, оно разрабатывает правовые нормы, которые устанавливают требования к подтверждению соответствия

профессиональным требованиям налогового консультанта. Деятельность такого специалиста будет регулироваться законодательно. [2]

Налоговые консультанты представляют большую ценность для государства. Особенностью таких консультантов является обладание навыками и знаниями, необходимыми для предоставления услуг в достаточно динамичной сфере налогообложения. Создание в России института налоговых консультантов является важной и необходимой задачей в развитии правовых основ России.

#### **Список использованных источников:**

1. Александрова Л.А., Лаптева Е.В., Огородникова Е.П. Организационные основы налогового учета // *Colloquium-journal*. 2019. № 5-5 (29). С. 49-50.
2. Башкирова Н.Н. Основы налогового консультирования: учебное пособие / Н.Н. Башкирова, Е.Б. Сугрובה; Под ред. Л.И. Гончаренко; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - М.: Магистр, 2008. - 175 с.
3. Гончаренко Л.И. Налогообложение физических лиц: учебник / ФГОУ ВПО Финансовый университет при Правительстве РФ; Под ред. Л.И. Гончаренко. – М.: НИЦ Инфра-М, 2016. – 238 с.
4. Маликайдаров Т.Т. Налоговое консультирование в РФ: проблемы и перспективы [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/nalogovoe-konsultirovanie-v-rf-problemy-i-perspektivy-razvitiya>
5. Огородникова Е.П. Налоговый и бухгалтерский учет основных средств в современных условиях // *Аудиторские ведомости*. – 2018. – № 2. – С. 35-41.
6. Полежарова Л.В. Налоговое консультирование: теория и практика: учебник / Под ред. Н. И. Малис. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2018. – 416 с.
7. Романов А.Н. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / А.Н. Романов, С.П. Колчин. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. – 391 с.
8. Эриашвили Н.Д. Налоговый процесс: учебное пособие для студентов ВУЗов, обучающихся по специальностям "Юриспруденция", "Налоги и налогообложение" / Эриашвили Н.Д., Староверова О.В., Осокина И.В.; Под ред. Эриашвили Н.Д. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 375 с.

УДК 336.77.067.32

## ХАРАКТЕРИСТИКА ЭТАПОВ ОФОРМЛЕНИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА

*Дедова Ольга Васильевна,  
Брянский государственный университет  
имени академика И.Г. Петровского, г. Брянск*

*E-mail: o.vod2012@yandex.ru*

*Мишина Мария Юрьевна,  
Брянский государственный университет  
имени академика И.Г. Петровского, г. Брянск*

*E-mail: mar-mish@yandex.ru*

*Шкабара Кирилл Анатольевич,  
Брянский государственный университет  
имени академика И.Г. Петровского, г. Брянск*

*E-mail: kshkabara97@mail.ru*

**Аннотация.** Интерес к ипотечному кредитованию проявляется практически у всего взрослого населения, поскольку позволяет даже при ограниченных финансовых возможностях приобрести собственное жилье. Цель исследования заключается в определении преимуществ и недостатков ипотечного кредитования. На основе метода наблюдения за процессами в сфере кредитования граждан при приобретении недвижимости и метода абстракций нами выделены конкретные этапы оформления ипотеки, являющиеся довольно распространенными для большинства кредитных организаций.

**Abstract.** Interest in mortgage lending is manifested in almost the entire adult population, as it allows even with limited financial opportunities to purchase their own homes. The purpose of the study is to determine the advantages and disadvantages of mortgage lending. On the basis of the method of monitoring the processes in the field of lending to citizens in the acquisition of real estate and the method of abstractions, we have identified specific stages of registration of mortgages, which are quite common for most credit institutions.

**Ключевые слова:** ипотечное кредитование, этапы оформления, документация

**Key words:** mortgage lending, stages of registration, documentation

Ипотека представляет собой финансовые операции по получению кредита или займа для покупки, ремонта, строительства или иных нужд в отношении недвижимого имущества физического лица.

Ее основной составляющей является ипотечное кредитование - форма

залога, при которой финансовая организация выдает денежные средства гражданину для приобретения жилья, причем обеспечением такого договора является купленная физическим лицом недвижимость. Приобретенные квартира или дом являются собственностью покупателя, однако он не имеет право распоряжаться ею в полном объеме до тех пор, пока не выплатит кредитному учреждению всю сумму взятых на покупку средств и величину начисленных процентов за период кредитования. При приостановлении платежей по ипотечным обязательствам и появлении предпосылок невозможности дальнейшего погашения право собственности на жилье переходит банку, который распоряжается им в дальнейшем, включая операции по продаже и т.д. [1].

Конечно, кроме квартиры или дома в ипотеку можно приобретать магазины, земельные участки, но использование банковских средств возможно только на определенные цели - приобретение недвижимости. Кстати, залогом под кредит на новую покупку может как новое имущество, так и имеющееся уже в собственности [2].

Для получения ипотечного кредита, который предоставляется большинством кредитных организаций целесообразно соответствовать ряду определенных требований:

1. Возраст - данный вид кредита предоставляется в возрасте от 21 года до пенсионного предела: женщинам - 50-55 лет, мужчинам - 60-65 лет;

2. Доход - обязательно должен быть стабильным, для чего потенциальный заемщик должен быть официально трудоустроен, стаж его работы чаще всего предпочтительнее не менее 3 - 6 месяцев;

3. Гражданство - банки в основном выдают ипотеку российским гражданам, предоставление такого кредита иностранцам носит скорее исключительный характер;

4. Кредитное досье - история о кредитах физического лица, полученных и погашенных в период, предшествующий моменту рассмотрения заявки на ипотеку. Привлекательными для банков являются клиенты с положительной репутацией, закредитованные граждане могут получить отказ в предоставлении займа;

5. Залог - выступает приобретаемое жилье, которое не должно попасть в категорию ветхого или аварийного;

6. Страхование - обязательная процедура при получении ипотечного кредита для обеспечения рисков банков на предмет форс - мажорных обстоятельств с предметом залога - покупаемой недвижимостью [3].

Обязательным условием предоставления рассматриваемого нами кредита является оценка приобретаемого в собственность недвижимого имущества. Ее заказывают у специалистов, которые определяют рыночную стоимость квартиры или дома. Проведение оценки является ключевым фактором при оформлении банком ипотеки. На основании ее размера банк и клиент оценивают потенциальные риски о возможности погашения кредита.

Оценку могут производить специализированные компании или частные оценщики, как рекомендуемые банком, так и выбранные самим заемщиком. Преимущества выбранного банком специалиста заключаются в следующем:

1. Рекомендованные банком оценщики соответствуют профессиональным требованиям, предъявляемым к их деятельности по законодательству, имеют наработанную практику таких операций, являются его проверенным и надежным партнером, его расчетам банки доверяют автоматически;

2. Процесс принятия решения о выдаче ипотечного кредита гражданам ускоряется в силу развития доверительных отношений между банком и оценщиком.

Оценивается недвижимость в настоящее время следующими способами [4]:

1. Рыночный метод - специалист анализирует стоимость жилья с аналогичными характеристиками по результатам завершенных за последнее время сделок с учетом уступок и завышения стоимости;

2. Затратный метод - стоимость исчисляется путем сложения всех произведенных затрат на создание недвижимости;

3. Доходный метод - к средней рыночной стоимости или совокупности затрат на строительство прибавляется потенциально возможный доход, который владелец имущества может получить в будущем.

Проведение оценки осуществляется на основании заключенного договора между потенциальным покупателем жилья и оценщиком, который содержит в том числе сроки оказания услуг, их стоимость и дату проведения. Непосредственно сама оценка производится при личном осмотре экспертом недвижимого имущества, который при этом фотографирует помещения в разных ракурсах для обоснования итогового результата. По результатам экспертизы оценщик формирует отчет, содержащий фото оцениваемого объекта и обоснованный алгоритм проведенного расчета, выражающийся в выведении двух показателей: ликвидная и рыночная стоимость недвижимости. Специалист учитывает только те характеристики, которые останутся неизменными достаточно длительный период времени. Для кредитных организаций главным параметром расчета суммы ипотечного кредита является ликвидная стоимость квартиры, которую он может получить при продаже в случае неисполнения клиентом - заемщиком своих долговых обязательств. Указанная в отчете эксперта стоимость объектов недвижимости действительна в течение полугодия, после истечения этого периода необходимо проводить повторную оценку [5].

Оформление ипотечного кредита характеризуется большим количеством документов, классификацию которых представим в таблице 1. Перечень носит несколько условный характер, поскольку у каждого банка свои требования, однако, есть много и совпадающих моментов.

Таблица 1

Документальное оформление ипотечного кредита

Общий признак доку- ментирования	Перечень документов
1. Оправдательные доку- менты для получения кредита	1. Заявка на оформление ипотечного договора; 2. Анкета банка; 3. Копия документа, удостоверяющего личного (чаще - паспорт); 4. СНИЛС; 5. ИНН; 6. Копии документов об образовании (дипломы, аттестаты); 7. Копии свидетельств о браке, разводе, рождении или опекунстве детей; 8. Копия трудовой книжки, заверенная по месту работы; 9. Документы, подтверждающие получение доходов: Справка о начисленных доходах и удержанном НДФЛ по форме 2 - НДФЛ, налоговая декларация по форме 3 - НДФЛ, документы о наличии банковских счетов, банковские выписки со счетов и т.д. 10. Медицинская справка об отсутствии постановки в психоневрологическом или наркологическом диспансере
2. Характеризующие условия проживания заемщика	1. Справка о регистрации по месту постоянного проживания по форме 9; 2. Копии документов, удостоверяющих личность и место прописки, лиц, совместно проживающих с соискателем ипотечного кредита или находящихся с ним в близких родственных связях; 3. Копия пенсионного удостоверения неработающих родственников и справка о размере их пенсий; 4. Копии свидетельств о смерти ближайших родственников.
3. Подтверждающие пра- во собственности на иной залог, кроме приоб- ретаемой недвижимости	1. Свидетельства о праве собственности; 2. Дарственные, приватизационные сертификаты; 3. Паспорт на недвижимость, отражающие его технические характеристики и др.
4. Документы, подтвер- ждающие рентабель- ность ведения предпри- нимательской деятельно- сти	1. Свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; 2. Книга учета доходов, расходов и хозяйственных операций; 3. Банковские выписки с расчетного счета, открытого для ведения предпринимательской деятельности; 4. Квитанции об уплате налогов с профессиональной деятельности и страховых взносов во внебюджетные фонды и т.д.

Получение денег займа на приобретение жилья является платным. В отличие от других видов кредитов, ипотечные средства финансовые организации выдают под наиболее низкий процент и на длительный период времени. В некотором роде величина процента зависит от ключевой ставки Центробанка РФ - чем он выше, тем больший размер устанавливают коммерческие банки при кредитовании населения на покупку жилья. В зависимости от банка накрутка к ставке рефинансирования может быть разной. Однако в данном случае свои коррективы могут вносить продавцы объектов недвижимости - для привлечения клиентов по договоренности с отдельными банками в рамках каких - либо акций процент по ипотеке может быть установлен достаточно низкий, однако покупатель жилья должен сразу погасить не менее 30-40% стоимости ипотечного жилья.

При выборе банка для оформления ипотеки финансовые специалисты рекомендуют учитываться следующие факторы:

1. При наличии зарплатной, кредитной или иной банковской карты в первую очередь следует обратиться в обслуживающий банк, который постоянным клиентам может разработать индивидуальную программу с пониженной кредитной ставкой.

2. Целесообразность мониторинга максимального количества реализуемых банковских программ в области ипотечного кредитования, а также репутации самих кредитных учреждений для выстраивания долгосрочных отношений, когда для заемщика высоки риски потери дохода или работоспособности, что может сказаться на погашении им своих обязательств.

3. Объем комиссионных и других сопроводительных выплат, которыми банки обременяют процедуру предоставления кредита, помимо процентной ставки по нему.

4. Возможность досрочного погашения кредита и перечень потенциальных штрафных санкций за выполнение кредитных обязательств значительно раньше установленного срока.

Учет названных факторов при выборе банка - заемщика позволит гражданину остановиться на наиболее оптимальном варианте будущего долгосрочного кредитора его важной собственности - жилья.

Снизить долговую нагрузку по ипотеке можно, участвуя в различных программах социального ипотечного кредитования, реализуемых государством. Данные программы можно разделить на два вида: в первом случае государство субсидирует кредитную ставку по ипотечному займу до определенного уровня, например, 7% для работающих в бюджетной сфере или 6% для семей, у которых появился третий ребенок; во втором случае - государственные власти выделяют дотации, покрывающие часть стоимости нового жилья, например, для молодых семей до 35% при условии, что площадь купленной недвижимости будет соответствовать установленным законодательством нормативам (на 2 человека - 42 м<sup>2</sup>) [6].

Таким образом, ипотечное кредитование позволяет обычным гражданам получить возможность приобрести собственное жилье в достаточно раннем возрасте при появлении обстоятельств, обеспечивающих получение стабильного дохода. При этом длительность кредитования позволяет перечислять банку достаточно невысокие суммы, которые не будут кардинально влиять на семейный бюджет [7].

Оборотной стороной медали долгих расчетов с кредитной организацией является психологическая нагрузка о необходимости наличия этого постоянного дохода, экономия которого на семейных тратах не может быть потрачена по собственному желанию физических лиц, поскольку надо скорее погасить кредит и проценты по нему. Кстати, величина ипотечных процентов при платежах по разработанному банком графику может достигать 100% размера самого кредита, т.е. приходится за жилье платить дважды. Кроме того, ежегодная страховка недвижимости, приобретенной в ипотеку, также составляет далеко не маленькую сумму и обязательна для нивелирования рисков банка о собственности, которую до полного погашения кредита он опекает и считает потенциально своей. В целом для большинства российских граждан преимущества ипотечного кредита преобладают над его недостатками, чему способствует и размер выделяемого

материнского капитала. Поэтому данные кредиты оформляются в достаточно большом количестве и позволяют развиваться банковской системе, вызывая появление новых предложений с учетом финансовых возможностей населения на текущий и будущие периоды времени.

**Список использованных источников:**

1. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Жарикова П.М. Совершенствование методики оценки кредитного риска банка с целью его минимизации // *European Social Science Journal*. – 2016. – № 2. – С. 103-107.
2. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Правовое и экономическое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации. Брянск, 2016.
3. Зверев А.В., Ковалерова Л.А., Мишина М.Ю. Анализ и особенности развития ипотечного кредитования в России // *Вестник Брянского государственного университета*. – 2018. – № 3 (37). – С. 188-196.
4. Электронный ресурс. – Режим доступа: <http://ipoteka-expert.com>
5. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // *Вопросы региональной экономики*. – 2018. – № 3 (36). – С. 117-124.
6. Электронный ресурс. – Режим доступа: <http://fb.ru>
7. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Состояние ипотечного кредитования в России // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. – 2017. – № 4-3. – С. 561-566.

УДК 368-05

**ТЕХНОЛОГИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНО-СТРАХОВЫХ ПОСОБИЙ И УСЛУГ КАК ЭЛЕМЕНТ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ РАБОТНИКОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

*Ефремова Анастасия Евгеньевна,  
Амурский государственный  
университет, г. Благовещенск*

*E-mail: efremova\_an7@mail.ru*

**Аннотация.** Данная публикация посвящена анализу технологии предоставления социально-страховых пособий и услуг как элемента социальной защиты работников на предприятии, её структуры, места в системе социальной защиты. Основной упор делается на выявление наличия актуальности каждого составляющего компонента технологии и самой технологии в целом на сегодняшний день, составление алгоритмов отдельных технологий.

**Abstract.** This publication is devoted to the analysis of technology providing social insurance benefits and services as an element of social protection of workers in the enterprise, its structure, place in the system of social protection. The main focus is on identifying the availability of relevance of each component of the technology and the technology itself as a whole today, the development of algorithms for small technologies.

**Ключевые слова:** страхование, технология, алгоритм, работники, актуальность, структура, социальная защита.

**Key words:** insurance, technology, algorithm, workers, relevance, structure, social protection.

Социальное страхование представляет собой важное направление в деятельности каждого предприятия для обеспечения социальной защищенности работников. Общеизвестно, что в случае неожиданных колебаний в материальном и социальном положении работника система страхования обеспечит ему возмещение денежных потерь [1].

Не мало внимания вопросу социального страхования уделяли в своих трудах такие отечественные исследователи, как М.Л. Захаров, А.М. Бабич, В.Д. Роик, давая свою интерпретацию понятию и принося большой вклад в разработку теоретических и методологических аспектов. Каждый из исследователей придерживался своей точки зрения в понимании сути социального страхования, так пример: М.Л. Захаров в основе социального страхования видит распределение социального риска потери или снижения заработка по обстоятельствам, которые не зависят от работника, на работодателей и самих работников, принудительно отчисляющих страховые платежи в целевые фонды социального страхования. Системы государственного социального страхования в свою очередь гарантируют по принципу соизмерения

с размерами сумм, уплачиваемых в страховые фонды, предоставление материальных благ (пособия, пенсии, льготы и прочее) [2]. Однако все же классическое понимание социального страхования впервые дал зарубежный исследователь У. Беверидж в 1942 году в работе "Social Insurance and Allied Services". По его мнению, суть социального страхования заключается в механизме, обеспечивающем получение социальных выплат при наступлении определенных событий в обмен на периодически производимые отчисления из заработка работника.

Цель данного исследования заключается в анализе социального страхования и его основной технологии – технологии предоставления социально-страховых пособий и услуг, а также в выявлении наличия актуальности данной технологии в целом на сегодняшний день.

Для определения места социального страхования в системе социальной защиты обратимся к схеме М.И. Плотницкого, Э.И. Лобковича, М.Г. Муталимова [5]:

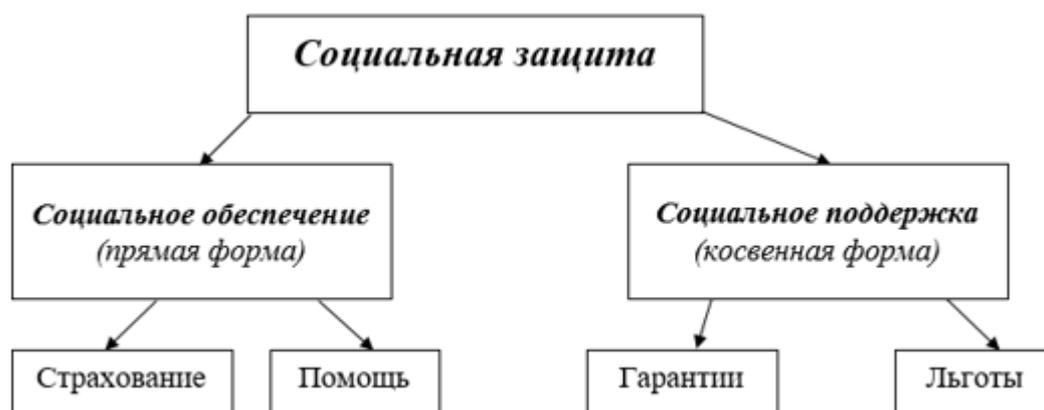


Рис. 1 Структура и формы социальной защиты населения

По данной схеме видно, что в структуре социальной защиты социальное страхование относится к социальному обеспечению, которое является прямой формой социальной защиты. Если говорить иначе, то оно играет не последнюю роль в рамках социальной защиты. При наступлении социального риска именно социальное страхование наравне с социальной помощью исполняют роль «амортизирующей подушки», позволяющей работнику хоть как-то выровнять свое материальное положение [4].

Являясь элементом социальной защиты, технология предоставления социально-страховых пособий и услуг в рамках социального страхования играет большую роль. Социальные пособия и услуги – это две необходимые меры поддержки работников периодического или единовременного характера, имеющие цель возмещение утраченного заработка либо оказание дополнительной материальной помощи. Это своего рода помощь работнику на временной основе, необходимая мера в преодолении им социального риска в случае его наступления. Важно упомянуть, что данная технология имеет

довольно большой объем. О.В. Заяц в структуре технологии предоставления социально-страховых пособий и услуг выделяет сразу четыре более мелкие технологии, что можно представить общей схемой [3]:

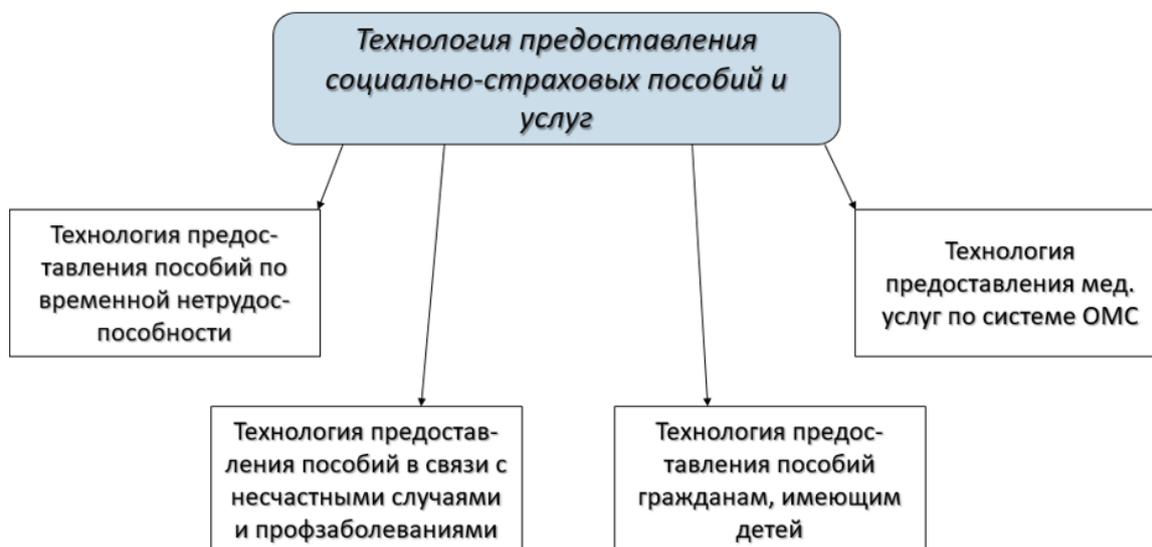


Рис. 2 Структура технологии предоставления социально-страховых пособий и услуг

Остановимся кратко на основных моментах каждой из них. Говоря о технологии предоставления пособий по временной нетрудоспособности, следует отметить, что она предоставляет собой денежную выплату для нетрудоспособных граждан, осуществляющих трудовую функцию по трудовому договору, а также иным лицам, подлежащим государственному социальному страхованию, в размерах пропорциональных их заработку [6].

Технология предоставления пособий гражданам, имеющим детей, представляет собой общую единую систему государственных пособий, связанную с рождением и воспитанием детей. Она прежде всего обеспечивает гарантированную государством материальную поддержку материнства, отцовства и детства.

Обе технологии на сегодняшний день являются актуальными. Рост в динамике расходов за последний период с 2015 по 2018 г. на выплату пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, осуществляемых за счет средств федерального бюджета, исходя из данных Фонда социального страхования Российской Федерации, обозначим в виде двух диаграмм:

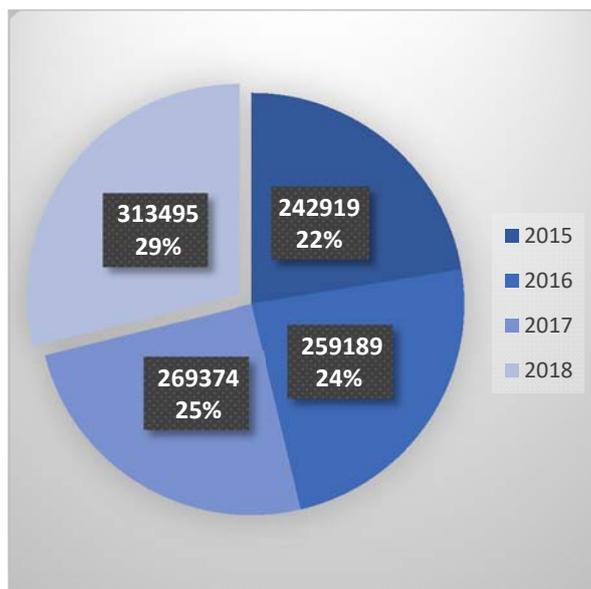


Рис. 3 Количество выплат пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством за период 2015-2018 гг. [9]

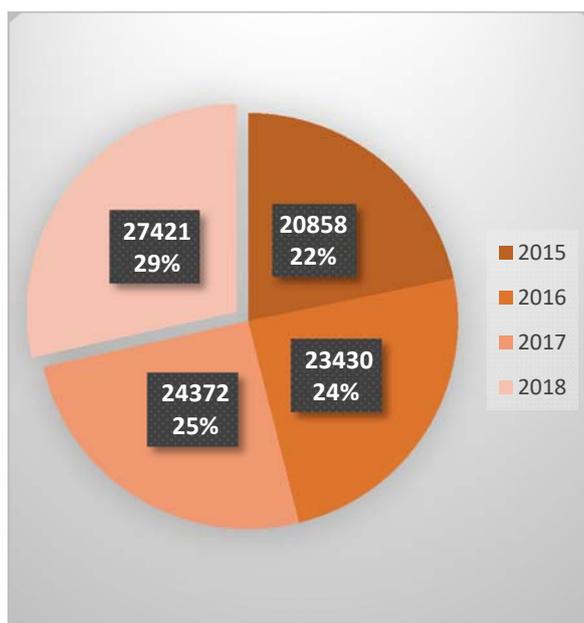


Рис. 4 Количество получателей пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством за период 2015-2018 гг. [9]

По представленным данным можно сделать вывод о том, что в указанном периоде наблюдается как рост выплаты пособий (разница между 2015 и 2018 – 12%), так и рост количества получателей на данные виды пособий (разница между 2015 и 2018 – 14%). В рамках технологии предоставления пособий гражданам, имеющим детей, в группе пособий в связи с материнством выделим несколько: пособие по беременности и родам; единовременное пособие

женщинам, вставшим на учет в медицинские учреждения в ранние сроки беременности; единовременное пособие при рождении ребенка; ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до 1,5 лет и т.д. Можно сказать, что данная технология очень актуальна, поскольку данные пособия, как правило, предоставляются совокупно и пользуются популярностью.

Технология предоставления пособий в связи с несчастными случаями и профзаболеваниями имеет следующую цель – возмещение причиненного жизни и здоровью застрахованного работника вреда, полученного при исполнении им трудовой функции по трудовому договору или контракту. Осуществляется через предоставление работнику компенсации в полном объеме. Данная технология также востребована на нынешнее время. Если обратиться к данным Федеральной службы государственной статистики, то невозможно не заметить, что по количеству заключенных договоров по отдельным видам добровольного страхования на 2017 г. договоры от несчастных случаев и болезней серьезно лидируют среди прочих. Маловероятно, что данная картина сильно изменилась или изменится в ближайшие годы.

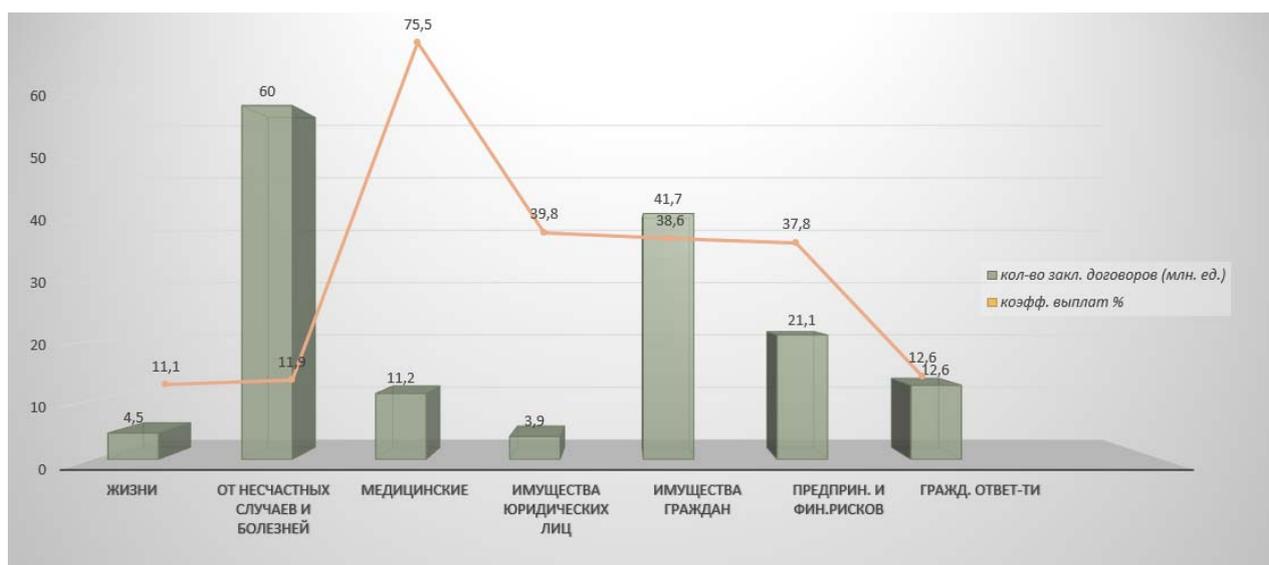


Рис. 5 Количество заключенных договоров и коэффициент выплат по отдельным видам добровольного страхования 2017 г. [7]

Для упомянутых выше трех технологий можно составить следующий примерный алгоритм:

**I этап.** Работник осуществляет подачу заявления и указанных на сайте ФСС документов, необходимых для обеспечения выплаты соответствующего вида пособия, непосредственно своему работодателю.

**II этап.** Работодатель не позже 5 рабочих дней со дня получения заявления и перечня документов от работника, направляет их в отделение Фонда социального страхования по своему региону.

**III этап.** Отделение Фонда социального страхования в рамках 10

календарных дней со дня получения от работодателя заявления и документов, принимает решение о назначении и выплате соответствующего пособия.

**IV этап.** Выплата пособий работнику осуществляется от делением Фонда социального страхования через перечисление пособия на банковский счет работника, в ином случае через организацию федеральной почтовой связи в течение 2 рабочих дней после вынесения решения.

Технология предоставления медицинских услуг по системе ОМС на фоне остальных рассмотренных технологий не менее значительна на сегодняшний день. Практически у каждого гражданина РФ имеется страховой медицинский полис. Он действует на всей территории РФ и на территории тех стран, с которыми у РФ есть соглашение. По системе ОМС соответствующие государственные медицинские учреждения берут на себя ответственность за предоставление медицинских услуг и за отказ в предоставлении медицинских услуг в необходимом объеме застрахованному лицу. Страховая медицинская организация берет на себя материальную ответственность за невыполнение условий договора ОМС, она обязана отстаивать интересы застрахованных лиц. Определенный единый алгоритм у данной технологии выделить сложно, однако в любом случае следует начинать с выбора страховой организации из системы ОМС и подачи заявления, после в течении 30 дней организация выдаст полис ОМС.

Если обратиться к данным Фонда обязательного медицинского страхования, то среди страховых медицинских организаций РФ отчетливо видно, что заметно выделяются следующие лидеры:

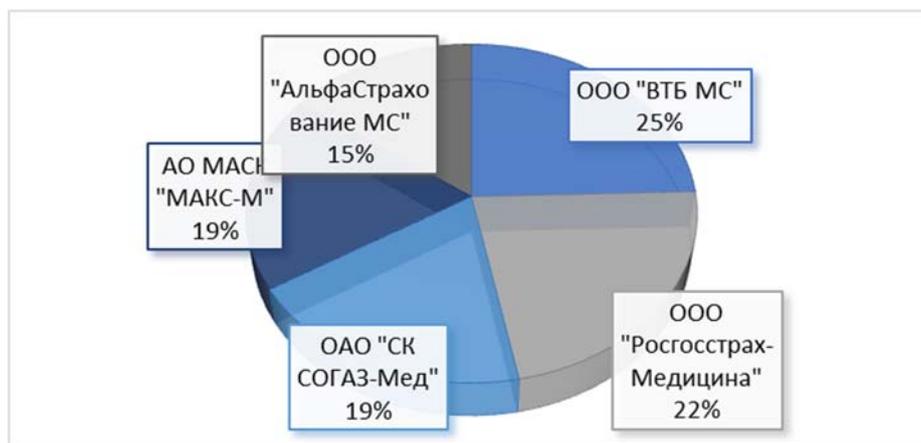


Рис. 6 Рейтинг наиболее популярных страховых медицинских организаций [8]

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что технология предоставления социально-страховых пособия и услуг работникам предприятия по своему размеру довольно объёмная, её можно разбить на несколько более мелких технологий для понятия общей картины. Исходя из значимости каждой мелкой технологии в общей структуре технологии предоставления социально-страховых пособия и услуг, необходимо отметить, что она занимает основные

ниши в пределах социального страхования.

Страхование – важный компонент в социальной политике любого без исключения предприятия, так как она обеспечивает: защиту работников в момент наступления социального риска, сохраняет финансовую стабильность предприятия, помогает сохранить достойный уровень жизни работникам, является гарантом сохранения доходов и накоплений, дает возможность для пользования свободными средствами из страхового фонда для участия в инвестиционной деятельности. Ко всему прочему, прибыль страховых учреждений пополняет бюджет государства.

#### **Список использованных источников:**

1. Аверин А.Н. Социальная политика и социальная ответственность предприятия. – М.: Изд. «Альфа-Пресс», 2008. – 96 с.
2. Захаров М.Л., Тучкова Э.Г. Право социального обеспечения: учеб. для вузов. – 2-е изд. – М.: Издательство БЕК, 2002. – 560 с.
3. Заяц О.В. Технология социальной работы. – Владивосток: ТИДОТ ДВГУ, 2003. – 89 с.
4. Миропольская Н.В. Социальное страхование: учеб. пособие для академического бакалавриата / Н.В. Миропольская, Л.М. Сафина. – 2-е изд., испр. и доп. – М : Изд. Юрайт, 2019. – 149 с.
5. Плотницкий М.И., Лобкович Э.И., Муталимов М.Г. Курс экономической теории. – Мн.: Интерпрессервис, 2003. – С. 403-404.
6. Семенов И.В. Социальное страхование: сущность, виды // Социально-политические науки. – 2014. – № 1. – С. 53-58.
7. Федеральная служба государственной статистики, официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 03.07.2019)
8. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ffoms.ru> (дата обращения: 03.07.2019)
9. Фонд социального страхования Российской Федерации, официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fss.ru> (дата обращения: 03.07.2019)

# ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

*Международный научный рецензируемый журнал*

Выпуск № 7 / 2019

Подписано в печать 15.07.2019

*Рабочая группа по выпуску журнала*

Главный редактор: Барышов Д.А.

Верстка: Сятынова А.В.

Корректор: Хворостова О.Е.

Издано при поддержке

Научного объединения

«Вертикаль Знаний»

Россия, г. Казань

**Научное объединение «Вертикаль Знаний»** приглашает к сотрудничеству студентов, магистрантов, аспирантов, докторантов, а также других лиц, занимающихся научными исследованиями, опубликовать рукописи в электронном журнале **«Финансы и учетная политика»**.

Контакты:

Телефон: +7 965 585-93-56

E-mail: [nauka@znanie-kzn.ru](mailto:nauka@znanie-kzn.ru)

Сайт: <https://znanie-kazan.ru/>

