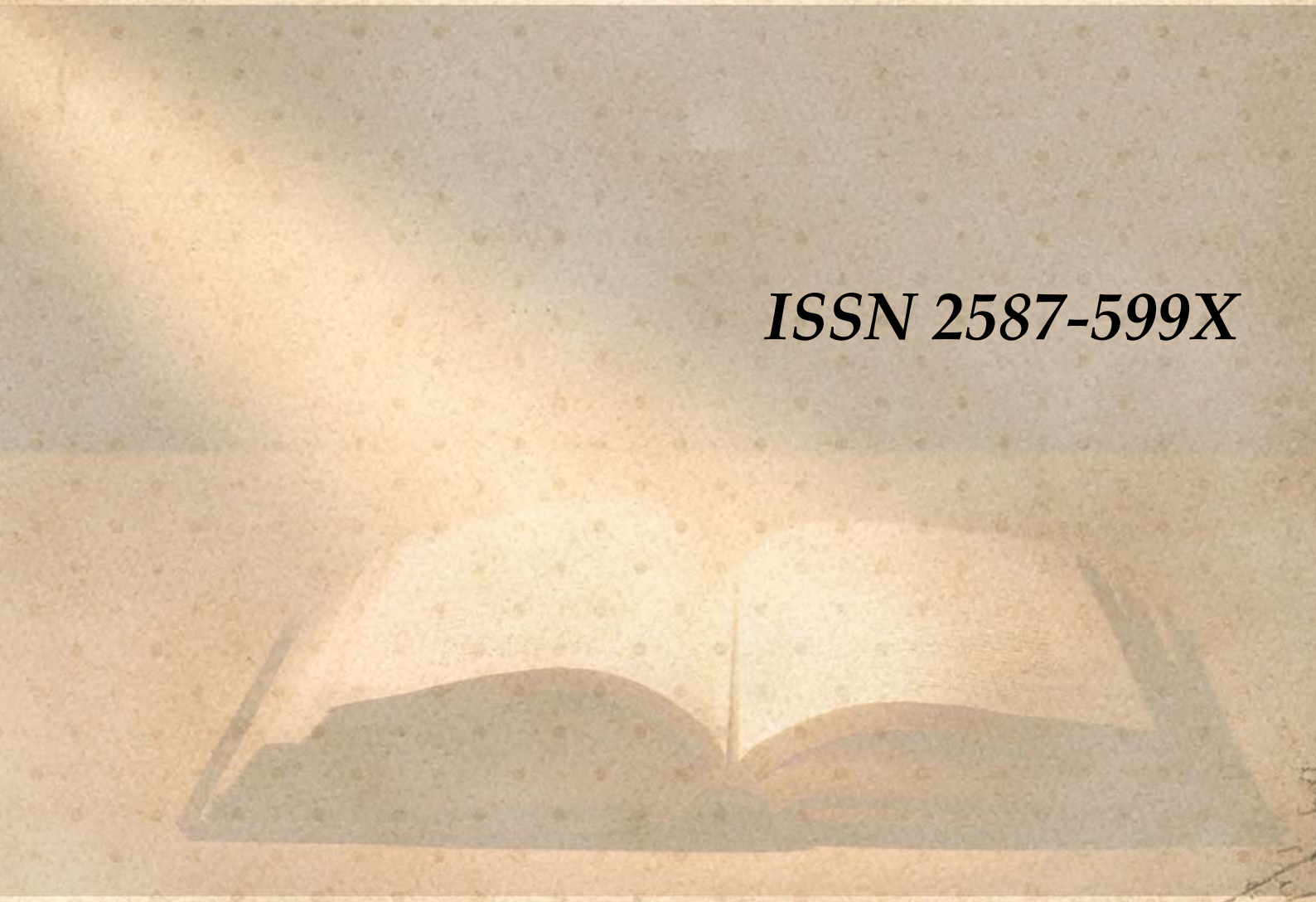
ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ISSN 2587-599X



Периодическое издание
Выпуск №2
Казань, 2018

МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНЫЙ
РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ЖУРНАЛ

"ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА"

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

РОССИЯ, КАЗАНЬ

2018 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. - 2018. - № 2 (4).

Оглавление выпуска

МЕЖДУНАРОДНОГО
РЕЦЕНЗИРУЕМОГО
НАУЧНОГО ЖУРНАЛА

«ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА»

Стр. 5 Ермакова Л.В.
Внешняя торговля России: основные проблемы и тенденции развития

Стр. 9 Клименко Н.А.
Регулирование ипотечного кредитования в условиях проводимой денежно-кредитной политики

Стр. 16 Костина О.И., Мальцева Г.И., Мельник Д.В.
Социальная политика в России и источники ее финансирования

Стр. 20 Крахмалёва В.С., Елистратова Е.Ю.
Система экономической безопасности на предприятии как мера снижения риска банкротства

Стр. 25 Тимошкова Н.В.
Ретроспективный анализ формирования налогового учета в Российской Федерации

УДК 339.5

ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ РОССИИ: ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Ермакова Людмила Владимировна,
Брянский государственный университет
имени академика И.Г. Петровского, г. Брянск

E-mail: tkdtkd@yandex.ru

Аннотация. *Внешняя торговля на сегодняшний день претерпевает значительные изменения, так как существуют проблемы российского экспорта и импорта. Поэтому в статье освещены злободневные вопросы внешней торговли России, особенности развития внешней торговли, основные тенденции и возможности. Уделяется внимание проблемам в развитии внешней торговли и причинам их появления. Отмечены благоприятные изменения внешней торговли.*

Abstract. *Foreign trade today is undergoing significant changes, because there are problems of Russian exports and imports. Therefore, the article highlights topical issues of foreign trade of Russia, especially the development of foreign trade, the key trends and opportunities. Attention is paid to the problems in the development of foreign trade and the reasons of their appearance. Marked by favorable changes in foreign trade.*

Ключевые слова: *внешняя торговля, внешнеторговый товарооборот, развитие внешней торговли в России, проблемы развития внешней торговли в России, экспорт, импорт.*

Key words: *foreign trade, foreign trade turnover, the development of foreign trade in Russia, the problem of the development of foreign trade in Russia, export, import.*

Внешняя торговля - неотъемлемая часть мирового экономического взаимодействия. Значительная роль внешней торговли для экономики страны актуализирует изучение возможностей и проблем развития внешней торговли России [6].

Данные Росстата показывают значительный рост – почти в 3,5 раза внешнеторгового оборота Российской Федерации с 1995 по 2017 год. В январе-сентябре 2017 г. внешнеторговый оборот достиг 420,5 млрд. долларов США (125,3% к январю-сентябрю 2016г.), в том числе экспорт – 250,5 млрд. долларов (125,7%), импорт – 170,0 млрд. долларов (124,7%), несмотря на хороший рост данный показатель еще значительно ниже объемов внешнеторгового оборота докризисного периода, в 2013 году внешнеторговый оборот достигал 842,3 млрд. долларов [5].

Рассмотрим подробнее основные проблемы развития внешней торговли и причины, повлиявшие на снижение объемов внешнеторгового товарооборота в

2014-2015 гг. Значительное снижение внешнеторгового товарооборота в 2014-2015 гг. было обусловлено антироссийскими санкциями со стороны стран дальнего зарубежья, резким обострением общественно-политических отношений с Украиной в связи с присоединением Крыма, снижением реальных доходов населения, падением курса рубля и цен на энергетические ресурсы, которые составляли до 2015 года почти половину Российского производства, ориентированного на экспорт [1].

Структурными же проблемами развития внешней торговли как драйвера экономики страны являются:

- современный российский экспорт - это экспорт энергоносителей и сырья, в январе - сентябре 2017 года экспорт топливно-энергетических продуктов составил 154,6 млрд. долларов - 61% всего экспорта России - огромная зависимость доходов бюджета и экономики страны от продажи топливно-энергетических ресурсов, от конъюнктуры цен на ресурсы и внешнеполитической ситуации ставит в ущербное положение национально-стратегические интересы страны. Снижение конкурентоспособности топливно-сырьевого экспорта России, обусловленного истощением более дешевых источников топливно-энергетических ресурсов, возможности добычи в труднодоступных местах - многократно увеличивают стоимость добычи и поставки по сравнению с конкурентами - все это серьезно подрывает стратегические позиции страны;
- несанкционированный отток капитала из страны через механизмы внешней торговли;
- низкий внутренний платежеспособный спрос населения, из-за снижения реальных доходов населения и девальвации рубля сократился потребительский импорт, из-за спада экономической активности - импорт оборудования;
- слабые позиции производства продукции обрабатывающей промышленности, значительный износ и устаревшее оборудование, не смотря на имеющийся кадровый потенциал, отсутствие инвестиций не позволяют рассматривать данную отрасль как конкурентоспособную. Экспорт машин и оборудования России в январе-сентябре 2017 года составил 17,4 млрд. долларов, что составляет 6,9% в общем экспорте страны, для сравнения в странах зарубежья этот показатель достигает 45-50% [2].

Несмотря на большие проблемы все же тенденции развития внешней торговли в 2017 году весьма перспективные.

Значительный рост внешнеторгового оборота в 2017 году - это 125,3% был достигнут в большей части за счет роста цен на нефть – в феврале баррель нефти марки составил 56,1 долларов за баррель, укрепления рубля в 2017 году он не снижался менее 56,4 рубля за доллар. Также на увеличение экспорта повлияло увеличение цен на углеводороды, золото и сырьевые товары, черные и цветные металлы [3].

В 2017 году наблюдались значительные показатели роста производства подсолнечного масла (+18,9%), трикотажных изделий (+24%), нефтяного кокса (+30,8%). Общая стоимость производителей компьютерной техники Росстат оценил в 13,7 млрд. рублей, ее объем вырос на 77%.

Укрепление рубля так же повлияло на рост импорта, который вырос на 124,7%, кроме того замедление темпов инфляции, восстановление внутреннего спроса и адаптация отечественных компаний к работе в условиях санкций – поиск и налаживание новых торговых связей так же повлияли на рост импорта [9].

Сотрудничество с главным торговым партнером Китаем привело к значительному увеличению на 35% товарооборота между странами - увеличению экспорта (овощей, фруктов) и импорта (автомобилей, бытовой техники, компьютеров, станков и оборудования) между странами.

Так же значительный рост торговли с Южной Кореей на 50% - экспорт нефти и нефтепродуктов, транспортных средств, машин, оборудования и аппаратуры [8].

Санкции не помешали увеличению взаимной торговли с европейскими странами с Германией на 24%, Нидерландами – на 33%, Италией – на 22%, Польшей – на 37%, экспорт в Португалию вырос в 2,9 раза, в Грецию – в 1,7 раза, в Данию, Хорватию и Чехию – более чем в 1,73 раза [7].

С Беларусью внешнеторговый оборот за январь-сентябрь 2017 года вырос на 23% и составил $13,9 млрд. – экспорт нефти, нефтепродуктов, металлов и машиностроительной продукции, импорт продуктов питания – молока, масла, сыров, мяса, фруктов и овощей, а также техники и оборудования.

Торговля со странами СНГ также показала рост. Наметилась положительная тенденция налаживания связей с Украиной, рост внешнеторгового оборота составил 134% за 6 месяцев 2017 года – увеличился экспорт минерального топлива, удобрения, черных металлов, пластмассы и железнодорожных локомотивов, импорт – механического оборудования, органической химии и электроаппаратуры [2].

В случае сохранения положительной тенденции роста внешнеторгового товарооборота к концу 2017 года ожидается превышение этого показателя по сравнению с 2016 годом, однако чтобы достигнуть докризисных показателей необходимо при нынешней тенденции роста еще 3-4 года [4].

Отмеченные благоприятные изменения внешней торговли отражают влияние высоких цен на нефть и укрепления рубля. При неблагоприятном стечении обстоятельств кризис внешней торговли может в будущем привести к снижению показателей экспорта, а соответственно и импорта. Курс развития страны должен быть направлен на инновационный путь развития, на достижение роста уровня и качества жизни населения, за счет снижения военных расходов, увеличения инвестиций в экономику страны, ослабления экономической изоляции страны, увеличения внимания к внутренним проблемам страны, а не внешним.

Список использованных источников:

1. Афонькина К.А., Гудкова О.В. Контроль таможенной стоимости ввезенного товара // Аллея науки. – 2017. - Т. 2. - № 16. - С. 265-269.

2. Барковский А.Н. Вариантные сценарии развития внешнеторгового оборота Российской Федерации до 2025 г. / А.Н. Барковский, С.С. Алабян // Проблемы прогнозирования. – 2004. – № 5. – С. 130-144.

3. Быркова Е. Внешняя торговля России в 2017 году: итоги первого полугодия / Е. Быркова // ПРОВЭД. – 2017.

4. Гудкова О.В., Архипова Е.А. Инновации в таможенном деле Российской Федерации // Актуальные вопросы современной экономики. – 2017. - № 5. - С. 184-189.

5. Федеральная служба государственной статистики. Внешняя торговля. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/ rosstat main/rosstat/ru/statistics/ftra de/#

6. Гузненок А.А., Лязгина Д.А., Гудкова О.В. Развитие внешней торговли России // Дневник науки. – 2017. - № 12 (12). - С. 24.

7. Максименко С.А., Гудкова О.В. Особенности организации и проведения таможенной проверки как основной формы таможенного контроля после выпуска товаров // Аллея науки. – 2017. - Т. 3. - № 16. - С. 348-353.

8. Тимошкина О.С., Гудкова О.В. Обзор основных направлений развития газовой промышленности России // Студент. Аспирант. Исследователь. – 2018. - № 6 (36). - С. 90-95.

9. Шауро В.А., Гудкова О.В. Зоны свободной торговли в мировой экономике // Студент. Аспирант. Исследователь. – 2017. - № 12 (30). - С. 72-77.

УДК 336.7

РЕГУЛИРОВАНИЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ПРОВОДИМОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Клименко Наталья Александровна,
Финансовый университет
при Правительстве РФ, г. Москва
E-mail: nata07nata@mail.ru

Научный руководитель:
Диденко Валентина Юрьевна,
Финансовый университет
при Правительстве РФ, г. Москва

E-mail: vydidenko@fa.ru

Аннотация. *В статье представлен анализ воздействия каналов денежно-кредитной политики на стоимость ипотечного кредитования. Обозначены основные нормативно-правовые акты, регулирующие процесс предоставления ипотечного кредитования. Сделаны выводы о применении инструментов денежно-кредитной политики, направленных на стимулирование выдач ипотечных кредитов.*

Abstract. *The article presents an analysis of the impact of monetary policy channels on the cost of mortgage lending. Identifies the main regulations governing the process of providing mortgage lending. Conclusions about the use of monetary policy tools, providing incentives for the issuance of mortgage loans.*

Ключевые слова: *денежно-кредитная политика, ипотека, трансмиссионный механизм, процентная ставка, кредит, Банк России.*

Key words: *monetary policy, mortgage, transmission mechanism, interest rate, loan, Bank of Russia.*

Основу ипотечного кредитования составляет такая экономическая категория, как ипотека. По российскому законодательству ипотека - способ обеспечения обязательств, по которому кредитор (залогодержатель) получает право при неисполнении заемщиком (залогодателем) обязательства, обеспеченного ипотекой, удовлетворить за счет заложенной недвижимости преимущественно перед другими кредиторами [1]. В основе определения ипотечного кредитования также лежит такая экономическая категория, как кредит, так как он является наиболее распространенной формой обязательств, обеспечиваемых ипотекой. В научной литературе имеются различные трактовки сущности кредита. Одни экономисты считают его подчиненной категорией, которая формирует денежные ресурсы. Другие наоборот, выделяют кредит в отдельную категорию, которая функционирует параллельно финансам.

В работах ряда экономистов отражен иной подход к определению

сущности кредита, который предполагает, что кредит - отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения ссуженной стоимости. Более рационально при выявлении сущности кредита использовать методологические принципы, разработанные Лаврушиным О.И., т.к. они позволяют наиболее полно проанализировать сущность кредита:

- каждый кредит вне зависимости от его вида и формы должен отражать его сущность;
- при выявлении сущности кредита необходимо анализировать всю совокупность кредитных сделок;
- сущность кредита раскрывается в его конкретных характеристиках, а именно в его структуре, стадиях движения и основы [2, с. 105].

Ряд российских экономистов считают, что сущность любой экономической категории отражается в функциях, которые она выполняет. Так принято выделять следующие функции кредита: перераспределительную и функцию замещение действительных денег кредитными операциями. При помощи перераспределительной функции осуществляется перераспределение временно высвободившейся стоимости, что способствует удовлетворению потребностей в ресурсах одного субъекта (потребности физических и юридических лиц в заемном капитале на строительство, реконструкцию, приобретение недвижимости) за счет излишка у другого субъекта. Функция замещение действительных денег кредитными операциями проявляется при осуществление безналичных расчетов. Увеличение безналичных расчетов сокращает объем налично-денежного обращения, улучшая структуру денежного оборота. Выполняя эти две функции ипотечный кредит становится важной частью экономического и социального развития страны. Населению не приходится накапливать наличные деньги, чтобы приобрести жилье, что ускоряет оборачиваемость средств строительных организаций и увеличивает скорость денежного обращения страны в целом. Факт распространенности у нашего населения идеи к потреблению, а не сбережению отражается в научных работах [3, с. 200].

Рынок ипотечного кредитования является составной частью кредитного рынка, поэтому также подвержен регулированию со стороны Центрального Банка РФ при реализации денежно-кредитной политики. Инструменты денежно -кредитной политики преимущественно используются с целью снижения процентных ставок по ипотечному кредиту, т.к. именно ставки играют существенную роль в доступности ипотечного кредитования для населения и организаций.

Главным инструментом, влияющим на ипотечное кредитование является ключевая ставка Банка России. Для оценки ее влияния на стоимость ипотечных кредитов необходимо проанализировать динамику объемов выдачи ипотечных кредитов, уровень средневзвешенных ставок по предоставленным ипотечным кредитам и уровень ключевой ставки Банка России.

Экономический кризис 2014-2015 гг. оказал влияние на рынок ипотечного кредитования, в первую очередь за счет повышения ключевой ставки с 16 декабря 2014 года на 6,5 п.п. с 10, 5% до 17,0%. Данная мера неизбежно повлекла за собой повышение процентных ставок по ипотечным продуктам

коммерческих банков, в результате средневзвешенная ставка увеличивалась каждый месяц, а объем выданных ипотечных кредитов сокращался. Постепенно экономическая ситуация в стране улучшалась и Центральный банк РФ постепенно снижал ключевую ставку, что уменьшало средневзвешенную ставку по ипотечных кредитам, которая достигла своего исторического минимума в июле 2018 года, составив 9,62%, а объемы выдачи ипотечного жилищного кредита соответственно увеличились и по состоянию на 1 июля 2018 года достигли 1,3 млрд. рублей (на 69% больше, чем в первом полугодии 2017 года). Однако летом 2018 года преимущественно под влиянием внешних факторов денежно-кредитные условия несколько ужесточились и с 17 сентября 2018 г. Центральный банк РФ повысил ключевую ставку на 0, 25 п.п., которая составила 7,5%. Данная мера повлекла за собой повышение процентных ставок по ипотечным кредитам коммерческих банков в среднем на 0,5 п.п. Банк России изменяя ключевую ставку, воздействует на рыночные процентные ставки от которых зависит кредитная активность. В целом исследователи подтверждают, что влияние макроэкономической ситуации на ипотечный рынок крайне высокое: объемы жилищного ипотечного кредитования растут в период экономической стабильности в стране и демонстрируют тенденцию сокращения в периоды макроэкономической нестабильности [4, с. 192].

Инструменты денежно-кредитной политики влияют на динамику процентных ставок по кредитам не сразу, а через цепочку взаимосвязей - трансмиссионный механизм, в составе которого выделяют процентный, кредитный, курсовой каналы и канал инфляционных ожиданий.

Основным каналом, оказывающим влияние на ипотечное кредитования является процентный канал. Изменение ключевой ставки влечет за собой перемены в уровне процентных ставокпо ипотечному кредиту в течение от одного дня до нескольких кварталов, при этом на динамику процентных ставок на более длительные сроки также влияют ожидания будущих решений по денежно-кредитной политике. В первую очередь изменение ключевой ставки влечет мгновенное изменение, на аналогичную величину, однодневных ставок межбанковского кредитования (МБК), затем эти изменения транслируются на изменение процентных ставок по МБК на более длительный срок, что заставляет корректировать банки процентные ставки по ипотечным продуктам. Данную проблему следует рассматривать с позиции сравнения реализации государственных ипотечных программ в России и за рубежом [5, с. 113].

Действие кредитного канала происходит, когда банки реагируют на меры денежно-кредитной политики в первую изменением объемов кредитования, а после процентных ставок. В пределах реализации кредитного канала изменение процентных ставок и объемов кредитования влияет на уровень долговой нагрузки на рынке ипотечного кредитования и экономики в целом. Долговая нагрузка показывает, какая часть дохода заемщика используется на оплату основного долга и процентов, а какая на потребление и инвестиции. Изменение рыночных процентных ставок приводит к повышению/уменьшению инвестиционного спроса, что также оказывает влияние на развитие экономики страны. По оценкам Банка России данный эффект незначительный, при изменении ставок по кредитам на 1 п.п., темпы накоплений изменяются на 0,2-

0,3 п.п.- увеличению при снижении ставки и замедлению при повышении, это связано с преобладающей долей собственных средств при финансировании инвестиций в российской экономике.

На уровень процентных ставок по ипотечному кредитованию также влияет канал инфляционных ожиданий. Центральный банк может влиять на инфляционные ожидания субъектов экономики через свои прогнозы, заявления и решения по ключевой ставки, которые могут оказать влияние на инфляцию в будущем. Эффективность воздействия на инфляционные ожидания зависит от уровня доверия к денежно-кредитной политики центрально банка, от уровня финансовой грамотности населения и организаций. Инфляционные ожидания банков помогли достигнуть минимальных ставок по ипотечному кредиту в 2018 году. В 2015-2016 гг., когда сохранялась высокая неопределенность динамики будущей инфляции, банки быстрее повышали и медленнее снижали ставки по кредитам, чем депозитные. Банки стремились застраховать себя от неожиданного роста инфляции и, соответственно, повышения ключевой ставки, когда банки могли ожидать массового "переложения" средств населения в новые депозиты по возросшим ставкам при сохранении кредитов на балансе, которые были выданы по относительно низким ставкам.

Для влияния на ипотечное кредитование может быть использован такой инструмент, как изменение нормативов обязательных резервов, которые воздействует на уровень ликвидности в банковском секторе. Снижая нормы обязательного резервирования центральный банк положительно влияет на обеспечение кредитными организациями дополнительными финансовыми ресурсами и может оказать краткосрочный эффект на снижение процентных ставок, но в то же время вызвать определенные инфляционные риски. Обеспечение банками избыточной ликвидности не гарантирует их направления на рынок ипотечного кредитования, а следовательно, норматив обязательного резервирования не может считаться эффективным инструментом денежно-кредитной политики в области воздействия на ипотечное кредитование в долгосрочной перспективе.

В современных условиях профицита ликвидности операции банков по кредитованию слабо связаны с банковской ликвидностью и могут совершаться как в условиях профицита, так и дефицита ликвидности, необходим только эффективный механизм управления ликвидностью. Коммерческий банк, независимо от состояния своей ликвидности, в период экономической стабильности, уверен в возможности привлечения рефинансирования у центрального банка или размещения в центральном банке избыточных средств, что позволяет выстроить свою кредитную политику, руководствуясь своими стратегическими и долгосрочными ожиданиями, а не локальными изменениями в ликвидности. Банки имеющие более низкий уровень ликвидности, не выделяются более высокими ставками и меньшей активностью на кредитном рынке и наоборот. Банки с более высоким уровнем ликвидности на протяжении длительного срока характеризуются меньшими темпами роста объемов кредитования, а ставки по кредитам систематически превышают ставки по кредитам прочих банков.

Также стоит отметить, что вопросы управления ликвидности банковского

сектора требуют более детального исследования, т.к. автономные факторы Банка России слабо воздействуют на его ликвидность [6, с.33].

Таким образом, по данным Банка России, анализ соотношения позиции банка по уровню ликвидности и его операций на кредитном рынке не позволяет определить устойчивое влияние ликвидности на объемы кредитования и ставки по кредитам в период экономического подъема.

Для более полного анализа ситуации на ипотечном кредитномрынке необходимо рассмотреть операции Банка России во взаимосвязи с реакцией на рынке [7, с. 125]. Однако в период экономического кризиса 2014-2015 гг. уровень ликвидности банковского сектора повлиял на ипотечное кредитование, когда многие коммерческие банки ощутили удар по ликвидности активов, произошла девальвация рубля, население как можно быстрее стремилось забрать свои сбережения с банковских вкладов. В тот момент Банк России принял меры по стабилизации курса рубля, повысив ключевую ставку до 17%. Ключевая ставка являлась главным инструментом денежно-кредитной политики, которая должна была стабилизировать ситуацию в экономике. Данная мера однако довольно слабо повлияла на падение рубля, не вызвала повышения его стабильности. Девальвация продолжилась, увеличился отток капитала, проблема с ликвидностью только обострилась.

Следующая мера для поддержания ликвидности финансового мегарегулятора была более направленной - ЦБ допустил мелкие и средние банки к участию в кредитных аукционах, проводимыми Банком России, что немного улучшило ситуацию, но не коренным образом, банки продолжали ощущать недостаток ликвидности.

Общая проблема с ликвидностью обострилась, поскольку, коммерческие банки последние десятилетия привыкли кредитоваться на внешних финансовых рынках, получая кредиты под более низкие проценты, чем рефинансироваться у ЦБ РФ в рублях. После того как санкции были введены, доступ к дешевым кредитам был прекращен, а банки и другие организации финансового сектора должны были погашать свои обязательства, пользуясь ликвидными рублями, конвертировав их в валюту.

Ситуация в финансово-кредитной сфере ухудшилась вследствие обесценения активов коммерческих банков. Повышение уровня инфляции в конце 2014-2015 гг. вызвало значительное обесценение рублевых вложений коммерческих банков. Проблема обеспечения устойчивости коммерческих банков в нашей стране является крайне острой, требующей быстрого реагирования [8, с. 76]. Банки в целях снижения риска обесценения активов повысили ставки по кредитам, объемы ипотечного кредитования снизились на 35%, хотя государство вводило программу государственного субсидирования ипотеки для поддержания его уровня в масштабах страны. В 2016 году ситуация благодаря совокупным мерам мегарегулятора понемногу начала стабилизироваться, объемы ипотечного кредитования выросли на 27% по сравнению с 2015 годом [9].

Следующим инструментом денежно-кредитной политики способным повлиять на ипотечное кредитования является рефинансирование выданных ипотечных кредитов со стороны Центрального банка с помощью операций с

ипотечными ценными бумагами (ИЦБ). В настоящее время ипотечными ценными бумагами являются облигации с ипотечным покрытием, ипотечный сертификат участия и закладная.

В настоящее время кредитные организации могут использовать в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России облигации АО "ДОМ.РФ"(создан механизм рефинансирования ипотечных кредитов через выпуск однотраншевых ипотечных ценных бумаг), так и облигаций с ипотечным покрытием, которые выпускаются в соответствии с законодательством РФ. Развитие механизмов рефинансирования под залог ипотечным ценных бумаг и портфелей закладных, будет способствовать получению участниками ипотечного рынка дополнительной ликвидности как долгосрочной, так и краткосрочной.

Анализ использования инструментов денежно-кредитной политики Банка России, влияющие на рынок ипотечного кредитования в разные периоды экономического цикла, позволяет сделать следующие выводы.

1) Основным инструментом денежно-кредитной политики, влияющим на ипотечное кредитование является ключевая ставка ЦБ РФ. Ее величина показывает направления политики Банка России и приоритеты экономического развития, а также возможность регулирования спроса и предложения на рынке ипотечного кредитования. В период экономических спадов ЦБ РФ повышал ключевую ставку, а в период стабильности - понижал, что влияло и на процентные ставки по ипотечным продуктам. Другие инструменты денежно-кредитной политики имеют косвенное воздействие на ипотечное кредитование.

2) Банк России с помощью операций рефинансирования осуществляет регулирование ликвидности в банковском секторе, обеспечивая возможность получения дополнительных финансовых ресурсов для выдачи новых ипотечных кредитов.

3) Центральный банк использует изменение нормативов кредитных организаций при осуществлении активный операций в части выдачи ипотечных кредитов (например, Банк России с целью обеспечения устойчивого развития ипотечного рынка, утвердил повышение коэффициента риска по ипотечным кредитам с низким первоначальным взносом с 1 января 2019 года (коэффициент вырастит с 150% до 200%)).

Выбор необходимых инструментов денежно-кредитной политики позволяет Банку России воздействовать на рынок ипотечного кредитования, ускорять решение проблемы улучшения жилищных условий, а также активизировать жилищное строительство, что положительно сказывается на макроэкономической ситуации в стране в целом.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 05.10.2015).
2. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. - М: КНОРУС, 2014.
3. Morozko N., Morozko N., Didenko V. Determinants of the savings market in Russia Banks and Bank Systems. – 2018. - Т. 13. - № 1. - С. 200.

4. Морозко Н.И. Влияние макроэкономической ситуации на современный рынок жилищного ипотечного кредитования // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 7 (84). - С. 192.
5. Анализ денежно-кредитной сферы в современных условиях. Сборник научных трудов студентов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по материалам семинарских занятий по дисциплинам денежно-кредитной тематики. Москва, 2017. С. 113.
6. Морозко Н.И. Проблемы несоответствия в управлении ликвидностью регулятором и коммерческими банками // Вопросы экономических наук. – 2017. - № 3 (85). - С. 33.
7. Морозко Н.И. Макроэкономический анализ банковской сферы на основе агрегирования // Аудит и финансовый анализ. – 2015. - № 4. - С. 125.
8. Морозко Н.И., Гаврилюк О.Ю. Модель ранней диагностики финансовых проблем банков // Банковское дело. – 2013. - № 10. - С. 76.
9. Официальный сайт Объединенного Кредитного Бюро. - URL: http://www.bki-okb.ru/press/news/po-itogam-2016-g-obemy-vydach-novyh-kreditov-v-godovom-otnoshenii-vyrosli-na-tret (дата обращения: 20.10.2018)

УДК 316.334.3

СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА В РОССИИ И ИСТОЧНИКИ ЕЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Костина Ольга Ивановна,
Мальцева Галина Ивановна,
Мельник Дарья Владимировна,
Финансовый университет
при Правительстве РФ, г. Калуга

E-mail: olgak861@yandex.ru
E-mail: m.galechka1997@gmail.com
E-mail: m-dashechka97@yandex.ru

Аннотация. *В статье рассмотрено понятие социальной политики и целевые государственные программы в социальной сфере. Проведен анализ финансирования социальных программ из разных источников. Предложен ряд мероприятий, способных повысить качество проводимой социальной политики.*

Ключевые слова: *социальная политика, государственная программа, мероприятия, финансовые ресурсы, субъекты РФ, уровень развития.*

Abstract. *The article deals with the concept of social policy and targeted state programs in the social sphere. The analysis of financing of social programs from different sources. A number of measures that can improve the quality of social policy are proposed.*

Key words: *social policy, state program, activities, financial resources, subjects of the Russian Federation, the level of development.*

На сегодняшний день в процессе глобализации важное место занимает человек, его права и благополучие. В этой связи разработка и реализация социальной политики является одним из главных направлений финансирования из бюджетов разных уровней.

Понятие социальной политики трактуется как сфера деятельности государства, которая направлена на решение проблем, связанных с жизнью людей и общества в целом [4].

На реализацию мероприятий по направлению «социальная политика» финансовые ресурсы поступают из разных источников, а именно:

- Федерального бюджета;
- Бюджетов субъекта РФ;
- Бюджетов муниципальных образований;
- Государственные внебюджетные фонды и другие.

Чаще всего реализация социальной политики представляет собой мероприятия в рамках проведения целевых программ. На сегодняшний день в Российской Федерации реализуются программы, затрагивающие развитие социальной инфраструктуры, экологии, безопасности жизнедеятельности, науки и другие [4].

В качестве примера можно привести следующие программы: «Дети-инвалиды», «Молодежь России», «Дети Чернобыля», «Старшее поколение» и другие.

Главный документ, регулирующий социальное направление развития государства - Конституция Российской Федерации. В данном документе Россия провозглашается социальным государством, а это означает , что права и свободы человека являются высшей ценностью.

Создание комфортных условий для жизнедеятельности человека - основная конституционная обязанность государства.

Поскольку финансирование мероприятий по реализации социальной политики в России осуществляется из бюджетов разных уровней, рассмотрим объёмы финансовых ресурсов из федерального бюджета поданному направлению [1].

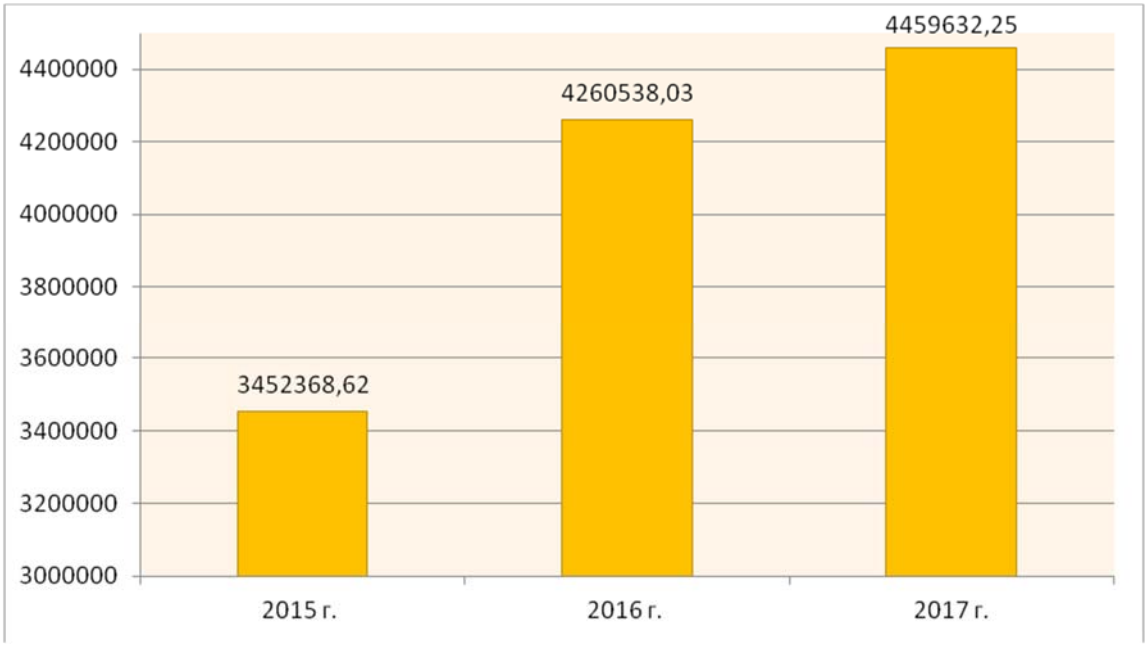


Рис. 1 Динамика расходов федерального бюджета
на реализацию социальной политики, млн. руб.

Анализ данных диаграммы показал, что в динамике лет объём финансовых ресурсов, направленных из федерального бюджета РФ на реализацию социальной политики, возрастает, что говорит о повышении роли человека в обществе и необходимости создания комфортных условий для его жизни.

В 2016 году объём финансирования по данному показателю вырос на 4,67 % по отношению к предыдущему году и на 29,2 % к 2015 году, а именно 3,4 трл. руб в 2015 году, 4,3 трл. руб и 4,5 трл. руб. в 2016 и 2017 году соответственно.

Объёмы финансовых ресурсов увеличиваются в рамках разработки новых целевых программ по повышению качества жизни населения. Так, в 2015 году началась реализация программ «Социальная поддержка граждан» и «Жильё для российской семьи».

Другим источником финансирования мероприятий по реализации

социальной политики выступают бюджеты субъектов Российской Федерации.

Проведем сравнительный анализ объёмов финансовых ресурсов по данному направлению нескольких регионов, расположенных в центральном федеральном округе (таблица 1).

Таблица 1

Динамика расходов консолидированных бюджетов субъектов России на реализацию социальной политики, млн. руб.

Субъекты РФ	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. к 2015 г. в %
Смоленская область	6 986,32	7 463, 3	7 842 ,19	112,25
Воронежская область	15 236,85	15 977, 17	16 104, 94	105,69
Тверская область	9 342,12	9 586 ,67	10 134, 21	108,47
Калужская область	8 875,63	9 056, 64	12 578, 20	141,72
Московская область	76 232,8	81 198 ,05	110 588 ,75	145,08

Анализ данных показал, что по представленным субъектам РФ, расположенным в ЦФО, динамика расходов на реализацию социальной политики положительна.

Наиболее значительное изменение показателя в 2017 году по отношению к 2015 году произошло по двум регионам: Калужская область «в плюсе» на 41,72 % и Московская область «в плюсе» на 45,08 %.

Менее существенно вырос объём финансирования в Воронежской области, а именно чуть больше, чем на 5 %. В Тверской и Смоленской области динамика показателя во многом схожая, на 8 % и 12 % соответственно.

Из представленных субъектов России на реализацию социальной политики больше всего финансовых ресурсов из бюджета региона на сегодняшний день получает Московская область, а именно 110 588,75 млрд. рублей.

Проведем сравнительный анализ соотношения объёма финансирования разных субъектов Российской Федерации в 2017 году, приняв за базис Московскую область:

Смоленская область / Московская область = 7,09 %;
Воронежская область / Московская область = 14,56 %;
Тверская область / Московская область = 9,16 %;
Калужская область / Московская область = 11,37 %.

Как видно из представленных данных по Смоленской области, на реализацию социальной политики выделяется только 7% того объёма, который вкладывают органы власти в Московской области.

С целью снижения социального неравенства в стране органами государственной власти реализуются мероприятия по развитию социальной политики [2]. Напомним, что социальная политика России затрагивает интересы граждан нескольких категорий: молодежь, пенсионеры и оставшееся население.

Финансирование на реализацию мероприятий поступает в рамках целевых

государственных программ, разработанных на долгосрочную перспективу.

Так как целевые программы - основной источник финансирования социальной политики в России, то эффективнее всего проводить модернизацию данного направления расходов федерального бюджета.

Для того, чтобы планировать расходную часть бюджета, необходимо составить прогноз доходов федерального бюджета.

Основная часть доходов бюджета - налоговые поступления. Наибольший удельный вес среди доходов федерального бюджета занимают следующие налоги: налог на добавленную стоимость и налог на доходы физических лиц.

С целью изменения структуры налогов и снижения уровня социального расслоения общества необходимо ввести пропорциональный расчет НДФЛ. Благодаря данному изменению население с низким уровнем заработной платы сможет оставлять себе часть дохода больше, чем сегодня. Так благодаря изменению системы расчета появится возможность сгладить социальное неравенство в стране.

С целью повышения уровня развития социальной политики в России при неизменном уровне финансирования из Федерального бюджета возможно комбинировать мероприятия по нескольким целевым программам. Благодаря развитию нескольких направлений одновременно появится возможность снизить расходы федерального бюджета и повысить уровень социального развития.

Таким образом, можно сделать следующий вывод, что реализация социальной политики, является одним из основных приоритетных направлений социально-экономической политики государства. При этом источниками финансирования расходов на реализацию социальной политики являются средства бюджетов, государственные программы, гранты и т.д. [4].

Трансформация социальной политики в современных условиях состоит в формировании новой парадигмы развития и направлена на стратегическую реструктуризацию ответственности между государством, работодателями и работниками корпорациями и населением с переносом акцентов финансирования с государственного бюджета на субъекты хозяйствования. При этом за государством остается обязанность формирования новой инновационной социальной политики, адекватной современным условиям.

Список использованной литературы:

1. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. - URL: http://www.gks.ru/ (дата обращения: 30.10.2018)

2. Костина О.И., Кондрашова Е.Е., Прохорова Е.А. Современные проблемы социальной политики Российской Федерации // Новые информационные технологии в науке. Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. Уфа, 2017. - С. 167-171.

3. Костина О.И., Пучкова М.В. Показатели финансовой безопасности государства // Экономика и управление. - 2016. - № 8. – С. 116-119.

4. Социальная политика современной России: проблемы и тенденции развития [Электронный ресурс] // Экономический журнал № 5(41). - URL: https://cyberleninka.ru/article/n/sotsialnaya-politika-sovremennoy-rossii-problemy-i-tendentsii-razvitiya (дата обращения: 30.10.2018)

5. Портал Госпрограмм РФ [Электронный ресурс]. - URL: https://programs.gov.ru/Portal/ (дата обращения: 29.10.2018)

УДК 343.535.1

СИСТЕМА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ КАК МЕРА СНИЖЕНИЯ РИСКА БАНКРОТСТВА

Крахмалёва Вероника Сергеевна,
Калужский филиал Российской академии
народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации, г. Калуга

E-mail: veronika_krahmaleva@mail.ru

Елистратова Елена Юрьевна,
Калужский филиал Российской академии
народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации, г. Калуга

E-mail: lenok-1987@yandex.ru

Аннотация. *В статье исследуются факторы, способствующие возникновению риска банкротства предприятия и способы его снижения. В последние годы в Российской Федерации растет число предприятий, признанных банкротами, что свидетельствует об актуальности темы исследования. Цель исследования – рассмотрение методов снижения рассмотрение методов снижения риска банкротства на предприятии и обоснование создания системы экономической безопасности предприятия как меры по предотвращению кризисной ситуации. Во время исследования использовались методы эмпирического и теоретического исследования.*

Abstract. *The article researches the factors that contribute to the risk of bankruptcy of the enterprise and ways to reduce it. In recent years, the number of enterprises declared bankrupt has been growing in the Russian Federation, which indicates the relevance of the research topic. The purpose of the article is to consider methods of reducing the risk of bankruptcy in an enterprise and justify the creation of an enterprise's economic security system as a measure to prevent a crisis situation. Empirical and theoretical research methods were used during the article.*

Ключевые слова: *риски, банкротство предприятия, факторы внешней и внутренней среды, кризисная ситуация, экономическая безопасность.*

Key words: *risks, bankruptcy of the enterprise, factors of external and internal environment, crisis situation, economic security.*

В настоящий момент в условиях высокого уровня конкуренции и большого количества внешних и внутренних рисков, оказывающих влияние на деятельность хозяйствующего субъекта, существует проблема обеспечения экономической безопасности для предприятия.

Неблагоприятным последствием данной ситуации является риск банкротства. Предприятия, которые не способны конкурировать на рынке и продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность, становятся банкротами, что свидетельствует о важности разработки своевременных действий по улучшению финансового состояния предприятия.

Оценка вероятности банкротства - это система финансового анализа, которая направлена на выявление кризисной ситуации и угрозы банкротства предприятия в будущем [1].

На основании абз. 2 ст. 2 ФЗ N127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», несостоятельность (банкротство) (далее также - банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [2].

Среди признаков несостоятельности (банкротства) можно выделить:

- неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;
- неспособность удовлетворить требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору;
- неспособность исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены [2].

Своевременная диагностика состояния предприятия, а также выявление и устранение слабых сторон являются важной составляющей в обеспечении экономической безопасности предприятия.

С каждым годом в Российской Федерации угроза банкротства настигает всё большее количество предприятий. За период с 2015 года по 2 квартал 2018 года увеличивается общее число российских предприятий, признанных банкротами, о чем свидетельствуют данные, представленные на рисунке 1.

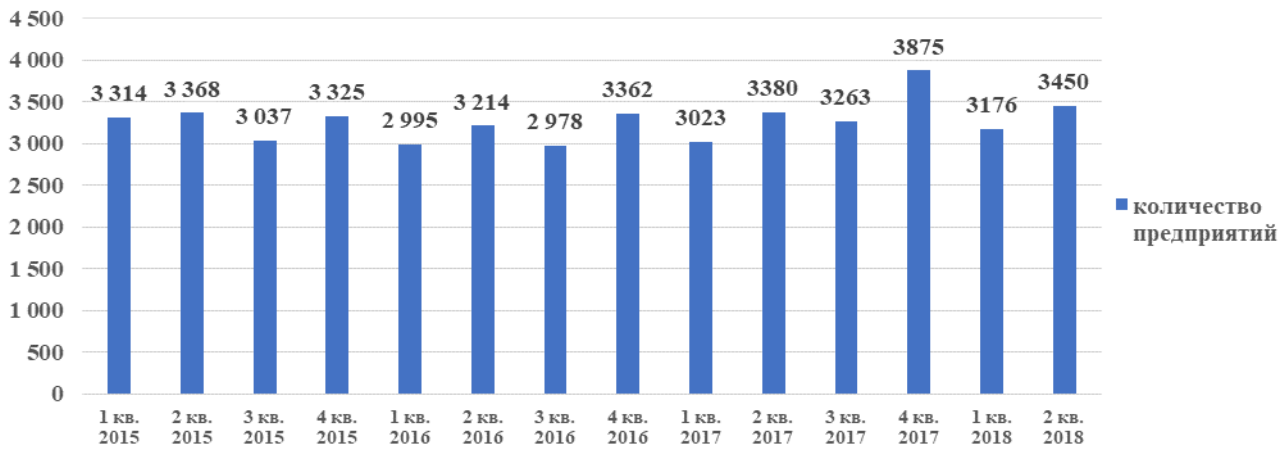


Рис. 1 График изменения числа российских предприятий, признанных банкротами за 1 кв. 2015 - 2 кв. 2018 гг.

Так, в 2017 году количество предприятий банкротов составило 13 541, что на 7,91% больше, чем в 2016 году (12 549 предприятий банкротов) и на 3,81% больше чем в 2015 году (13 044 предприятий банкротов). Наименьшее число предприятий, признанных банкротами наблюдается в 3 квартале 2016 года - 2 978, а самое большое в 4 квартале 2017 года - 3 875 предприятий, что на 30,12% больше, чем в 3 квартале 2016 года. В последние годы также можно отметить тенденцию к увеличению числа предприятий, признанных банкротами в 4 квартале и резкое их снижение в 1 квартале следующего года [3].

Как мы отмечали ранее, предпосылками для возникновения кризиса на предприятии может стать негативное воздействие факторов риска как внешней, так и внутренней среды. Основные факторы риска, оказывающие влияние на деятельность предприятия представлены на рисунке 2.

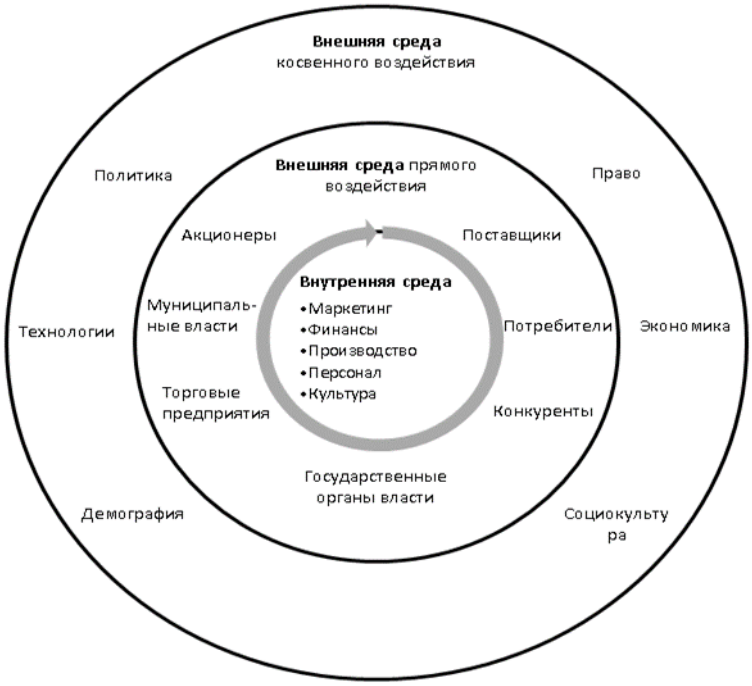


Рис. 2

Защитой от отрицательного влияния внутренних и внешних факторов риска является созданная на предприятии система экономической безопасности.

Экономическая безопасность − состояние экономики предприятия, позволяющее стабильно функционировать, основываясь на его стратегических целях и условиях внутренней и внешней среды, поскольку вся его деятельность оценивается экономическим состоянием и ключевыми показателями развития.

Создание на предприятии системы экономической безопасности предполагает реализацию комплекса мер управленческого, экономического и правового характера, направленных на реализацию интересов предприятия, выявление и предотвращение различных рисков и защиту от существующих и потенциальных угроз внешней и внутренней среды. Стабильность функционирования и эффективная финансово-экономическая деятельность хозяйствующего субъекта – результат обеспечения его экономической

безопасности. Повышение уровня безопасности персонала, устойчивости функционирования предприятия, уровня организации управления предприятием является следствием эффективной реализации мероприятий, направленных на повышение уровня экономической безопасности предприятия.

Результатом обеспечения экономической безопасности предприятия является стабильность (устойчивость) его функционирования, эффективность финансово-экономической деятельности (прибыльность), личная безопасность персонала [4].

Для достижения такого результата предприятие должно реализовывать мероприятия стратегического характера, способствующие предотвращению кризисной ситуации.

В целях снижения вероятности риска банкротства предприятие может прибегнуть к следующим способам, которые можно разделить на 2 большие группы (рисунок 3).

Рис. 3 Способы снижения риска банкротства предприятия

Рассмотрим каждую группу способов подробнее (таблица 1).

Таблица 1

Способы снижения рисков банкротства на предприятии

№	Название способа	Суть способа
Простые способы снижения рисков банкротства		
1	Избегание риска	Предприятие должно отказаться от проектов или вложений, риск по которым для него слишком велик
2	Диверсификация	Предприятие распределяет свои ресурсы между разными проектами, что поможет распределить риск и в случае неудачи потерять только долю своих вложений, а не целую часть
3	Лимитирование	Благодаря данному способу предприятие устанавливает лимит (предел) на финансовые расходы, размер вложений в один проект и др., что позволит ему диверсифицировать свои риски и избежать перерасходования средств
4	Создание резервов	Создание резервов поможет профинансировать дополнительные незапланированные работы

Продолжение таблицы 1

№	Название способа	Суть способа
Сложные способы снижения рисков банкротства		
5	Страхование	В данном способе предприятие переносит свою финансовую ответственность за наступление риска на страховую компанию
6	Хеджирование	В случае непредвиденного падения или повышения цен на валюту, сырье или готовую продукцию предприятие может заключить долгосрочные контракты на покупки с фиксированной стоимостью
7	Реструктуризация предприятия	Для снижения или предотвращения рисков предприятие может прибегнуть к слиянию, присоединению или разделению
8	Санация	Предприятие может обратиться за финансовой помощью к учредителям, кредиторам или иным лицам, заинтересованным в продолжении деятельности предприятием

Таким образом, только при эффективно выстроенной системе экономической безопасности предприятие уменьшит шансы возникновения риска банкротства и обеспечит себе стабильное функционирование.

Список использованных источников:

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 01.11.2018).
2. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 01.07.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ a7a4a813672c6255bd00b9323a768b1892c97cda/ (дата обращения: 01.11.2018)
3. Статистический бюллетень ЕФРСБ. Данные на 30 июня 2018 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://zakon.ru/Tools/DownloadFileRecord/23789 (дата обращения: 01.11.2018)
4. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л.П. Гончаренко [и др.]; Под общ. ред. Л.П. Гончаренко, Ф.В. Акулинина. - М.: Издательство «Юрайт», 2018. - 478 с. - (Серия: Специалист). - ISBN 978-5-534-00801-2.

УДК 332.012.23

РЕТРОСПЕКТИВНЫЙ АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Тимошкова Надежда Васильевна, Управление финансового обеспечения МО РФ по СПб, ЛО и Республике Карелия, п. Каменка, Выборгский р-н, Ленинградская область

E-mail: ntimoshkova@bk.ru

Аннотация. *Целью статьи является проведение ретроспективного анализа нормативно-правового законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации. Автор в основном использует методы сравнения и анализа. В статье сделан вывод о том, что на бухгалтерский учет влияет налоговый учет.*

Ключевые слова: *бухгалтерский учет, налогообложение, этапы формирования, налоговый учет.*

Abstract. *The purpose of the article is to analyzeretrospective of the normative and legal legislation in accounting and taxation system in Russia Federation. Author mainly uses methods of comparison and analyses. Thereby the conclusion of this article is presence of the influence of accounting to taxation system.*

Key words: *accounting, taxation system, stages of the formation, tax accounting.*

Денежное выражение прибыли используется в России с 1898 г. как показатель налоговой базы. Проведение ретроспективного анализа нормативно-правового законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации позволяет выделить два периода. Так, по уровню соответствия между этими видами учета в период с 1991 г. по 1995 г. доминировала налоговая концепция, а с 1995 г. наблюдается последовательное доминирование в области развития собственнической концепции.

Рассмотрение законодательства в области налогообложения позволяет говорить о двух этапах формирования налогового учета в России, включая развитие связи с бухгалтерской системой учета. Данные этапы представлены на схеме (рис. 1) [1, с. 29].

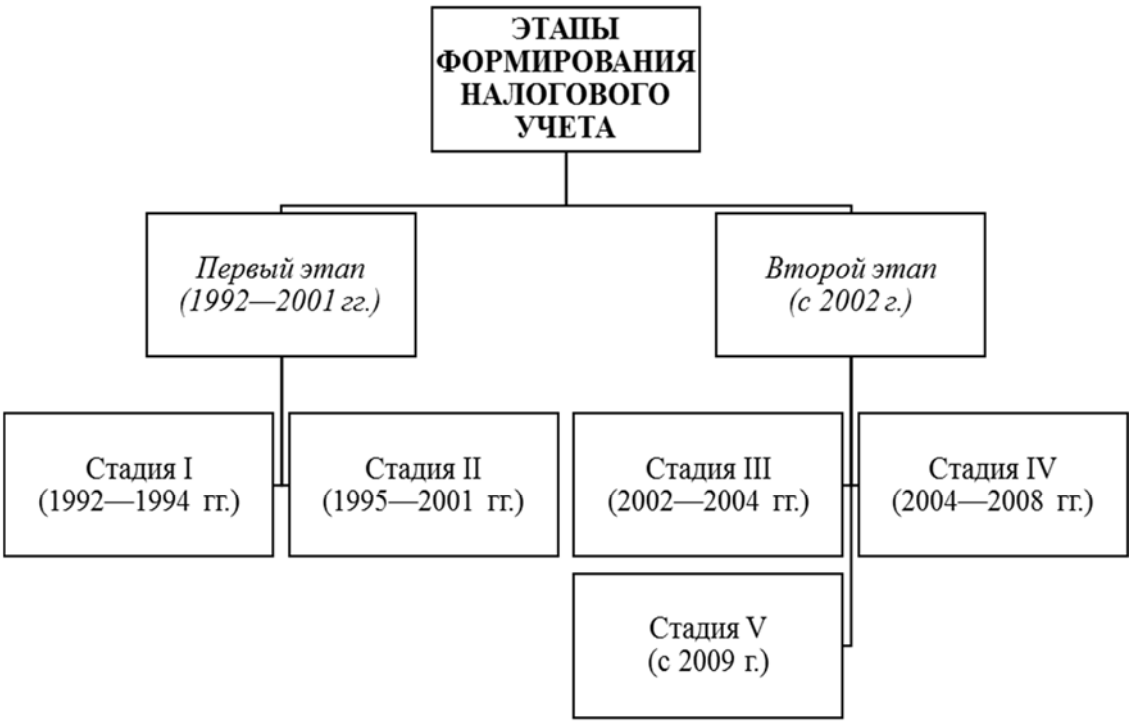


Рис. 1. Формирование налогового учета в России

Долгое время бухгалтерский учет в стране развивался в рамках плановой экономики, что являлось следствием общественного характера собственности и системы государственного планирования развития экономики страны.

Нормативные документы и различные ведомственные инструкции четко определяли систему бухгалтерского учета, что приводило к тому, что отсутствовала необходимость в самостоятельном ведении налогового, управленческого и финансового учета хозяйствующими субъектами.

Таким образом, бухгалтерский учет являлся всеобъемлющей информационной системой, которая заменяла потребность ведения других систем учета и способствовала решению поставленных плановых целей.

Так, практически до 1992 г. такая система предусматривала отсутствие как такового понятия «налогооблагаемой прибыли», соблюдая его тождественность понятию «учетной прибыли».

Становление налогового учета в Российской Федерации и его взаимодействие с бухгалтерским учетом:

а) первый этап (1992—2001 гг.);

б) второй этап (с 2002 г.).

На первом этапе налоговый учет является составной частью бухгалтерского учета и проистекает из него.

На втором этапе происходит отделение двух систем учета друг от друга (налоговой и бухгалтерской).

Первый этап (1992-2001 гг.) содержит в себе:

- стадия I (1992—1994 гг.);
- стадия II (1995—2001 гг.).

Стадия I – единство двух систем учета (налоговой и бухгалтерской), основой которых является налоговая концепция. Сущностью ведения бухгалтерского учета организациями является расчет сумм налогов.

Стадия II – направленность на англо-американскую концепцию учета (собственническую). Постепенная эволюция подсистемы налогового учета через деятельность правительства в области налогового законодательства, направленную на разделение двух видов учета друг от друга (налогового и бухгалтерского) в области определения показателя «прибыли».

Второй этап (с 2002 г.):

- стадия III (2002—2004 гг.);
- стадия IV (2004—2008 гг.);
- стадия V (с 2009 г.).

Стадия III – необходимость ведения налогового учета организацией-налогоплательщиком для исчисления суммы налога на прибыль закреплена на законодательном уровне. Дистанцирование двух систем учета друг от друга (налоговой и бухгалтерской) явилось следствием усложнения законодательства. Появились такие понятия как «отложенные налоги», что создало возможность сведения бухгалтерского учета и налогообложения.

Стадия IV – появление поправок в нормативно-правовых документах стимулировало сведение воедино двух видов учета (налогового и бухгалтерского), а также способствовало сокращению количества разниц в учете доходов и расходов.

Стадия V – появление антикризисных поправок в Налоговом Кодексе, что на данной стадии формирования налогового учета характеризуется его значительным отделением от бухгалтерского учета в части расчета суммы расходов хозяйствующим субъектом.

Не вызывает сомнения тот факт, что своевременное внесение изменений в законодательство логически верная тенденция, так как развитие рыночной экономики и изменение процессов деятельности экономических субъектов происходит постоянно. Однако вносимые изменения не должны создавать разногласий.

Так, в Бюджетном Комитете Государственной Думы после введения в действие 25 Главы НК РФ обсуждалось около 500 новых законопроектов, среди которых более 90% – это изменения и дополнения существующих законов, включающих в себя изменения и дополнения, принятые до этого момента. Однако каких-либо существенных изменений по установлению положения налогообложения не было введено, а на бухгалтерский учет все еще влияет налоговый учет.

Таким образом, в данной статье был осуществлен анализа нормативно-правового законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации в ретроспективе. Методы анализа и сравнения, использованные в исследовании позволили выделить два основных этапа развития учета в России, а также рассмотреть их основные особенности (первый этап 1992—2001 гг.; второй этап с 2002 г.). По итогам исследования важно сделать вывод, что на бухгалтерский учет существенно влияет налоговый учет.

Список использованных источников:

1. Кругляк З.И., Калинская М.В. Налоговый учет и отчетность в современных условиях: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2013. - 352 с. -(Высшее образование: Магистратура).
2. Федеральный закон №58-ФЗ от 06.06.2005 г. «О внесении изменений в ч. 2 Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» // СПС КонсультантПлюс».
3. Федеральный закон от 22.07.2008 N 158-ФЗ «О внесении изменений в главы 21, 23, 24, 25 и 26 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты» // СПС КонсультантПлюс.
4. Приказ Минфина РФ от 03.09.1997 N 65н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/97» // СПС КонсультантПлюс.
5. Приказ Минфина РФ № 180 от 01.07.2004 г. «Концепция развития бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на среднесрочную перспективу» // СПС КонсультантПлюс.
6. Тимошкова Н.В. Государственное регулирование деятельности малых и средних предприятий // Государственное управление и экономика: современное состояние и перспективы развития: материалы международной научно-практической конференции / Под общ. ред. С.Б. Мурашова. – СПб.: Северо-Западный институт повышения квалификации ФНС России, 2016. - 280 с. - С. 87-96.
7. Тимошкова Н.В. Изучение международного опыта налогообложения малых предприятий // Приоритетные направления налоговой и таможенно-тарифной политики России в современных экономических условиях: сборник научных статей аспирантов и магистрантов Департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федераци / Под науч. ред. д.э..н, проф. Гончаренко и к.э.н., доц. Савиной О.Н. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2017. - 218 с. - С. 169-173.

ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Международный научный рецензируемый журнал

Выпуск № 2 / 2018

Подписано в печать 15.12.2018

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
Сайт: https://znanie-kazan.ru/